

TŁUMACZENIE UWIERZYTELNIONE Z JĘZYKA ANGIELSKIEGO

[Niniejsze sprawozdanie finansowe stanowi tłumaczenie 600-stronicowego dokumentu sporządzonego w języku angielskim. Uwagi tłumacza zapisano kursywą w nawiasach kwadratowych.]



Grupa CA Auto Bank

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 GRUDNIA 2025 R.

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

31 GRUDNIA 2025 R.

CA Auto Bank S.p.A.

Siedziba: Corso Orbassano, 367 – 10137 Turyn, Włochy 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 2025 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).

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

811 mln euro

Dochody bankowe netto i marża wynajmu

2,91 %

Od średniego portfela

8 831 mln euro

Nowe finansowanie/leasing finansowy i wynajem/mobilność

7 485 mln euro

w tym nowe finansowanie/leasing finansowy

1 346 mln euro

w tym wynajem/mobilność

28,4 mld euro(*)

Portfel na koniec roku

24,5 mld euro (*)

w tym portfel finansowania/leasingu finansowego na koniec roku

3,9 mld euro (*)

w tym wartość netto

Pojazdy Drivalia (wynajem/mobilność)

161 mln euro

Koszty ryzyka

0,58%

Od średniego portfela

324 mln euro

Koszty operacyjne netto

40%

Wskaźnik koszty/dochody

1 478 tys.

Finansowanie/leasing finansowy oraz aktywne umowy wynajmu/mobilności

1 273 tys.

w tym portfel aktywnych umów finansowania/leasingu finansowego

205 tys.

w tym aktywne umowy wynajmu/mobilności

27,9 mld euro (**)

Średni portfel

24,2 mld euro

w tym średni portfel kredytów/leasingu finansowego

3,7 mld euro

w tym wartość netto

Pojazdy Drivalia (wynajem/mobilność)

12,04 %

Wskaźnik CET 1

12,52 %

Wskaźnik dźwigni

17,95 %

Wskaźnik kapitału ogółem

326 mln euro

Wynik z działalności operacyjnej
Grupy CA Auto Bank

174 mln euro

Zysk netto
Grupa CA Auto Bank

47 mln euro

w tym Drivalia (wynajem/mobilność)

37 mln euro

w tym Drivalia (wynajem/mobilność)

20

Kraje

2,623

Pracownicy
Grupy CA Auto Bank

205 tys.

Drivalia (wynajem/mobilność)
Wynajem długo- i krótkoterminowy
pojazdów flotowych oraz zarządzanie flotą

840

w tym Drivalia (wynajem/mobilność)

71

Obsługiwane marki



SPIS TREŚCI

SPIS TREŚCI	8
WPROWADZENIE GIACOMO CARELLIEGO (PREZES ZARZĄDU I DYREKTOR ZARZĄDZAJĄCY)	10
KONTEKST MAKROEKONOMICZNY I POLITYKA FINANSOWA – LUCA CAFFARO (DYREKTOR FINANSOWY)	11
POLITYKA FINANSOWA BANKU W OBECNEJ SYTUACJI MAKROEKONOMICZNEJ	11
ZARZĄD, RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW I AUDYTORZY ZEWNĘTRZNI	12
CENTRALA I KIEROWNICTWO WYŻSZEGO SZCZEBŁA	13
PODSTAWOWE INFORMACJE I PRZEGLĄD	14
STRUKTURA AKCJONARIATU	16
STRUKTURA GRUPY	17
OBECNOŚĆ GEOGRAFICZNA	18
WYNIKI OPERACYJNE	19
LINIE BIZNESOWE	20
RAPORTY Z RÓŻNYCH OBSZARÓW KORPORACYJNYCH	38
DRIVALIA: STYMULOWANIE WZROSTU I INNOWACJI POZA GRANICAMI	39
Rozwój strategiczny i wzmacnianie potencjału kadrowego	40
CYFROWA EVOLUCJA CA AUTO BANK: INNOWACYJNOŚĆ I ODPORNOŚĆ W 2025 ROKU	41
OPROCENTOWANY RACHUNEK BIEŻĄCY A EWOLUCJA OFERTY BANKOWEJ	42
GŁOS KLIENTA JAKO CZYNNIK STYMULUJĄCY ZRÓWNOWAŻONY WZROST	43
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI	44
SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK MOTORYZACYJNY I RYNKI FINANSOWE	44
ISTOTNE ZDARZENIA I TRANSAKcje STRATEGICZNE	47
STRATEGIA FINANSOWA	52
KOSZT RYZYKA I JAKOŚĆ KREDYTÓW	61
WYNIKI OPERACYJNE	68
ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE	76
TECHNOLOGIA INFORMACYJNA	80
SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	84

SKONSOLIDOWANA SPRAWOZDAWCZOŚĆ W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU	92
POZOSTAŁE INFORMACJE	313
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	319
NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	328
CZĘŚĆ A – ZASADY RACHUNKOWOŚCI	328
CZĘŚĆ B – NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	368
CZĘŚĆ C – INFORMACJE DOTYCZĄCE SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	436
CZĘŚĆ D – SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	459
CZĘŚĆ E – INFORMACJE O RYZYKU I ZWIĄZANYCH Z NIM ZASADACH ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I ZABEZPIECZANIEM	460
CZĘŚĆ F – INFORMACJE O SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM	555
CZĘŚĆ G – POŁĄCZENIE JEDNOSTEK GOSPODARCZYCH Z UDZIAŁEM SPÓŁEK LUB ODDZIAŁÓW SPÓŁEK	559
CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	560
CZĘŚĆ L – SPRAWOZDAWCZOŚĆ WEDŁUG SEGMENTÓW	562
CZĘŚĆ M – SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA LEASINGU	564
DANE BILANSOWE CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A.	568
SPRAWOZDANIA W PODZIALE NA KRAJE – STAN NA 31.12.2025	571
SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	574
SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	583

WPROWADZENIE GIACOMO CARELLIEGO (PREZES ZARZĄDU I DYREKTOR ZARZĄDZAJĄCY)

STULECIE HISTORII, PRZYSZŁOŚĆ W ROLI LIDERÓW: SIŁA NASZEJ TOŻSAMOŚCI

GIACOMO CARELLI – PREZES ZARZĄDU I DYREKTOR GENERALNY

Rok 2025 nie był zwykłym rokiem. Świątowanie pierwszego stulecia naszej historii było wyjątkowym kamieniem milowym i świadectwem odporności kształtowanej przez lata — odporności, która dziś pozwala nam umacniać pozycję „banku mobilności na rzecz lepszej planety”. W złożonym otoczeniu makroekonomicznym, charakteryzującym się stagnacją na rynku europejskim oraz transformacją energetyczną przebiegającą w nierównym tempie, Grupa CA Auto Bank potwierdziła solidność swoich fundamentów oraz zdolność do ciągłego odnawiania się.

Zamykamy drugą połowę 2025 roku wynikami, które potwierdzają słuszność naszego modelu „Mobility Bank”. Przy należnościach na koniec roku wynoszących około 28 mld euro oraz ugruntowanej pozycji lidera wyznaczyliśmy nowe kierunki, potwierdzając naszą rolę jako jednej z sił napędowych nowego średnioterminowego planu Crédit Agricole. Rola ta ma kluczowe znaczenie dla realizacji ambitnego celu Grupy na 2028 rok: finansowania i leasingowania udziału nowych pojazdów elektrycznych zasilanych akumulatorowo (BEV) o 10 punktów procentowych wyższego niż średnia dla rynku europejskiego.

Nasza wiara w przyszłość opiera się na jasno określonych fundamentach, wśród których najważniejsza jest siła naszych sojuszy. W ostatnich miesiącach wzmocniliśmy wieloletnie partnerstwa, odnawiając współpracę z Erwin Hymer Group, a jednocześnie przyspieszając ekspansję z nowymi globalnymi liderami. Przedłużenie naszych umów z BYD oraz strategiczne partnerstwo z Hedin Sport Car — poświęcone kultowej marce Corvette — pokazują naszą zdolność do wspierania zarówno marek o ugruntowanym dziedzictwie, jak i nowych graczy. Obecnie obsługujemy ponad 70 partnerów na 19 rynkach europejskich oraz w Maroku, oferując unikalny ekosystem łączący finansowanie, leasing i mobilność.

Nasz rozwój jest nierozdzielnie związany ze zrównoważonym rozwojem i innowacyjnością. Wiarygodność naszego zaangażowania w obszarze ESG potwierdza nie tylko udany debiut na rynku zielonych obligacji — przy popycie czterokrotnie przewyższającym podaż — lecz także prestiżowe międzynarodowe wyróżnienia zdobyte przez Drivalię. 12 medali EcoVadis przyznanych centrali oraz europejskim spółkom zależnym potwierdza doskonałe wyniki naszej spółki świadczącej usługi mobilności w obszarze środowiskowym i społecznym, wskazując na coraz bardziej odpowiedzialną ścieżkę wzrostu.

Równolegle nadal wprowadzamy innowacje. Uruchomienie we Włoszech oprocentowanego rachunku bieżącego stanowi punkt zwrotny w naszej ewolucji: nie jesteśmy już wyłącznie liderem w zakresie finansowania, lecz dostawcą kompleksowej, w 100% cyfrowej oferty bankowej. Ten strategiczny składnik oferty, który pozwala objąć oprocentowaniem bieżącą płynność, pełni funkcję centrum komercyjnego zdolnego do optymalizacji naszej struktury finansowania oraz dzielenia się realną wartością z klientami.

Strategia ta opiera się na solidnych podstawach. Utrzymujemy stabilny koszt ryzyka dzięki coraz bardziej efektywnym procesom decyzyjnym oraz starannie zarządzamy wartościami rezydualnymi, wykorzystując zaawansowane modele prognostyczne i scentralizowany nadzór.

Nasza droga jest jasna: nie zamierzamy jedynie uczestniczyć w przyszłości mobilności, lecz chcemy ją kształtować, przekształcając dzisiejsze wyzwania w sukcesy jutra.

KONTEKST MAKROEKONOMICZNY I POLITYKA FINANSOWA – LUCA CAFFARO

(DYREKTOR FINANSOWY)

POLITYKA FINANSOWA BANKU W OBECNEJ SYTUACJI MAKROEKONOMICZNEJ

LUCA CAFFARO – DYREKTOR FINANSOWY

Rok 2025 był okresem głębokiej transformacji, w którym CA Auto Bank skutecznie poruszał się w międzynarodowym otoczeniu charakteryzującym się utrzymującą się niepewnością geopolityczną i zmiennością rynków. W drugiej połowie 2025 roku gospodarka strefy euro odnotowała umiarkowane przyspieszenie — choć trendy w poszczególnych krajach były zróżnicowane — napędzane głównie przez sektor usług. Zgodnie z najnowszymi szacunkami Europejskiego Banku Centralnego (EBC) oczekuje się, że PKB strefy euro wzrośnie w 2025 roku o 1,4%, natomiast inflacja ma ukształtować się nieco powyżej celu EBC, na poziomie 2,1%, zanim w 2026 roku dostosuje się do tego celu.

W 2025 roku EBC kontynuował cykl łagodzenia polityki pieniężnej, obniżając stopy referencyjne czterokrotnie, łącznie o 100 punktów bazowych, i sprowadzając główną stopę procentową do poziomu 2%. Wszelkie przyszłe decyzje będą podejmowane w zależności od zmian perspektyw makroekonomicznych oraz poziomu inflacji w strefie euro.

W tym kontekście CA Auto Bank — korzystając z dostępności finansowania ze strony Grupy Crédit Agricole — wdrożył działania mające z jednej strony zwiększyć rentowność portfela, a z drugiej kontynuował politykę dywersyfikacji źródeł finansowania i obniżania kosztu zadłużenia. Na szczególną uwagę zasługuje debiut Banku na rynku zielonych obligacji, w ramach którego CA Auto Bank uplasował obligacje o wartości 500 mln euro w ramach programu EMTN. Pozyskane środki zostaną wykorzystane w ramach Crédit Agricole Group Green Bond Framework do finansowania lub refinansowania pojazdów elektrycznych, wspierając strategię elektryfikacji Banku.

Jeśli chodzi o wzmocnienie struktury kapitałowej Banku, w marcu 2025 roku sfinalizowano wewnątrzgrupową pożyczkę AT1 na łączną kwotę 300 mln euro. W czerwcu tego samego roku uplasowano nową emisję obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych (Senior Non-Preferred) o wartości 150 mln euro, również objętą przez akcjonariusza Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

Następnie sfinalizowano pożyczkę Tier 2 w kwocie 250 mln euro, w całości objętą przez bezpośredniego akcjonariusza; jednocześnie dokonano wykupu istniejącej pożyczki Tier 2 w kwocie 204 mln euro. Transakcje te pozwalają CA Auto Bank dodatkowo wzmocnić bufor zobowiązań kwalifikujących się do bail-in, zapewniając większą ochronę wierzycielom uprzywilejowanym Banku.

W 2025 roku działalność depozytowa została dalej rozszerzona za pośrednictwem platformy partnerskiej Raisin na Polskę i Niemcy — kraj, w którym Grupa była już obecna poprzez własny kanał bezpośredni — co pozwoliło zwiększyć łączne saldo do około 4,3 mld euro. Połączenie tych działań wraz ze sfinalizowaniem nowych linii kredytowych z bankami zewnętrznymi na kwotę około 1,5 mld euro zapewniło zasoby niezbędne do finansowania działalności Grupy.

ZARZĄD, RADA BIEGŁYCH REWIDENTÓW I AUDYTORZY ZEWNĘTRZNI

Zarząd

Prezes

Stéphane Priami

CEO

i Dyrektor Zarządzający

Giacomo Carelli

Członkowie Zarządu

Richard Bouligny

Paola De Vincentiis*

Anne Marie Guirchoux

Jerome Hombourger

Sophie Lazarevitch*

Yannick Mouillet

Vittorio Ratto

Anne Vincent Laimè

Rada Biegłych Rewidentów

Przewodnicząca

Maria Ludowika Giovanardi

Stały zespół biegłych rewidentów

Mauro Ranalli

Francesca Michela Maurelli**

Zastępczy biegli rewidenci

Francesca Pasqualin

Luca Ambroso***

Zewnętrzni audytorzy

PriceWaterhouseCoopers S.p.A.

*Niezależni członkowie zarządu

** Od 1 lipca 2025 r.,

zgodnie z art. 2401 Kodeksu cywilnego oraz zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 18 listopada 2025 r.

***Mianowany 18 listopada 2025 r.

CENTRALA I KIEROWNICTWO WYŻSZEGO SZCZEBŁA

- **GIACOMO CARELLI:** Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający
- **LUCA CAFFARO:** Dyrektor Finansowy
- **ALEXANDER PAUL HUGHES:** CA Auto Bank – rynki europejskie oraz CA Auto Bank i Drivalia w Wielkiej Brytanii i Irlandii
- **ROBERT OGULLUK:** CA Auto Bank France
- **JAKOB BÖHME:** CA Auto Bank Germany
- **FEDERICO BERRA:** CA Auto Bank Italia
- **ROBERTO SPORTIELLO:** Drivalia
- **PAOLO MANFREDI:** Ferrari Financial Services GMBH
- **ANDREA BARCIO:** Zasoby ludzkie, zarządzanie procesami i zaopatrzenie
- **LUCYNA BOGUSZ:** Sprzedaż, marketing i rozwój biznesu
- **SYLVIA BOTEVA :** Finansowanie hurtowe
- **LIONEL ERIC LAFON:** Centrala kredytowa i Włochy
- **PATRIZIO LATTANZI:** Compliance, Relacje z organami nadzoru i Ochrona danych
- **VALENTINA LUGLI:** Komunikacja i ESG
- **LUCA POLLANO:** Zarządzanie ICT, cyfryzacją i danymi
- **RIJA RAJOELIARIVONY:** Ryzyko i Kontrola Ciągła
- **MARINA SAPELLO:** Sprawy prawne i korporacyjne
- **ANDREA TRAPÈ:** Audyt wewnętrzny

PODSTAWOWE INFORMACJE I PRZEGLĄD

4 kwietnia 2023 r. w Turynie rozpoczęła się nowa era, otwierając nowy rozdział w dziedzinie finansów i motoryzacji, a stolica Piemontu ponownie znalazła się w centrum uwagi. Tego dnia powstał CA Auto Bank – nowy gracz na rynku paneuropejskim oraz nowoczesny, wielokanałowy bank cyfrowy specjalizujący się w ekologicznej mobilności. Bank, prowadzący działalność w 18 krajach europejskich oraz w Maroku, zajmuje wyjątkową pozycję jako jedyny niezależny podmiot dysponujący specjalistyczną wiedzą charakterystyczną dla podmiotu powiązanego.

Spółka, która powstała w wyniku przekształcenia FCA Bank, uzyskała pełną niezależność od Grupy Stellantis w kwietniu 2023 r. po zbyciu przez producenta posiadanych udziałów na rzecz Crédit Agricole, który obecnie posiada 100% udziałów w nowym podmiocie poprzez spółkę Crédit Agricole Personal Finance & Mobility (dawniej Crédit Agricole Consumer Finance).

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 spółka (która w międzyczasie zmieniła nazwę na FGA Capital) stała się wyłącznym partnerem finansowym 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 zyskanie 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.

Zaprezentowana podczas Salonu Samochodowego w Paryżu w październiku 2022 roku firma Drivalia zdobyła już znaczącą pozycję w szesnastu krajach europejskich (Belgia, Dania, Finlandia, Francja, Grecja, Irlandia, Włochy, Norwegia, Holandia, Polska, Portugalia, Wielka Brytania, Czechy, Hiszpania, Szwecja i Niemcy).

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 (*)

Crédit Agricole Personal Finance & Mobility jest liderem na rynku kredytów konsumenckich, dysponującym portfelem kredytowym o wartości 65 mld euro na dzień 31 grudnia 2025 r.

Oferując elastyczne i odpowiedzialne rozwiązania finansowe dostosowane do konkretnych potrzeb, firma prowadzi działalność na 20 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 Crédit Agricole Consumer Finance i Fiat Auto utworzyły spółkę joint venture z udziałami po 50%, znaną pod nazwą FIAT GROUP AUTOMOBILES FINANCIAL SERVICES, która w 2009 roku zmieniła nazwę na FGA Capital.

Po przekształceniu w bank w 2015 r. spółka przyjęła nazwę FCA Bank S.p.A.

Jednak 4 kwietnia 2023 r. nastąpiła znacząca zmiana, gdy Stellantis wycofał się z partnerstwa, a Crédit Agricole Consumer Finance przejęło cały jego udział. Doprowadziło to do powstania nowego banku o nazwie Crédit Agricole Auto Bank.

(*) Z dniem 16 maja 2024 r. firma Crédit Agricole Consumer Finance zmieniła nazwę handlową na Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.



CRÉDIT AGRICOLE S.A.

100%

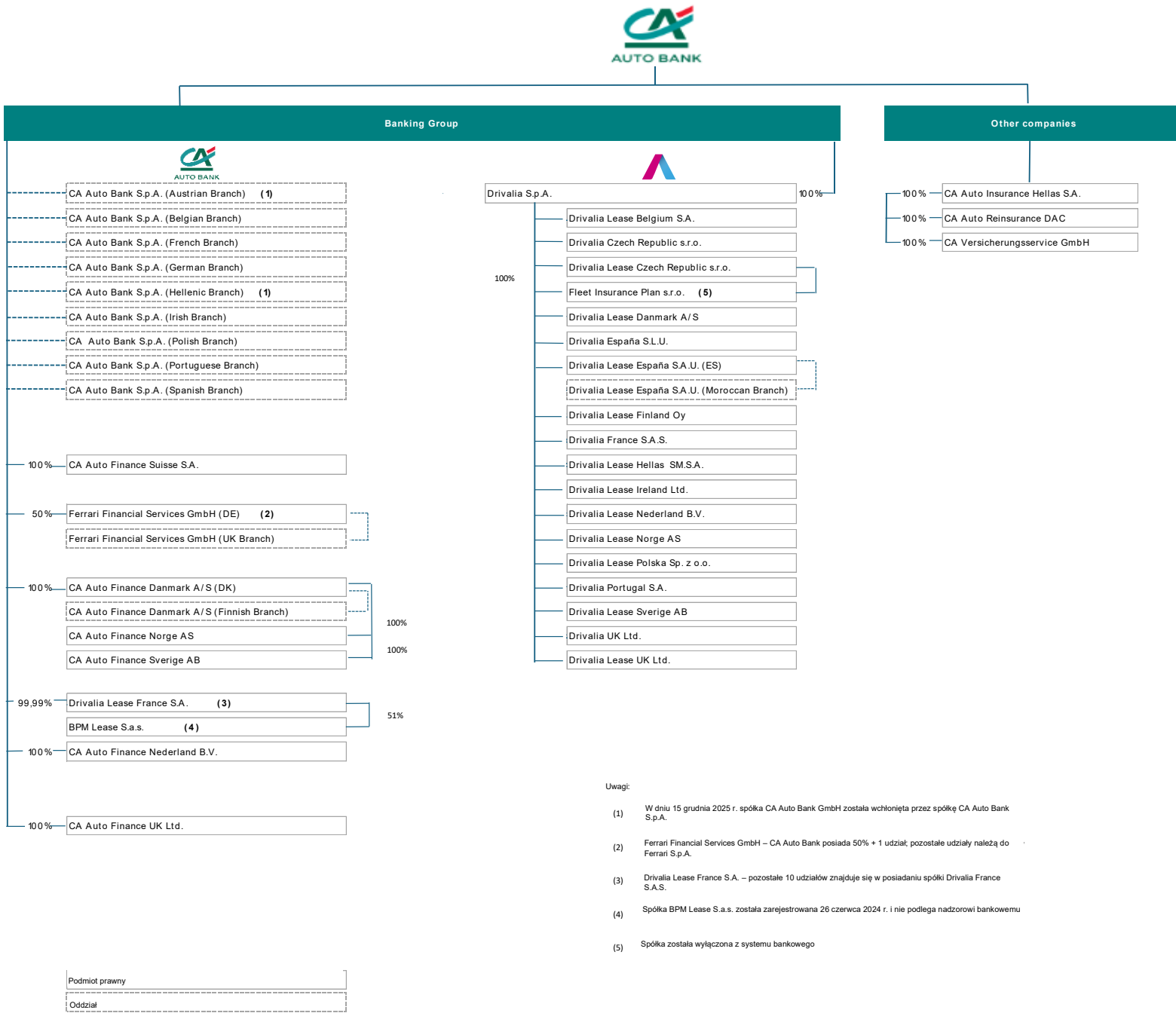


**100%
PERSONAL FINANCE
& MOBILITY**

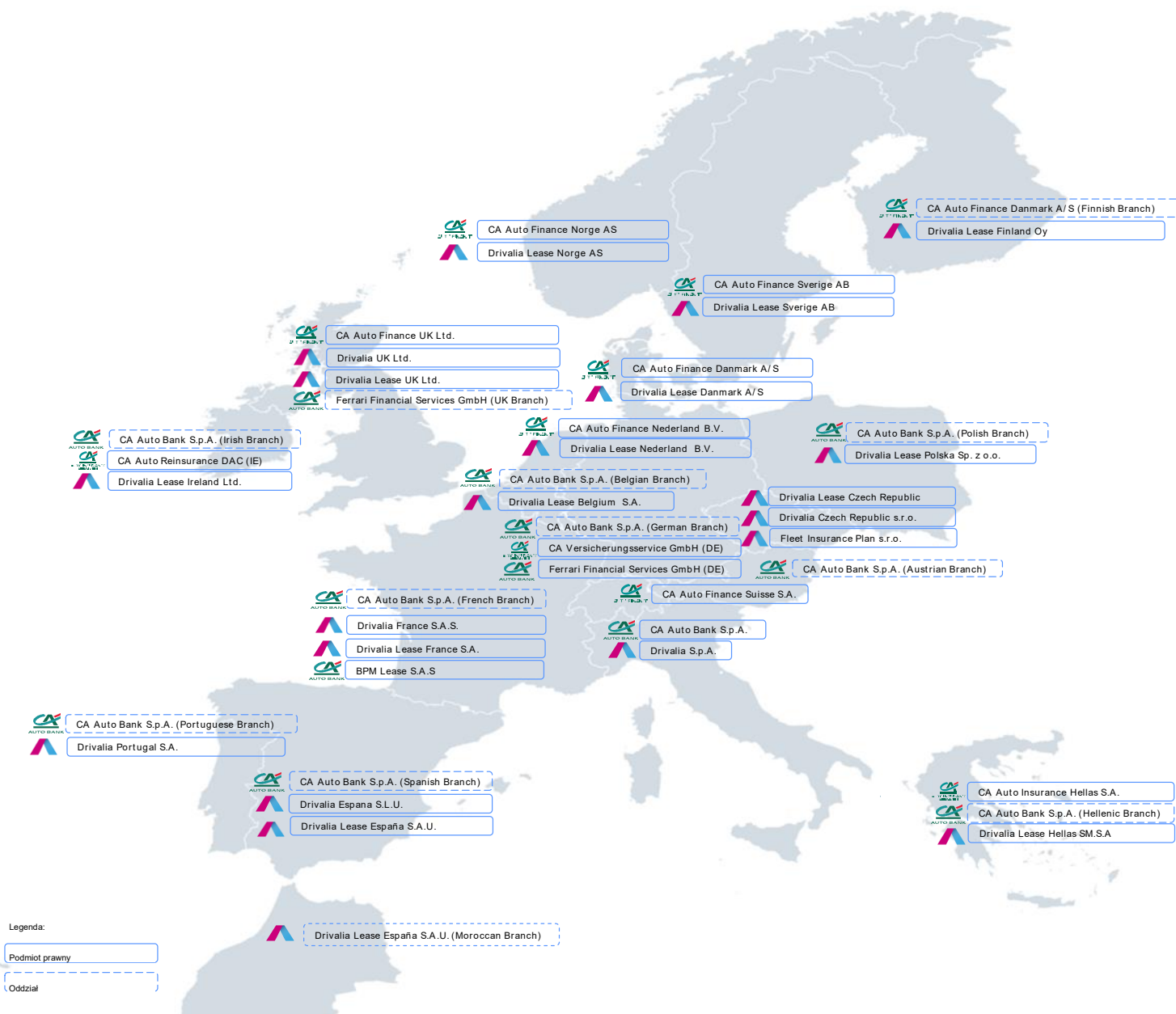


AUTO BANK

STRUKTURA GRUPY



OBECNOŚĆ GEOGRAFICZNA

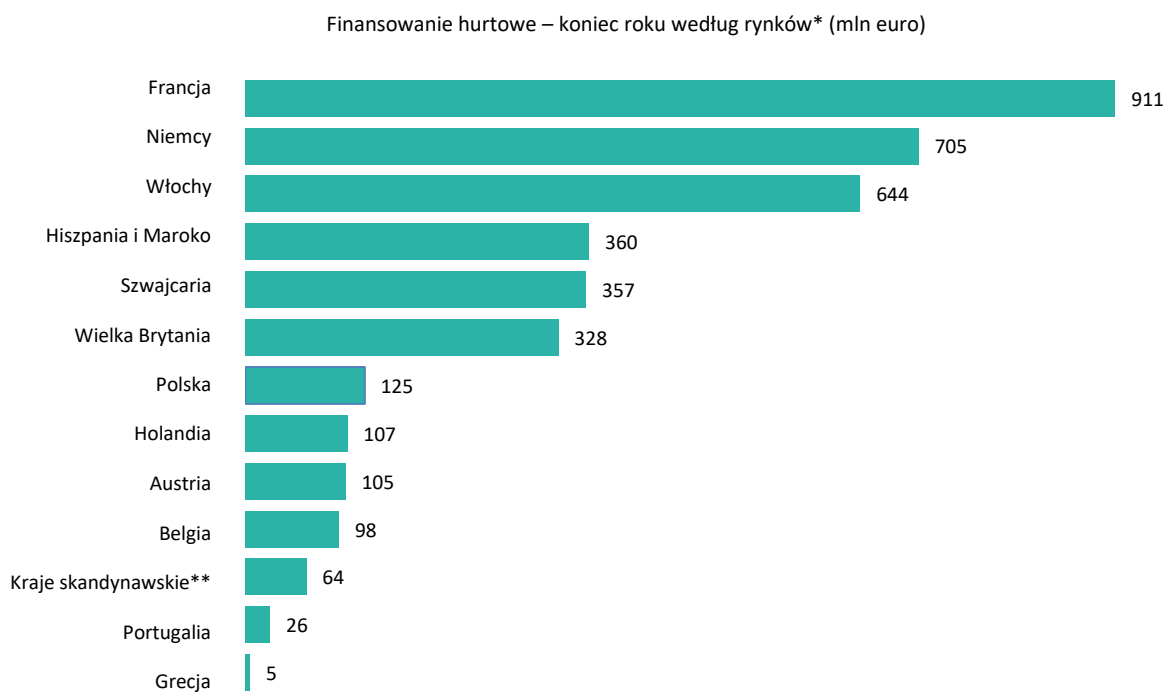
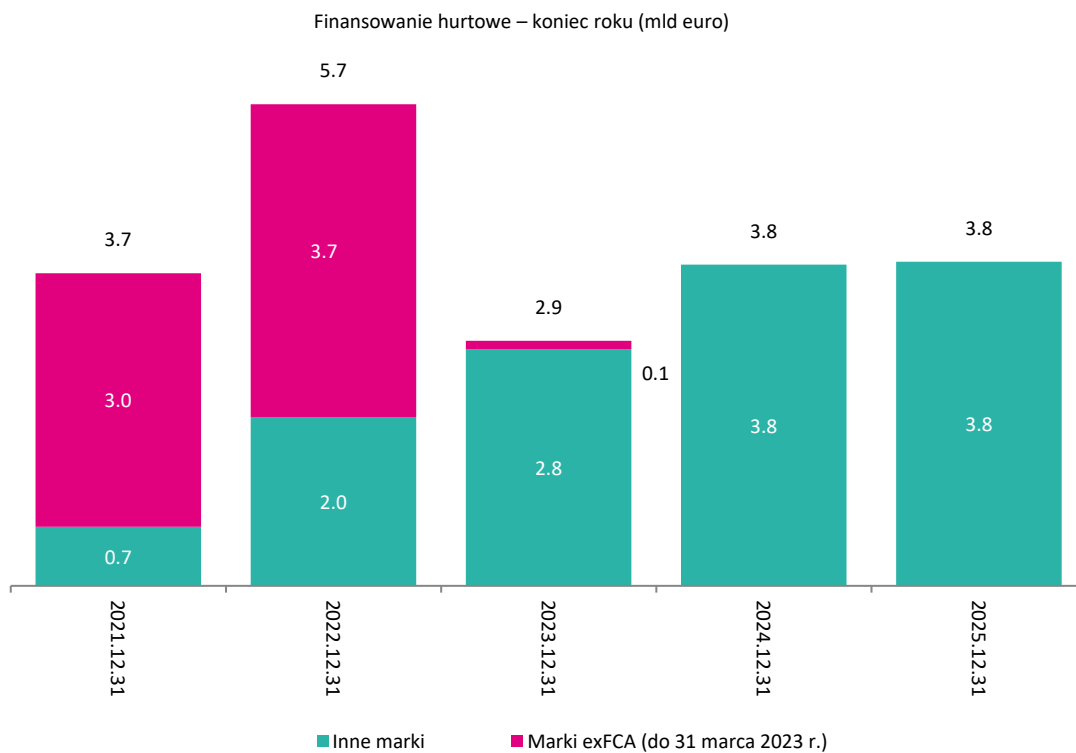


WYNIKI OPERACYJNE

Dane finansowe i operacyjne (mln euro)	31.12.2025	31.12.2024
Dochody bankowe netto i marża wynajmu	811	833
Koszty operacyjne netto	(324)	(308)
Koszty ryzyka	(161)	(134)
Wynik z działalności operacyjnej	326	390
Pozostałe przychody / (koszty)	(111)	(44)
Zysk przed opodatkowaniem	215	346
Zysk netto	174	260
Należności		
Średnio	27 902	28 043
Koniec okresu	28 392	29 782
Wskaźniki		
Dochód bankowy netto i marża wynajmu/średnia kwota należności	2,91%	2,97%
Wskaźnik koszty/ dochody	39,94%	37,01%
Koszt ryzyka/średnia kwota należności	0,58%	0,48%
CET1	12,04%	12,46%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	17,95%	16,58%
Wskaźnik dźwigni	12,52%	11,40%

LINIE BIZNESOWE

BANKOWOŚĆ – FINANSOWANIE HURTOWE



* Liczby te obejmują samochody demonstracyjne i pożyczki komercyjne

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

Rok 2025 poświęcono na umacnianie dotychczasowych relacji partnerskich w branżach motoryzacyjnej, rekreacyjnej, motocyklowej, ciężarówek oraz morskiej, a jednocześnie dążono do dalszej ekspansji poprzez zawieranie nowych umów partnerskich.

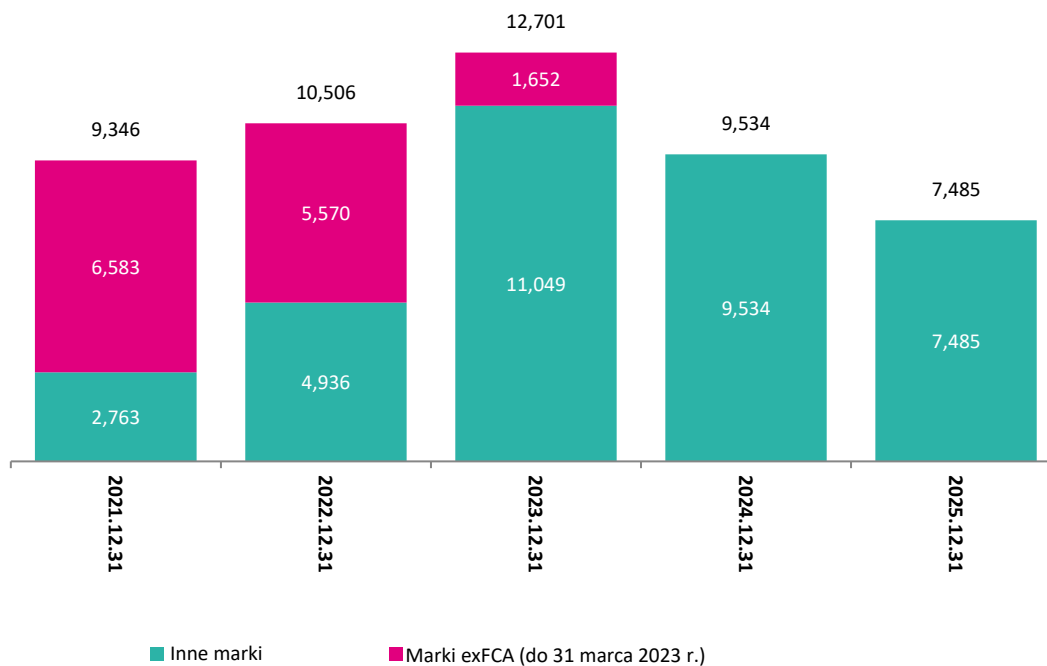
Wartość należności z tytułu sprzedaży hurtowej wyniosła 3,8 mld euro, utrzymując się na poziomie odnotowanym na koniec grudnia 2024 r. W 2025 roku CA Auto Bank nie tylko nawiązał nowe partnerstwa, ale także zacieśnił dotychczasową współpracę, rozszerzając zakres działalności na wiele rynków.

Francja umocniła swoją pozycję jako główny rynek w ramach Grupy. Wraz z Niemcami i Włochami pozostaje jednym z głównych rynków, a jego udział w całkowitej wartości należności wynosi około 59%. Wskaźnik ten wzrasta do 78%, jeśli uwzględnić Hiszpanię i Szwajcarię, a wraz z udziałem Wielkiej Brytanii osiąga poziom 86%.

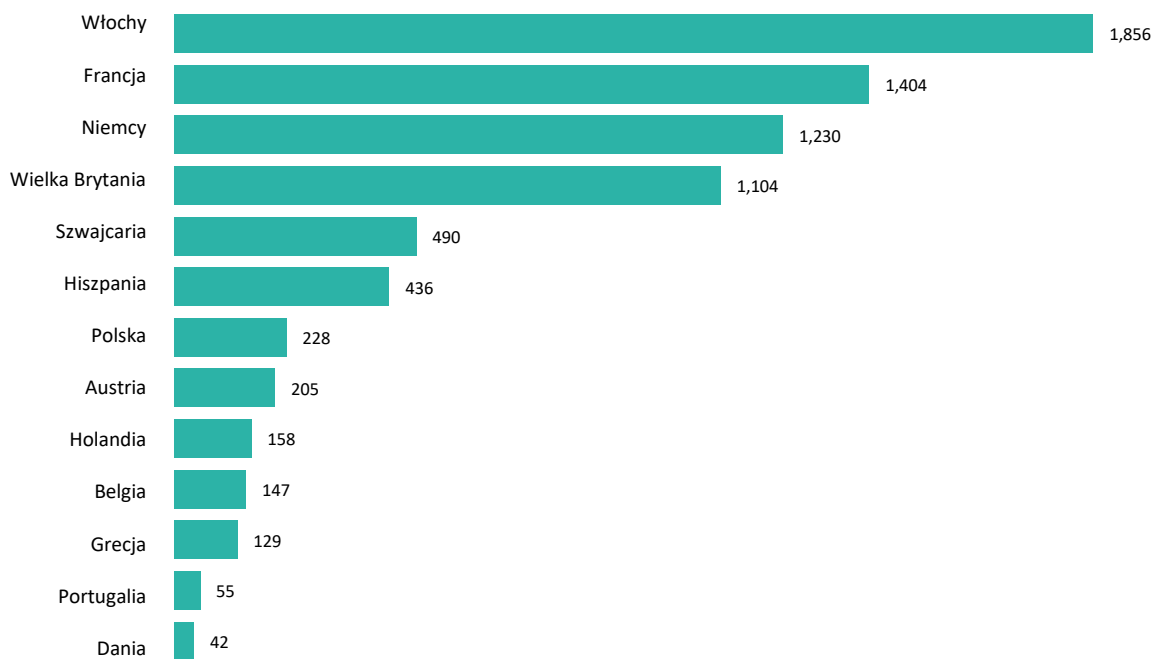
W 2025 roku CA Auto Bank utrzymał pozycję lidera w dziedzinie nowej mobilności, potwierdzając swoje wsparcie finansowe dla sieci dealerskich swoich lokalnych i ogólnoeuropejskich partnerów.

Dzięki dogłębnej znajomości branży oraz wysokiemu poziomowi świadczonych usług ten obszar działalności osiągnął solidny wynik ekonomiczny pod względem marży z tytułu odsetek netto i pozostałych przychodów bankowych (2,91%), zachowując jednocześnie wysoką skuteczność obsługi płatności w całym portfelu.

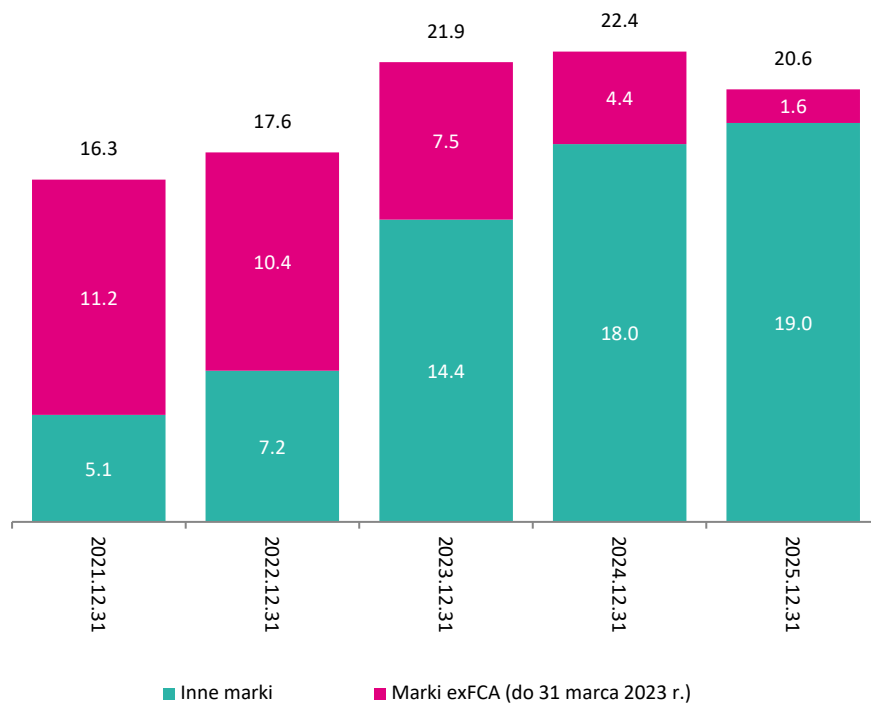
Nowe finansowanie detaliczne i leasing finansowy (w mln euro)



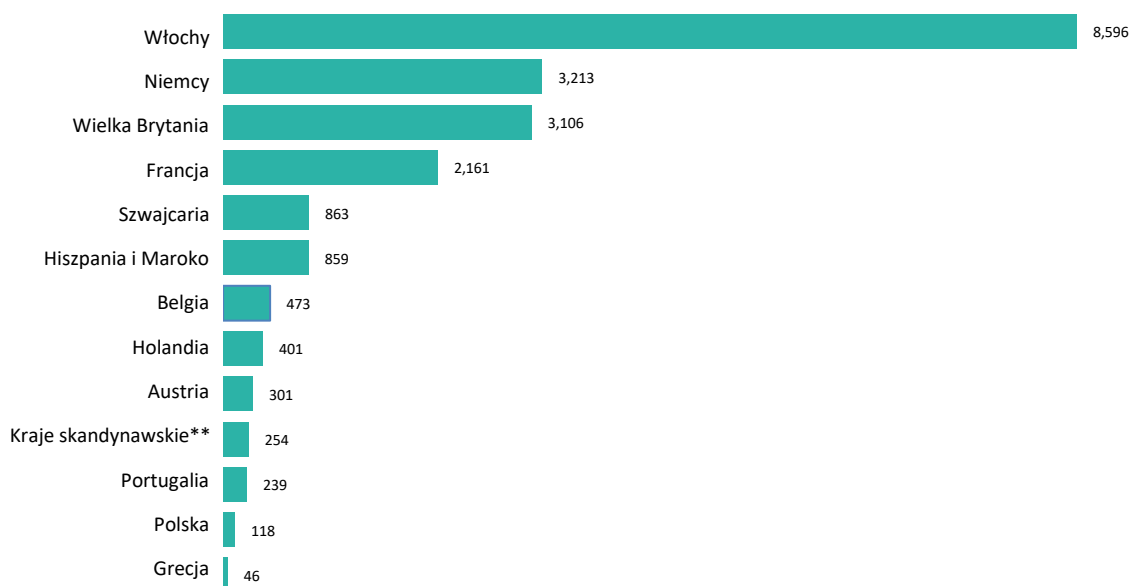
Nowe finansowanie detaliczne i leasing finansowy w 2025 r. w podziale na rynki (w mln euro)



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

W ramach uzupełnienia oferty produktów bankowych w 2025 roku we Włoszech wprowadzono nowe oprocentowane konto bieżące CA Auto Bank.

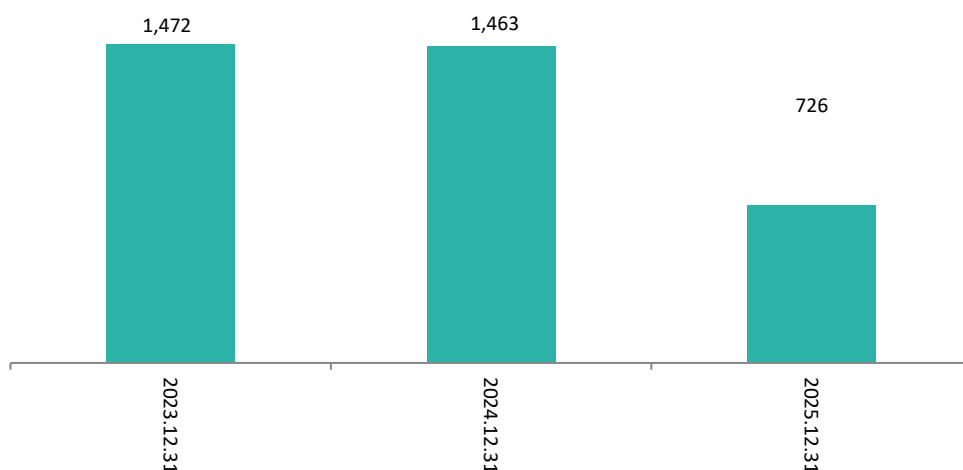
Wprowadzenie tego produktu stanowi kluczowy kamień milowy w rozwoju CA Auto Bank w sektorze zarządzania oszczędnościami, co stanowi krok w kierunku stworzenia kompleksowej oferty usług bankowych.

To nowatorskie rozwiązanie ma strategiczne znaczenie dla CA Auto Bank, ponieważ pozwoli na osiągnięcie:

- Niezależność finansowa: Pozyskiwanie płynności bezpośrednio od posiadaczy rachunków, co pozwala zmniejszyć zależność od rynków zewnętrznych;
- Lojalność klientów i poszerzanie bazy klientów: Przyciąganie zaawansowanych technologicznie użytkowników przy jednoczesnym umacnianiu relacji z dotychczasowymi klientami;
- Solidność operacyjna: Zapewnienie stałego źródła finansowania, które będzie wspierać podstawową działalność CA Auto Bank oraz przyszłe inicjatywy rozwojowe.

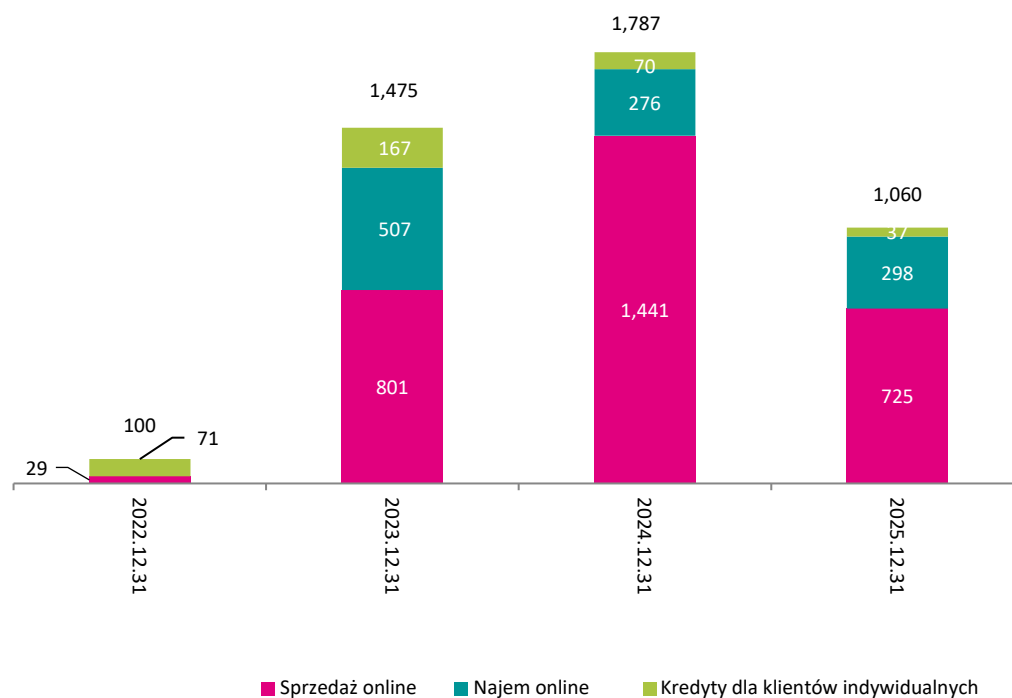
Rachunek bieżący CA Auto Bank to coś więcej niż tylko nowy produkt bankowy; stanowi on centralny punkt ekosystemu produktów finansowych. Dzięki tej innowacji Bank dąży do tworzenia wartości wspólnej, łącząc elastyczność operacyjną instytucji z wymiernymi korzyściami dla jej klientów.

Wielkość finansowania w otwartej bankowości (mln euro)



Spadek wolumenu transakcji w ramach otwartej bankowości jest ściśle powiązany ze znacznym spadkiem wolumenu finansowania odnotowanym w 2025 roku. Tendencja ta znajduje również odzwierciedlenie w segmencie handlu elektronicznego, gdzie klienci nadal wykazują wyraźną preferencję dla rozwiązań cyfrowych.

Wartość transakcji w handlu elektronicznym (w mln euro)

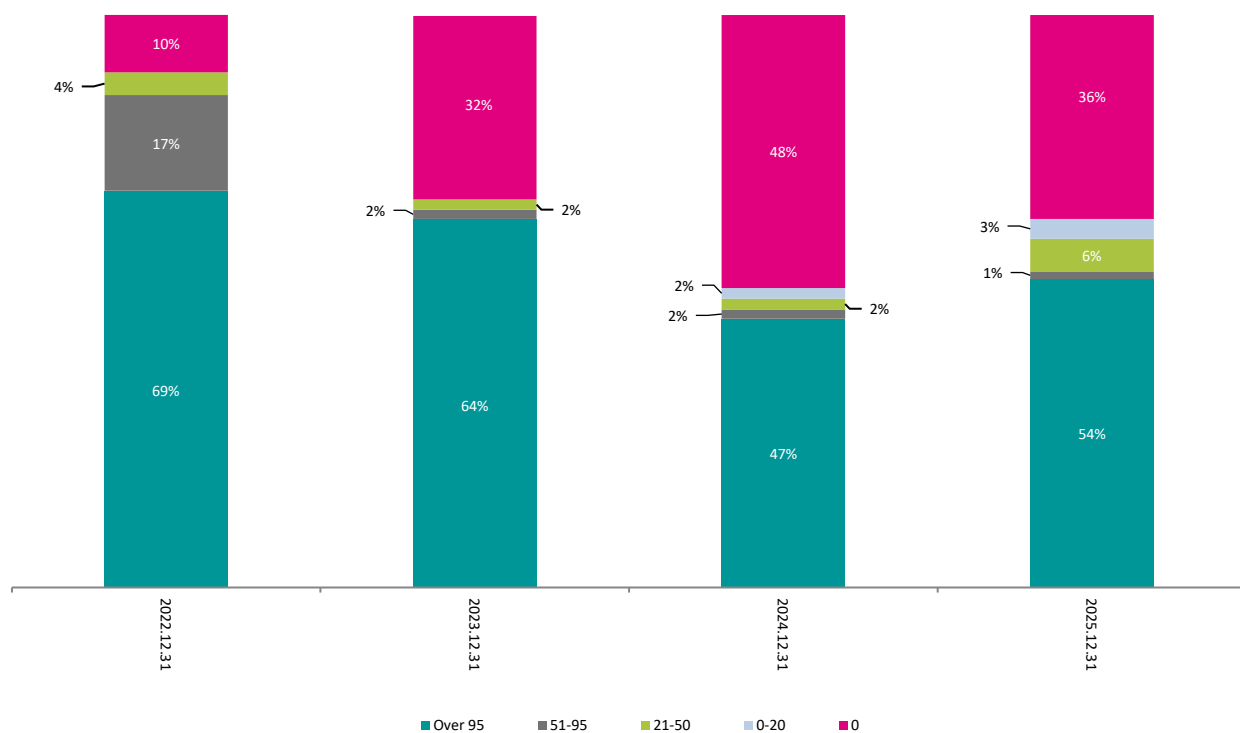


Działalność e-commerce jest związana z procesem bezpośredniego wnioskowania przez klientów o finansowanie (lub produkt bankowy, np. sprzedaż online samochodów i pożyczek gotówkowych) w sposób całkowicie cyfrowy i niezależny.

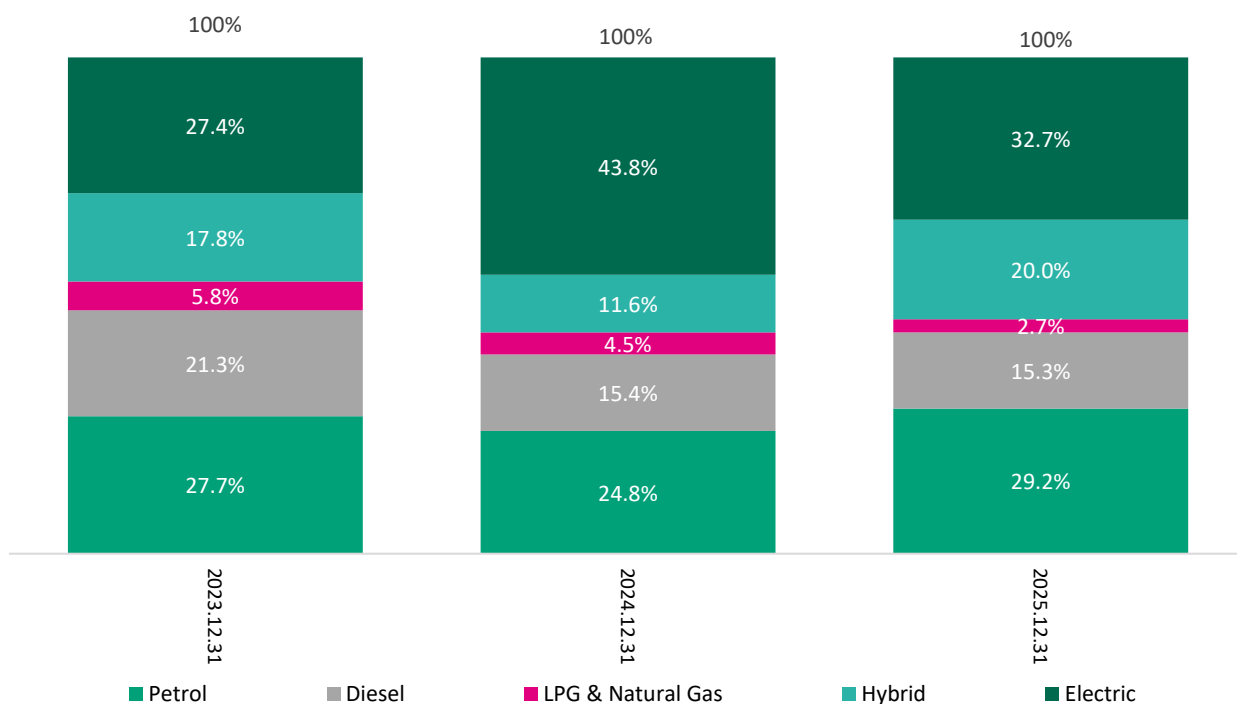
Znaczny i stale rosnący odsetek działalności Drivalii jest w całości generowany online. Wszystkie wynajmy krótkoterminowe pochodzące z portalu www.drivalia.com oraz wszystkie produkty w ramach abonamentów, takie jak Car Cloud, Be Free, Car Box i Flex Rent, są zarządzane online za pomocą rozwiązań cyfrowych,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

CA Auto Bank pracuje nad rozszerzeniem działalności cyfrowej na całą Europę. Dzięki rozbudowie możliwości oferowania usług finansowych w całości online w 11 krajach firma CAAB umacnia swoją pozycję lidera w sektorze cyfrowym, wspierana przez najnowocześniejsze rozwiązania w zakresie podpisów cyfrowych oraz integrację z otwartą bankowością.

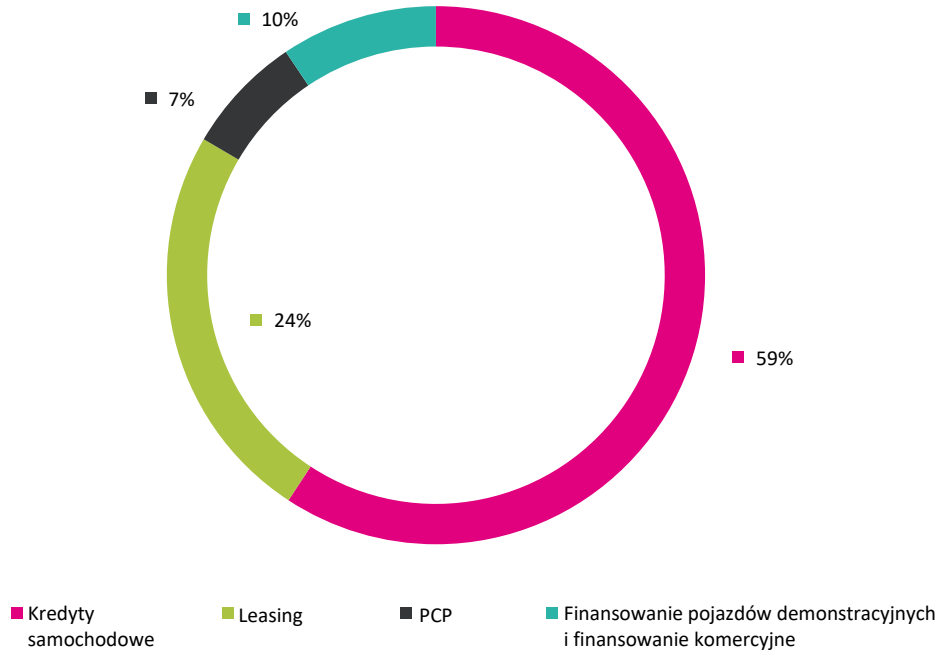
Wartość kredytów detalicznych i leasingu finansowego (w mln euro)
dla nowych samochodów według klasy emisji CO₂ (g/km)



Wartość kredytów detalicznych i leasingu finansowego (w mln euro)
dla nowych samochodów według rodzaju paliwa (%)



Umowy finansowania detalicznego i leasingu finansowego według rodzajów produktów – prognoza na rok 2025



W 2025 roku konsekwentnie rozwijaliśmy ofertę dostosowanych do potrzeb klientów rozwiązań cyfrowych, które mają wprowadzić Bank w bardziej sprawną i konkurencyjną przyszłość — od wdrożenia systemów przekrojowych, takich jak nasza internetowa platforma e-commerce do finansowania, po chmurę obliczeniową i integrację sztucznej inteligencji.

Drivalia, spółka Grupy zajmująca się wynajmem, leasingiem i mobilnością, rozszerzyła swoją działalność w Europie, rozpoczynając działalność w Szwecji. W obliczu niezwykle złożonej sytuacji rynkowej Grupa CA Auto Bank nieustannie poszerza swoją ofertę dla klientów o szeroki wachlarz produktów: nie tylko rozwiązania finansowe, ale także produkty ubezpieczeniowe, aby skutecznie zaspokajać potrzeby wszystkich klientów.

W czasach, gdy cyfryzacja ma kluczowe znaczenie dla nawiązywania i utrzymywania relacji z klientami, Grupa CA Auto Bank wspiera proces sprzedaży i nieustannie udoskonala narzędzia mające na celu zwiększenie zarówno zadowolenia, jak i lojalności klientów, w tym promuje w pełni internetową obsługę zakończenia umowy.

Ugruntowano strategiczny kierunek działań zmierzających do cyfryzacji procesów i kanałów dystrybucji, poszerzając ofertę dostosowanych do indywidualnych potrzeb rozwiązań cyfrowych. Mają one na celu przygotowanie Banku do bardziej elastycznej i konkurencyjnej przyszłości, począwszy od wdrożenia zintegrowanych systemów — takich jak internetowa platforma e-commerce służąca do finansowania — aż po wykorzystanie sztucznej inteligencji.

W odniesieniu do oferty ubezpieczeniowej Grupa CA Auto Bank potwierdziła swoje zaangażowanie we współpracę z wiodącymi na rynku firmami w celu stworzenia kompleksowej gamy produktów. Obejmuje to zarówno ubezpieczenie od zdarzeń osobistych dotyczących klienta, jak i polisy dotyczące samego pojazdu i sposobu jego użytkowania.

W ten sposób oferta finansowa, ubezpieczeniowa i usługowa łączą się w jedną relację z klientem, co ułatwia zarządzanie pojazdem i powiązanymi usługami oraz dokonywanie związanych z nimi płatności.

CA Auto Bank uczynił cyfryzację jedną ze swoich głównych zalet; w ramach dalszego rozwoju postanowił zaoferować swoim klientom nowy, uzupełniający sposób korzystania ze swoich usług. Obejmuje to zarówno cyfrową rejestrację na początku umowy finansowania, jak i bieżące zarządzanie za pośrednictwem portalu klienta, a także rozwiązania cyfrowe związane z zakończeniem umowy, które zapewniają klientowi pełną swobodę w zarządzaniu procesem jej zamknięcia.

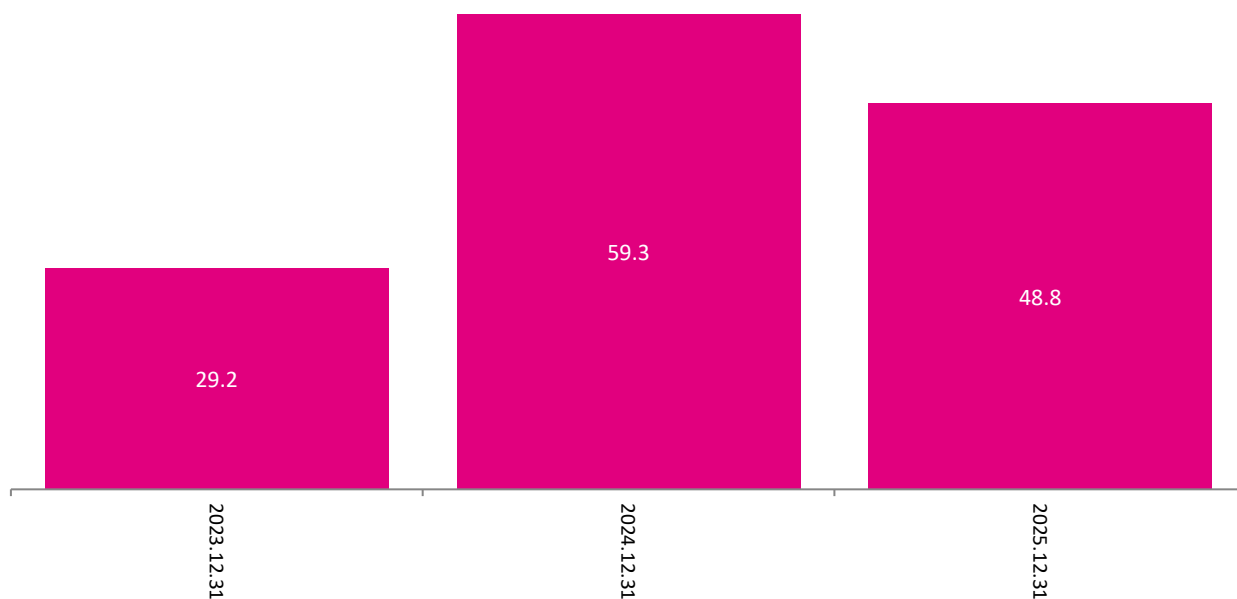
Rozwiązania te zwiększają poziom satysfakcji klientów, który od 2025 roku będzie mierzony na wszystkich rynkach europejskich przy użyciu metodyki NPS (Net Promoter Score). Wskaźnik zadowolenia naszych klientów osiągnął poziom 45, co w skali od -100 do +100 uznaje się za „bardzo wysoki”.

Jako „Bank mobilności na rzecz lepszej planety” firma CA Auto Bank wdrożyła również solidną strategię zrównoważonego rozwoju w zakresie ochrony środowiska i spraw społecznych. Strategia ta, wprowadzona w 2024 roku, opiera się na czterech filarach ESG: Zrównoważona mobilność, innowacje i cyfryzacja, ludzie oraz środowisko. Strategia ta znalazła konkretny wyraz w tworzeniu produktów i usług mających na celu wspieranie 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 produkcja w perspektywie długoterminowej oraz zakupy nowych pojazdów na potrzeby wynajmu krótkoterminowego i abonamentów (w mln euro)

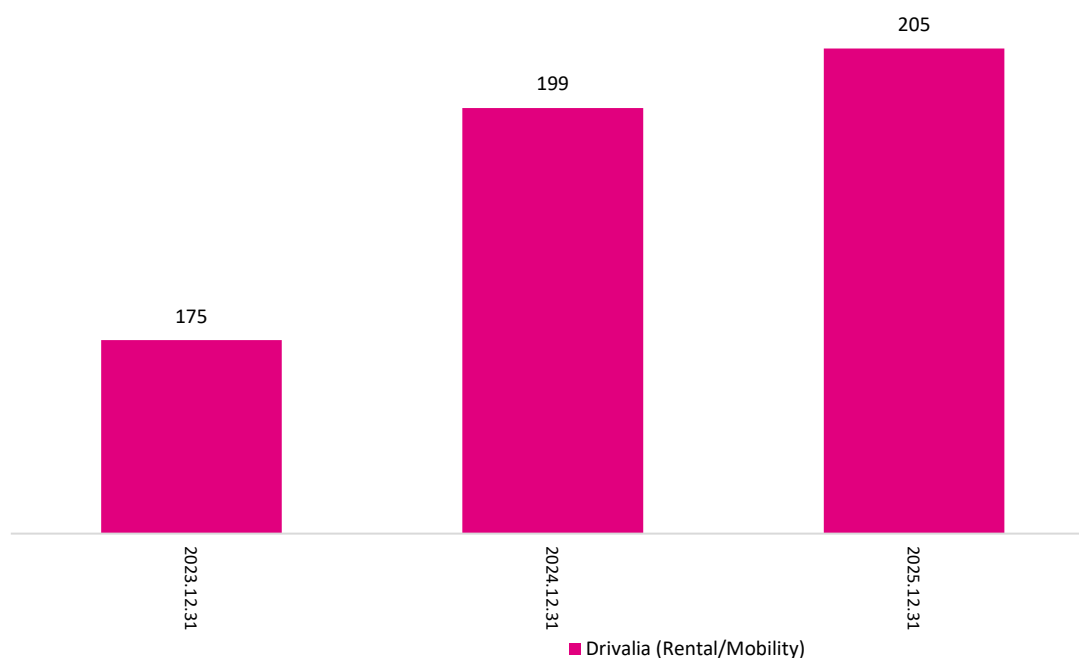


Drivalia (Wynajem/Mobilność) – Przychody (w mln euro)



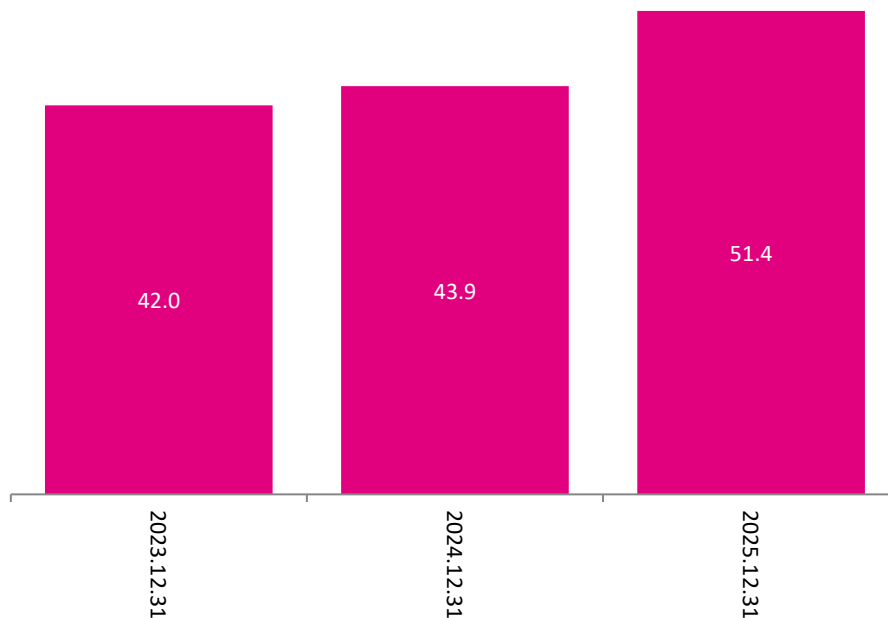
Obroty Drivalia obejmują wynajem krótkoterminowy (online i abonamenty), współdzielenie samochodów, wynajem długoterminowy i odsprzedaż pojazdów zwróconych po zakończeniu okresu wynajmu.

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



Flota Drivalia (wynajem/mobilność) na dzień 31 grudnia 2025 r. liczyła łącznie 205 tysięcy pojazdów, a liczba nowych samochodów dodanych do floty w tym okresie wyniosła 51,4 tysiąca.

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



W sektorze mobilności grupa CA Auto Bank prowadzi działalność poprzez spółkę Drivalia w szesnastu krajach europejskich (Włochy, Wielka Brytania, Hiszpania, Portugalia, Francja, Belgia, Holandia, Polska, Grecja, Dania, Finlandia, Irlandia, Norwegia, Czechy, Szwecja i Niemcy) oraz w Maroku. Na grudzień 2025 r. sieć Drivalia Mobility Stores liczyła 668 sklepów i 1 958 stacji ładowania w całej Europie.

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.

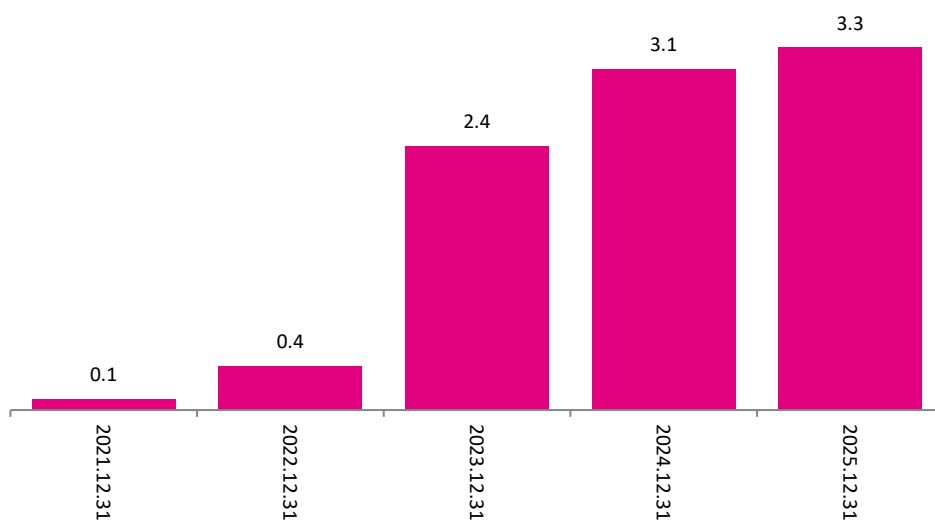
Ponadto Drivalia oferuje szereg usług, w tym wynajem kamperów i elastyczność BeFree Evo. BeFree Evo zapewnia dostęp do programu abonamentowego „bez zaliczki” ze stałą opłatą za 24 miesiące i opcją wcześniejszego zakończenia umowy bez kary. Drivalia oferuje e+ share DRIVALIA, w pełni elektryczną usługę 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 nowatorskie rozwiązanie wyszło poza granice Włoch 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 księgowa netto na koniec okresu) (mld euro)

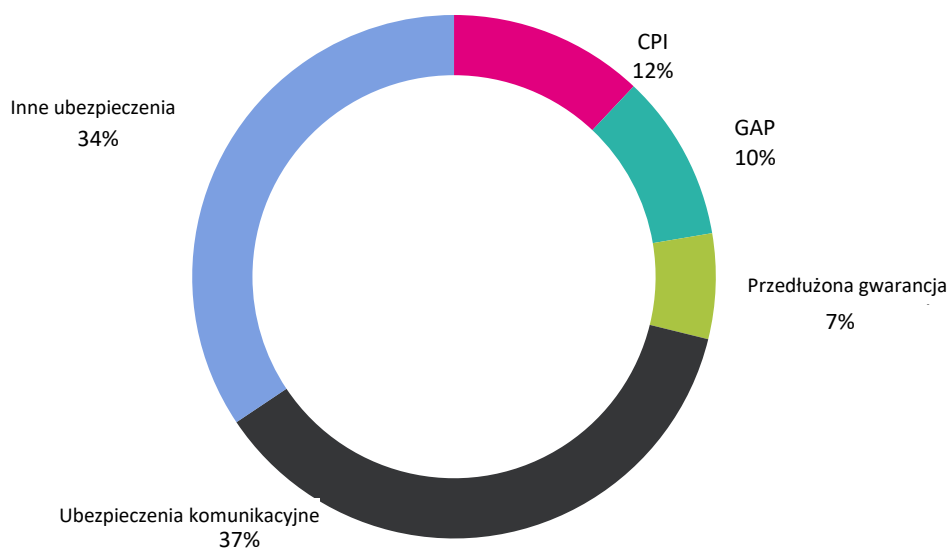


UBEZPIECZENIA I USŁUGI

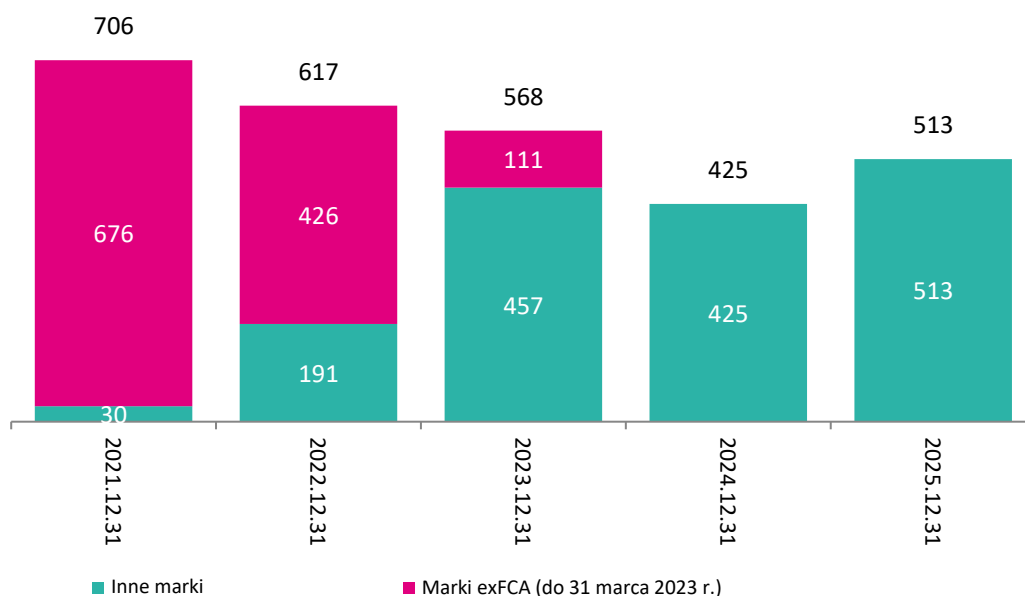
Składki ubezpieczeniowe i przychody brutto z tytułu pośrednictwa (w mln euro)



Składki przypisane brutto według produktów ubezpieczeniowych w roku 2025



Umowy ubezpieczeniowe i usługi pośrednictwa (w tys.)



Grupa CA Auto Bank oferuje szeroki wybór produktów i usług ubezpieczeniowych w pakiecie z umowami kredytowymi, obejmujących zarówno ochronę kredytu, jak i ochronę pojazdu. W 2025 roku dzięki tym ofertom możliwe stało się promowanie więcej niż jednej polisy w ramach każdej umowy finansowania oraz wynajmu/mobilności, z korzyścią dla klientów Banku.

Poniżej przedstawiono główne usługi ubezpieczeniowe oferowane na różnych rynkach europejskich, ze szczególnym uwzględnieniem innowacyjnych rozwiązań:

- Ubezpieczenie od ryzyka kredytowego (CPI): Zapewnia to ochronę klientowi poprzez pokrycie całości lub części zaległego zadłużenia w przypadku wystąpienia określonych nagłych i/lub nieprzewidzianych zdarzeń. Warto zauważyć, że w 2025 roku partnerskie firmy ubezpieczeniowe Grupy udoskonaliły te produkty, aby zapewnić klientom większe zabezpieczenia (orientacja na klienta);
- Ubezpieczenie od utraty wartości pojazdu (GAP): Rozwiązanie to zabezpiecza wartość zakupu, gwarantując klientowi, w przypadku kradzieży lub całkowitej utraty pojazdu, zwrot wartości odtworzeniowej pojazdu przez określoną liczbę lat od daty zakupu lub korzystne odszkodowanie zgodnie z lokalnymi przepisami krajowymi;
- Grawerowanie na szybach/pojazdach: Skuteczny środek odstraszaający przed kradzieżą;
- Ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych (MTPL): włączone do raty finansowania lub nie;
- Polisa od pożaru i kradzieży: W ramach raty finansowania przez cały okres obowiązywania umowy ubezpieczenie obejmuje pojazd

od kradzieży, pożaru, rozboju, zdarzeń losowych, wydarzeń społeczno-politycznych, wandalizmu oraz stłuczenia szyby;

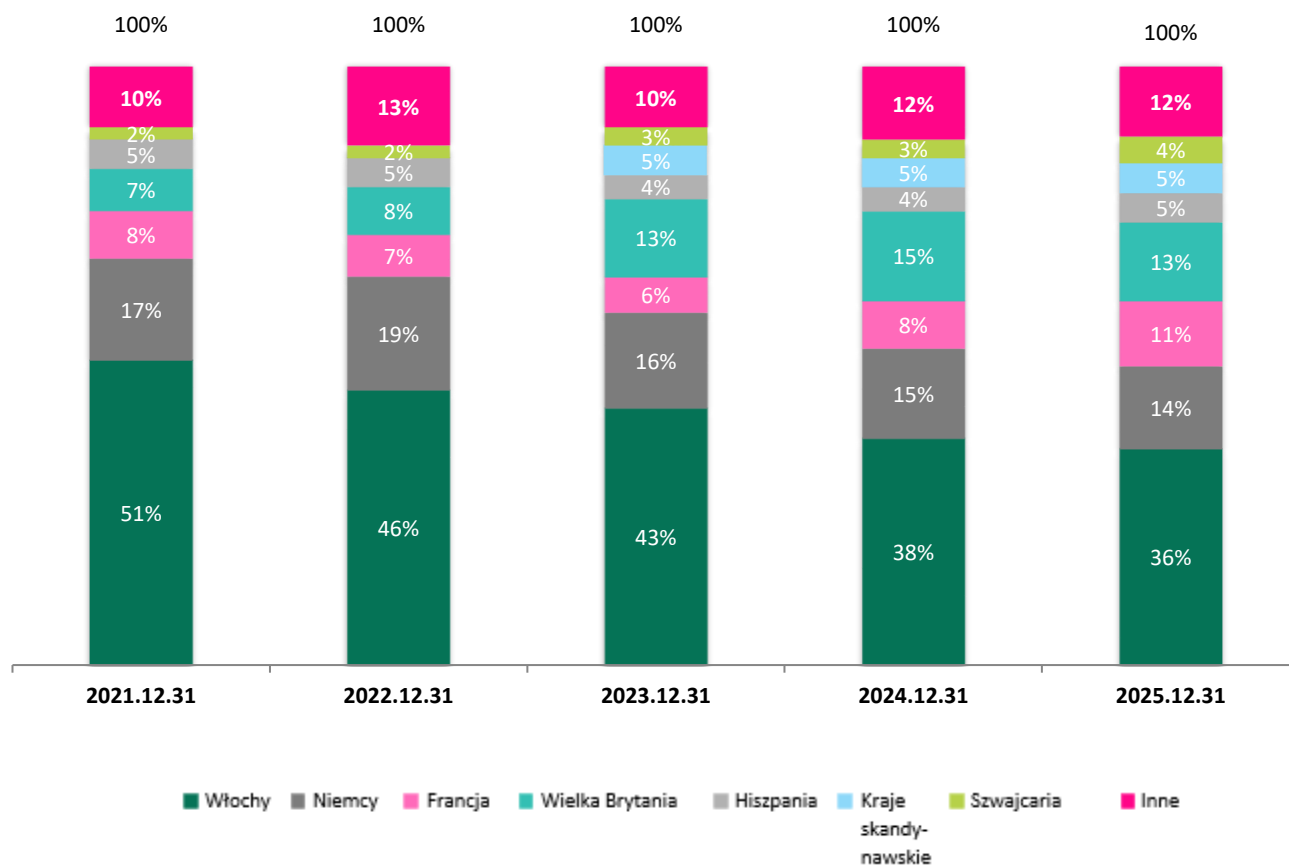
- Ubezpieczenie autocasco i naprawa powypadkowa: Ubezpieczenie kasko zapewnia zwrot kosztów szkód powstałych w wyniku zderzenia z innym pojazdem, uderzenia w stałe lub ruchome przeszkody, przewrócenia się pojazdu lub zjechania z drogi. Ubezpieczenie od kolizji ma zastosowanie wyłącznie w przypadku zderzenia z innym zidentyfikowanym pojazdem;
- Przedłużona gwarancja: Przedłuża standardowy okres gwarancji producenta, oferując szereg rozwiązań pokrywających ewentualne koszty w razie awarii pojazdu;
- Mobility AID i Mobility Plus: Innowacyjne rozwiązanie, które choć zaliczane jest do kategorii „Ochrona dochodów”, łączy w sobie tradycyjne gwarancje oparte na wskaźniku CPI z usługami pomocy drogowej w razie awarii lub wypadku;
- Produkty EV: CA Auto Bank, stanowiąc znaczący krok naprzód w procesie przechodzenia na pojazdy elektryczne (EV) na rynkach takich jak Wielka Brytania, nawiązał współpracę z innowacyjnymi dostawcami inteligentnych systemów ładowania, aby wprowadzić na rynek w pełni zintegrowane, gotowe do użycia rozwiązanie do ładowania w domu, zaprojektowane specjalnie z myślą o szybko rozwijającym się rynku używanych pojazdów elektrycznych;
- Hi Flow: Wykorzystując partnerstwa Grupy we Francji, wdrożono usługi Hi Flow, aby zapewnić klientom niezależność poprzez oferowanie usług odbioru i dostawy dla floty Drivalia oraz obsługi jej transportu logistycznego.

Rok 2025 upłynął pod znakiem uruchomienia sprzedaży produktów ubezpieczeniowych online, co pozwoliło uzupełnić ofertę o produkty dostępne wcześniej wyłącznie w tradycyjnych kanałach dystrybucji. Handel elektroniczny poszerzył zakres kanałów sprzedaży, uzupełniając dotychczasowe sieci salonów dealerskich i telemarketing, które dotychczas stanowiły jedyne kanały dystrybucji. Wszystkie opisane rozwiązania finansowe i ubezpieczeniowe są dostosowane do lokalnych potrzeb różnych segmentów klientów na poszczególnych rynkach europejskich, na których działa Grupa CA Auto Bank, a jednocześnie zachowują elastyczność pozwalającą na dostosowanie się do konkretnych zmian w lokalnych przepisach.

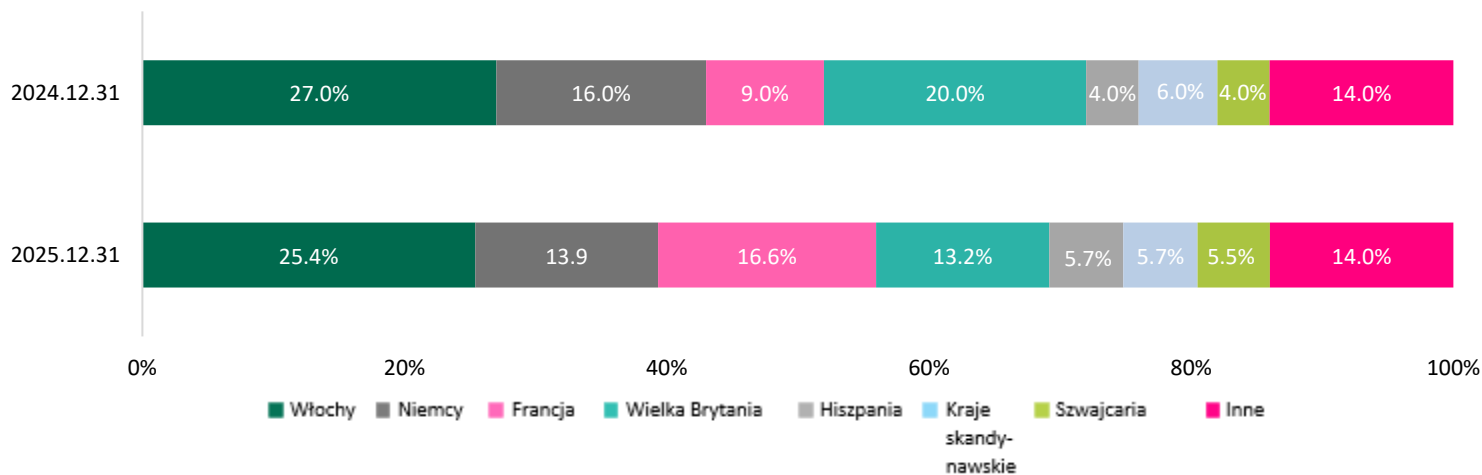
W 2025 roku CA Auto Bank jeszcze bardziej wzmocnił ofertę produktów ubezpieczeniowych i usługowych również dla serwisu Drivalia.

ZESTAWIENIE ZATRUDNIENIA WEDŁUG OBSZARU GEOGRAFICZNEGO

Rozkład geograficzny – zaległości na koniec roku we wszystkich obszarach działalności (%)



Nowa produkcja według krajów dla wszystkich linii biznesowych (%)



ROZWÓJ RYNKU I MAREK MOTORYZACYJNYCH

Na europejskim rynku motoryzacyjnym (Unia Europejska + Wielka Brytania + EFTA) odnotowano w 2025 r. około 13,3 mln rejestracji nowych samochodów, co stanowi wzrost o 2,4% w porównaniu z rokiem 2024 (źródło: Stowarzyszenie Europejskich Producentów Samochodów (zwane dalej ACEA)).

PARTNERZY CA AUTO BANKU

Wykorzystując swoje bogate doświadczenie w sektorach finansowania, leasingu i mobilności, CA Auto Bank stał się preferowanym partnerem wielu renomowanych marek motoryzacyjnych. Ponadto Bank wzbogacił swoją ofertę o szeroki wybór pojazdów, w szczególności modeli elektrycznych i hybrydowych, skutecznie wspierając zarówno producentów, jak i duże grupy dystrybucyjne.

W 2025 roku CA Auto Bank odnotował łączną wartość udzielonych kredytów w wysokości 8 831 mln euro. Z tej kwoty 6 494 mln euro dotyczyło finansowania detalicznego i leasingu finansowego; 991 mln euro – kredytów dla przedsiębiorstw oraz finansowania zapasów towarowych (demonstracyjnych); a pozostałe 1 346 mln euro – usług wynajmu i mobilności.

Rok 2025 będzie dla CA Auto Bank rokiem strategicznego rozwoju, który będzie przebiegał zgodnie z dwutorową strategią: umacnianiem dotychczasowych partnerstw oraz zawieraniem nowych, kluczowych umów. Jeśli chodzi o konsolidację, na szczególną uwagę zasługuje rozszerzenie współpracy z firmą BYD, które z powodzeniem objęło takie strategiczne rynki jak Francja, Niemcy i Szwajcaria, a także przedłużenie umowy z Erwin Hymer Group, liderem w branży pojazdów rekreacyjnych. Jednocześnie bank poszukiwał nowych możliwości rozszerzenia i dywersyfikacji swojego portfela. Podpisano znaczące umowy partnerskie z czołowymi markami motoryzacyjnymi, takimi jak Chery (za pośrednictwem Chery Finance Service) i kultową marką sportową Caterham, a także z dużymi sieciami sprzedaży, takimi jak CAR Avenue. W ramach strategii dywersyfikacji CA Auto Bank umocnił swoją pozycję w sektorze morskim dzięki zawarciu nowej umowy z firmą Suzuki Marine dotyczącej rynku francuskiego.

Do tej pory CA Auto Bank podpisał umowy z ponad 70 markami działającymi w branżach motoryzacyjnej, pojazdów dwukołowych, rekreacyjnej, lekkich i ciężkich pojazdów użytkowych oraz morskiej. Aby wspierać marki partnerskie i zwiększyć dostępność ich produktów, CA Auto Bank oferuje szeroki wachlarz innowacyjnych i elastycznych rozwiązań finansowych oraz związanych z mobilnością.

Zaangażowanie to znajduje odzwierciedlenie w zdecydowanym dążeniu do transformacji energetycznej: w 2025 r. 50% sfinansowanych nowych pojazdów stanowiły pojazdy elektryczne lub hybrydowe. Innowacje obejmują również kanały sprzedaży – 12% wartości transakcji w zakresie finansowania i wynajmu generowane jest za pośrednictwem platform e-commerce, co plasuje Bank w czołówce podmiotów wdrażających cyfryzację usług.

RAPORTY Z RÓŻNYCH OBSZARÓW KORPORACYJNYCH

NASZE WSPÓLNE ZAANGAŻOWANIE NA RZECZ ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU I ODPOWIEDZIALNEGO WZROSTU

KIEROWNIK DS. CSR I ESG, CA AUTO BANK – ANDREA MASTROENI

W 2025 roku CA Auto Bank i Drivalia po raz kolejny połączyły siły, by wspólnie podążać ścieżką zrównoważonego rozwoju, która z roku na rok na nowo definiuje naszą przyszłość i sposób prowadzenia działalności.

Skonsolidowany raport zrównoważonego rozwoju Grupy CA Auto Bank, sporządzony zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju, stanowi znacznie więcej niż tylko wypełnienie obowiązku regulacyjnego: jest on wynikiem znacznego wspólnego wysiłku mającego na celu gromadzenie coraz dokładniejszych danych od naszych spółek zależnych, analizę i usprawnianie procesów biznesowych oraz określenie strategicznej wizji bardziej zrównoważonej przyszłości.

Nasz raport odzwierciedla nasze zaangażowanie w włączanie zasad zrównoważonego rozwoju do każdego aspektu naszej działalności, od zarządzania strategicznego po codzienne działania.

Każdy dział dołożył starań, aby przedstawić całościowy obraz naszego oddziaływania oraz naszych celów w zakresie odpowiedzialności społecznej, ładu korporacyjnego i ochrony środowiska (ESG), zapewniając naszym interesariuszom maksymalną przejrzystość w odniesieniu do osiągniętych wyników.

W sektorze finansowym nasze zaangażowanie w dekarbonizację branży motoryzacyjnej znalazło potwierdzenie w emisji zielonych obligacji o wartości 500 mln euro. Transakcja ta, która spotkała się z pozytywnym odbiorem rynku, przyniosła środki, które CA Auto Bank przeznaczy na finansowanie lub refinansowanie pojazdów elektrycznych, co stanowi bezpośrednie wsparcie dla jego strategii elektryfikacji.

W 2025 roku sfinalizowaliśmy również nasz nowy kwestionariusz ESG, opracowany wewnętrznie w celu oceny zrównoważonego rozwoju naszych klientów korporacyjnych, począwszy od 2026 roku. Narzędzie to pozwoli nam analizować profile ryzyka i szans naszych klientów poprzez uwzględnienie kryteriów niefinansowych w naszych decyzjach biznesowych, co jeszcze bardziej umocni naszą pozycję lidera w dziedzinie zrównoważonego finansowania.

Równolegle, w ciągu całego 2025 roku europejskie spółki należące do Drivalia zdobyły aż 12 medali EcoVadis: to znaczące osiągnięcie stanowi namacalny dowód naszego międzynarodowego zaangażowania w zrównoważony rozwój.

EcoVadis, jedna z wiodących światowych platform oceniających wskaźniki ESG, pozytywnie oceniła nasze działania w zakresie ochrony środowiska, spraw społecznych i etyki, uznając ich skuteczność. Ten sukces jest wyrazem uznania dla pracy wszystkich zespołów Drivalia, które dzień po dniu realizują nasze wartości i wizję, budując odpowiedzialny i trwały rozwój.

DRIVALIA: STYMULOWANIE WZROSTU I INNOWACJI POZA GRANICAMI

DYREKTOR DS. SPRZEDAŻY, GRUPA DRIVALIA – CYRIL CHATELET

Drivalia kontynuuje swoją międzynarodową ekspansję w Europie, dążąc do zrównoważonego rozwoju oraz dalszego umacniania podstaw jakości usług i skalowalności operacyjnej. Strategia ta odzwierciedla zrównoważone podejście, łączące ekspansję geograficzną z inwestycjami w technologie, procesy i obsługę klienta.

W segmencie wynajmu krótkoterminowego (STR) firma Drivalia z powodzeniem wkroczyła na rynek czeski. Jednocześnie Grupa kontynuowała prace nad integracją swojego autorskiego systemu zarządzania „Planet” z zewnętrznymi pośrednikami.

W miarę jak cyfryzacja i interoperacyjność platform stają się podstawowymi standardami w branży turystycznej, firma Drivalia nieustannie się rozwija, aby sprostać rosnącym oczekiwaniom klientów w zakresie płynnie działających i zintegrowanych rozwiązań kompleksowych. W tym kontekście niedawna integracja z Travelport stanowi ważny kamień milowy, zapewniający dostęp do globalnego rynku podróży służbowych oraz dalszą dywersyfikację kanałów sprzedaży.

Wykorzystując tę dynamikę, w drugiej połowie 2025 roku firma Drivalia sfinalizowała prace nad podstawową infrastrukturą niezbędną do uruchomienia serwisu Planet w Hiszpanii oraz opracowała kompleksowy plan działania dotyczący jego wdrożenia w Portugalii. Inicjatywy te stanowią podstawę dalszego rozwoju na arenie międzynarodowej i zapewniają skalowalny, spójny model działania na wszystkich rynkach.

W zakresie wynajmu długoterminowego (LTR) firma Drivalia nadal wykorzystuje najlepsze praktyki stosowane w różnych krajach, wspierając transfer wiedzy strategicznej i zwiększając efektywność operacyjną. Takie podejście sprzyja tworzeniu spójnego, a jednocześnie elastycznego modelu biznesowego, który może dostosowywać się do specyfiki lokalnych rynków, zachowując jednocześnie spójne standardy obsługi. Naszym celem pozostaje stymulowanie międzynarodowego rozwoju przy silnym nacisku na rynek lokalny, dostosowanym do specyfiki poszczególnych rynków.

Równolegle firma Drivalia wzmacnia swój kanał obsługi kluczowych klientów międzynarodowych poprzez udoskonalanie narzędzi wspierających jej międzynarodową strukturę. Należą do nich Fleet View, narzędzie stworzone w celu usprawnienia sprawozdawczości dotyczącej floty i zwiększenia jej przejrzystości, oraz Salesforce, wykorzystywane do zarządzania relacjami z klientami zarówno na poziomie lokalnym, jak i międzynarodowym.

Firma Drivalia wzięła również udział w kilku przetargach mających na celu budowanie lojalności klientów, rozbudowę floty oraz zwiększenie rozpoznawalności marki.

W perspektywie roku 2026 strategicznymi priorytetami firmy Drivalia są dalsze wzmocnienie i rozszerzenie działalności w zakresie wynajmu długoterminowego przy jednoczesnej konsolidacji działalności w zakresie wynajmu krótkoterminowego, poprawa jakości obsługi klienta oraz zwiększenie ogólnej konkurencyjności rynkowej.

Rozwój strategiczny i wzmacnianie potencjału kadrowego

DYREKTOR DS. ZASOBÓW LUDZKICH, ZARZĄDZANIA PROCESAMI I ZAMÓWIEŃ, CA AUTO BANK – ANDREA BARCIO

W ciągu 2025 roku grupa CA Auto Bank zakończyła transformację strukturalną, której celem było umocnienie jej pozycji lidera na europejskim rynku mobilności. Strategia ta wykorzystywała innowacje cyfrowe jako czynnik zwiększający wydajność operacyjną i konkurencyjność, łącząc rozwój biznesowy z rozwojem kapitału ludzkiego.

Aby sprostać złożoności organizacyjnej, dział kadr zmodernizował procesy wewnętrzne, wdrażając platformy nowej generacji. Wdrożenie systemu Oracle HCM umożliwiło globalną centralizację danych oraz wprowadzenie nowego modułu zarządzania wydajnością opartego na zestawie celów indywidualnych i korporacyjnych, uwzględniającego jednocześnie aspekt zachowań przywódczych. Równolegle wdrożenie systemów ADP do obsługi płac oraz SAP Concur do zarządzania podróżami służbowymi pozwoliło ujednolicić procesy administracyjne, optymalizując koszty i poprawiając komfort użytkownika na pierwszych rynkach europejskich.

W ramach dążenia do uproszczenia procedur i zapewnienia zgodności z przepisami odpowiedzialność za procesy outsourcingowe została przeniesiona do działu zaopatrzenia. Obie funkcje zostały scentralizowane w ramach Dyrekcji ds. Zasobów Ludzkich w celu zapewnienia spójnego zarządzania poprzez wdrożenie konkretnych procesów oraz zintegrowanego systemu zarządzania zakupami i outsourcingiem.

Grupa potwierdziła swoje zaangażowanie w obszarze szkoleń i rozwoju, wzbogacając swoją ofertę cyfrową poprzez integrację platformy Oracle z serwisem LinkedIn Learning. Umożliwiło to stworzenie ścieżek e-learningowych skupiających się na strategicznych filarach, takich jak cyberbezpieczeństwo oraz różnorodność i integracja, co sprzyja rozwojowi zawodowemu i zapewnia pełną zgodność z misją firmy w zakresie ESG.

Dążenie do innowacji znalazło dalszy wyraz w nieustannym zaangażowaniu w ekosystem start-upów oraz w mianowaniu ambasadorów sztucznej inteligencji. W zakresie rozwoju zawodowego Grupa wzmocniła zasady dotyczące mobilności wewnętrznej poprzez programy ogłoszeń o pracy obejmujące różne rynki oraz programy planowania sukcesji, kładąc nacisk na inwestycje w wewnętrzną bazę talentów.

Wreszcie, aktywne słuchanie pozostało kluczowym elementem naszych relacji z pracownikami: w pierwszej połowie 2025 roku wdrożono plany działania oparte na wynikach corocznej ankiety IMR. Inicjatywy skupiające się na komunikacji, dzieleniu się wiedzą i budowaniu zespołu świadczą o naszym nieustannym zaangażowaniu w poprawę atmosfery w firmie, co stanowi kluczowy element wspierający nasze dążenia do innowacji i zrównoważonego rozwoju.

CYFROWA EVOLUCJA CA AUTO BANK: INNOWACYJNOŚĆ I ODPORNOŚĆ W 2025 ROKU

KIEROWNIK DS. E-COMMERCE W DZIALE ICT, CA AUTO BANK – FRANCESCA GENOVESE

Druga połowa 2025 roku stanowiła kamień milowy w procesie transformacji cyfrowej CA Auto Bank, umacniając strategię skoncentrowaną na dywersyfikacji produktów i standaryzacji procesów w skali europejskiej.

Dział Technologii Informacyjnych i Komunikacyjnych nieustannie angażuje się w integrację najnowocześniejszych technologii w celu zwiększenia wydajności operacyjnej i poprawy jakości obsługi klienta, zapewniając płynne przejście na zwinne modele biznesowe.

Rok ten upłynął pod znakiem przeniesienia programu Financial Calculator 4.0 do chmury oraz konsolidacji naszej platformy e-commerce. Dzięki połączeniu rozwiązań w zakresie zdalnej identyfikacji (poprzez video-selfie) oraz zdalnego składania podpisów platforma ta umożliwia w pełni cyfrowy proces rejestracji nowych klientów. O sukcesie tego ekosystemu świadczy fakt, że dołączyli do niego tak prestiżowi partnerzy jak BYD we Włoszech i Hiszpanii, dołączając do takich marek jak Tesla, Vinfast, Lucid i Mazda.

Wyjątkowym osiągnięciem było zakończenie procesu wydzielenia infrastruktury ze Stellantis, dzięki czemu Grupa zyskała w pełni dedykowane centrum danych i infrastrukturę.

Ponadto uzyskanie certyfikatu ISO/IEC 27001:2022 w grudniu 2025 r. potwierdza solidność systemu zarządzania Banku oraz jego zgodność z międzynarodowymi standardami ochrony danych.

Równolegle kontynuowano wdrażanie systemu CRM Salesforce poprzez uruchomienie go w Niemczech i Austrii, a także przekształcenie naszych spółek w Austrii i Grecji w oddziały.

Firma Drivalia przyspieszyła również swoją transformację dzięki paneuropejskiej platformie Planet, która obecnie działa we Francji w zakresie carsharingu i wynajmu samochodów, a także dzięki wdrożeniu systemu SAP S/4HANA do obsługi leasingu operacyjnego we Włoszech. Rozszerzenie działalności platformy Future w zakresie remarketingu na takie rynki jak Dania i Finlandia podkreśla nasze dążenie do stworzenia ekosystemu mobilności bez granic, który pozwoli zmaksymalizować wartość pojazdu w całym cyklu jego życia.

Wreszcie, projekty pilotażowe oparte na Google Gemini są odzwierciedleniem naszej wizji: wykorzystania sztucznej inteligencji do automatyzacji procesów o niskiej wartości dodanej, takich jak ocena ryzyka ubezpieczeniowego i obsługa klienta, co pozwala naszym specjalistom skupić się na działaniach strategicznych o dużym znaczeniu. Wyniki te stanowią fundament cyfrowej i zrównoważonej bankowości, zorientowanej na przyszłość.

OPROCENTOWANY RACHUNEK BIEŻĄCY A EWOLUCJA OFERTY BANKOWEJ

KIEROWNIK DS. NOWYCH PRODUKTÓW I USŁUG BANKOWYCH, CA AUTO BANK – FABRIZIO JAMES

Sektor bankowy przechodzi radykalną i nieodwracalną transformację: zasady gry na nowo wyznaczają nowi gracze z branży cyfrowej, dla których szybkość realizacji i przejrzystość stały się głównymi atutami konkurencyjnymi. Aby odnieść sukces w tym wymagającym otoczeniu, CA Auto Bank postanowił przyspieszyć swoją ewolucję: wykraczając poza dotychczasową pozycję lidera w dziedzinie finansowania samochodów, zamierza stać się dostawcą kompleksowej, innowacyjnej i w 100% cyfrowej oferty produktów bankowych.

Punktem zwrotnym tej strategii jest wprowadzenie oprocentowanego rachunku bieżącego. Narzędzie to stanowi kluczowy atut strategiczny, którego celem jest maksymalizacja naszej odporności oraz umocnienie naszej pozycji konkurencyjnej w sektorze bankowości cyfrowej.

Z operacyjnego punktu widzenia nowe konto stanowi ewolucję konta oszczędnościowego, wprowadzając kluczową innowację: zastosowanie zasady oprocentowania do środków dostępnych na bieżąco. Z komercyjnego punktu widzenia projekt ten realizuje konkretne cele o kluczowym znaczeniu dla stabilnego rozwoju CA Auto Bank: dywersyfikację i optymalizację struktury finansowania, zmniejszenie zależności od źródeł zewnętrznych, wzmocnienie lojalności dotychczasowych klientów oraz pozyskanie nowej, „zaawansowanej technologicznie” grupy odbiorców, która oczekuje nowoczesnych rozwiązań bankowych. Dzięki temu kanałowi Bank zapewnia stabilne i efektywne pozyskiwanie środków, co stanowi niezbędny element napędzający wzrost wolumenu kredytów oraz wspierający realizację planu biznesowego.

Wyjątkowa wartość tej kampanii polega na tym, że pozwala ona uruchomić cały ekosystem Banku. Konto pełni rolę prawdziwego centrum handlowego, które łączy i wzbogaca inne produkty.

Oprocentowane konto bieżące odzwierciedla wizję banku, który się rozwija, wprowadza innowacje i dzieli się tworzoną przez siebie wartością. Dzięki temu narzędziu CA Auto Bank wykazuje się elastycznością niezbędną do dalszego rozwoju działalności, zapewniając klientom najwyższą jakość obsługi oraz kładąc podwaliny pod długotrwałe relacje oparte na wzajemnych korzyściach.

GŁOS KLIENTA JAKO CZYNNIK STYMULUJĄCY ZRÓWNOWAŻONY WZROST

KIEROWNIK DS. OBSŁUGI KLIENTA, CA AUTO BANK – LAURA GASTALDO

Dla CA Auto Bank stawianie klienta w centrum uwagi oznacza dostosowywanie się do jego rzeczywistych oczekiwań poprzez oferowanie spersonalizowanych rozwiązań, łatwego dostępu do usług bankowych oraz prostych i intuicyjnych ścieżek obsługi cyfrowej. W szybko zmieniających się warunkach rynkowych zaangażowanie i zadowolenie klientów stanowią podstawę naszego sukcesu.

Zadowolony klient to taki, który pozostaje z nami, poleca nasze usługi i aktywnie wspiera nasz rozwój. Z tego powodu wskaźnik Net Promoter Score (NPS) stał się strategicznym wskaźnikiem KPI w ramach wizji naszej Grupy, ściśle powiązany z wynikami firmy i podlegającym wnikliwemu monitorowaniu.

W ciągu ostatniego roku wdrożyliśmy nowy, zautomatyzowany system ankiet we wszystkich krajach, w których działa CA Auto Bank. Dzięki zintegrowaniu z naszym ogólnoeuropejskim systemem CRM Salesforce te zautomatyzowane procesy pozwalają nam na terminowe i spójne mierzenie wskaźnika NPS oraz innych kluczowych wskaźników, docierając do klienta w kluczowych momentach cyklu życia umowy – od momentu aktywacji aż po obsługę posprzedażową.

Wyniki pierwszego roku potwierdzają słuszność naszej strategii. Pod koniec grudnia nasz globalny wskaźnik NPS wyniósł 46, co potwierdza niezawodność naszych procesów. Jednocześnie wskaźnik satysfakcji klientów (CSI) osiągnął wynik 4,2 na 5, co świadczy o tym, że klienci postrzegają nasze procesy jako skuteczne i sprawne. Kolejnym namacalnym wskaźnikiem tego zaufania jest wysoka skłonność do przedłużania umów: 8 na 10 klientów deklaruje, że chętnie ponownie skorzysta z usług CA Auto Bank.

Jednak same pomiary to za mało. Aby wzbogacić naszą analizę, wykorzystujemy analizę nastrojów w komentarzach klientów, opartą na technologii GenAI, w celu wykrywania wzorców zachowań i czynników emocjonalnych. Dzięki temu możemy podejmować działania z wyprzedzeniem, w oparciu o rzeczywiste potrzeby.

Nasz plan działania na rzecz zorientowania na klienta obejmuje cały ekosystem: uruchomiliśmy specjalne ankiety skierowane do naszej sieci autoryzowanych dealerów na kluczowych rynkach, aby ocenić i wzmocnić współpracę z naszymi partnerami, uzupełniając w ten sposób kompleksowy obraz całego cyklu życia produktu.

Wzmocnienie zaangażowania klientów ma kluczowe znaczenie dla budowania zaufania i wspierania rozwoju firmy: będziemy nadal dążyć do zapewnienia spójności na wszystkich rynkach oraz doświadczeń, które powszechnie uznaje się za proste i wartościowe.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

SCENARIUSZ MAKROEKONOMICZNY, RYNEK MOTORYZACYJNY I RYNKI FINANSOWE

Umowy podpisane przez Stany Zjednoczone z Unią Europejską w ramach wprowadzania nowych ceł handlowych zapoczątkowały proces kształtowania nowej struktury stosunków handlowych. Sytuacja ta ulega ciągłym zmianom, a niepewność związana z polityką handlową nadal negatywnie wpływa na perspektywy gospodarcze na świecie w perspektywie średnioterminowej. W drugim kwartale wyższe cła przyczyniły się do spadku obrotów w handlu międzynarodowym, zgodnie z przewidywaniami czołowych ekspertów. Jak dotąd wpływ na gospodarkę Stanów Zjednoczonych był ograniczony: PKB znów rośnie, choć na tle osłabiającego się rynku pracy. Tymczasem chińska gospodarka nadal boryka się z problemem słabego popytu krajowego. Według prognoz MFW oczekuje się, że globalny wzrost gospodarczy w latach 2025–2026 będzie nieco niższy niż w 2024 roku.

W miesiącach wiosennych tempo wzrostu PKB w strefie euro gwałtownie spadło, gdy osłabło nadzwyczajne ożywienie spowodowane popytem ze strony Stanów Zjednoczonych, które podtrzymywało wzrost w pierwszym kwartale dzięki przyspieszeniu zakupów przed wprowadzeniem nowych ceł. Szacunki wskazują, że wzrost sprzedaży produktów przez całe lato utrzymywał się na umiarkowanym poziomie. Zgodnie z najnowszymi prognozami EBC oczekuje się, że w latach 2025–2027 PKB strefy euro będzie rósł średnio o nieco ponad 1% rocznie. Inflacja konsumencka utrzymuje się na poziomie około 2% od maja ubiegłego roku i przewiduje się, że w 2026 r. nieznacznie spadnie, by w 2027 r. powrócić do poziomu zbliżonego do celu.

Na posiedzeniach w lipcu i we wrześniu Rada Prezesów EBC pozostawiła podstawowe stopy procentowe bez zmian. W okresie od maja do sierpnia koszty kredytu dla przedsiębiorstw uległy dalszemu obniżeniu w miarę jak wcześniejsze działania łagodzące w zakresie polityki pieniężnej zaczęły przynosić efekty w całym systemie. Pomimo tego spadku dynamika kredytowa pozostawała umiarkowana, na co wpłynął słaby popyt oraz napięcia handlowe; zwłaszcza te ostatnie spowodowały przesunięcie finansowania z długoterminowych instrumentów na krótkoterminowe.

W drugim kwartale PKB Włoch nieznacznie spadło, co odzwierciedlało gwałtowny spadek eksportu, podobnie jak w innych krajach strefy euro. Z analiz wynika, że w trzecim kwartale gospodarka włoska powróciła na ścieżkę umiarkowanego wzrostu. Ponownemu wzrostowi inwestycji – spowodowanemu korzystniejszymi warunkami finansowania, ulgami podatkowymi oraz działaniami związanymi z NRRP – towarzyszył niewielki wzrost konsumpcji, wspierany przez poprawę nastrojów gospodarstw domowych oraz stabilne dochody z pracy. W sektorach usług i budownictwa odnotowano wzrost aktywności, natomiast w przemyśle przetwórczym pozostała ona na niskim poziomie.

W drugim kwartale liczba osób zatrudnionych pozostała praktycznie bez zmian, natomiast liczba godzin przepracowanych na osobę nieznacznie wzrosła. Wzrost wynagrodzeń wynikających z umów uległ spowolnieniu, ale nadal przewyższa stopę inflacji.

Obserwowano dalsze przenoszenie się obniżek stóp procentowych na koszty finansowania banków oraz na kredyty dla przedsiębiorstw. Wzrosło zadłużenie przedsiębiorstw niefinansowych: w sektorze usług odnotowano wzrost kredytów, natomiast spadek w sektorze przemysłowym uległ spowolnieniu.

Perspektywy pozostają obciążone dużą niepewnością, zwłaszcza jeśli chodzi o kształtowanie się polityki handlowej i trwające konflikty. Na wzrost gospodarczy mogą wpłynąć obawy dotyczące finansów publicznych w strefie euro i innych gospodarkach rozwiniętych. Z drugiej strony bardziej ekspansywna polityka budżetowa na szczeblu europejskim, zwłaszcza w zakresie zwiększenia

wydatków na obronność, mogłaby wesprzeć ożywienie gospodarcze.

W 2025 r. rynek motoryzacyjny odnotował powolne ożywienie, przy czym nastąpiło wyraźne przesunięcie w kierunku elektryfikacji, pomimo zróżnicowanej dynamiki w poszczególnych kanałach sprzedaży i w odniesieniu do różnych rodzajów paliw.

W regionie Wielkiej Europy (Unia Europejska + Wielka Brytania + EFTA) odnotowano niewielki wzrost o 2,4% w porównaniu z rokiem 2024. Wynikało to z popularności pojazdów elektrycznych (BEV i PHEV), których udział w rynku przekroczył 60%. Rok 2025 przyniósł dalsze wyraźne przesunięcie w kierunku napędów elektrycznych kosztem silników spalinowych.

Pojazdy hybrydowe z napędem elektrycznym (HEV) pozostają najpopularniejszym i najszybciej zyskującym na popularności typem pojazdów w Europie, osiągając 34-procentowy udział w rynku. Tymczasem hybrydy typu plug-in (PHEV) oraz pojazdy wyłącznie elektryczne (BEV) stanowiły 29% całego rynku.

Sprzedaż samochodów z silnikami benzynowymi i wysokoprężnymi nadal odnotowuje znaczny spadek, a liczba rejestracji w całej Europie spadła o ponad 20%.

Podsumowując, w 2025 roku europejski rynek motoryzacyjny odnotował ogólną, choć niewielką poprawę sytuacji, charakteryzującą się wyraźnym przejściem na napędy elektryczne (zwłaszcza pojazdy w pełni elektryczne i hybrydy) kosztem silników benzynowych i wysokoprężnych. Sytuacja na rynku pozostaje dynamiczna, na co wpływają czynniki gospodarcze i polityczne, a także zmieniająca się oferta producentów.

W 2025 roku europejski rynek kamperów wkroczył w fazę dojrzałości i ewolucji technologicznej po gwałtownym wzroście odnotowanym w latach po pandemii. Chociaż ogólna liczba rejestracji wykazuje oznaki stabilizacji, siłą napędową branży pozostają wartość ekonomiczna i innowacje technologiczne.

Rok 2025 potwierdza odporność branży, choć widać wyraźne różnice między rynkami krajowymi. Przewiduje się, że rynek kamperów będzie odnotowywał stały wzrost do 2030 r., osiągając średni roczny wskaźnik wzrostu (CAGR) na poziomie 8,5%. Po bardzo dobrym roku 2024 (+9,5% w Europie) dane za rok 2025 wskazują na naturalne spowolnienie w zakresie nowych rejestracji, spowodowane częściowo spadkiem zakupów floty przeznaczonej na wynajem oraz rosnącymi cenami nowych pojazdów. Włochy pozostają niezwykle dynamicznym rynkiem, a wzrost liczby rejestracji w latach 2024–początek 2025 r. wyniesie blisko 20%, umacniając pozycję tego kraju jako trzeciego co do wielkości producenta w Europie, zaraz za Niemcami i Francją. Rok 2025 był rokiem, w którym jakość przeważała nad ilością, ponieważ konsumenci poszukują bardziej zaawansowanych technologicznie pojazdów, które nadają się do użytkowania przez cały rok. Pomimo trudności gospodarczych (wysokie ceny i stopy procentowe) pragnienie wolności i turystyka na świeżym powietrzu pozostają filarem europejskiej konsumpcji.

W 2025 roku europejski rynek motocykli przeżył okres transformacji i dostosowań, charakteryzujący się początkowym spadkiem spowodowanym czynnikami regulacyjnymi, po którym pojawiły się oznaki ożywienia, napędzane przede wszystkim przez segment skuterów.

Do głównych trendów należały spadki o charakterze technicznym oraz „efekt Euro 5+”, ponieważ w pierwszych miesiącach 2025 r. odnotowano ujemne wyniki na większości kontynentu (spadki przekraczające 10% w pierwszej połowie roku). Uważa się to za spadek techniczny spowodowany masową automatyczną rejestracją modeli spełniających normę Euro 5 przez dealerów pod koniec 2024 r. w celu wyprzedzenia nowych norm Euro 5+, które wejdą w życie 1st stycznia 2025 r. Spowodowało to „zawyżenie” wyników za rok 2024 oraz wyczerpanie zapasów nowych pojazdów w pierwszym kwartale 2025 roku, przez co porównanie rok do roku wyglądało na niepokojące, choć było to do przewidzenia.

Pomimo trudnego początku Włochy pozostają liderem rynku dzięki wyjątkowej odporności i wykazują się odpornością przewyższającą średnią europejską. Skumulowany spadek koniunktury był stopniowo łagodzony dzięki znakomitym wynikom osiągniętym latem. Hiszpania jest jedynym dużym krajem, który wykazuje pozytywną tendencję odwrotną do ogólnej, a jej stały wzrost (około +5–8%) sprawia, że staje się ona siłą napędową rynku europejskiego. Największy spadek odnotowały Niemcy i Francja, gdzie odnotowano dwucyfrowe spadki spowodowane nie tylko zmianami ram regulacyjnych, ale także ogólnym spowolnieniem gospodarczym i osłabieniem zaufania konsumentów. Rynek wykazuje obecnie oznaki stopniowej stabilizacji; eksperci branżowi przewidują, że w 2026 roku może nastąpić powrót do naturalnej równowagi między podażą a popytem.

W 2025 roku europejski rynek jachtowy przeszedł fazę normalizacji i transformacji, charakteryzującą się wyraźnym kontrastem między stabilną sytuacją w segmencie dużych jachtów a trudnościami odczuwanymi w mniejszych segmentach. Po wyjątkowym ożywieniu gospodarczym, które nastąpiło po pandemii, branża stoi w obliczu naturalnej korekty.

Rynek porusza się z dwiema różnymi prędkościami:

- Superjachty (powyżej 24 metrów): To nadal główny czynnik napędzający wzrost, a portfel zamówień jest na tyle obszerny, że wystarczy na kilka lat. Włochy nadal utrzymują pozycję światowego lidera w tym segmencie.
- Małe i średnie jednostki pływające (do 12–15 metrów): Ten sektor odczuwa największe skutki kryzysu. Rosnące stopy procentowe i inflacja spowodowały spadek siły nabywczej klientów z segmentu podstawowego, przez co wielu dealerów boryka się z nadwyżką niesprzedanych zapasów zgromadzonych między końcem 2024 r. a początkiem 2025 r.

Chociaż sprzedaż nowych statków może ulec spowolnieniu, obserwuje się znaczny wzrost w sektorze usług powiązanych, takich jak czarterowanie, zarządzanie miejscami postojowymi oraz remonty konserwacyjne i modernizacyjne. Rok 2025 to również moment, w którym „ekologiczne żeglarstwo” wychodzi poza ramy niszowej działalności – napęd elektryczny i hybrydowy zyskuje na popularności w żegludze przybrzeżnej, a systemy hybrydowe stają się coraz powszechniejsze w przypadku dużych jachtów. Ponadto niedobór miejsc do cumowania w atrakcyjnych rejonach, takich jak Morze Śródziemne, nadal powoduje wzrost cen, co w coraz większym stopniu wpływa na ostateczne decyzje zakupowe.

Podsumowując, rok 2025 nie był rokiem głębokiego kryzysu, a raczej „powrotem do rzeczywistości”. Popyt stał się bardziej wybredny, a większy nacisk kładzie się na rzeczywistą wartość oraz zrównoważone rozwiązania technologiczne statku.

ISTOTNE ZDARZENIA I TRANSAKCJE STRATEGICZNE

CA AUTO BANK GMBH (AUSTRIA) I ODDZIAŁ W GRECJI

Z dniem 26 czerwca 2025 r., spółka CA Auto Bank S.p.A., która wcześniej posiadała 50% udziałów w austriackiej spółce CA Auto Bank GmbH (z siedzibą w Austrii, prowadzącej również działalność w Grecji poprzez swój oddział), nabyła pozostałe udziały od spółki CA Personal Finance & Mobility S.A. (CA PFM).

W związku z tym od tej daty CA Auto Bank S.p.A. posiada 100% kapitału zakładowego spółki CA Auto Bank GmbH, stając się jej jedynym udziałowcem.

Strategiczny rozwój CA Auto Banku postępuje w całej Europie. Po zakończeniu procesu rejestracji i podpisaniu umowy o połączeniu w Turynie w dniu 15 grudnia²⁰²⁵r. Grupa ogłosiła przekształcenie swojej austriackiej spółki zależnej w bezpośredni oddział zagraniczny. W wyniku tej fuzji grecki oddział austriackiego banku przekształcił się również w oddział bezpośredni CA Auto Bank S.p.A. i działa pod nazwą CA Auto Bank S.p.A. Oddział grecki, zachowując swoją siedzibę główną w Atenach.

Ta transformacja organizacyjna stanowi istotny krok w ramach działań Banku mających na celu ujednolicenie jego obecności w Europie. Poprzez przekształcenie austriackich i greckich podmiotów w oddziały CA Auto Bank S.p.A. – proces ten został już z powodzeniem wdrożony na rynkach takich jak Irlandia, Belgia, Polska, Francja, Portugalia, Hiszpania i Niemcy – bank zamierza stworzyć bardziej zwartą i zintegrowaną strukturę organizacyjną. Ponadto zmiana ta sprzyja bezpośredniej synergii z jednostką dominującą, zwiększając efektywność procesów organizacyjnych oraz obsługi klienta.

Austriacki i grecki oddział, od dawna będące wzorem do naśladowania w dziedzinie finansowania pojazdów, przez lata zyskały sobie solidną reputację. Dzisiaj, jako CA Auto Bank S.p.A. Oddział w Austrii oraz CA Auto Bank S.p.A. Oddział grecki oraz nowe oddziały nadal odgrywają wiodącą rolę w świadczeniu usług finansowych dla sektora mobilności.

Będą oni zarządzać działalnością kredytową zgodnie z zasadami rzetelnego i rozsądnego zarządzania, aktywnie wspierając działania handlowe i marketingowe Grupy oraz jej partnerów z branży motoryzacyjnej.

URUCHOMIENIE OPROCENTOWANEGO RACHUNKU BIEŻĄCEGO

W 2025 roku CA Auto Bank wprowadził oprocentowany rachunek bieżący – w pełni cyfrowe narzędzie, które poszerza ofertę banku w zakresie zarządzania płynnością.

To nowe konto stanowi ewolucję operacyjną konta oszczędnościowego (Conto Deposito), w ramach której stosuje się zasadę oprocentowania środków dostępnych do codziennego użytku.

Wśród funkcji operacyjnych znajdują się bezpłatne przelewy zwykłe i błyskawiczne oraz możliwość opłacania rachunków za media w ramach polecenia zapłaty. Konto jest powiązane z wirtualną międzynarodową kartą debetową Nexi, która nie wiąże się z żadną opłatą roczną, umożliwia dokonywanie płatności cyfrowych oraz obejmuje ubezpieczenie.

Wprowadzenie tego konta poszerza ekosystem usług finansowych banku, umożliwiając wykorzystanie synergii technicznej z istniejącymi produktami w ofercie.

ROZWÓJ STRATEGICZNY I NOWE PARTNERSTWA 2025

W 2025 roku Crédit Agricole Auto Bank przyspieszył proces transformacji, umacniając swoją pozycję jako czołowy gracz na rynku zrównoważonej mobilności. Bank, będący spółką zależną Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, jest obecnie liderem w sektorze finansowania i leasingu usług mobilności, wyróżniającym się niezależnym i wielomarkowym modelem biznesowym.

Dzięki ukierunkowanej strategii ekspansji geograficznej oraz ciągłej dywersyfikacji oferty produktowej Bank rozszerzył swoją działalność na 19 krajów europejskich oraz Maroko. Dzięki obecności na rynkach międzynarodowych możemy skutecznie wspierać zarówno światowych producentów samochodów, jak i wyspecjalizowanych producentów niszowych.

W tym kontekście rok 2025 upłynął pod znakiem zacieśniania strategicznych sojuszy z kluczowymi partnerami międzynarodowymi, mających na celu wspieranie wejścia nowych graczy na rynek europejski oraz umacnianie pozycji kultowych marek.

Geely Auto: Wejście na rynek brytyjski

Kluczowym wydarzeniem tego roku było wyznaczenie CA Auto Finance (brytyjskiej spółki zależnej Grupy) na wyłącznego partnera finansowego przy debiucie firmy Geely Auto w Wielkiej Brytanii. Celem tej współpracy jest wsparcie wprowadzenia na rynek elektrycznego SUV-a Geely EX5 poprzez zapewnienie klientom i sieci dealerskiej kompleksowych rozwiązań w zakresie finansowania detalicznego i hurtowego.

BYD: Wzmocnienie partnerstwa europejskiego

Współpraca z firmą BYD (Build Your Dreams), światowym liderem w dziedzinie pojazdów napędzanych nowymi źródłami energii (NEV), przeszła znaczną ewolucję, a mianowicie:

- Szwajcaria: Firma CA Auto Bank została wybrana na nowego partnera finansowego na rynku szwajcarskim i będzie dostarczać dostosowane do potrzeb rozwiązania dla całej gamy pojazdów użytkowych, w tym modeli BYD SEALION 07, BYD SEAL oraz BYD SEAL U DM-i. Umowa obejmuje wsparcie zarówno dla klientów końcowych, jak i sieci dealerskiej, z wykorzystaniem rozwiązań cyfrowych i wielokanałowych w celu optymalizacji ścieżki klienta.
- Niemcy: Na rynku niemieckim współpraca została zacieśniona dzięki wprowadzeniu usług finansowania hurtowego dla sieci sprzedaży. Inicjatywa ta ma kluczowe znaczenie dla wspierania rozwoju mobilności elektrycznej na jednym z najważniejszych rynków europejskich i stanowi uzupełnienie istniejących już produktów w zakresie sprzedaży detalicznej, leasingu i ubezpieczeń. Współpraca z firmą BYD ma obecnie ugruntowaną pozycję na głównych rynkach, w tym we Włoszech, Francji, Hiszpanii, Szwajcarii i Niemczech.

Corvette i Hedin Sport Car AB

Bank umocnił swoją pozycję w segmencie samochodów klasy premium dzięki strategicznej umowie zawartej z firmą Hedin Sport Car

AB (należąca do Hedin Mobility Group), oficjalnym dystrybutorem marki Corvette w Europie kontynentalnej. Celem partnerstwa jest zapewnienie specjalnych rozwiązań finansowych dla miłośników tej kultowej amerykańskiej marki oraz wsparcie sieci około 50 dealerów w 8 krajach: Belgia, Francja, Niemcy, Norwegia, Holandia, Polska, Szwecja i Szwajcaria.

Samochody Caterham: Rozszerzenie legendy „Seven”

Współpraca z brytyjską marką Caterham została rozszerzona. Współpraca, która początkowo obejmowała Wielką Brytanię, została rozszerzona na Włochy oraz główne rynki europejskie, w tym Austrię, Belgię, Francję, Niemcy, Portugalię, Hiszpanię i Szwajcarię. Celem jest wspieranie sprzedaży modelu Caterham Seven poprzez dostosowane do potrzeb klientów produkty finansowe, takie jak standardowe kredyty ratalne (Hire Purchase), leasing oraz PCP (Personal Contract Purchase).

Rozwój rynku włoskiego i nowe marki

Na rynku krajowym CA Auto Bank nadal inwestował w umacnianie swojej sieci partnerów, reagując na nowe trendy na włoskim rynku motoryzacyjnym.

Strategiczna współpraca z grupą DR Automobiles, rozpoczęta w 2022 roku, wkroczyła w kolejny etap rozwoju. Umowa, która obejmowała już marki DR, ICH-X, Sportequipe i EVO, została rozszerzona o nowe marki Tiger i Birba, a konkretnie:

- W przypadku marki Tiger na początek skupiono się na SUV-ie Tiger Six, a w przyszłości planowane jest poszerzenie oferty o model Tiger Eight.
- Bank wspiera rozwój tych marek, oferując elastyczne rozwiązania – od kredytów ratalnych po leasing – skierowane do osób prywatnych, przedsiębiorców oraz sieci dealerskiej.

W kwietniu 2025 r. weszła w życie umowa strategiczna zawarta z Chery Finance Service (Chery Holding Group). Umowa, zawarta we Włoszech z udziałem marek Omoda i Jaecoo, stanowi pierwszy krok w kierunku utworzenia spółki joint venture z równymi udziałami (50/50), której celem jest promowanie zrównoważonej mobilności w całej Europie. Oferta obejmuje zarówno tradycyjne, jak i nowatorskie produkty finansowe i ubezpieczeniowe dotyczące zarówno nowych, jak i używanych pojazdów.

Bank podpisał również umowę o wyłącznej współpracy z firmą EMC Auto, wieloletnim włoskim importerem marek EMC i Foton. Umowa ma na celu wsparcie sieci dealerskich poprzez korzystne rozwiązania w zakresie finansowania i leasingu, a konkretnie:

- W przypadku firmy Foton współpraca koncentruje się na lekkich pojazdach użytkowych (LCV), a konkretnie na modelach pickupów Tunland G7 i Tunland V9 (z napędem mild-hybrid).
- W przypadku EMC Auto wsparcie obejmuje gamę SUV-ów tej marki.

CA Auto Bank został również wyznaczony na wyłącznego partnera finansowego firmy Microlino (Micro Mobility Systems) we Włoszech, co stanowi kontynuację sukcesu podobnej współpracy nawiązanej już wcześniej w Wielkiej Brytanii. Umowa obejmuje dwa główne modele z tej serii: Microlino Standard i Microlino Light. Te dwa pionierskie elektryczne pojazdy czterokołowe, mierzące zaledwie 2,5 metra długości, stanowią idealne rozwiązanie w zakresie zrównoważonej mobilności miejskiej.

Ponadto przedłużono umowę z firmą Olmedo Special Vehicles, wiodącym przedsiębiorstwem w branży wyposażenia pojazdów specjalistycznych. Ta trwająca od dziesięciu lat współpraca koncentruje się na finansowaniu karettek pogotowia oraz pojazdów przystosowanych do przewozu osób niepełnosprawnych, co stanowi potwierdzenie zaangażowania Banku w sektorach transportu

medycznego i pojazdów medycznych.

Segment usług rekreacyjnych oraz usługi związane z ochroną pojazdów stanowią podstawowe filary zapewniające europejskim klientom wszechstronną mobilność.

Współpraca z Erwin Hymer Group (EHG), jednym z czołowych europejskich producentów przyczep kempingowych i kamperów, rozpoczęta w 2015 roku, jest nadal z powodzeniem kontynuowana. Zgodnie z odnowioną umową CA Auto Bank będzie nadal oferować rozwiązania finansowe około 400 dealerom należącym do sieci EHG oraz klientom końcowym na wszystkich głównych rynkach europejskich. Rynek pojazdów rekreacyjnych wykazał się niezwykłą dynamiką: w 2024 r. liczba rejestracji w Europie wzrosła o 5,2%, przekraczając 221 000 sztuk, a Niemcy potwierdziły swoją pozycję najbardziej dynamicznego rynku.

Podsumowując, rok 2025 świadczy o zdolności Crédit Agricole Auto Bank do dostosowywania się do szybko zmieniającego się rynku mobilności. Dzięki rozszerzaniu współpracy z innowacyjnymi markami oraz umacnianiu swojej pozycji w tradycyjnych segmentach Bank potwierdza swoją rolę jako siła napędowa transformacji energetycznej oraz zaufanego partnera dla producentów, dealerów i klientów końcowych w całej Europie.

GRUPA DRIVALIA

Drivalia, firma z grupy CA Auto Bank zajmująca się wynajmem, leasingiem i mobilnością, działająca w szesnastu krajach, dąży do tego, by stać się jednym z głównych graczy w sektorze nowej mobilności w Europie.

Drivalia oferuje pełen zakres rozwiązań w zakresie mobilności: od carsharingu pojazdów elektrycznych po abonamenty samochodowe i wynajem na dowolny okres, skierowanych zarówno do osób prywatnych, jak i firm każdej wielkości.

Usługi mobilności Crédit Agricole Auto Bank wkraczają na rynek niemiecki: 25 kwietnia grupa bankowa świętuje swoją 100. rocznicę, oficjalnie wprowadzając na rynek platformę Drivalia. Nowa marka handlowa została wprowadzona przez CA Auto Bank S.p.A. Niederlassung Deutschland, niemiecki oddział CA Auto Bank, należący do grupy Crédit Agricole.

Drivalia to marka banku specjalizująca się w kompleksowym leasingu oraz usługach typu „rent-to-rent”, umacniająca swoją pozycję jako kluczowy gracz w europejskim sektorze mobilności.

Drivalia oferuje szeroki wybór rozwiązań w zakresie mobilności, dostosowanych do potrzeb rynku niemieckiego. Na początku firma skoncentruje się na usługach dla przedsiębiorstw, zapewniając wypożyczalniom samochodów i firmom oferującym abonamenty dostęp do nowoczesnej i zróżnicowanej floty. Wśród proponowanych rozwiązań pojawi się usługa wynajmu pojazdów typu „rent-to-rent” dla sektora B2B, której celem jest zapewnienie podmiotom branżowym elastycznego i sprawnego dostępu do pojazdów.

Oferta firmy będzie się nadal rozszerzać o rozwiązania leasingowe oparte na przebiegu oraz kompleksowy pakiet usług motoryzacyjnych, obejmujący konserwację, zarządzanie oponami i naprawy. Ponadto, aby jeszcze bardziej rozszerzyć swoją obecność na rynku, firma Drivalia wprowadzi rozwiązania do zarządzania flotą, potwierdzając tym samym swoje zaangażowanie w tworzenie kompleksowego ekosystemu mobilności.

DRIVALIA PRZYSZŁOŚĆ: POWSTAŁA NOWA PLATFORMA E-COMMERCE

Drivalia rewolucjonizuje rynek samochodów używanych dzięki nowej platformie, która zapewnia w pełni cyfrowe, proste i bezpieczne zakupy. Oznacza to uruchomienie serwisu internetowego Drivalia Future – marki, której celem jest nadanie nowego życia pojazdom, których umowy najmu lub abonamentowe dobiegają końca. Zainspirowana zasadami gospodarki o obiegu zamkniętym firma Drivalia Future wprowadza bardziej innowacyjny i przystępny model, odpowiadający potrzebom stale rozwijającego się rynku samochodów używanych. W 2024 r. sektor odnotował wzrost o 8,3%, przy czym we Włoszech miało miejsce ponad 3,15 mln przeniesień własności.

Firma Drivalia odpowiada na te zmiany, oferując platformę e-commerce, która ułatwia zakup samochodów używanych, zapewniając szeroki wybór najnowszych modeli w konkurencyjnych cenach. Każdy pojazd przechodzi rygorystyczne kontrole i posiada szczegółową dokumentację cyfrową, zawierającą zdjęcia oraz wszystkie niezbędne informacje, co gwarantuje przejrzysty i bezpieczny proces zakupu.

Kolejną istotną zaletą jest integracja z CA Auto Pay, nowatorskim systemem płatności opracowanym przez CA Auto Bank. Dzięki usłudze CA Auto Pay klienci mogą zarezerwować wybrany pojazd jednym kliknięciem i uzyskać natychmiastowy dostęp do finansowania dzięki funkcji błyskawicznej oceny zdolności kredytowej, co gwarantuje szybką i płynną transakcję.

Proces zakupu jest prosty i intuicyjny: po wybraniu pojazdu można go od razu zarezerwować za pomocą usługi CA Auto Pay lub przelewu bankowego. Po dokonaniu rezerwacji klient ma pięć dni na sfinalizowanie zakupu. W tym czasie może przesłać wymagane dokumenty oraz wybrać sposób dostawy, w tym opcję dostawy do domu. Po sfinalizowaniu zamówienia pojazd będzie można odebrać w sklepie Drivalia Future Store lub zostanie dostarczony pod wskazany adres.

Poprzez markę Future spółka CA Auto Bank Group zajmująca się wynajmem i mobilnością promuje odpowiedzialne ponowne wykorzystanie swojej floty, przyczyniając się tym samym do rozwoju gospodarki opartej na zasadach zrównoważonego rozwoju.

Po uruchomieniu we Włoszech platforma e-commerce zostanie w najbliższych miesiącach wprowadzona na pozostałe rynki europejskie, na których działa Drivalia Future.

PERSPEKTYWY NA ROK 2026

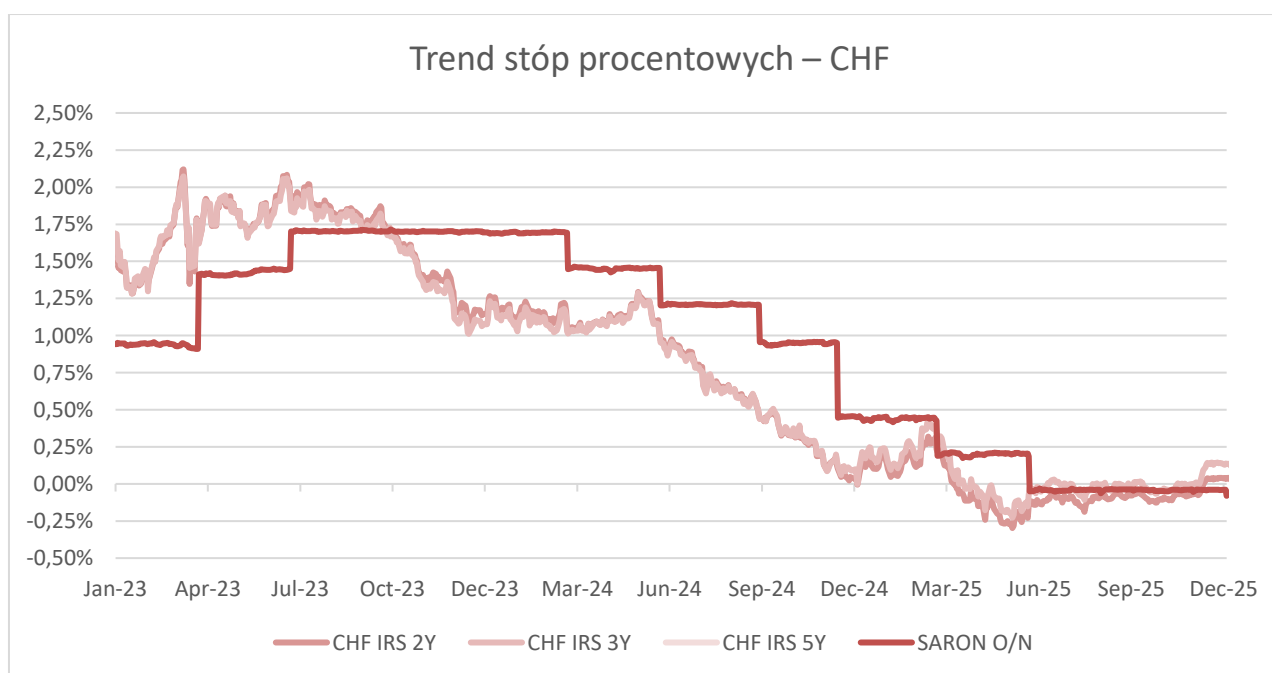
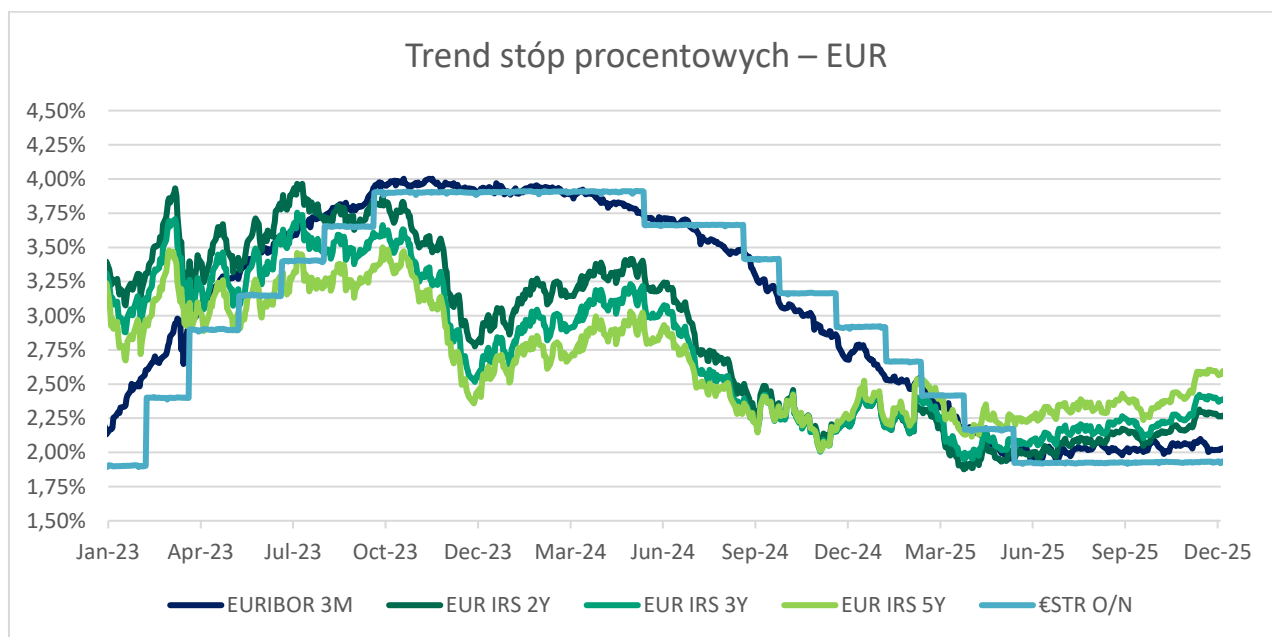
W bieżącym roku odnotowano spadek aktywności gospodarczej w porównaniu z rokiem poprzednim. Mimo to wyniki finansowe są nadal znakomite, a zysk netto wyniósł 174 mln euro.

Wraz z ostatecznym ustaleniem nowych struktur organizacyjnych Grupa CA Auto Bank będzie nadal opracowywać oferty finansowania w ramach zarówno obecnych, jak i przyszłych umów typu white label. Przejście z modelu „banku zależnego” do modelu „banku działającego pod marką własną” zostało zakończone, ponieważ portfel kredytów na koniec okresu składa się niemal wyłącznie z działalności prowadzonej pod marką własną.

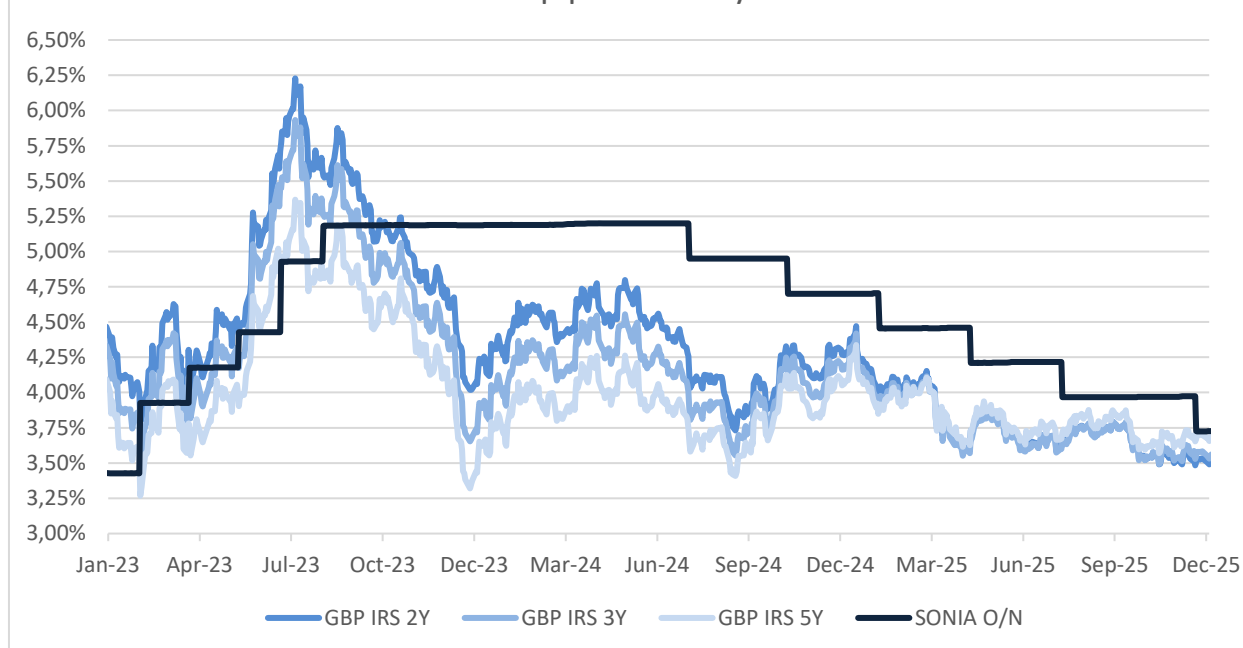
W obecnej sytuacji gospodarczej powrót do warunków sprzed kryzysu pozostaje czynnikiem decydującym, ale niepewnym, zwłaszcza jeśli chodzi o pełne ożywienie produkcji przemysłowej w sektorze motoryzacyjnym. W obecnej sytuacji gospodarczej Zarząd uważa, że dzięki solidnej strukturze finansowej i organizacyjnej Grupa CA Auto Bank jest gotowa zareagować na ewentualne pogorszenie warunków operacyjnych, pozostając jednocześnie przygotowaną do wykorzystania pojawiających się możliwości.

STRATEGIA FINANSOWA

Poniżej przedstawiono trendy w zakresie stóp procentowych dla głównych walut europejskich:



Trend stóp procentowych – GBP



Funkcja Skarbu odpowiada za zarządzanie płynnością i ryzykiem finansowym na poziomie Grupy, zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem ustalonymi przez Zarząd.

Strategia finansowa Grupy ma na celu:

- utrzymywać stabilną i zróżnicowaną strukturę finansowania;
- zarządzanie ryzykiem płynności;
- minimalizować narażenie na ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe oraz ryzyko kontrahenta, w ramach określonych i ustalonych wcześniej limitów oraz zgodnie z wymogami regulacyjnymi, o ile mają one zastosowanie.

W 2025 r. działania działu finansowego zapewniły środki niezbędne do sfinansowania działalności Grupy.

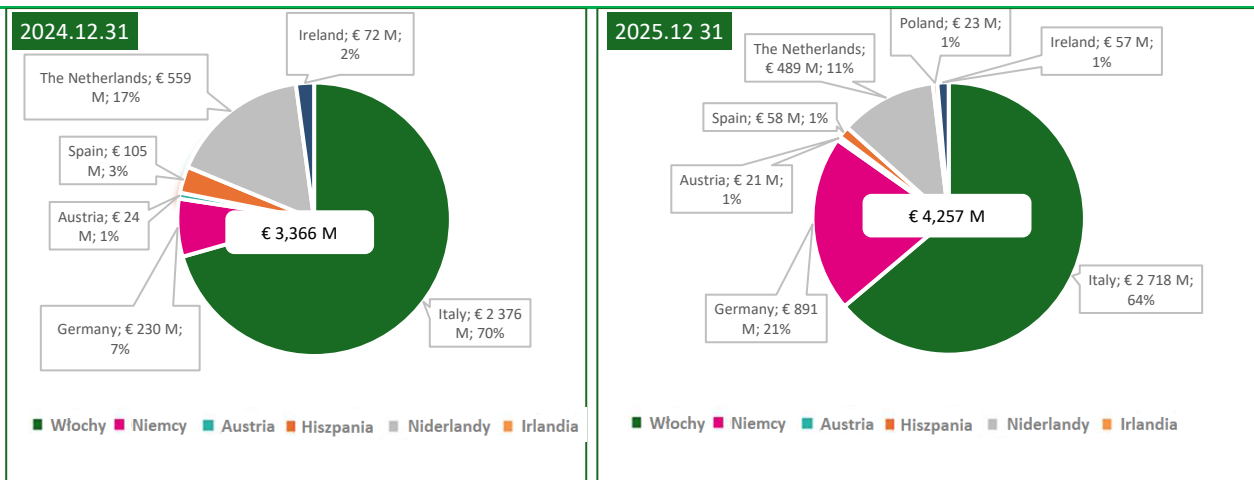
Najważniejsze działania zrealizowane w 2025 roku to:

- publiczna i prywatna emisja obligacji w ramach programu Euro EMTN, której wycenę przeprowadził CA Auto Bank S.p.A. (za pośrednictwem swojego oddziału w Irlandii) odpowiednio w styczniu i lutym 2025 r., na łączną kwotę 650 mln euro, z terminem wykupu w styczniu 2028 r. i listopadzie 2027 r.;
- pierwsza emisja zielonych obligacji przez CA Auto Bank (za pośrednictwem swojego oddziału w Irlandii) o wartości 500 mln euro, w ramach programu Euro EMTN, z terminem wyceny wyznaczonym na 27 czerwca 2025 r. i rozliczeniem w lipcu. Środki uzyskane z tej transakcji – która odniosła znaczny sukces rynkowy – zostaną przeznaczone na finansowanie i refinansowanie pojazdów elektrycznych zgodnie z definicją zawartą w „Ramach dotyczących zielonych obligacji” Grupy Crédit Agricole;
- emisja europejskich papierów komercyjnych o łącznej wartości 66 mln euro;
- sfinalizowanie transakcji dotyczącej instrumentów AT1 w formie pożyczki, w całości objętej przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility w marcu 2025 r. na łączną kwotę 300 mln euro, co zwiększa łączną wartość instrumentów kapitałowych AT1 do 900

mln euro. Dzięki tym instrumentom CA Auto Bank mógł jeszcze bardziej wzmocnić swój współczynnik kapitału Tier 1;

- zawarcie transakcji typu Tier 2, również w formie pożyczki, w całości objętej przez bezpośredniego udziałowca w lutym 2025 r. na kwotę 250 mln euro, z 10-letnim terminem zapadalności i opcją wykupu po upływie 5 lat. Jednocześnie CA Auto Bank dokonał przedterminowej spłaty istniejącej pożyczki typu Tier 2 udzielonej przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, która została zaciągnięta w listopadzie 2017 r. na kwotę 204 mln euro. Transakcja ta, w wyniku której łączna wartość instrumentów kapitałowych Tier 2 wyemitowanych przez CA Auto Bank wzrosła do 500 mln euro, dodatkowo wzmacnia wskaźnik kapitału ogółem;
- prywatna emisja obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych w czerwcu 2025 r. o łącznej wartości 150 mln euro, w całości objęta przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, z terminem wykupu w 2028 r. Transakcja ta, w połączeniu z emisją obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o wartości 1 150 mln euro w latach 2023–2024, umożliwiła CA Auto Bank zwiększenie kwoty zobowiązań kwalifikujących się do bail-in w celu ochrony wierzycieli uprzywilejowanych;
- restrukturyzacja i wprowadzenie na rynek przez CA Auto Bank S.p.A. w listopadzie 2025 r. transakcji A-Best Twenty-Four (zabezpieczonej włoskimi portfelami kredytowymi), o łącznej wartości 882 mln euro w postaci wyemitowanych papierów wartościowych;
- wezwanie do spłaty w marcu 2025 r. w ramach transakcji A-Best Twenty, sekurytyzacji z 2021 r. zabezpieczonej kredytami ratałnymi udzielonymi w Hiszpanii przez CA Auto Bank S.p.A.;
- przedłużenie zobowiązania w ramach prywatnej sekurytyzacji RAST, zainicjowanej przez Ferrari Financial Services GmbH i zabezpieczonej kredytami samochodowymi udzielonymi w Wielkiej Brytanii, do maksymalnej kwoty 525 mln GBP;
- przedłużenie zobowiązania w ramach prywatnej sekurytyzacji Nixes 6, zabezpieczonej kredytami samochodowymi udzielonymi w Wielkiej Brytanii, do kwoty 900 mln GBP;
- przedłużenie lub zawarcie nowych umów kredytowych z bankami zewnętrznymi (z wyłączeniem Grupy Crédit Agricole) na łączną kwotę około 1,5 mld euro;
- uruchomienie „Conto Remunerato” – nowego rachunku bieżącego CA Auto Bank, który oferuje klientom szeroki zakres usług bankowych, zapewniając jednocześnie konkurencyjne oprocentowanie środków;
- wzrost finansowania detalicznego w CA Auto Bank S.p.A., przy czym łączna wartość depozytów na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosła około 4,3 mld euro.

W ciągu roku działalność w zakresie przyjmowania depozytów została rozszerzona, za pośrednictwem platformy partnerskiej Raisin, na Polskę i Niemcy – kraj, w którym Grupa prowadziła już działalność poprzez swój kanał bezpośredni.

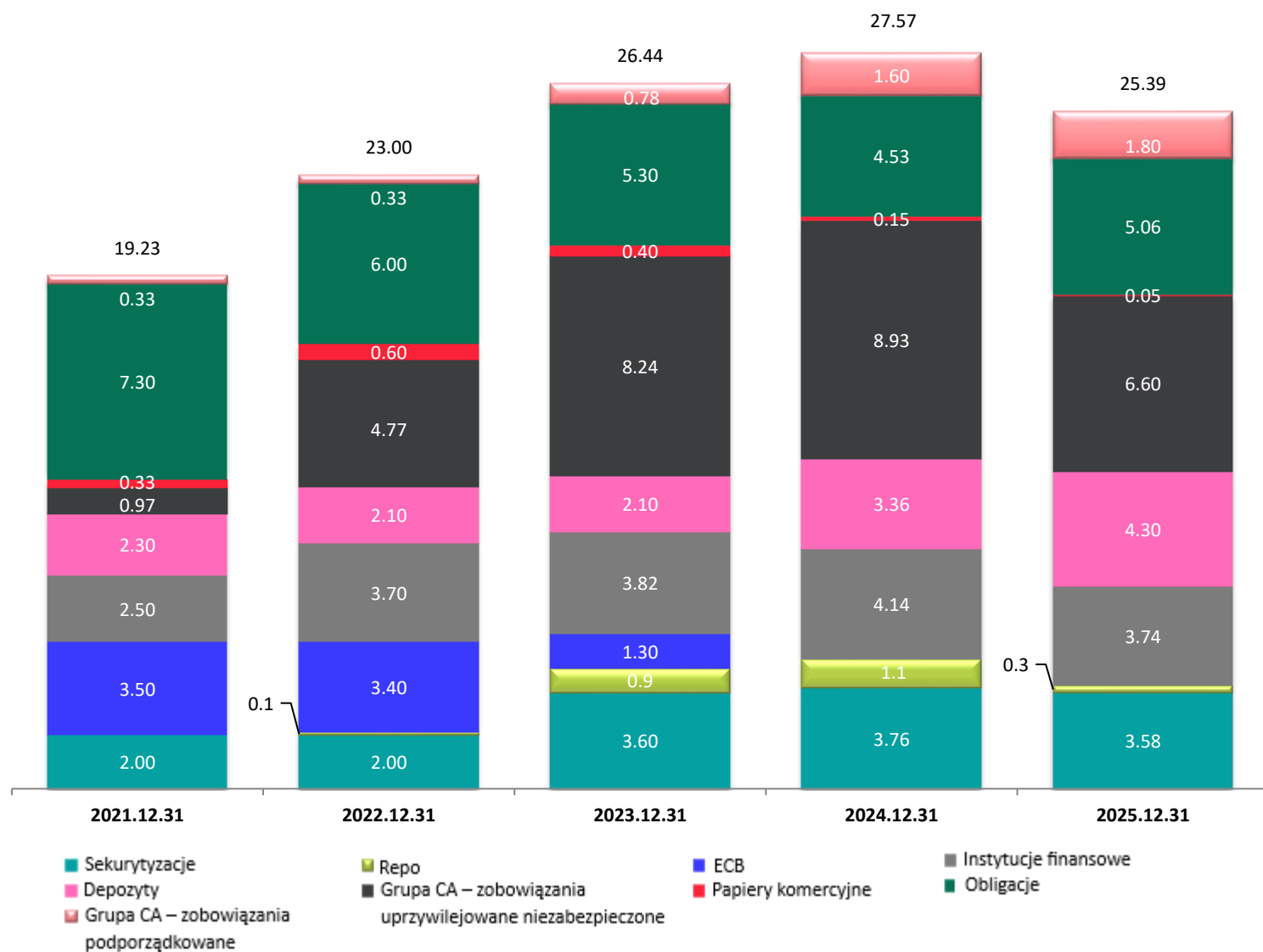


STRUKTURA FINANSOWANA I ŹRÓDŁA FINANSOWANIA

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę finansową i źródła finansowania na dzień 31 grudnia 2025 r.:

Opis	jako % łącznych źródeł finansowania	jako % łącznych zobowiązań i kapitału własnego
Grupa Crédit Agricole – niezabezpieczone senioralne	26%	21%
Grupa Crédit Agricole – niezabezpieczone senioralne	7%	6%
Instytucje finansowe	15%	12%
Depozyty	17%	14%
Sekurytyzacje	14%	11%
MTN	20%	16%
Papiery komercyjne	0%	0%
Transakcje repo	1%	1%
Kapitał własny		14%
z czego AT1		3%
Zobowiązania niefinansowe		6%
Razem	100%	100%

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 pokazuje, w jaki sposób strategia dywersyfikacji źródeł finansowania ugruntowała swoją pozycję po przejęciu przez grupę Crédit Agricole. Od momentu przejęcia wsparcie finansowe ze strony udziałowca znacznie wzrosło; co świadczy o strategicznym charakterze tej inwestycji, udziałowiec dodatkowo wzmocnił strukturę kapitałową poprzez objęcie (przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility) trzech pożyczek AT1 (instrument kapitału dodatkowego Tier 1) o łącznej wartości 900 mln euro oraz dwóch pożyczek Tier 2 o łącznej wartości 500 mln euro. Ponadto w 2025 r. przeprowadzono emisję wewnątrzgrupowych obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o łącznej wartości 150 mln euro, w wyniku czego łączna kwota tych papierów wartościowych pozostających w obrocie na dzień 31 grudnia 2025 r. W sumie transakcje te pozwoliły Grupie CA Auto Bank na dalsze zapewnienie płynności niezbędnej do prowadzenia działalności, przy jednoczesnym wzmocnieniu struktury zobowiązań.

ZARZĄDZANIE RYZYKIEM FINANSOWYM

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, mające na celu ochronę marży odsetkowej netto przed skutkami zmian stóp procentowych, przewidują dopasowanie terminów zapadalności zobowiązań do terminów zapadalności portfela aktywów (ustalanych na podstawie 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 zabezpieczaniu, 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 politykach Grupy dotyczących zarządzania ryzykiem, poprzez zarządzanie nadwyżkami płynności za pomocą środków zgromadzonych na rachunku bieżącym w banku centralnym oraz poprzez operacje na rachunkach bieżących zdywersyfikowane między kilku renomowanych kontrahentów bankowych; ograniczone wykorzystanie bardzo krótkoterminowych instrumentów inwestycyjnych wynika przede wszystkim z lokat krótkoterminowych oraz „umów odkupu” (repo), których aktywami bazowymi są wyłącznie papiery wartościowe emitowane przez rząd; w odniesieniu do transakcji dotyczących instrumentów pochodnych na stopę procentową (realizowanych wyłącznie na podstawie standardowych umów ISDA) ryzyko kontrahenta jest zarządzane za pomocą mechanizmów rozliczeniowych zgodnie z przepisami rozporządzenia EMIR.

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

PROGRAMY I EMISJE CA AUTO BANKU

Jak przedstawiono w poniższej tabeli, emisjami papierów wartościowych grupy CA Auto Bank zarządza się za pośrednictwem:

- programu euroobligacji średnioterminowych (EMTN) we współpracy z CA Auto Bank S.p.A. (działająca za pośrednictwem swojego oddziału w Irlandii) jako emitent. Na dzień 31 grudnia 2024 r. maksymalna łączna wartość nominalna programu wynosi 12 mld euro, natomiast wartość pozostających do spłaty emisji obligacji wynosi około 4,3 mld euro w przypadku papierów wartościowych denominowanych w euro, oprócz 400 mln GBP wyemitowanych w grudniu 2023 r. Papiery wartościowe oraz program otrzymały długoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. przyznany przez agencje Moody's i Fitch;
- samodzielne 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 2025 r. w obrocie pozostają dwie emisje obligacji o łącznej wartości 285 mln CHF. Papiery wartościowe otrzymały długoterminowy rating CA Auto Bank S.p.A. przyznany przez agencje Moody's i Fitch;
- program krótkoterminowych europejskich papierów dłużnych (ECP) realizowany wspólnie z CA Auto Bank S.p.A. (działająca za pośrednictwem swojego oddziału w Irlandii) jako emitent. Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna wartość nominalna programu wynosiła maksymalnie 1 250 mln euro, z czego wykorzystano 50 mln euro. Programowi przyznano krótkoterminowy rating agencji Moody's dla CA Auto Bank S.p.A.;
- pięć emisji obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych o łącznej wartości 1 300 mln euro, w całości objętych przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, z terminem wykupu w latach 2026, 2027, 2028 i 2029. Dzięki temu CA Auto Bank może skorzystać z dodatkowej rezerwy w postaci zobowiązań kwalifikujących się do bail-in, aby chronić swoich wierzycieli uprzywilejowanych;
- dwie emisje obligacji powiązanych z kredytami, stanowiące część dwóch transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanych w kwietniu 2023 r., dotyczących odpowiednio wierzytelności z tytułu rat i leasingu od osób fizycznych oraz wierzytelności z tytułu rat i leasingu od MŚP, powstałych w różnych jurysdykcjach europejskich, o łącznej wartości 174,6 mln euro na dzień 31 grudnia 2025 r., co stanowi spadek o 160,5 mln euro, w porównaniu z 31 grudnia 2024 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	23.06.2008	26.06.2008	600
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS2708354811	Euro	23.10.2025	27.01.2025	650
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2729355649	GBP	23.12.2006	26.12.2006	400
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2752874821	Euro	24.01.2026	26.01.2026	900
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2800653581	Euro	24.04.2012	27.04.2012	500
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2843011615	Euro	24.06.2018	27.06.2018	500
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS2901447016	Euro	25.01.2027	28.01.2027	500
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Publiczna	XS3003221077	Euro	25.02.2013	27.11.2013	150
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS3108521124	Euro	25.07.2007	28.07.2007	500
CA Auto Bank S.p.A. – Oddział Irlandia	Prywatna	XS3197739322	Euro	25.09.2030	25.09.2030	50
CA Auto Finance Suisse SA	Publiczna	CH1264887444	CHF	23.07.2020	26.07.2020	160
CA Auto Finance Suisse SA	Publiczna	CH1325037047	CHF	24.05.2014	27.05.2014	125
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	IT0005566473	Euro	23.09.2029	29.09.2029	450
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	IT0005602286	Euro	24.06.2028	26.09.2028	250
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	IT0005602633	Euro	24.07.2005	27.10.2005	250
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	IT0005627978	Euro	24.12.2017	28.03.2017	200
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	IT0005657215	Euro	25.06.2026	28.06.2026	150
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	XS2608628124	Euro	23.04.2006	31.10.2027	129
CA Auto Bank S.p.A.	Prywatna	XS2608629445	Euro	23.04.2006	31.10.2027	45

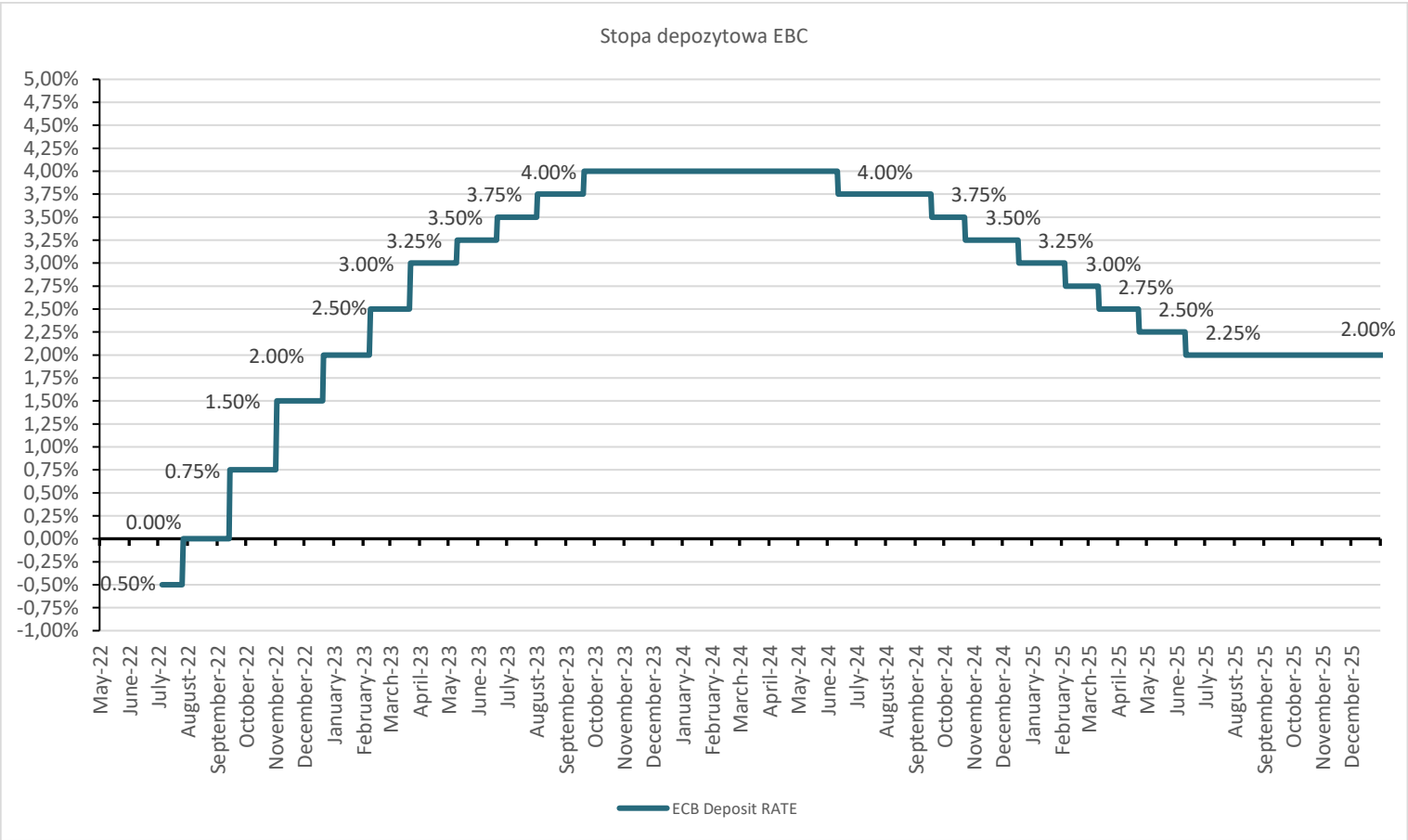
RATING

We wrześniu 2025 r., w następstwie podobnej decyzji dotyczącej ratingu kredytowego Włoch, agencja Fitch podwyższyła rating CA Auto Bank z „A-” z perspektywą pozytywną do „A” z perspektywą stabilną.

W listopadzie 2025 r., po podjęciu podobnej decyzji w sprawie ratingu kredytowego Włoch, agencja Moody’s podwyższyła również rating CA Auto Bank z „Baa1” z perspektywą pozytywną do „A3” z perspektywą stabilną.

W związku z tym ratingi przyznane CA Auto Bank na dzień publikacji wyników, tj. 31 grudnia 2025 r., przedstawiają się następująco:

Podmiot	Rating długoterminowy	Perspektywa	Rating krótkoterminowy	Rating lokat długoterminowych	Perspektywa
Moody’s Investors Service	A3	Stabilna	P-2	A3	Stabilna
Fitch Ratings	A	Stabilna	F1	A	-



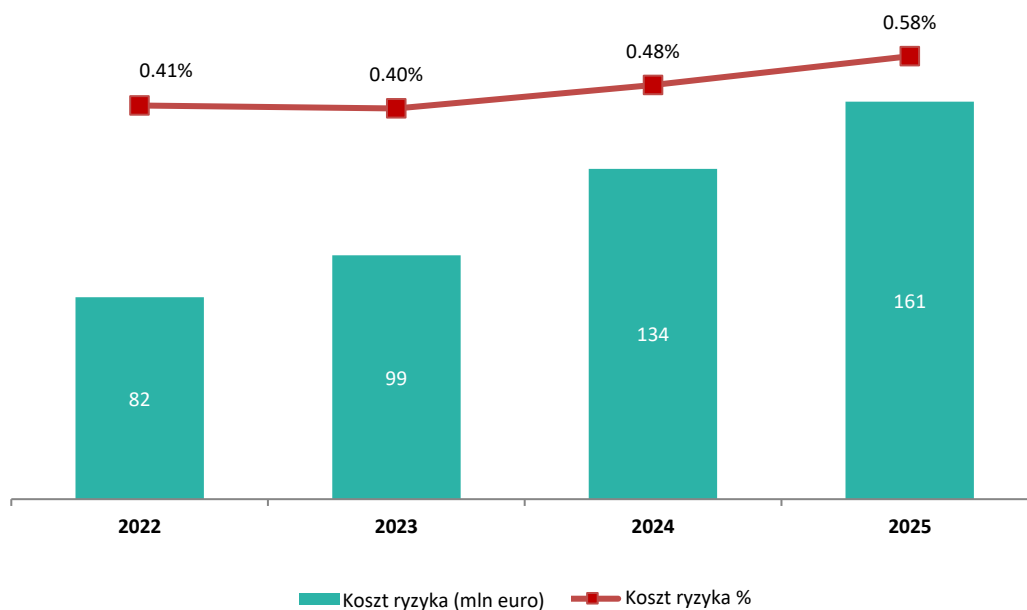
KOSZT RYZYKA I JAKOŚĆ KREDYTÓW

KOSZT RYZYKA

Koszt ryzyka CA Auto Bank jest funkcją takich czynników jak:

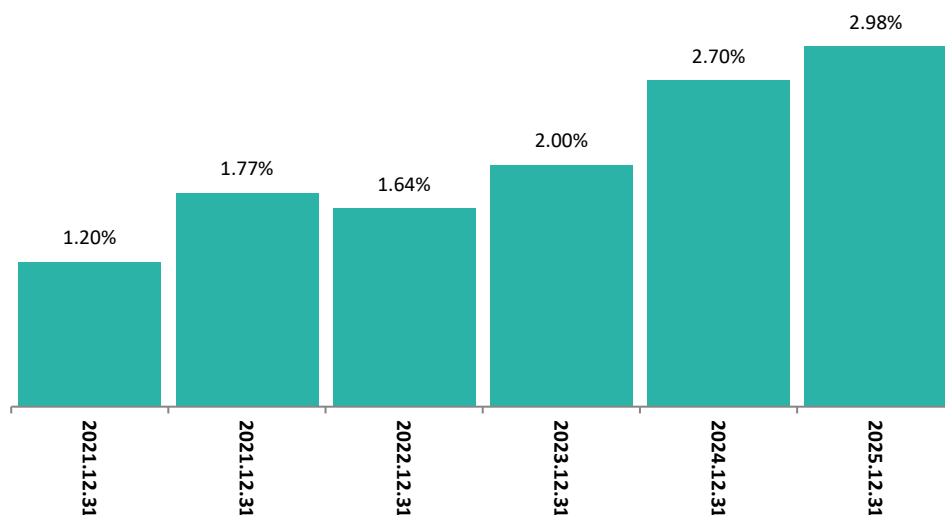
- podstawowa działalność obejmująca udzielanie kredytów dealerom, brokerom i importerom oraz usługi mobilności dla klientów końcowych;
- konserwatywne zasady udzielania kredytów, wspierane przez ratingi, scoring i silniki decyzyjne;
- monitorowanie wyników kredytowych, z szybkim wykrywaniem sytuacji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

W 2025 r. koszt ryzyka wyniósł 0,58% średniej wartości należności, co oznacza wzrost w porównaniu z rokiem poprzednim. Tendencja ta dotknęła zarówno obszar finansowania hurtowego – głównie z powodu trudności w poszczególnych sektorach (np. w branży rekreacyjnej i wypożyczalni samochodów w Niemczech) – jak i działalność detaliczną, gdzie głównym czynnikiem były konkretne segmenty, takie jak sektor samochodów ciężarowych czy ogólnie sektor korporacyjny.



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

Kredyty zagrożone



Wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) wynosi 2,98%, co stanowi wzrost w porównaniu z wynikami na koniec 2024 r. (2,70%). Wzrost ten jest jednak wolniejszy niż tendencja obserwowana w kierunku roku 2023, co potwierdza, że działania strategiczne wdrożone na rynkach CAAB (przegląd procesów windykacji i przejmowania nieruchomości, odpisy itp.) przyczyniają się do zapobiegania tak gwałtownemu wzrostowi portfela kredytów zagrożonych, jaki miał miejsce w latach 2023–2024. Ponadto na poziom odsetka kredytów zagrożonych w 2025 r. wpływa również spadek wartości portfela kredytowego w porównaniu z rokiem 2024, wynikający z zaostrzenia zasad udzielania kredytów, mających na celu poprawę jakości nowo udzielanych kredytów.

Wzrost odnotowany w poprzednich latach wynikał przede wszystkim ze zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej, charakteryzującej się powszechną inflacją, a także z transformacji modelu biznesowego (a mianowicie przekształcenia CA Auto Bank z banku zależnego od Stellantis w niezależny bank obsługujący wiele marek). Ta zmiana sprawiła, że CA Auto Bank zaczął działać w nowych sektorach w porównaniu z przeszłością, charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka i odmiennym profilem ryzyka klientów.

FINANSOWANIE DETALICZNE

W 2025 r. koszt ryzyka w segmencie finansowania detalicznego wyniósł 0,63% średniej wartości portfela kredytowego, co oznacza wynik o jeden punkt bazowy wyższy od zakładanego w budżecie.

Wyniki te wynikają przede wszystkim z sytuacji na rynku włoskim, gdzie koszty ryzyka przez cały rok 2025 utrzymywały się poniżej zakładanego poziomu. Wynik ten osiągnięto zarówno dzięki środkom wprowadzonym w celu zapewnienia wyższej jakości nowo udzielanych kredytów (zaostrożenie kryteriów kredytowych), jak i działaniom mającym na celu odzyskiwanie należności, podjętym w celu powstrzymania pogorszenia się struktury wiekowej portfela kredytowego. W szczególności w związku ze zmianą struktury produkcji po odłączeniu się od Stellantis – co spowodowało wzrost finansowania pojazdów używanych, które zazwyczaj wiąże się z wyższym ryzykiem niż w przypadku pojazdów nowych – oraz w kontekście powszechnej inflacji, uruchomiono szereg planów działania obejmujących różne segmenty rynku.

FINANSOWANIE HURTOWE

Koszt ryzyka w segmencie finansowania hurtowego wyniósł 0,47%, co oznacza wzrost w porównaniu z rokiem 2024, kiedy to wynosił 0,10% średniej wartości należności na koniec roku.

Wzrost ten w porównaniu z poprzednim rokiem obrotowym wynika przede wszystkim z trudności, z jakimi borykają się niektóre segmenty działalności – zwłaszcza w sektorach rekreacyjnym i wynajmu samochodów w Niemczech – a także z obecnej sytuacji makroekonomicznej.

Fundusz hurtowy nadal uwzględnia kwotę 6,2 mln euro związaną z przewidywanymi negatywnymi skutkami wynikającymi z obecnej sytuacji gospodarczej i politycznej. Sytuacja ta ma wpływ na gospodarkę europejską, zwłaszcza w kontekście zakłóceń w łańcuchu dostaw surowców, które bezpośrednio odbijają się na rynku motoryzacyjnym, a co za tym idzie – na sieci dealerskiej.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2025 uznano również za stosowne potwierdzić zastosowanie korekt w odniesieniu do portfela hurtowego. W rezultacie ujęto dodatkowe korekty wartości w łącznej wysokości 2,7 mln euro, wykraczające poza oczekiwane straty oszacowane w ramach obecnego modelu.

W odniesieniu do modelu utraty wartości w transakcjach hurtowych zgodnie z MSSF 9 proszę zapoznać się z częścią E, sekcją 2.3, punktem „Stosowanie korekt po zastosowaniu modelu oraz dodatkowych ustaleń kierownictwa”.

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 26 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:

- opracowanie statystyczne kart wyników wykorzystywanych w procesie kredytowym (ocena zdolności kredytowej, zapobieganie nadużyciom, windykacja) oraz określenie wartości progowych odpowiednich do wyznaczenia obszaru akceptacji/odrzućenia w oparciu o apetyt na ryzyko CA Auto Banku, a także zarządzanie powiązanym procesem decyzyjnym;
- w celu określenia zakresu, w którym obowiązuje automatyczna ocena 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;

Ponadto – obecnie na rynkach włoskim, francuskim, polskim, portugalskim i hiszpańskim – Grupa odpowiada za zarządzanie i utrzymanie silnika decyzyjnego, a w Niemczech i Austrii trwają prace nad rozwojem kanału e-commerce.

Z punktu widzenia danych ilościowych w drugiej połowie 2025 r. w ramach linii biznesowej „Finansowanie i leasing” wdrożono: nową kartę wyników dla klientów detalicznych we Francji, nową kartę wyników dla klientów biznesowych w Portugalii oraz udoskonalono kartę wyników dla klientów biznesowych w Niemczech. Zakończono również proces dopracowywania kart wyników klientów detalicznych w Polsce, Wielkiej Brytanii i Belgii oraz zatwierdzono je. Ponadto zakończono prace nad pierwszą kartą wyników opartą na modelach uczenia maszynowego dla klientów biznesowych w Polsce, a obecnie trwają prace nad kartą wyników służącą do prognozowania prawdopodobieństwa odzyskania należności w trakcie postępowania sądowego we Włoszech.

Zgodnie z nową procedurą zatwierdzoną przez Zarząd w grudniu 2025 r., wyniki monitorowania karty wyników — zarządzanego przez Centralną Funkcję Kredytową — są przedstawiane co kwartał Komitetowi ds. Walidacji i Testów Historycznych oraz Centralnemu

Komitetowi Kredytowemu, a co pół roku Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu oraz Zarządowi, w celu oceny adekwatności karty wyników oraz przedstawienia, w razie potrzeby, planowanych działań naprawczych.

MODELE RATINGOWE DO OCENY KORPORACYJNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO

Ocena kontrahentów „korporacyjnych” opiera się na łącznym wykorzystaniu dwóch systemów, opracowanych odpowiednio przez działy techniczne CA Auto Bank (system SES) oraz przez udziałowca Crédit Agricole S.A. (system ANADEFI).

Od kwietnia 2025 r. rating Anadeffi jest jedyną wewnętrzną oceną stosowaną do oceny klientów korporacyjnych we wszystkich podmiotach wchodzących w skład CA Auto Bank; rating ten określa również zakres uprawnień przyznanych w zakresie zatwierdzania kredytów.

System SES służy do przetwarzania danych niezbędnych do ustalenia ratingu Anadeffi dla poszczególnych kontrahentów oraz do późniejszego zarządzania limitami kredytowymi (liniami kredytowymi) zatwierdzonymi dla każdego konkretnego produktu kredytowego.

System ANADEFI, zasilany danymi z systemu SES, ma na celu określenie zdolności kredytowej za pomocą modelu statystycznego, który analizuje aspekty finansowe, jakościowe i behawioralne kontrahenta. Model ten uwzględnia wpływ prawdopodobieństwa niewypłacalności (PD), wszelkich faktycznych przypadków niewypłacalności oraz przynależność kontrahenta do grupy gospodarczej. System oceny Anadeffi służy do oceny wypłacalności klientów korporacyjnych, umożliwiając spółkom z grupy Crédit Agricole S.A. (w tym CA Auto Bank) określanie warunków udzielania kredytów dla przedsiębiorstw, z rozróżnieniem na klientów o najwyższej stabilności finansowej (klasa A) oraz tych o wyższym profilu ryzyka (klasa E-).

Zasady udzielania kredytów oraz uprawnienia związane z ratingiem ANADEFI dla segmentu korporacyjnego regulują Wytyczne kredytowe Grupy CA Auto Bank, zatwierdzone przez Zarząd.

JAKOŚĆ KREDYTÓW

KREDYTY I NALEŻNOŚCI OD KLIENTÓW (w tys. euro)

OPIS	31.12.2025			31.12.2024		
	Ekspozycje brutto	Odpisy na straty kredytowe i leasingowe	Ekspozycja netto	Ekspozycje brutto	Odpisy na straty kredytowe i leasingowe	Ekspozycja netto
Kredyty niezagrożone, przeterminowane	752 884	(41 514)	711 370	667 642	(47 759)	619 883
Kredyty obsługiwane, nieprzeterminowane	26 870 537	(75 778)	26 794 759	28 372 125	(109 659)	28 262 466
Kredyty niezagrożone	27 623 421	(117 291)	27 506 130	29 039 767	(157 418)	28 882 349
Kredyty zagrożone	849 171	(330 506)	518 667	806 978	(298 996)	507 982
Razem	28 472 592	(447 797)	28 024 796	29 846 745	(456 413)	29 390 332

OPIS	31.12.2025			31.12.2024		
	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia
Kredyty niezagrożone, przeterminowane	2,64%	2,54%	5,51%	2,24%	2,11%	7,15%
Kredyty obsługiwane, nieprzeterminowane	94,37%	95,61%	0,28%	95,06%	96,16%	0,39%
Kredyty niezagrożone	97,02%	98,15%	0,42%	97,30%	98,27%	0,54%
Kredyty zagrożone	2,98%	1,85%	38,92%	2,70%	1,73%	37,05%
Razem	100,00%	100,00%	1,57%	100,00%	100,00%	1,53%

W 2025 r. na jakość kredytową nadal wpływała transformacja CA Auto Bank z banku zależnego od Stellantis w niezależną instytucję obsługującą wiele marek. Zmiana ta wiązała się z jednoczesną restrukturyzacją sieci autoryzowanych dealerów oraz rozszerzeniem oferty finansowania pojazdów używanych (co wiąże się z wyższym ryzykiem w porównaniu z nowymi rejestracjami), a także samochodów ciężarowych, motocykli i pojazdów rekreacyjnych.

Z powyższych powodów poszczególne kraje, w których prowadzona jest działalność, podjęły szereg działań oraz wprowadziły bardziej restrykcyjne zasady przyjmowania zgłoszeń, nowe środki kontroli służące zwalczaniu nadużyć oraz wzmocnione praktyki windykacyjne. Dzięki tym działaniom udało się utrzymać wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) na poziomie 2,98% całego portfela.

Wartość ekspozycji netto z tytułu tych kredytów wynosi 519 mln euro, przy czym łączna wartość kredytów udzielonych klientom przekracza 28 mld euro.

Na koniec grudnia 2025 r. łączna kwota korekt (odpisów z tytułu utraty wartości) wyniosła 448 mln euro, w porównaniu z 456 mln euro w roku poprzednim. Na koniec okresu wartość ekspozycji brutto z tytułu kredytów zagrożonych wyniosła 849 mln euro, co stanowi wzrost w porównaniu z 807 mln euro odnotowanymi w roku poprzednim.

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	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025
Finansowanie i leasing			
- Ryzyko rezydualne ponoszone przez Grupę CA Auto Bank	1 894	2 513	2 471
W tym rynek brytyjski	1 124	1 402	1 157
Rezerwa na wartość rezydualną	31	35	43,3

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 kalkulacyjny służący do ustalania rezerw na wartość końcową jest aktualizowany co kwartał poprzez porównanie wartości końcowej określonej w umowie z szacowaną wartością odsprzedaży na koniec okresu obowiązywania umowy. Wartość ta jest szacowana i obliczana na podstawie badań i publikacji specjalistycznych firm branżowych, a w przypadku ich braku uzupełniana modelami opracowanymi wewnętrznie, aby zapewnić jak najdokładniejszą wycenę rezerw. Jak dotąd nie stwierdzono żadnych istotnych problemów dotyczących wartości rezydualnych.

euro/mln	31.12.2024	31.12.2025
Drivalia (wynajem/mobilność)		
- Wartość rezydualna Grupy CA Auto Banku	1 824	2 061
Rezerwy na wartość rezydualną	3	13,1

WYNIKI OPERACYJNE

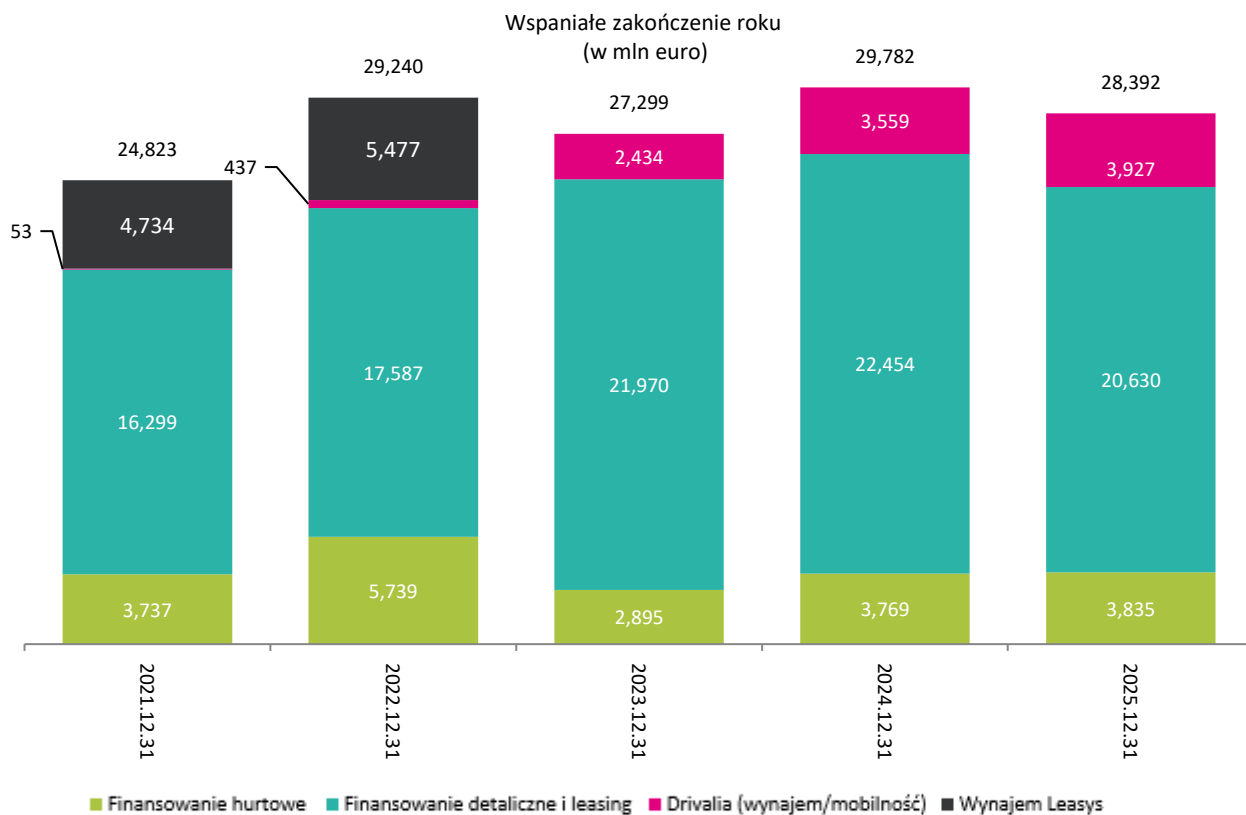
Dane ekonomiczne (mln euro)	31.12.2025	31.12.2024
Dochody bankowe netto i marża wynajmu	811	833
Koszty operacyjne netto	(324)	(308)
Koszty ryzyka	(161)	(134)
Wynik z działalności operacyjnej	326	390
Pozostałe przychody / (koszty)	(111)	(44)
Zysk przed opodatkowaniem	215	346
Dochód netto	174	260
Należności		
Średnio	27 902	28 043
Koniec okresu	28 392	29 782
Wskaźniki		
Przychody z działalności bankowej netto i marża z tytułu odsetek / Średnia wartość portfela kredytowego	2,91%	2,97%
Wskaźnik koszty/ dochody	39,94%	37,01%
Koszt ryzyka/średni stan należności	0,58%	0,48%
CET1	12,04%	12,46%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	17,95%	16,58%
Wskaźnik dźwigni	12,52%	11,40%

Dane bilansowe (tys. euro)	31.12.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 448	1 506
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	2	1
- Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	24 600	26 384
a) Kredyty i lokaty w bankach	152	145
b) Leasing i kredyty udzielone klientom	24 448	26 239
Pochodne instrumenty zabezpieczające	44	94
Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających	39	36
Aktywa ubezpieczeniowe	8	8
Rzeczowe aktywa trwałe	3 704	3 405
Wartości niematerialne i prawne	262	246
Aktywa podatkowe	276	245
Pozostałe aktywa	1 189	1 232
Aktywa razem	31 573	33 158
Zobowiązania razem	27 328	29 289
Środki własne netto	4 245	3 869

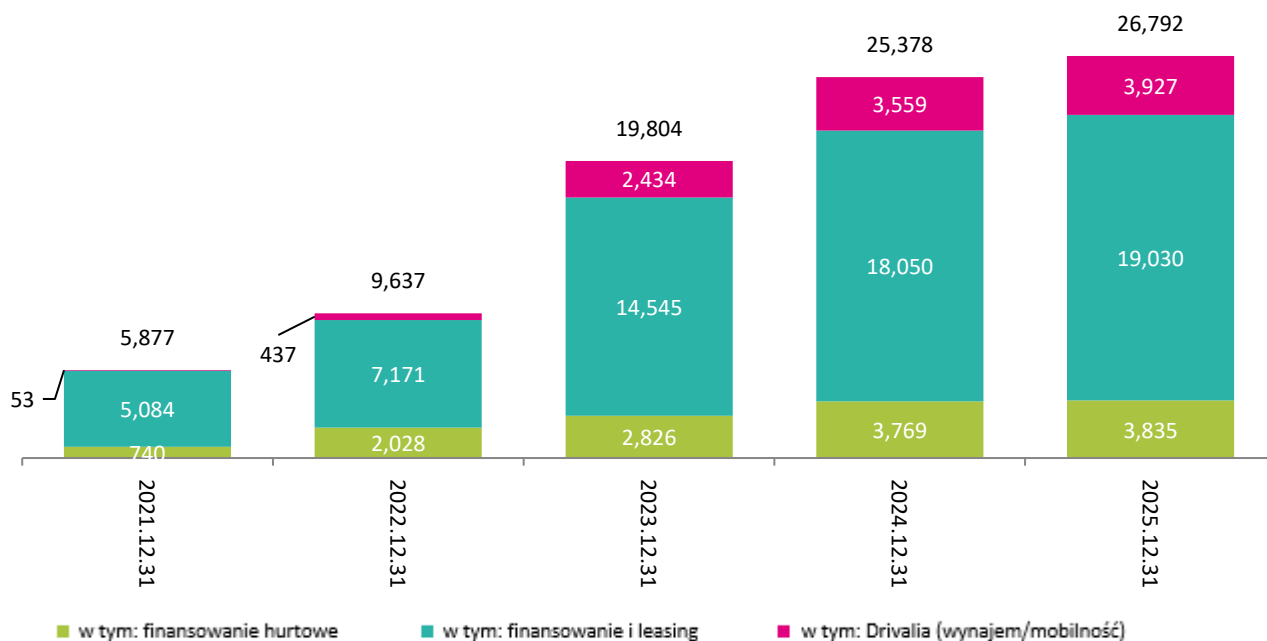
Wartość kredytów na koniec okresu oraz średnia wartość kredytów spadły odpowiednio o 1% i 5% w porównaniu z rokiem poprzednim. Spadek ten wynika z niekorzystnej sytuacji makroekonomicznej w okresie przechodzenia z modelu banku firmowego do instytucji obsługującej wiele marek – fazy, w której firma skupiała się na dotarciu do szerszego grona klientów oraz dostosowywaniu produktów do ich konkretnych potrzeb.

Odnotowano wzrost w segmencie Drivalia Rental/Mobility (+368 mln euro), wynikający z rozwoju tego segmentu działalności, który obecnie umacnia swoją pozycję rynkową.

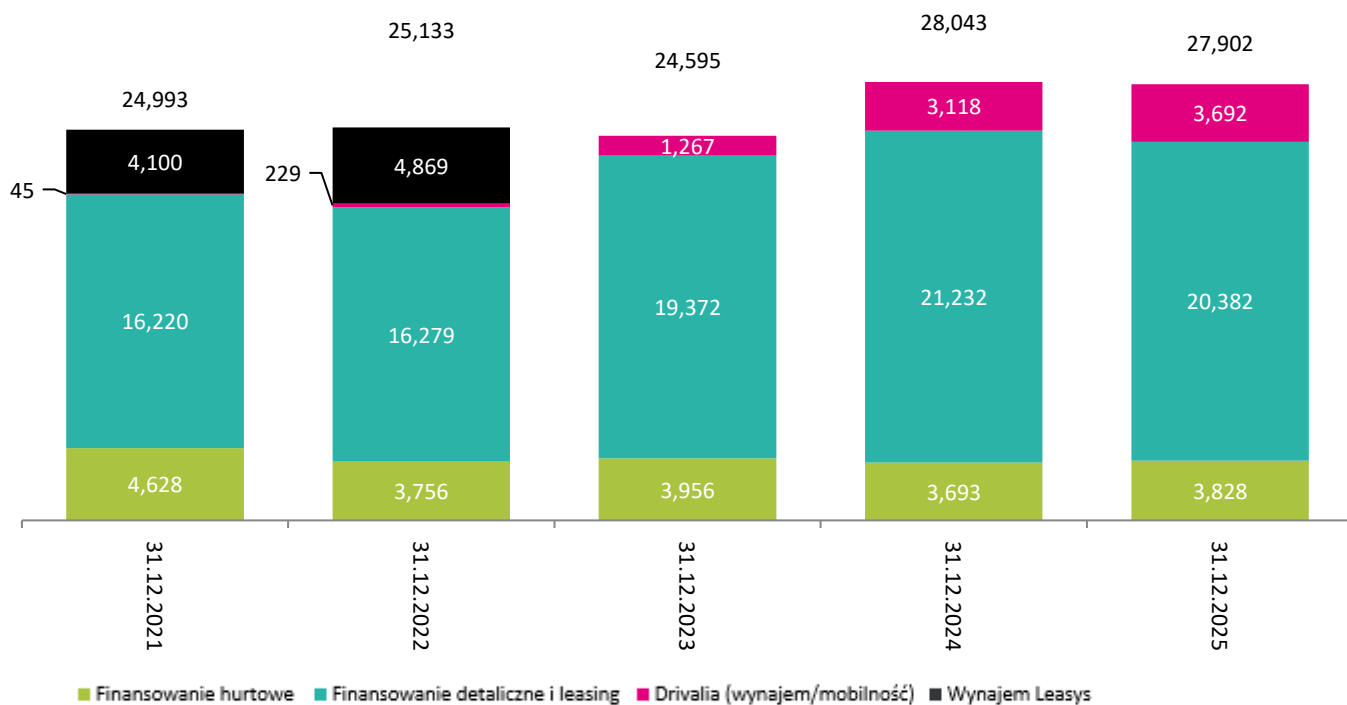
Jeśli chodzi o segment detaliczny, odnotował on znaczny spadek, co stanowiło odstępstwo od ogólnej tendencji. Niemniej jednak strategia partnerska zyskuje na sile dzięki pozyskiwaniu nowych partnerów biznesowych. Podobnie, w minionym roku finansowanie hurtowe utrzymało się na stabilnym poziomie w porównaniu z rokiem 2024.



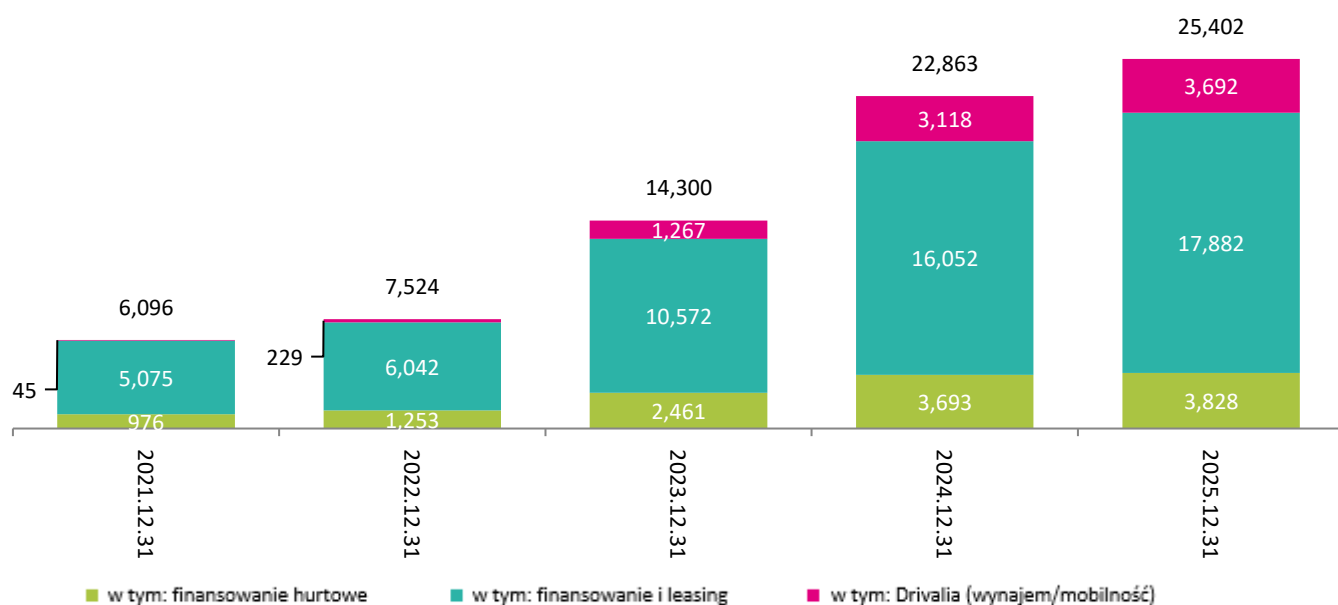
Portfel na koniec roku – marki własne (marki nieobjęte nadzorem FCA)* (w mln euro)



Średni portfel (mln euro)



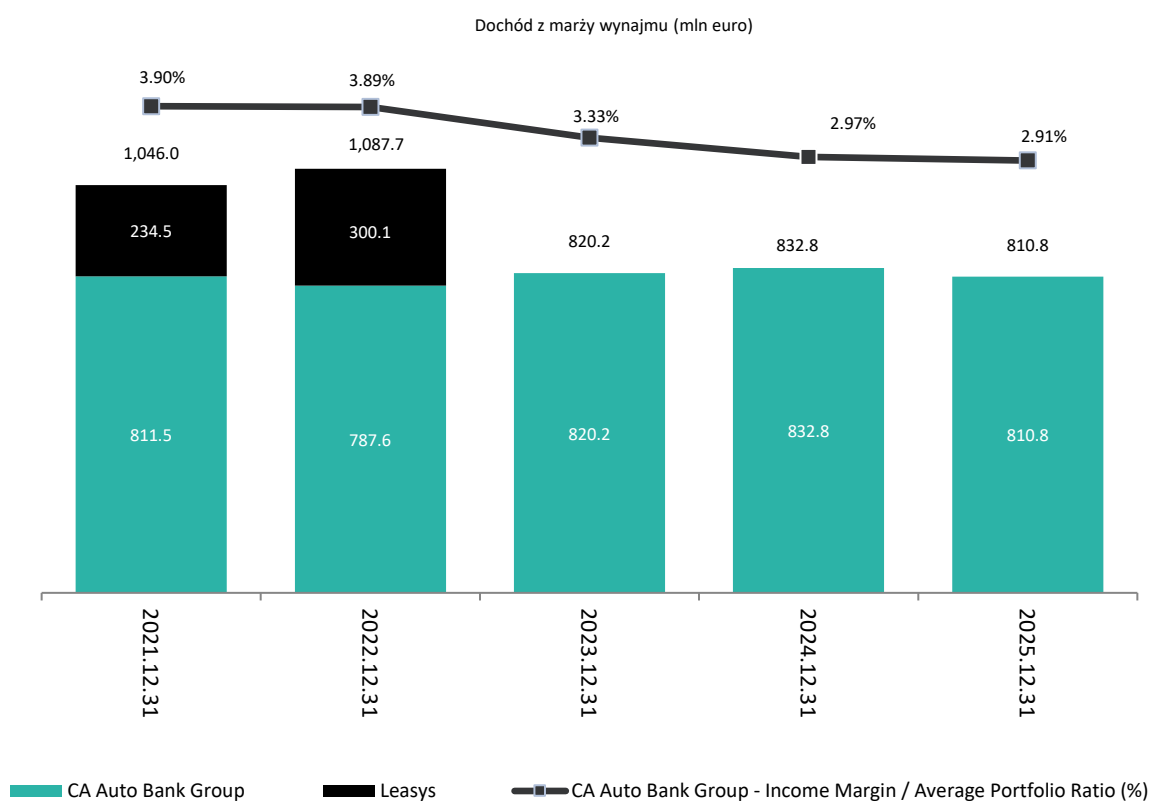
Średnia wartość portfela – marki typu white label (marki niebędące byłymi podmiotami FCA) (w mln euro)



PRZYCHODY I MARŻA WYNAJMU

Przychody z bankowości internetowej i marży z wynajmu w 2025 r. wyniosą 810,8 mln euro, co stanowi niewielki spadek w porównaniu z wynikami z 2024 r. (832,8 mln euro).

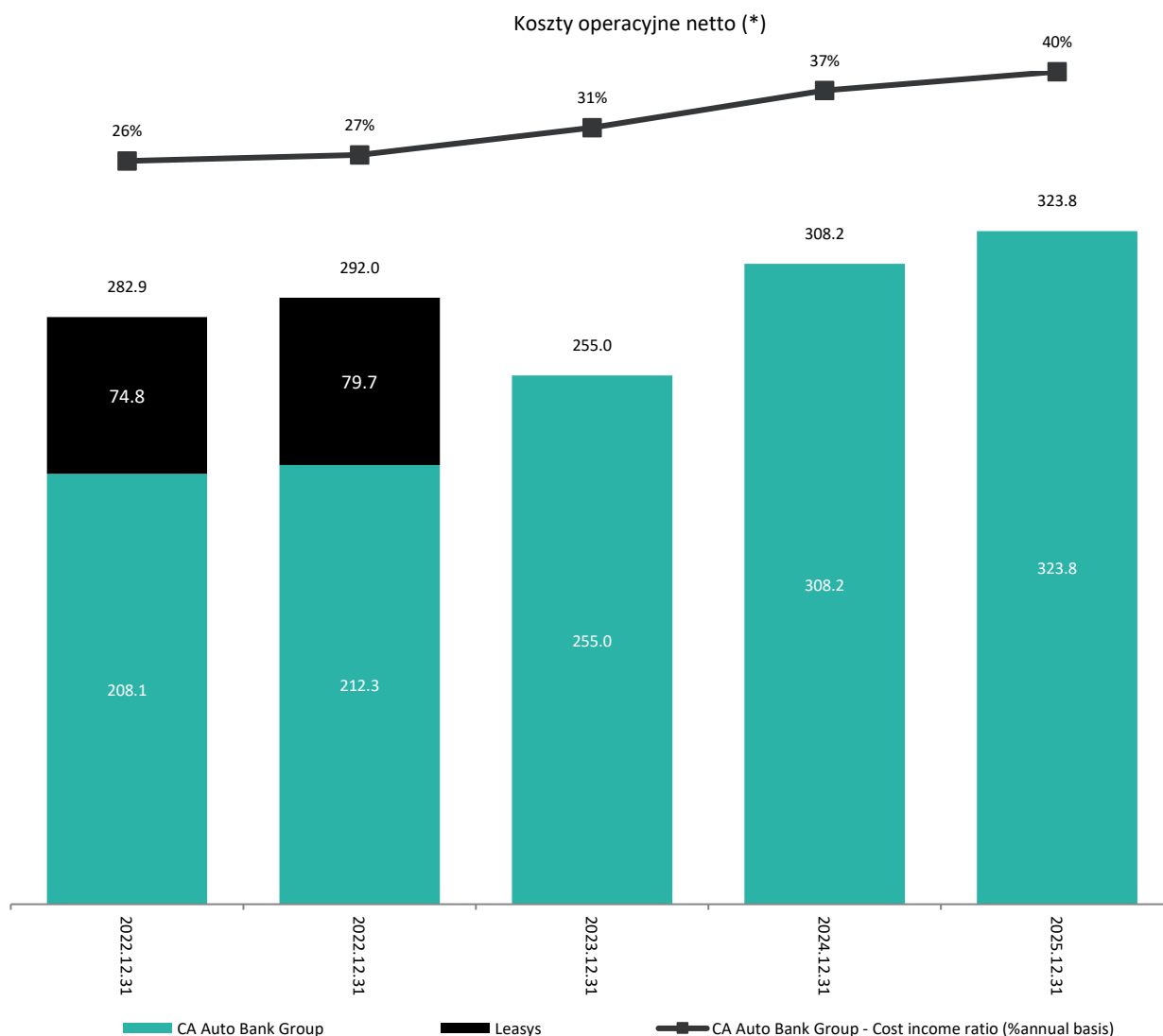
Wskaźnik marży netto z działalności bankowej i wynajmu w stosunku do średniej wartości portfela na rok 2025 wynosi 2,91%, co stanowi spadek o około 6 punktów bazowych w porównaniu z rokiem 2024, głównie z powodu większej liczby przedterminowych spłat oraz spadku marży na pojazdach używanych.



KOSZTY OPERACYJNE NETTO

Wartość bezwzględna kosztów operacyjnych netto wzrosła o około 15,6 mln euro w porównaniu z rokiem 2024. Wzrost ten wynika głównie z niższych opłat za usługi świadczone na rzecz podmiotów zewnętrznych oraz zwiększenia zatrudnienia w działach kontrolnych.

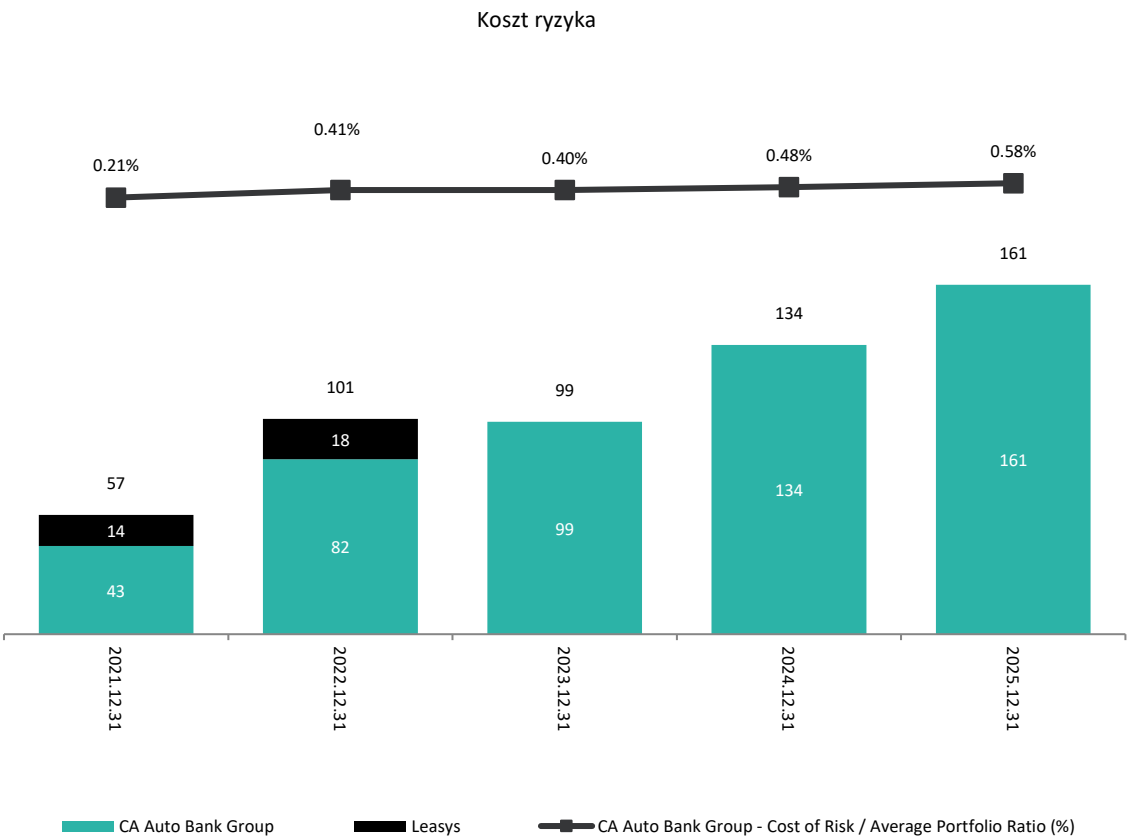
Wskaźnik kosztów do przychodów wynosi 40%, co oznacza spadek o około 3 punkty procentowe w porównaniu z rokiem 2024, głównie w wyniku wzrostu kosztów operacyjnych netto oraz spadku przychodów bankowych netto i marży z tytułu wynajmu.



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

KOSZT RYZYKA

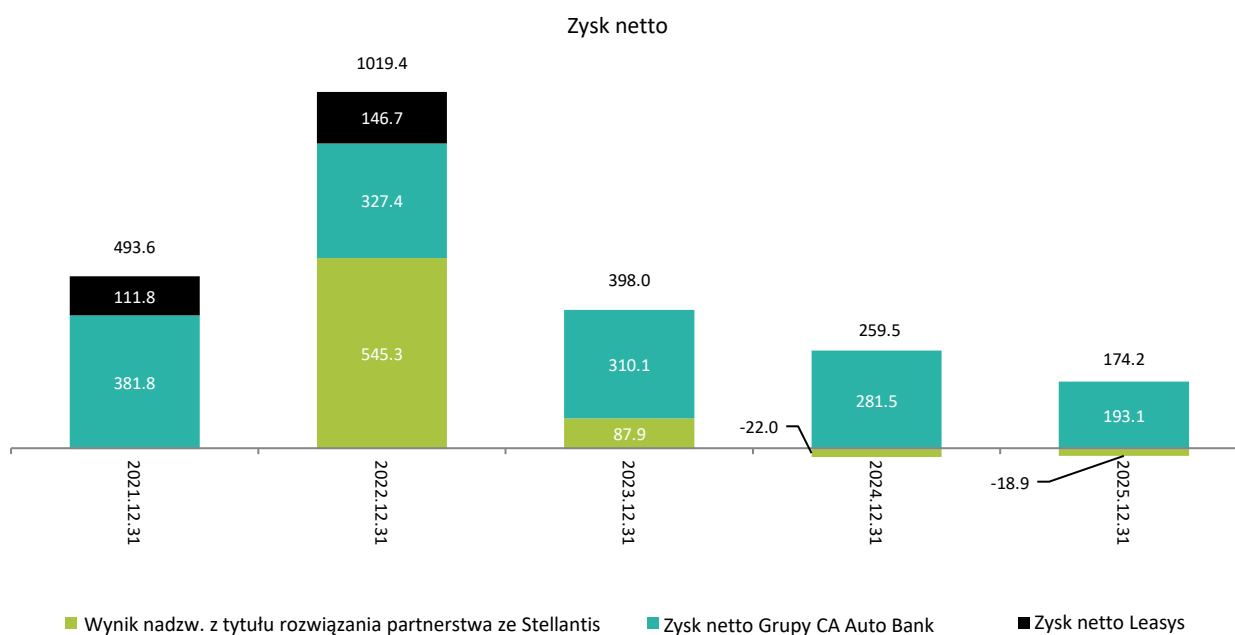
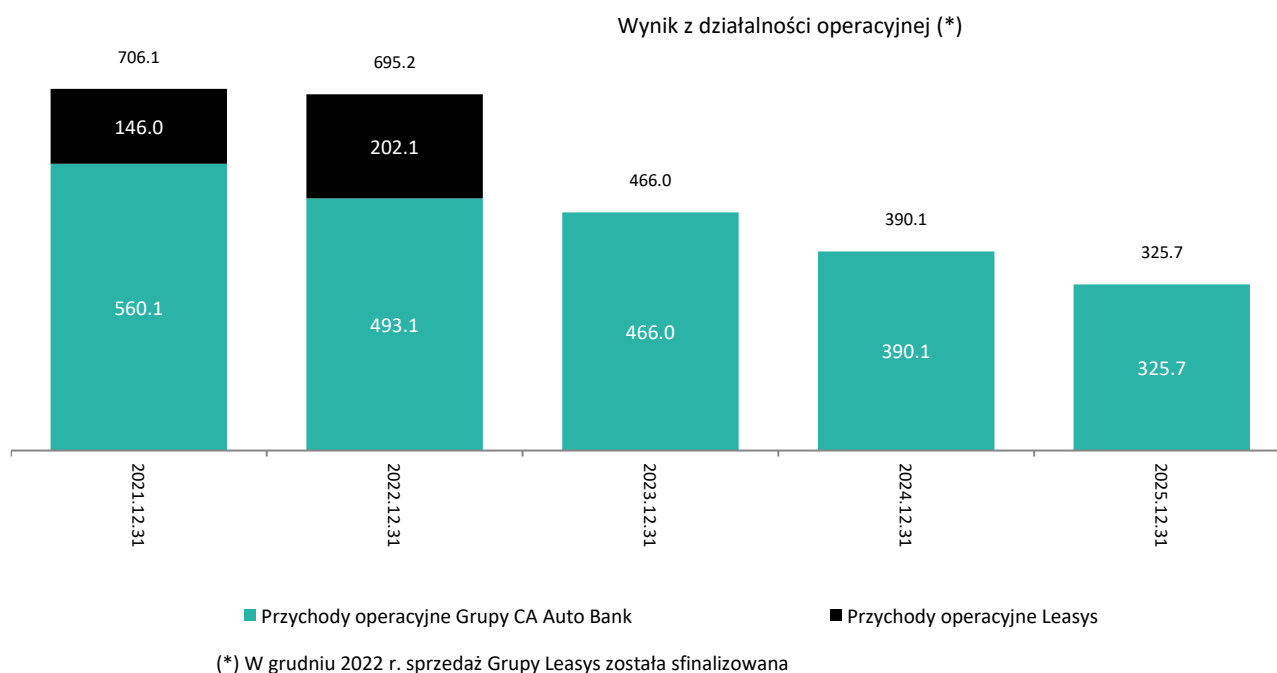
Koszt ryzyka na rok 2025 wynosi 0,58%, co stanowi wzrost w porównaniu z rokiem 2024 (0,48%), co wynika zarówno ze zmienionego koszyka produktów, jak już podkreślono w części niniejszego raportu poświęconej jakości kredytowej, jak i z ogólnego pogorszenia się otoczenia makroekonomicznego, które miało wpływ w szczególności na linię biznesową finansowania hurtowego.



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

WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ I ZYSK NETTO

Wynik operacyjny za rok 2025, wynoszący 325,7 mln euro, spadł o 64,4 mln euro w porównaniu z rokiem 2024. Było to spowodowane łącznym wpływem wyższych kosztów ryzyka i kosztów operacyjnych netto, a także spadkiem marży z działalności pośrednictwa i wynajmu. Zysk netto za rok 2025 wyniósł 174,2 mln euro, co stanowi spadek o około 88 mln euro w porównaniu z rokiem 2024; kwota ta obejmuje koszty nadzwyczajne w wysokości 79 mln euro związane z rezerwami na ryzyko oraz obciążeniami w Wielkiej Brytanii.



ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI KAPITAŁOWE

Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk tzw. pierwszego filaru jest obliczany przez Spółkę przy zastosowaniu metody standardowej do pomiaru ryzyka kredytowego oraz metody podstawowej do pomiaru 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 zakresie adekwatności kapitałowej (tzw. drugi filar) co roku przeprowadzany jest wewnętrzny proces samooceny (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process), a co sześć miesięcy na poziomie Grupy Bankowej, której Bank jest podmiotem dominującym, przeprowadzana jest wewnętrzna samoocena na zasadzie skonsolidowanej. 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)	31.12.2025	31.12.2024
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 – CET1	2 886 743	2 992 688
Kapitał dodatkowy Tier 1 – AT1	907 757	610 388
Tier 1 – T1	3 794 500	3 603 076
Tier 2 – T2	510 363	381 622
Środki własne	4 304 863	3 984 698
Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	23 980 553	24 026 357
WSKAŹNIKI REGULACYJNE		
CET 1	12,04%	12,46%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	17,95%	16,58%
LCR:	133%	143%
NSFR	111%	112%
POZOSTAŁE WSKAŹNIKI		
Wskaźnik dźwigni	12,52%	11,40%
RONE (Zysk netto / średni kapitał normatywny)	6,55%	13,13%
Znormalizowany RONE (zysk netto/średni kapitał własny) (**)	8,78%	

Wskaźnik kapitału ogółem na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 17,95%, co oznacza wzrost o 137 punktów bazowych w porównaniu z 31 grudnia 2024 r. Ta dodatnia różnica wynika przede wszystkim z emisji nowych instrumentów AT1 i Tier 2, na które złożono zapisy w 2025 roku.

Na koniec 2025 r. wskaźnik RONE (zwrot z kapitału normatywnego) obliczono przy założeniu, że kapitał normatywny wynosi 11% aktywów ważonych ryzykiem (wzrost z 9,5% w 2024 r.). Wynik ten wykazuje znaczny spadek, spowodowany głównie wyżej wymienionymi czynnikami oraz uwzględnieniem w wynikach za ten okres nadzwyczajnej rezerwy netto po opodatkowaniu w wysokości 59,3 mln euro dotyczącej brytyjskiej spółki zależnej.

(**) Jak wynika z tabeli, po skorygowaniu o wpływ wspomnianej rezerwy nadzwyczajnej wskaźnik RONE wyniósłby 8,78%.

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)

	31.12.2025	31.12.2024
10. Przychody z odsetek i zrównane z nimi	1 614	1 919
20. Koszty odsetek i zrównane z nimi	(1 086)	(1 509)
40. Przychody z tytułu prowizji i opłat	260	203
50. Koszty z tytułu opłat i prowizji	(180)	(106)
80. Zmiana stanu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(2)	-
90. Korekty do wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	(9)	(4)
130. Korekty netto/odzyski z tytułu ryzyka kredytowego związane z: a) aktywami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu	-	(8)
160. Wynik na usługach ubezpieczeniowych	10	10
170. Pozostałe przychody/koszty operacyjne netto z działalności ubezpieczeniowej	-	(1)
190. Koszty administracyjne	(15)	(52)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(12)	(5)
210. Amortyzacja-utrata wartości/Odzyski rzeczowych aktywów trwałych	(349)	(288)
230. Pozostałe przychody/koszty operacyjne	580	674
Marża maklerska i marża wynajmu Banku	811	833
40. Przychody z tytułu prowizji i opłat	-	-
190. Koszty administracyjne	(300)	(268)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	-	-
210. Amortyzacja-utrata wartości/Odzyski rzeczowych aktywów trwałych	(131)	(25)
220. Amortyzacja/odzyski wartości niematerialnych i prawnych	(22)	(19)
230. Pozostałe przychody/koszty operacyjne	128	4
Koszty operacyjne netto	(324)	(308)
50. Koszty z tytułu opłat i prowizji	-	(10)
100. Zysk lub strata ze zbycia lub odkupu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	-
130. Utrata wartości/odzyski w odniesieniu do ryzyka kredytowego	(141)	(114)
210. Odpisy z tytułu utraty wartości/odwrócenie odpisów z tytułu utraty wartości w odniesieniu do rzeczowych aktywów trwałych	(1)	-
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne	(19)	(10)
Koszt ryzyka	(161)	(134)
190. Koszty administracyjne	-	(4)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(79)	-
230. Pozostałe przychody / koszty operacyjne	(32)	(40)
Pozostałe dochody / koszty	(111)	(44)
300. Obciążenie podatkowe związane z zyskiem lub stratą z działalności kontynuowanej Całkowity zysk lub strata po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej	(41)	(87)
Podatki za dany okres	(41)	(87)
Zysk netto	174	260

UZGODNIENIE MIĘDZY NIEROZLICZONYMI NALEŻNOŚCIAMI A NALEŻNOŚCIAMI (mln euro)

	31.12.2025
Należności	28 392
90. Rzeczowe aktywa trwałe (*)	(3 474)
130. Pozostałe aktywa	(308)
10.B) Lokaty od klientów	28
80. Pozostałe zobowiązania	101
40. b) Kredyty i należności od klientów nieuwzględnione w niespłaconych należnościach	139
40.b) Kredyty i pożyczki dla klientów	24 878
Odpisy na kredyty Dane zarządcze	(448)
130. Pozostałe aktywa	19
Odpisy na kredyty i pożyczki udzielone klientom Pozycja 40.b) Kredyty i pożyczki udzielone klientom	(429)

(*) Pozycja ta 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	3 674 784	216 100
Kapitał własny i zysk spółek zależnych pomniejszony o udziały mniejszościowe	1 608 328	66 918
Korekty konsolidacyjne:	(1 113 619)	(121 460)
Eliminacja wartości bilansowej konsolidowanych spółek	(1 198 596)	
Dywidendy wewnątrzgrupowe	-	(123 000)
Pozostałe korekty konsolidacyjne	84 977	1 540
Kapitał własny i zysk przypadający Akcjonariuszom CA Auto Bank S.p.A.	4 169 493	161 558
Kapitał własny i zysk przypadający na udziały mniejszościowe	75 157	12 668
Skonsolidowany kapitał własny i zysk	4 244 650	174 226

TECHNOLOGIA INFORMACYJNA

Dział Technologii Informacyjnych i Komunikacyjnych (ICT) kontynuował swoją działalność w drugiej połowie 2025 roku, realizując strategię cyfryzacji i dywersyfikacji produktów.

W 2025 roku dział ICT wspierał strategiczny rozwój firmy poprzez wprowadzenie nowego, wysokoprocentowego konta oszczędnościowego, którego otwarcie i obsługa odbywają się całkowicie online. Projekt obejmował wdrożenie kompleksowych procesów cyfrowych, zapewniających płynne i bezpieczne korzystanie z serwisu, opartych na architekturze technologicznej opartej na outsourcingu systemów informatycznych i operacji back-office do partnera Cedacri. Inicjatywa ta stanowi część szerszego planu CA Auto Banku, mającego na celu cyfryzację i ulepszenie oferty komercyjnej, a także dywersyfikację źródeł finansowania oraz umocnienie pozycji na rynku detalicznym dzięki elastycznym rozwiązaniom opartym na chmurze.

W obszarze procesów kadrowych skonsolidowano globalny model operacyjny dla całej Grupy (CA Auto Bank i Drivalia) w celu zapewnienia harmonizacji procesów i efektywności zarządzania w skali paneuropejskiej, przy jednoczesnym uwzględnieniu wymagań lokalnych rynków. W tym kontekście wdrożono i zintegrowano następujące systemy: Oracle HCM Cloud do zarządzania wydajnością w oparciu o nowy model Grupy; Sales Incentives do cyfrowego zarządzania i ujednolicenia modeli prowizyjnych na rynkach europejskich; Learning Management System (LMS): scentralizowana platforma szkoleniowa zintegrowana z LinkedIn Learning w celu wzbogacenia globalnego katalogu szkoleń; SAP Concur wdrożony do zarządzania podróżami i wydatkami na pięciu rynkach (Włochy, Francja, Hiszpania, Polska i Belgia), zapewniający jednolitość zasad dotyczących podróży w Grupie oraz integrację rozliczeń z systemami księgowymi i płacowymi.

W 2025 roku skupiono się również na przeniesieniu programu Financial Calculator 4.0 do chmury. Platforma ta jest zintegrowana z procesem handlu elektronicznego (umożliwiając zdalne rejestrowanie klientów za pośrednictwem aplikacji obsługujących zdalne przesyłanie dokumentów, zdalne rozpoznawanie klientów na podstawie wideo-selfie oraz zdalny podpis). CA Auto Bank oferuje teraz klientom rozwiązanie w pełni dostępne z dowolnego urządzenia i w dowolnym miejscu, umożliwiające skuteczniejsze i błyskawiczne obliczanie oraz finalizowanie ofert finansowania pojazdów. W ciągu roku sfinalizowano nawiązanie współpracy z firmą BYD jako nowym partnerem marki (we Włoszech i Hiszpanii), która dołączyła do grona dotychczasowych partnerów (Tesla, Lucid, Harley Davidson, General Motors, MG, Astara, Mazda, Lotus). Uruchomiono również nowe procesy: TESLA HOSTED na rynek włoski, zarządzanie produktami ubezpieczeniowymi w Niemczech oraz zarządzanie produktami związanymi z rynkiem samochodów używanych we Francji. Ponadto wdrożono proces śledzenia ścieżki klienta za pomocą Google Analytics 4, a Contentful został wybrany jako nowy system zarządzania treścią (CMS) dla stron internetowych Grupy.

Inne działania zrealizowane w drugiej połowie roku obejmują:

- Ujednolicenie rozwiązania opartego na dyrektywie PSD2 w zakresie oceny zdolności kredytowej klientów w odniesieniu do różnych produktów finansowych i kanałów dystrybucji (online i stacjonarnych). Rozwiązanie to jest już szeroko stosowane we Włoszech, Niemczech, Francji, Hiszpanii, Danii i Wielkiej Brytanii;
- Opracowanie koncepcji i zaplanowanie rozwiązania cyfrowego obejmującego cały proces związany z wygaśnięciem umowy we Francji i Niemczech, mającego na celu informowanie klientów o wygasających umowach oraz oferowanie im takich opcji, jak refinansowanie, spłata w formie ostatniej raty lub finansowanie przez stronę trzecią. Rozwiązanie to funkcjonuje już we Włoszech;
- Dalsze wdrażanie platformy CRM Salesforce na pozostałych rynkach europejskich. Przeniesienie włoskiego działu obsługi klienta z platformy Dynamics do Salesforce zostało zakończone w kwietniu 2025 roku. W październiku uruchomiono system w Niemczech i Austrii; Austria wdrożyła już to rozwiązanie, natomiast Niemcy rozpoczną jego stosowanie w styczniu 2026 roku;
- Dalsza transformacja spółek CA Auto Bank w Austrii i Grecji w oddziały, które rozpoczęły działalność w połowie grudnia 2025 r.;
- Ciągłe usprawnianie sprawozdawczości dla akcjonariuszy w celach regulacyjnych, monitorowania wyników oraz harmonogramów miesięcznych zamknięć;
- Kontynuacja strategii modernizacji i konsolidacji systemów zarządzania i księgowości; w szczególności zakończono wdrażanie systemu „Tritone” w Szwecji;
- Dalsza automatyzacja powtarzalnych czynności w ramach działu operacyjnego, w tym z wykorzystaniem technologii RPA (Robotic Process Automation), co stanowi potwierdzenie strategicznego planu automatyzacji powtarzalnych zadań w wielu obszarach operacyjnych. Inicjatywa ta pozwala na optymalizację procesów oraz przekierowanie zasobów firmy na działania o wyższej wartości dodanej, a jej wdrożenie obejmuje w szczególności rynki włoski i francuski.

W związku z planowanym przejściem na nowy model obsługi obecnego rozwiązania CRFS trwają prace nad analizą wykonalności migracji platformy Retail do systemu SAP S/4HANA. Takie posunięcie umożliwiłoby lepszą integrację aplikacji i standaryzację oprogramowania, wyznaczając tym samym przyszłą strategię platformy detalicznej CA Auto Bank.

Jeśli chodzi o infrastrukturę, w pierwszej połowie 2025 r. pomyślnie zakończono proces wydzielenia z grupy Stellantis, dzięki czemu CA Auto Bank i Drivalia zyskały w pełni dedykowane centrum danych oraz infrastrukturę, zapewniającą niezawodne, elastyczne i bezpieczne zarządzanie aplikacjami. Ponadto w ramach strategii chmurowej kontynuowano działania skupiające się na aplikacjach SELL FI i BBUS Drivalia, a także na migracji włoskiej strefy klienta, zgodnie z ewolucją produktu Conto Remunerato (konto oprocentowane). Wreszcie rozpoczęto również projekty migracji do chmury w odniesieniu do platform kontenerowych aplikacji Financial Calculator oraz Europejskiego Portalu Klienta.

W grudniu 2025 roku spółka CA Auto Bank S.p.A. osiągnęła znaczący kamień milowy, uzyskując certyfikat ISO/IEC 27001:2022, stanowiący międzynarodowy standard w zakresie systemów zarządzania bezpieczeństwem informacji. Certyfikat ten potwierdza

solidność systemu zarządzania Banku oraz jego zgodność z międzynarodowymi standardami w zakresie ochrony danych i odporności cybernetycznej. W szczególności zakres certyfikacji obejmuje zarządzanie systemami informatycznymi służącymi do świadczenia usług finansowych online na rzecz włoskich klientów detalicznych – w tym procesy cyfrowej rejestracji i zawierania umów – a także zarządzanie cyklem życia umów cyfrowych, od momentu ich aktywacji aż po archiwizację. To wyróżnienie odzwierciedla nieustanne zaangażowanie Banku w zapewnianie klientom i partnerom najwyższego poziomu niezawodności i zaufania oraz w utrzymywanie rygorystycznego zarządzania ryzykiem i procesami w nieustannie zmieniającym się środowisku cyfrowym.

W ciągu 2025 roku firma Drivalia poczyniła znaczne postępy w procesie transformacji cyfrowej, umacniając swoją pozycję lidera w dziedzinie zrównoważonej i innowacyjnej mobilności. Wprowadzenie Planet, nowego ogólnoeuropejskiego systemu zarządzania, stanowi ważny kamień milowy. Wraz z uruchomieniem odświeżonej strony internetowej firmy oraz nowej aplikacji Drivalia we Włoszech, Planet położyło podwaliny pod spójną tożsamość technologiczną na wszystkich rynkach europejskich, zapewniając klientom zaawansowane, ponadgraniczne usługi cyfrowe. Ten zintegrowany system umożliwi optymalizację procesów, zwiększy wydajność operacyjną i zapewni płynną obsługę klienta, na przykład możliwość wynajęcia pojazdu w jednym kraju i zwrotu go w innym.

Po konsolidacji rynku włoskiego na początku czerwca uruchomiono platformę Planet Pan-European na rynku francuskim. Platforma ta obsługuje usługi carsharingu, wynajmu krótko- i średnioterminowego oraz abonamentów, obejmując wszystkie elementy zarządzania, interfejsy internetowe i aplikacje mobilnych do obsługi klientów, a także aplikację do raportowania. Drivalia działa również na rynkach hiszpańskim i portugalskim, aby udostępnić platformę w pierwszej połowie 2026 roku.

Zgodnie z tą strategią firma Drivalia wdrożyła również ogólnoeuropejską platformę CRM, zintegrowaną z systemem zarządzania Planet, służącą do obsługi klienta, prowadzenia kampanii marketingowych oraz zarządzania potencjalnymi klientami pozyskanymi za pośrednictwem portalu klienta. System CRM Drivalia został wprowadzony na rynek we Francji na początku czerwca, a wkrótce potem pojawi się w Hiszpanii i Portugalii, gdzie jego premiera zaplanowana jest na pierwszą połowę 2026 roku.

W ramach strategii mobilności firmy Drivalia wprowadzono „Future” – zaawansowaną platformę remarketingową, której celem jest maksymalizacja wartości „drugiego życia” pojazdów. Firma Future, działająca już we Włoszech, Irlandii, Norwegii, Wielkiej Brytanii i Belgii, na nowo zdefiniowała procesy remarketingowe dzięki wykorzystaniu innowacyjnych technologii. W pierwszej połowie 2025 roku wprowadzono na rynek włoski specjalistyczne rozwiązania e-commerce przeznaczone dla klientów indywidualnych, a jednocześnie rozszerzono system aukcji internetowych na inne rynki europejskie, zaczynając od Hiszpanii, a następnie Francji i Niemiec. W drugiej połowie 2025 roku działalność platformy została rozszerzona na Danię, Portugalię, Polskę, Czechy i Finlandię.

W 2025 roku kontynuowano wdrażanie platform zarządzania leasingiem operacyjnym, ponownie na skalę europejską. Celem jest wdrożenie w pełni zintegrowanego systemu zarządzania opartego na platformie SAP S/4HANA, który pozwoli zoptymalizować obsługę leasingu operacyjnego oraz poprawić jakość obsługi klienta dzięki prostym, szybkim i dostosowanym do potrzeb rozwiązaniom. Wprowadzenie platformy SAP S/4HANA we Włoszech planowane jest na styczeń 2026 roku.

Projekt rozpoczął się we Włoszech od wdrożenia zaawansowanego narzędzia do wyceny, które w 2025 roku zostało rozszerzone na Francję, Hiszpanię, Portugalię, Polskę i Niemcy.

Dzięki tym inicjatywom firma Drivalia umacnia swoje zaangażowanie na rzecz mobilności cyfrowej, zrównoważonej i coraz bardziej zorientowanej na klienta, umacniając podstawy solidnego i trwałego rozwoju na rynkach europejskich.

Zgodnie z celami CA Auto Banku i Drivalia w zakresie cyfryzacji i innowacji uruchomiono kilka projektów pilotażowych z dziedziny sztucznej inteligencji (AI) i sztucznej inteligencji generatywnej (Gen AI), skupiających się na procesie oceny ryzyka kredytowego (z wykorzystaniem technologii OCR – optycznego rozpoznawania znaków w celu przekształcania obrazów tekstowych ze skanowanych dokumentów/zdjęć/plików PDF w edytowalny tekst) oraz na procesie obsługi klienta w celu wsparcia operatorów i zapewnienia kierowania przychodzących zgłoszeń do odpowiednich kolejek. Cel jest jasny: wykorzystać potencjał algorytmów, aby zwiększyć możliwości naszych specjalistów, zautomatyzować procesy o niskiej wartości dodanej oraz uwolnić zasoby na potrzeby działań o charakterze bardziej strategicznym. W szczególności dzięki Google Gemini, platformie sztucznej inteligencji (AI) i generatywnej sztucznej inteligencji (Gen AI) firmy Google, wybrani wewnętrzni „ambasadorzy” (skupiający się na innowacjach) z CA Auto Bank i Drivalia mają możliwość korzystania z własnego agenta AI do wspierania rutynowych codziennych zadań, przy czym wyniki działania sztucznej inteligencji są poddawane stałej kontroli przez człowieka przed wykorzystaniem ich do celów biznesowych.

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.

Ogólne ramy kontroli wewnętrznej Grupy zapewnia trójpoziomowy system kontroli (poziom 1, poziom 2 i poziom 3), przy czym scentralizowane monitorowanie prowadzą jednostki nadzorujące tzw. procesy kontroli drugiego i trzeciego poziomu, a mianowicie: Audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i kontrola ciągła, zgodność z przepisami, relacje z organami nadzorczymi oraz ochrona danych.

Funkcje te – które są od siebie niezależne pod względem organizacyjnym – funkcjonują zarówno na poziomie Spółki, jak i Grupy. Aby zagwarantować autonomię i niezależność funkcji kontrolnych drugiego szczebla, ich kierownicy podlegają nie tylko Prezesowi Zarządu i Dyrektorowi Zarządzającemu Grupy CA Auto Bank, ale także odpowiednim kierownikom funkcji kontrolnych w spółce dominującej, Crédit Agricole Personal Finance & Mobility. Nie ma to wpływu na odpowiednie uprawnienia przyznane przez Zarząd oraz odpowiednie komitety.

Zgodnie z zasadą niezależności dział audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Zarządowi.

Z operacyjnego punktu widzenia wprowadzono trzy rodzaje środków kontroli:

- Kontrole pierwszego poziomu, które koncentrują się na codziennych operacjach i pojedynczych transakcjach, weryfikując ich prawidłowy przebieg. Są one albo włączone do procedur informatycznych, albo 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.

Członkowie Zarządu CA Auto Bank S.p.A. odpowiadają 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 księgowością i sprawozdawczością finansową sprawuje dyrektor finansowy Grupy i opiera się on 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 138 mechanizmów kontrolnych, z których 24 odnosi się konkretnie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

ŁAD KORPORACYJNY

Grupa CA Auto Bank przyjęła kompleksowy zestaw zasad i procedur określających zakres obowiązków organów spółki, mając na celu zapewnienie rzetelnego i rozważnego zarządzania poprzez równoważenie rentowności przedsiębiorstwa z świadomym podejmowaniem ryzyka, właściwym prowadzeniem działalności oraz wspieraniem zrównoważonego rozwoju.

System kontroli wewnętrznej ma na celu ciągłe identyfikowanie, ocenianie i ograniczanie ryzyka związanego z działalnością Grupy poprzez aktywny udział organów korporacyjnych, funkcji kontrolnych i komitetów, organu nadzorczego, niezależnych biegłych rewidentów, kierownictwa wyższego szczebla oraz wszystkich pracowników.

FUNKCJE STEROWANIA

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:

- Przygotowywanie rocznych i wieloletnich planów kontroli w oparciu o okresową ocenę ryzyka, tak aby w ciągu pięcioletniego cyklu objąć nimi cały zakres kontroli;
- Koordynowanie działań audytowych;
- okresowe składanie sprawozdań Zarządowi, Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, Komitetowi ds. Kontroli Wewnętrznej oraz Radzie Biegłych Rewidentów na temat wyników i postępów w realizacji planu audytu, a także działań podjętych w następstwie zaleceń wydanych zarówno przez dział audytu wewnętrznego CA Auto Banku, jak i przez dział audytu wewnętrznego spółki dominującej;
- Przeprowadzanie co najmniej raz w roku wewnętrznego przeglądu procesu ICAAP pod kątem jego prawidłowego przebiegu i zgodności z wymogami regulacyjnymi, a także okresowa weryfikacja procesu indywidualnej oceny ryzyka.

Proces audytu obejmuje coroczne mapowanie ryzyka na poziomie poszczególnych spółek, z wykorzystaniem ustandaryzowanej metodologii wydanej przez spółkę dominującą.

Monitorowanie wyników działań kontrolnych w poszczególnych spółkach obejmuje kwartalne raportowanie:

- Postępów w realizacji planu audytu i wyjaśnienie wszelkich odchyleń;
- Raporty z audytu opublikowane w danym kwartale, w których w podsumowaniu przyznano ogólną ocenę „słabą” lub „niewystarczającą”;
- Statusu wdrożenia wydanych zaleceń i powiązanych planów działania.

RYZYSKO 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);
- Współpracować z innymi działami zaangażowanymi w ten proces w celu zarządzania procesem ICAAP oraz 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;
- Koordynować strategię grupy w zakresie ryzyka, wydając własne opinie i sprawdzając, czy jest ona skutecznie wdrażana.

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:

- Określenie wytycznych Grupy dotyczących zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontroli drugiego poziomu;
- Monitorowanie skuteczności planów kontroli oraz profilu ryzyka (RAF) na poziomie lokalnym;
- Nadzorowanie corocznego procesu budżetowego oraz sprawdzanie jego zgodności z apetytem na ryzyko Grupy.

Wyniki kontroli drugiego poziomu przeprowadzanych przez funkcję Ryzyka i Ciągłej Kontroli są przedstawiane kwartalnie podczas posiedzenia Komitetu ds. Kontroli Wewnętrznej (ICC) i raportowane corocznie w Raporcie Kontroli Wewnętrznej (ICR). Natomiast profil ryzyka Banku jest prezentowany w ramach Wewnętrznego Komitetu ds. 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: zadaniem tego działu jest zarządzanie ryzykiem niezgodności z przepisami, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji sądowych lub administracyjnych, strat finansowych lub utraty reputacji w wyniku naruszenia przepisów bezwzględnie obowiązujących lub standardów samoregulacyjnych. Nadzór ten ma na celu nie tylko ograniczenie ryzyka nałożenia na Bank sankcji za nieprzestrzeganie obowiązujących przepisów, ale przede wszystkim zapewnienie ich przestrzegania (a także przestrzegania wytycznych dotyczących samoregulacji zawartych w Kodeksie postępowania) w najlepszym interesie klientów. Ma to na celu zabezpieczenie przed kolejnym rodzajem ryzyka, być może najważniejszym ze wszystkich: ryzykiem utraty reputacji, chroniąc tym samym najcenniejszy zasób Banku – zaufanie;
- Relacje z organami nadzorczymi: zadaniem tej osoby jest utrzymywanie kontaktów z włoskimi i ponadnarodowymi organami nadzorczymi poprzez organizowanie okresowych spotkań oraz przekazywanie informacji na temat różnych inicjatyw i projektów Grupy. Odpowiada również za koordynację stosunków z lokalnymi organami nadzorczymi poprzez monitorowanie i składanie sprawozdań dotyczących kontroli oraz wszelkich wymaganych planów naprawczych;
- Ochrona danych – zadaniem tego działu jest zapewnienie odpowiedniej ochrony danych osobowych przetwarzanych w imieniu wszystkich interesariuszy poprzez określenie ról i obowiązków związanych z prawidłowym przetwarzaniem danych w oparciu o konkretne potrzeby biznesowe i wymogi organizacyjne.

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 metodologii przeprowadzania kontroli we wszystkich podmiotach Grupy (oddziałach i spółkach zależnych), zatwierdza odpowiednie plany działania i kontroli oraz nadzoruje ich wdrażanie, zgodnie z ogólnymi wytycznymi Grupy.

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 DS. NOMINACJI

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

KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ

Komitet ds. Wynagrodzeń doradza Zarządowi i przedstawia mu 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 DS. KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Komitet ds. 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 ds. Ryzyka i Audytu w ich rolach dotyczących systemu kontroli wewnętrznej.

WENĘTRZNY KOMITET DS. RYZYKA GRUPY

Wewnętrzny Komitet ds. Ryzyka Grupy (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 ds. 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 i Dyrektorowi Zarządzającemu, 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

SŁOWNIK TERMINÓW

1. INFORMACJE OGÓLNE	96
1.1 Podstawa sporządzenia	
1.2 Zarządzanie zrównoważonym rozwojem	
1.3 Strategia w zakresie zrównoważonego rozwoju	
1.4 Zarządzanie oddziaływaniami, ryzykami i szansami	
2. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ŚRODOWISKOWA	149
2.1 Zmiana klimatu	
2.2 Przyroda i zanieczyszczenie	
2.3 Sprawozdawczość w ramach Taksonomii EU (Rozporządzenie UE 2020/852)	
2.4 Wskaźniki dla taksonomii środowiskowej	
3. ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA	240
3.1 Własne zasoby pracownicze	
3.2 Konsumenci i użytkownicy końcowi	
4. ETYKA BIZNESU	298
4.1 Compliance w interesie klientów i społeczeństwa	
4.2 Relacje z dostawcami i praktyki w zakresie płatności	

SŁOWNIK TERMINÓW

Łańcuch wartości: Wszystkie działania, zasoby i relacje związane z modelem biznesowym firmy oraz otoczeniem zewnętrznym, w którym funkcjonuje. Łańcuch wartości obejmuje działania, zasoby i relacje, z których firma korzysta i na których się opiera, tworząc swoje produkty lub usługi – od momentu powstania koncepcji, poprzez dostawę i konsumpcję, aż po koniec cyklu życia.

CRR: Rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych – rozporządzenie UE nr 2013/575.

CSRD: Dyrektywa w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju – dyrektywa UE 2022/2464 wdrożona we Włoszech dekretem ustawodawczym nr 125/2024.

Podwójna istotność: dwa wymiary zagadnienia związanego ze zrównoważonym rozwojem, tj. istotność pod względem wpływu oraz istotność finansowa; zagadnienie zrównoważonego rozwoju spełnia kryterium podwójnej istotności, jeśli jest istotne z perspektywy wpływu (od wewnątrz na zewnątrz), z perspektywy finansowej (od zewnątrz do wewnątrz) lub z obu tych perspektyw.

DMA: Ocena podwójnej istotności – analiza istotności wpływu oraz istotności finansowej.

DNSH: Nie wyrządzać istotnej szkody – kryterium selekcji oparte na zasadzie „nie wyrządzać istotnej szkody”.

DP: Dane lub konkretny element informacji wymagany przez system ESRS.

DR: Wymogi dotyczące ujawniania informacji lub obowiązki w zakresie ujawniania informacji wynikające z rozporządzenia UE 2023/2772.

EFRAG: Europejska Grupa Doradcza ds. Sprawozdawczości Finansowej: Europejska grupa doradcza ds. sprawozdawczości finansowej.

Emisje gazów cieplarnianych / Zakres 1: Bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych ze źródeł będących własnością lub pozostających pod kontrolą spółki.

Emisje gazów cieplarnianych / Zakres 2: Emisje pośrednie wynikające z wytwarzania zakupionej lub pozyskanej energii elektrycznej, pary, ciepła lub chłodu zużywanych przez spółkę.

Emisje gazów cieplarnianych / Zakres 3: Wszystkie pośrednie emisje gazów cieplarnianych (nieujęte w emisjach gazów cieplarnianych zakresu 2) powstające w łańcuchu wartości przedsiębiorstwa, w tym emisje na etapach poprzedzających i następujących.

ESRS: Europejskie standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju, które określają metody, ogólne wymagania oraz obowiązki informacyjne, których przedsiębiorstwa muszą przestrzegać przy sporządzaniu sprawozdań dotyczących zrównoważonego rozwoju.

Raport finansowy: Sprawozdawczość finansowa – system sprawozdawczości obejmujący dane księgowe i statystyczne, określony przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, niezależny organ Unii Europejskiej, którego zadaniem jest zapewnienie odpowiedniego poziomu regulacji oraz jednolitego nadzoru ostrożnościowego w europejskim sektorze bankowym; celem systemu FINREP jest gromadzenie danych wykorzystywanych przez organy nadzorcze i bank centralny w ramach prowadzonej przez nie działalności nadzorczej.

KPI: Kluczowy wskaźnik efektywności.

GAR: Wskaźnik aktywów ekologicznych – wskazuje udział ekspozycji związanych z działalnością zgodną z taksonomią (rozporządzenie UE 2020/852, uzupełnione rozporządzeniem UE 2021/2178) w stosunku do aktywów ogółem.

Gaz cieplarniany: Gaz cieplarniany lub gazy cieplarniane.

GHG Protocol: międzynarodowy standard dotyczący pomiaru, zarządzania i raportowania emisji gazów cieplarnianych.

GRI: Globalna Inicjatywa Sprawozdawcza.

MOP: Międzynarodowa Organizacja Pracy – Międzynarodowa Organizacja Pracy przy ONZ.

IRO: Skutki, zagrożenia i szanse związane z kwestiami środowiskowymi, społecznymi i dotyczącymi ładu korporacyjnego.

Wytyczne ABI Lab: wytyczne wydane przez Włoskie Stowarzyszenie Bankowe, zawierające wskazówki dotyczące wdrażania i stosowania aspektów środowiskowych zawartych w standardzie ESRS, gwarantujące przejrzystość i porównywalność informacji przedstawianych w sprawozdaniach instytucji finansowych.

NZBA: Net Zero Banking Alliance – inicjatywa promowana przez Organizację Narodów Zjednoczonych, mająca na celu przyspieszenie przejścia międzynarodowego sektora bankowego na zrównoważony model działania. Banki uczestniczące w inicjatywie zobowiązują się do dostosowania swoich portfeli kredytowych i inwestycyjnych do celu osiągnięcia zerowej emisji netto do 2050 r., zgodnie z celami określonymi w porozumieniu paryskim w sprawie klimatu.

PAI: Główne negatywne skutki: to istotne negatywne skutki lub potencjalnie istotne negatywne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju. Skutki te są spowodowane decyzjami inwestycyjnymi i doradztwem inwestycyjnym, przez nie nasilane lub bezpośrednio z nimi powiązane.

PCAF: Partnerstwo na rzecz Rachunkowości Emisji Dwutlenku Węgla (Partnership for Carbon Accounting Financials) – standardowy protokół służący do obliczania śladu węglowego.

RA: Wymagania dotyczące wniosku: należy przedstawić dodatkowe informacje na poparcie zgłoszenia danych osobowych.

Sprawozdawczość w zakresie zrównoważonego rozwoju: lub deklaracja dotycząca zrównoważonego rozwoju albo raport dotyczący zrównoważonego rozwoju sporządzony zgodnie z dyrektywą CSRD z myślą o interesariuszach.

SFDR: Rozporządzenie (UE) 2019/2088 („rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji” lub „SFDR”), które określa, w jaki sposób uczestnicy rynku finansowego muszą ujawniać informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju, ukierunkowuje inwestycje w produkty finansowe wspierające cele społeczne i środowiskowe oraz włącza zarządzanie ryzykiem ESG do procesu podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Taksonomia UE: przepisy rozporządzenia (UE) 2020/852, które wprowadza system klasyfikacji działalności gospodarczej zrównoważonej pod względem środowiskowym w Unii Europejskiej w celu wyeliminowania braku wspólnych definicji, a tym samym promowania przejrzystości i porównywalności informacji dotyczących zrównoważonych inwestycji dla inwestorów; działalność gospodarcza jest uznawana za zrównoważoną pod względem środowiskowym, jeżeli spełnia następujące kryteria: (1) wnosi istotny wkład w realizację jednego z sześciu celów środowiskowych, (2) nie powoduje znaczącej szkody dla żadnego z pozostałych celów środowiskowych (zasada „nie powodować znaczącej szkody” – DNSH), (3) spełnia określone minimalne wymagania w zakresie zabezpieczeń społecznych.

Plan transformacji: Plan transformacji klimatycznej został opracowany i przedstawiony zgodnie z wymogami ESRS E1.

1. INFORMACJE OGÓLNE

ESRS 2

1.1. PODSTAWA SPORZĄDZENIA

1.1.1. OGÓLNE WYTYCZNE DOT. SPORZĄDZANIA SKONSOLIDOWANYCH RAPORTÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

ESRS2 – BP-1 DP 5

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 wzajemnościowy i spółdzielczy z szeroką gamą usług bankowych i finansowych na poziomie globalnym, ustanawiając międzynarodowe wzorce solidności i zrównoważonego rozwoju.

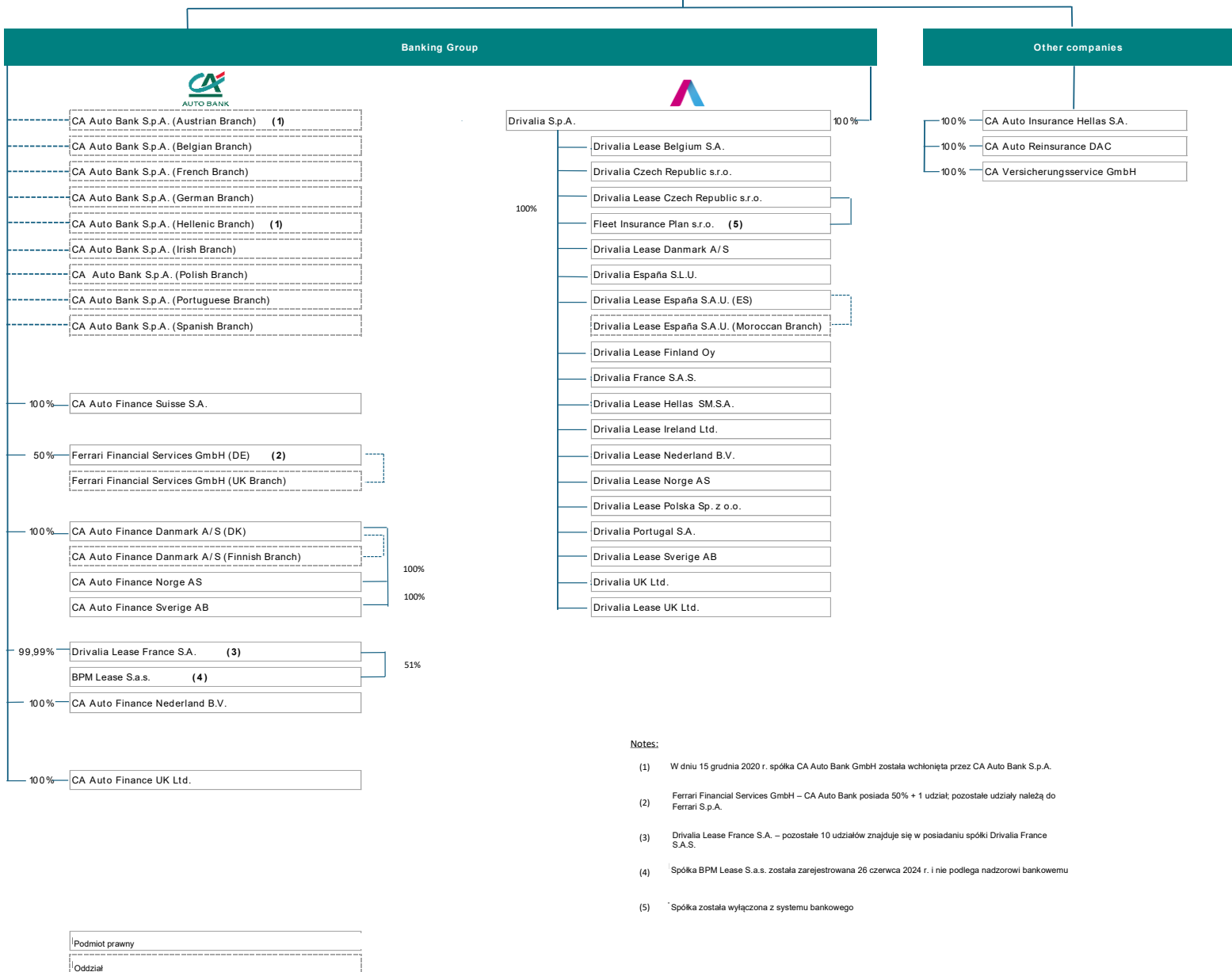
Crédit Agricole S.A. ma obowiązek sporządzenia Skonsolidowanego Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (zwaną dalej „CSRD”). Po przejęciu przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility w 2023 roku CA Auto Bank działa jako bank specjalizujący się w finansowaniu mobilności, oferując rozwiązania leasingowe, kredyty samochodowe oraz usługi finansowe dla dealerów i klientów indywidualnych, kładąc szczególny nacisk na zrównoważoną mobilność.

Jako emitent instrumentów finansowych notowanych na rynkach regulowanych, CA Auto Bank podlega również szczególnym obowiązkom wynikającym z dyrektywy CSRD. Za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 r. skonsolidowane sprawozdanie dotyczące zrównoważonego rozwoju Grupy (zwane dalej również „skonsolidowanym sprawozdaniem dotyczącym zrównoważonego rozwoju”) zostało sporządzone zgodnie z dekretem ustawodawczym nr 125 z 2024 r., który transponuje dyrektywę 2022/2464/UE do prawa włoskiego. Niniejsze oświadczenie, sporządzone zgodnie z obowiązującymi przepisami, jest w pełni zgodne ze skonsolidowanym oświadczeniem o zrównoważonym rozwoju Grupy Crédit Agricole S.A., co ma na celu zapewnienie przejrzystości i spójności między podmiotami wchodzącymi w skład 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.

W poniższej tabeli przedstawiono, na dzień 31 grudnia 2025 r., spółki pozostające pod wyłączną kontrolą CA Auto Bank, które zostały uwzględnione w niniejszym raporcie dotyczącym zrównoważonego rozwoju i które są zwolnione z obowiązku sporządzania indywidualnego lub skonsolidowanego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju w ramach własnych sprawozdań z działalności.

W skład Grupy CAAB wchodzi zatem, oprócz jednostki dominującej CA Auto Bank, wszystkie jednostki zależne, niezależnie od metody konsolidacji zastosowanej przy sporządzaniu sprawozdania finansowego, wymienione poniżej:



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 2025 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 2025 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 sprawozdawczości niniejszego skonsolidowanego oświadczenia o zrównoważonym rozwoju, uwzględniając trzy główne obszary:

- **Operacje własne**, odzwierciedlająca bezpośrednie zaangażowanie Banku w kwestie zrównoważonego rozwoju, zarówno jako odpowiedzialnego pracodawcy – poprzez wdrażanie polityk promujących dobre samopoczucie i różnorodność – jak i w zakresie zarządzania swoim wpływem na środowisko. Obejmuje to optymalizację wykorzystania zasobów, wdrażanie zrównoważonych praktyk oraz realizację strategii mających na celu zmniejszenie wpływu działalności operacyjnej na środowisko;
- **Łańcuch wartości wyższego szczebla (upstream)**, obejmujący wszystkie procesy operacyjne Grupy związane z łańcuchem dostaw;
- **Łańcuch wartości niższego szczebla (downstream)**, który obejmuje wszystkie procesy Grupy związane z działalnością handlową oraz powiązane funkcje wsparcia, w tym relacje z klientami i dynamikę świadczenia usług finansowych.

Łańcuch wartości przedstawia się więc następująco:

ETAP ŁAŃCUCHA WARTOŚCI	INTERESARIUSZE	OPIS
Upstream – Wyższy szczebel łańcucha wartości	Dostawcy	Główni dostawcy pogrupowani według ich głównej działalności (np. producenci samochodów itp.)
	Obligatariusze	Głównie inwestorzy instytucjonalni
	Klienci (przelewy bankowe)	Wpłaty klientów
Operacje własne	Grupa CA Auto Bank	Spółka nadrzędna i (skonsolidowane) spółki kontrolowane
	Pracownicy	Pracownicy Grupy CAAB
Downstream – Niższy szczebel łańcucha wartości	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 (np. ubezpieczyciele)
	Klienci – Produkty bankowe	Klienci detaliczni, którzy korzystają z jednej z następujących usług: rachunki bieżące, karty kredytowe oraz kredyty konsumenckie.

Istotne oddziaływania, 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.

ESRS2 – BP-2 DP 9

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. UJAWNIENIE INFORMACJI W ODNIESIENIU DO SZCZEGÓLNYCH OKOLICZNOŚCI

SZACUNKI DOTYCZĄCE ŁAŃCUCHA WARTOŚCI

ERS2 – BP-2 DP 10

W odniesieniu do zakresu konsolidacji Grupy CAAB, obejmującego 44 podmioty (32 podmioty prawne i 12 oddziałów), poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące procesu gromadzenia danych oraz zastosowanych metod obliczeniowych.

Proces gromadzenia danych skupiał się na wskaźnikach zużycia energii (energia elektryczna, paliwo, lokalne systemy ogrzewania/chłodzenia oraz stacje ładowania).

- Wyłączenia: Wykluczono 4 podmioty, ponieważ nie zatrudniają one pracowników i nie wywierają żadnego istotnego bezpośredniego wpływu. W przypadku kolejnych 11 podmiotów informacje te zostały uwzględnione w opisie ich odpowiednich rynków odniesienia.
- Zakres: W przypadku pozostałych 29 podmiotów dane zebrano, łącząc pomiary rzeczywiste z szacunkami metodologicznymi, co przedstawiono w poniższej tabeli:

Wskaźnik	Dane rzeczywiste (liczba podmiotów)	Dane szacunkowe (liczba podmiotów)	Uwagi
Energia elektryczna	22	7	Przypisane do DP [wstaw konkretny kod ESRS E1]
Paliwo	22	6	1 podmiot niedostępny
Stacje ładowania	4	1	Spośród łącznie 5 podmiotów wyposażonych w infrastrukturę
Ciepłownictwo / chłodnictwo	3	8	Spośród łącznie 11 podmiotów użytkowników

W przypadkach, w których nie udało się uzyskać rzeczywistych danych z faktur lub bezpośrednich odczytów liczników, oszacowania opracowano w oparciu o:

- Czynniki wpływające na konsumpcję:** Powierzchnia użytkowa (m²) lub liczba pracowników (w przeliczeniu na pełne etaty), przy zastosowaniu średnich wskaźników zużycia odnotowanych w porównywalnych podmiotach w podziale na obszary geograficzne i rodzaje działalności;
- Parametry historyczne:** Prognozy dotyczące zużycia z poprzedniego roku, skorygowane o znane zmiany operacyjne, które miały miejsce w okresie sprawozdawczym.

Grupa uważa, że przedstawione szacunki stanowią rozsądne przybliżenie rzeczywistego zużycia. Należy jednak zwrócić uwagę na następujące poziomy dokładności:

- **Wysoka dokładność:** W przypadku energii elektrycznej i paliw, gdzie szacunki opierają się na skonsolidowanych danych historycznych;
- **Umiarkowana dokładność:** W przypadku sieci ciepłowniczych i chłodniczych, ze względu na sezonowe wahania klimatyczne, które mogą wpływać na rozbieżności między danymi szacunkowymi (opartymi na powierzchni w m²) a rzeczywistym zużyciem.

Ogólną niepewność uznaje się za nieistotną dla celów rzetelnego i prawdziwego przedstawienia całkowitego wpływu Grupy.

Aby stopniowo poprawiać jakość danych i zmniejszać zależność od procesów szacowania, Grupa CAAB zaplanowała następujące działania:

- Ciągłe udoskonalanie scentralizowanego systemu gromadzenia danych w celu ujednolicenia przepływu informacji z oddziałów zagranicznych;
- Zwiększenie odsetka budynków, w przypadku których od właścicieli wymaga się przedłożenia sprawozdań dotyczących rzeczywistego zużycia energii;
- Przejście od szacunków opartych na wydatkach (opartych na kwotach pieniężnych) do szacunków opartych na zużyciu energii (opartych na ilości zużytej energii);
- Specjalistyczne szkolenie dla lokalnych osób kontaktowych w celu skrócenia czasu gromadzenia danych i zwiększenia dokładności źródeł dokumentacyjnych.

PRZYCZYNY NIEPEWNOŚCI SZACUNKÓW I WYNIKÓW

ESRS2 – BP-2 DP 11

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.

W odniesieniu do wskaźników ilościowych wymagających oszacowania Grupa ustanowiła procedury mające na celu zarządzanie sytuacją, w której dane pierwotne są dostępne tylko częściowo. Dotyczy to w szczególności obliczania emisji związanych z eksploatacją samochodów służbowych oraz dojazdami pracowników do pracy.

W celu zapewnienia adekwatności ujawnionych informacji sformułowano następujące osądy i założenia:

- Zużycie paliwa w flocie firmowej: W przypadku niektórych obszarów geograficznych, dla których nie były dostępne dane dotyczące rzeczywistego zużycia w bieżącym roku obrotowym, Grupa dokonała oszacowania w oparciu o dane historyczne i techniczne. W szczególności zużycie paliwa obliczono na podstawie wartości zużycia jednostkowego (w podziale na rodzaj paliwa i model) odnotowanych dla tej samej floty w poprzednim roku. Szacunek ten opiera się na założeniu, że średni roczny przebieg oraz warunki użytkowania pojazdów pozostaną na niezmiennym poziomie w porównaniu z rokiem poprzednim;
- Postępowanie w przypadku wskaźników odpowiedzi: Ponieważ udział w wewnętrznej ankiecie wykazał zróżnicowane wskaźniki odpowiedzi na poszczególnych rynkach Grupy, dla tej części populacji przedsiębiorstw, która nie została objęta bezpośrednimi danymi, przeprowadzono szacowanie metodą ekstrapolacji. Proces ten opiera się na założeniu, że profil mobilności pracowników, którzy nie udzielili odpowiedzi, jest statystycznie zbliżony z profilem mobilności osób, które udzieliły odpowiedzi, na tym samym rynku odniesienia;
- Zarządzanie zmiennością sezonową: Ankiety przeprowadzono w różnych porach roku. Grupa uznała, że na deklarowane nawyki transportowe może mieć wpływ sezonowość (np. inne wybory środków transportu w miesiącach zimowych i letnich). Aby zmniejszyć tę niepewność, na etapie konsolidacji danych przyjęto założenie, że zachowanie respondenta w momencie przeprowadzania badania było reprezentatywne dla całego roku.

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 ODDZIAŁYWAŃ

Ocena ilościowa istotnych skutków wynikających z czynników klimatycznych, środowiskowych i społecznych jest często utrudniona ze względu na trudności w uzyskaniu 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, obciążone 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

ESRS2 – BP-2 DP 13

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie dotyczące zrównoważonego rozwoju zawiera informacje dotyczące roku obrotowego 2025, zapewniając w stosownych przypadkach porównanie z rokiem poprzednim (2024). Podejście to ma na celu zapewnienie przejrzystości i pełnej porównywalności danych, zgodnie z obowiązującymi ramami prawnymi.

W odniesieniu do informacji dotyczących negocjacji zbiorowych (S1 – 8 DP 60 AR 70) odnotowano zmianę polegającą na uzupełnieniu i doprecyzowaniu danych zebranych w poprzednim roku obrotowym:

- Dane ilościowe: wartość procentowa dotycząca zasięgu układów zbiorowych została uwzględniona w części poświęconej analizie ilościowej, aby ułatwić spójną interpretację kluczowych wskaźników efektywności.
- Informacja dotycząca tabeli: zgodnie z wymogami projektu Disclosure Project (DP) tabela została zaktualizowana i zawiera teraz wykaz rynków oraz obszarów geograficznych objętych tym wymogiem.

Niniejsza aktualizacja zapewnia bardziej szczegółowy obraz warunków działalności Grupy, pozostając zgodną z kryteriami prezentacji wymaganymi przez standardy ESRS.

Ponadto, w celu poprawy jakości ujawnianych informacji oraz lepszego zrozumienia dynamiki przedsiębiorstwa, odnotowano następujące zmiany metodologiczne i w sposobie prezentacji w porównaniu z poprzednim sprawozdaniem:

- Praktyki płatnicze (ESRS G1-6, DP 33): w odniesieniu do tabel dotyczących średnich terminów płatności oraz płatności dokonanych w terminie, począwszy od okresu sprawozdawczego 2025 r., przyjęto bardziej szczegółowy sposób przedstawiania danych w porównaniu z rokiem 2024. Podczas gdy w poprzednim roku dane przedstawiono w formie zbiorczej dla wszystkich dostawców, w niniejszym sprawozdaniu zostały one podzielone na dwie odrębne tabele: jedną poświęconą dostawcom „podstawowym”, a drugą – dostawcom „niepodstawowym”.

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

ESRS2 – BP-2 DP 15

Grupa CAAB uwzględniła w swoim skonsolidowanym oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju elementy wynikające z następujących ram regulacyjnych:

- Dyrektywa (UE) 2022/2464 (dyrektywa w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju – CSRD), w brzmieniu transponowanym do prawa krajowego, stanowiąca podstawowe ramy regulacyjne dla sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- Rozporządzenie delegowane (UE) 2023/2772 w sprawie przyjęcia europejskich standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS);
- Art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852 – taksonomia UE, wraz z odpowiednimi obowiązującymi aktami delegowanymi w zakresie ochrony środowiska, dotyczącymi obowiązków informacyjnych w odniesieniu do udziału kwalifikowalnych i zgodnych z taksonomią rodzajów działalności gospodarczej;
- Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 (CRR) dotyczące profili ujawniania informacji w zakresie nadzoru ostrożnościowego oraz włączenia ryzyka ESG do systemu zarządzania ryzykiem;
- Rozporządzenie (UE) nr 2024/3172 – wymogi dotyczące ujawniania informacji w ramach filaru III, ze szczególnym uwzględnieniem ujawniania informacji o ryzykach środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym;
- Dyrektywa 2013/36/UE (CRD IV), w brzmieniu zmienionym (CRD V), dotycząca kwestii związanych z ładem korporacyjnym, kontrolami wewnętrznymi, zarządzaniem ryzykiem oraz zrównoważonym charakterem modelu biznesowego.

W przypadku gdy wyżej wymienione odniesienia lub ramy regulacyjne mają zastosowanie jedynie częściowo, Grupa wskazuje konkretne przepisy, artykuły lub ustępy, które faktycznie zastosowano, zapewniając przejrzystość, identyfikowalność i spójność przekazywanych informacji, zgodnie z wymogami dyrektywy CSRD i standardów ESRS.

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, uwzględniającą odpowiedzialność Zarządu i kierownictwa najwyższego szczebla 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

ESRS2 – GOV-1 DP 21

Zarząd CA Auto Banku, powołany przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 3 kwietnia 2023 r. na trzyletnią kadencję 2023-2025, składa się z 10 członków, z których 1 pełni funkcję wykonawczą (CEO), a 9 – niewykonawczą, w tym przewodniczący.

Zgodnie z art. 12 statutu członkowie Zarządu muszą posiadać niezbędne kwalifikacje oraz spełniać wymogi dotyczące odpowiedzialności i nieposzlakowanej opinii wymagane do sprawowania funkcji, zgodnie z obowiązującymi w danym momencie przepisami ustawowymi, wykonawczymi i nadzorczymi, a także postanowieniami wszelkich regulaminów wewnętrznych.

Co najmniej jedna czwarta mianowanych członków Zarządu lub inna minimalna liczba członków wymagana przez obowiązujące przepisy ustawowe, wykonawcze i nadzorcze musi składać się z członków niezależnych, spełniających wymogi dotyczące niezależności określone w obowiązujących przepisach ustawowych, wykonawczych i nadzorczych.

Skład Zarządu musi odzwierciedlać odpowiedni stopień zróżnicowania, między innymi pod względem umiejętności, doświadczenia, wieku, płci oraz międzynarodowego charakteru. Liczba członków płci mniej reprezentowanej musi wynosić co najmniej 33% składu Zarządu, z zastrzeżeniem wyższych proporcji wymaganych przez obowiązujące przepisy.

Ponadto Zarząd zadbał o to, by w organie nadzoru strategicznego oraz w komitetach zasiadała co najmniej jedna osoba należąca do mniej reprezentowanej płci, a także o to, by na trzy kluczowe stanowiska – Prezesa Zarządu, Dyrektora Zarządzającego oraz Przewodniczącego Rady Biegłych Rewidentów – powołano osoby różnej płci.

Zarząd ocenia, czy członkowie Zarządu spełniają wyżej wymienione wymagania, a także czy jego skład jest odpowiedni, zgodnie z obowiązującymi w danym momencie przepisami ustawowymi, wykonawczymi i nadzorczymi.

Przepisy te znalazły ponadto odzwierciedlenie w regulaminie Zarządu.

Statut Grupy CAAB nie przewiduje reprezentacji pracowników i innych osób zatrudnionych, w związku z czym w zarządzie nie ma członków reprezentujących pracowników.

W poniższej tabeli przedstawiono doświadczenie zawodowe i specjalizacje członków Zarządu w podziale na sektory gospodarki i obszary funkcjonalne.

STRUKTURA I SKŁAD ZARZĄDU – CZŁONKOWIE ZARZĄDU WEDŁUG OBSZARU ODPOWIEDZIALNOŚCI

Struktura i skład Zarządu	Liczba Członków Zarządu		
	2025	2024	Wahanie (%)
<i>Działalność bankowa i finansowa</i>	10	10	0%
<i>Pozostała działalność finansowa</i>	10	10	0%
<i>Obsługa prawno-ekonomiczna i/lub księgową</i>	10	10	0%
<i>Planowanie strategiczne, znajomość korporacyjnych kierunków strategicznych lub biznesplanu instytucji kredytowej i jego wdrażanie</i>	10	10	0%
<i>IT i Cyfryzacja</i>	6	6	0%
<i>Ład korporacyjny i struktura organizacyjna</i>	8	8	0%
<i>Zasoby ludzkie i systemy wynagrodzeń</i>	8	8	0%
<i>Ryzyka i mechanizmy kontrolne</i>	10	10	0%
<i>Marketing i sprzedaż</i>	9	9	0%
<i>ESG</i>	8	8	0%

Skład Zarządu jest obecnie następujący:

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

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

Członkowie Zarządu	2025		2024	
	Jednostki	%	Jednostki	%
	10	100%	10	100%
Kobiety	4	40%	4	40%
Mężczyźni	6	60%	6	60%
Średni stosunek liczby kobiet do mężczyzn		0,67		0,67

Skład Zarządu na dzień 31 grudnia 2025 r. przedstawiono poniżej:

	Stéphane Priami Prezes		
	Giacomo Carelli Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający		
Anne Vincent Laimè Członek Zarządu			Paola De Vincentiis Niezależny Członek Zarządu
Anne Marie Guirchoux Członek Zarządu			Sophie Lazarevitch Niezależny Członek Zarządu
Yannick Mouillet Członek Zarządu			Jerome Hombourger Niezależny Członek Zarządu
Richard Bouligny Członek Zarządu			Vittorio Ratto Niezależny Członek Zarządu

Ponadto na dzień 31 grudnia 2025 r. Rada Biegłych Rewidentów – powołana przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 3 kwietnia 2024 r., 2024 r. na lata obrotowe 2024–2026, a następnie uzupełniona przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 18 listopada 2025 r., a której kadencja wygaśnie z chwilą zatwierdzenia sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2026 r., składa się z następujących osób:

- 3 pełnoprawnych członków, w tym:
 - 2 kobiety pełniące funkcję biegłych rewidentów, co stanowi 66,7%, w tym przewodnicząca;
 - 1 biegły rewident płci męskiej, co stanowi 33,3%;
- 2 zastępców, reprezentowanych na równych zasadach.

Maria Ludovica Giovanardi

Przewodnicząca

Francesca Michela Maurelli

Członkini zwyczajna

Mauro Ranalli

Członek zwyczajny

Luca Ambroso

Zastępca członka

Francesca Pasqualin

Zastępczyni członka

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

Odsetek niezależnych Członków Zarządu (%)	2025		2024	
	Jednostki	%	Jednostki	%
	2	20%	2	20%

1.2.1.2. ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI ZARZĄDU ORAZ ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I KONTROLNYCH

ESRS2 – GOV-1 DP 22

W zarządzanie i nadzór nad kwestiami zrównoważonego rozwoju zaangażowane są następujące wewnętrzne struktury zarządzania, co ma na celu zapewnienie odpowiedniego nadzoru zgodnego z wymogami regulacyjnymi oraz spójnego z działalnością spółki i kontekstem, w jakim działa Grupa.

Zarząd jest organem wyłącznym i niepodlegającym delegowaniu, odpowiedzialnym za strategiczny nadzór nad spółką, a także za monitorowanie istotnych czynników, ryzyk i szans. System ładu korporacyjnego oraz struktury organizacyjne przyjęte przez Grupę CA Auto Bank mają na celu zapewnienie rzetelnego i rozważnego zarządzania, zgodnego z obowiązującymi przepisami, zmieniającymi się trendami oraz celami rozwoju działalności Grupy.

Ponadto Zarząd posiada wszelkie najszersze uprawnienia w zakresie zwykłego i nadzwyczajnego zarządzania oraz dysponowania majątkiem, które nie są ściśle zastrzeżone przez prawo dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Spółka sprawuje funkcję zarządczą

bezpośrednio lub za pośrednictwem CEO powołanego zgodnie z przepisami ustawowymi i wykonawczymi.

Zarząd odgrywa aktywną rolę w kierowaniu i zarządzaniu procesem włączania ryzyka klimatycznego i środowiskowego do kultury korporacyjnej i strategii firmy, a także do ram apetytu na ryzyko (RAF) spółki i Grupy oraz – w ramach limitów ryzyka – do zarządzanych portfeli, konsekwentnie określając kluczowe zasady korporacyjne i dostosowując systemy organizacyjne i zarządcze.

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 odpowiedności 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 niewykonawczych członków zarządu, z których większość jest niezależna;
- mają przewodniczącego, który koordynuje ich pracę;
- Komitety muszą różnić się od siebie składem co najmniej jednego członka, a co najmniej jeden z nich musi reprezentować płęć niedostatecznie reprezentowaną w Zarządzie.

Poniżej opisano wewnętrzne komitety Rady:

- **Komitet ds. Ryzyka i Audytu (RAC):** Zgodnie z przepisami nadzorczymi dotyczącymi ładu korporacyjnego wspiera Zarząd w kwestiach związanych z ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia prawidłowość stosowania standardów rachunkowości przy sporządzaniu jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Wykonuje również następujące czynności:

- Wspiera Zarząd w nadzorowaniu ryzyka związanego z kwestiami ESG, w szczególności ryzyk klimatycznych i środowiskowych oraz ich wpływu na strategię i działalność banku;
- Wydaje wytyczne i organizuje regularne posiedzenia Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju;
- Wspiera Zarząd w procesie zatwierdzania planu zrównoważonego rozwoju;
- Okresowo otrzymuje informacje i aktualności dotyczące działalności Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju.

- **Komitet ds. Nominacji:** Wykonuje swoje zadania zgodnie z obowiązującymi przepisami, wspierając Zarząd (a w razie potrzeby i w stosownych przypadkach Walne Zgromadzenie) w procesie powoływania członków Zarządu i komitetów Zarządu, przydzielania ról oraz oceny odpowiedniości Zarządu jako całości i poszczególnych członków poprzez samoocenę, a także oceny odpowiedniości osób kierujących kluczowymi funkcjami w spółce zgodnie z wymogami prawa.
- **Komitet ds. Wynagrodzeń** Pełni funkcje doradcze i przygotowuje wnioski dla Zarządu w zakresie praktyk i zasad dotyczących wynagrodzeń oraz systemów motywacyjnych w Grupie CA Auto Bank.

Pozostałe istotne komitety:

- **Komitet ds. Kontroli Wewnętrznej (ICC):** Komitet powołany w celu ułatwienia wymiany istotnych informacji dotyczących kwestii związanych z systemem kontroli wewnętrznej oraz Akcjonariusza, a także wspierania Prezesa Zarządu, Rady Biegłych Rewidentów oraz Komitet ds. Ryzyka i Audytu w pełnieniu ich odpowiednich funkcji w zakresie systemu kontroli wewnętrznej (w tym monitorowania głównych wyników działań w ramach kontroli wewnętrznej).
- **Wewnętrzny Komitet ds. Ryzyka Grupy (GIRC):** Organ bez uprawnień decyzyjnych, odpowiedzialny za skuteczny nadzór i kontrolę wszystkich rodzajów ryzyka. Jego głównym zadaniem jest zapewnienie, by ryzyko było zarządzane zgodnie z poziomem apetytu na ryzyko CA Auto Banku zatwierdzonym przez Zarząd. Pozwala to na uzyskanie kompleksowego i bieżącego obrazu wszystkich rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w mapie ryzyka, w tym na identyfikację i monitorowanie obecnych oraz pojawiających się zagrożeń, a także ich potencjalnego wpływu na profil ryzyka Banku.
- **Komitet ds. Nowych Produktów i Działan (NPA):** Została wprowadzona w celu zapewnienia, że przed uruchomieniem nowej działalności, usługi lub produktu (lub wprowadzeniem istotnej zmiany) odpowiednie jednostki organizacyjne przeprowadzają kompleksową ocenę ryzyka, co pozwala kierownictwu zidentyfikować wszelkie potencjalne zagrożenia dla podmiotu należącego do Grupy. Ten wstępny proces analizy ma zasadnicze znaczenie dla zachowania wymaganych standardów bezpieczeństwa i zgodności z przepisami. Komitet:
 - Odpowiada za zatwierdzanie lub odrzucanie decyzji o uruchomieniu centrali NPA po przeprowadzeniu kompleksowej oceny ryzyka;
 - Zapewnia przeprowadzenie lokalnej oceny skutków planu działania w sytuacjach awaryjnych (NPA) opracowanego na poziomie Grupy (ocena Komitetu NPA w centrali) oraz zgłoszenie wszelkich szczególnych lub nietypowych zagrożeń do działu ds. ryzyka i stałej kontroli (centrala);
 - Odpowiada za zatwierdzenie lub odrzucenie uruchomienia NPA uprzednio zatwierdzonego przez Lokalny Komitet NPA, przed przekazaniem go do zatwierdzenia przez Radę, jeżeli wymagają tego przyznane uprawnienia delegowane.

Zarząd CAAB korzysta również ze wsparcia **Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju**.

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 posiada uprawnień decyzyjnych, a jej zadaniem jest:

- wyrażać opinię na temat Planu zrównoważonego rozwoju oraz monitorować postępy w jego realizacji;
- wyrażać opinię na temat treści sprawozdawczości sporządzanej na potrzeby CSRD oraz zatwierdzić aktualizację analizy podwójnej

istotności (DMA);

- wyrażać opinię w przypadku wprowadzenia lub aktualizacji nowej procedury/polityki dotyczącej kwestii zrównoważonego rozwoju.

Istnieje wyraźny podział zadań, a każdy z uczestników pełni określoną rolę w ramach ogólnej strategii zrównoważonego rozwoju:

- **Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju:** Do obowiązków należy weryfikacja proponowanych strategii w zakresie ESG (środowisko, sprawy społeczne i ład korporacyjny) oraz CSR (społeczna odpowiedzialność biznesu), przekazywanie uwag dotyczących planu zrównoważonego rozwoju oraz monitorowanie postępów w jego realizacji.
- **Komunikacja i ESG:** Funkcja ta pełni rolę operacyjnego motoru działań ESG; koordynuje projekty ESG, monitoruje ich realizację, gromadzi dane sprawozdawcze z rynków oraz zapewnia przepływ informacji do różnych interesariuszy, w tym funkcji biznesowych, organów zarządzających i kadry kierowniczej wyższego szczebla. Funkcja ta odpowiada również za promowanie kultury ESG w całej organizacji, wdrażanie wytycznych spółki macierzystej oraz aktywny udział we wszystkich działaniach związanych z ESG.
- **Koordynator ds. zrównoważonego rozwoju w centrali:** Pełni funkcję łącznika i koordynatora na poziomie działów centrali. Osoby pełniące funkcję łączników zapewniają wsparcie i koordynację działań w różnych obszarach operacyjnych, tworząc sieć wewnętrznych ekspertów. Do ich zadań należy również koordynowanie projektów funkcjonalnych i monitorowanie ich realizacji, a także dbanie o to, by działania na rzecz zrównoważonego rozwoju były realizowane we wszystkich działach.
- **Koordynator ds. zrównoważonego rozwoju rynku:** Do zadań należy gromadzenie danych dotyczących ESG i CSR na poziomie lokalnym oraz wprowadzanie ich do systemów zarządzania danymi dotyczącymi zrównoważonego rozwoju. Zapewniają one również wsparcie na poziomie lokalnym oraz spójność działań w ramach firmy, pełniąc rolę sieci ekspertów z różnych krajów oraz koordynując lokalne projekty i monitorując ich realizację.
- **Zespół HQ CSR:** Grupa międzyfunkcyjna złożona z osób o różnicowanej wiedzy specjalistycznej, reprezentujących różne działy i jednostki organizacyjne CA Auto Bank zaangażowane w inicjatywy na rzecz zrównoważonego rozwoju: Centrala oraz dział finansów, komunikacji i ESG we Włoszech.

Zespół ds. komunikacji i ESG odpowiada za opracowanie projektu **Strategicznego planu zrównoważonego rozwoju** (na okres trzech lat), obejmującego działania, cele i kluczowe wskaźniki efektywności. Niniejszy wniosek przedkłada się Komitetowi ds. Zrównoważonego Rozwoju w celu przeprowadzenia wstępnej oceny i wydania niewiążącej opinii.

Ostateczna propozycja, uwzględniająca uwagi Komitetu, jest przedkładana Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, która analizuje strategię, oceniając jej wykonalność oraz zgodność z celami firmy.

Następnie wniosek jest przedkładany Zarządowi do zatwierdzenia. Po uzyskaniu takiego zatwierdzenia plan zrównoważonego rozwoju wchodzi w życie i jest przekazywany wszystkim zainteresowanym jednostkom w centrali, które – przy wsparciu koordynatorów ds. zrównoważonego rozwoju – zobowiązują się do przełożenia strategii na konkretne działania. Postępy są dokładnie monitorowane i dokumentowane w ramach okresowych raportów przekazywanych w górę łańcucha organizacyjnego – od działów rynkowych przez osoby odpowiedzialne za zrównoważony rozwój w centrali, aż po zespół ds. komunikacji i ESG. Ten ostatni śledzi postępy w realizacji planu, przekazując regularne informacje Komitetowi ds. Zrównoważonego Rozwoju oraz Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, które mogą zalecić podjęcie działań naprawczych, aby utrzymać kurs na osiągnięcie celów w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Co roku dział „Komunikacji i ESG”, przy wsparciu koordynatorów ds. zrównoważonego rozwoju, dokonuje przeglądu planu, dostosowując go do zmieniających się warunków poprzez uwzględnienie nowych przepisów, trendów rynkowych oraz opinii wewnętrznych. Nowa propozycja przechodzi tę samą procedurę zatwierdzania przez komitety i Zarząd, zanim zostanie ponownie wdrożona.

W odniesieniu do **sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju** należy zauważyć, że art. 10 dekretu ustawodawczego nr 125/24 nakłada na członków zarządu obowiązek zapewnienia uwzględnienia wymaganych informacji w oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju, zgodnie z przepisami tego dekretu.

Sprawozdanie dotyczące zrównoważonego rozwoju zawarte w sprawozdaniu zarządu zostało sporządzone zgodnie ze standardami sprawozdawczości obowiązującymi na mocy dyrektywy CSRD, zgodnie z art. 154-bis ust. 5-ter dekretu ustawodawczego nr 58/98 (TUF), zmienionego dekretem ustawodawczym nr 125/24.

Rada Biegłych Rewidentów wypełnia swoje obowiązki związane ze sprawozdawczością w zakresie zrównoważonego rozwoju zgodnie z przepisami dekretu ustawodawczego nr 125/24 oraz, w stosownych przypadkach, z Konsolidowaną ustawą o finansach (TUF), a informacje na ten temat przedstawia w swoim rocznym sprawozdaniu przedkładanym Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy. Ponadto Rada Biegłych Rewidentów nadzoruje przestrzeganie przepisów prawnych, stosowanie zasad prawidłowego zarządzania oraz adekwatność struktury organizacyjnej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu administracyjno-księgowego.

Proces gromadzenia danych dotyczących ESG (środowiska, spraw społecznych i ładu korporacyjnego) na potrzeby sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju przebiega w następujący sposób:

- Spółka dominująca CAPFM przekazuje CAAB dane dotyczące ESG, które mają zostać zebrane.
- Działy ds. komunikacji i ESG, finansów oraz kadr przekazują te informacje osobom odpowiedzialnym za kwestie ESG na rynkach lokalnych oraz w centrali. Osoby te są odpowiedzialne za gromadzenie danych, wprowadzanie ich do specjalnej aplikacji, ocenę ich spójności oraz weryfikację, tak aby zespół CSRD mógł wydać ostateczną zgodę.
- Zespół CSRD gromadzi wszystkie dane lokalne w ramach aplikacji i udostępnia je spółce macierzystej CAPFM.
- Na koniec dane są przekazywane Komitetowi ds. Zrównoważonego Rozwoju CAAB

W odniesieniu do skutków zidentyfikowanych zagrożeń i szans związanych ze zrównoważonym rozwojem Grupa opracowała proces nadzoru. Wiąże się to z uruchomieniem mechanizmów kontroli poziomu 1 przez poszczególne jednostki odpowiedzialne za przygotowanie skonsolidowanej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (tzw. właścicieli danych). Ponadto jednostki kontrolne drugiego szczebla są odpowiedzialne za przeprowadzanie kontroli w ramach swoich kompetencji, zgodnie z wymogami regulacyjnymi oraz systemem kontroli wewnętrznej.

ESRS2 – GOV 1 DP 23

Zarząd podejmuje niezbędne działania w celu zapewnienia odpowiedniej równowagi — zarówno w odniesieniu do poszczególnych członków Zarządu, jak i Zarządu jako całości — pod względem zróżnicowania — w tym doświadczenia, wieku, płci i międzynarodowego profilu — a także wiedzy fachowej, uczciwości, reputacji, niezależności osądu oraz poświęcanego czasu.

W ramach procesu oceny kompetencji (Fit & Proper) każdy kandydat na stanowisko dyrektora ma obowiązek zadeklarować poziom swojej wiedzy specjalistycznej w określonych dziedzinach, w tym w zakresie zarządzania ryzykiem (identyfikacja, ocena,

monitorowanie, kontrola i ograniczanie głównych kategorii ryzyka), a także wiedzę i doświadczenie dotyczące ryzyka środowiskowego i klimatycznego. Taki poziom wiedzy specjalistycznej osiąga się poprzez udział w specjalistycznych szkoleniach oraz poprzez analizę i ocenę konkretnych projektów i inicjatyw, które Zarząd ma za zadanie rozpatrywać, aby podejmować trafne i świadome decyzje oraz aby zrozumieć i ocenić wpływ ryzyka klimatycznego i środowiskowego na działalność bankową, model biznesowy oraz ogólną strategię zarządzania ryzykiem.

Przykładowo, ale nie wyłącznie, szczególne znaczenie mają następujące obszary:

- Zrównoważony rozwój ma znaczenie;
- Włączenie czynników środowiskowych, społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym (ESG) do strategii korporacyjnej, celów biznesowych oraz systemu zarządzania ryzykiem;
- Zmiany klimatyczne i dekarbonizacja;
- Taksonomia UE i zrównoważone finanse;
- Ujawnianie informacji i sprawozdawczość w zakresie ESG oraz odpowiednie ramy regulacyjne (CSRD i filar 3).

W związku z tym w skład Zarządu CA Auto Bank wchodzi członkowie spełniający wymogi określone w obowiązujących przepisach, zgodnie z ustawą i statutem spółki.

Po powołaniu, a następnie co roku, Zarząd ocenia swój skład jako odpowiedni, w tym pod względem różnorodności i kwalifikacji, tak aby zapewnić właściwie zrównoważony skład komitetów Zarządu.

W ramach zwykłej działalności Zarząd – przy wsparciu Komitetu ds. Nominacji na każdym etapie tego procesu – co roku organizuje niezbędne szkolenia dla członków Zarządu. Programy te opierają się na wynikach corocznych samoocen dotyczących skuteczności działania Rady, potrzeb poszczególnych członków Rady oraz zmian w strategiach i obszarach działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem kwestii ESG.

W styczniu 2026 r. członkowie Zarządu, Rady Biegłych Rewidentów oraz kierownictwo wyższego szczebla (podlegające bezpośrednio Dyrektorowi Zarządzającemu) wzięli udział w szkoleniu poświęconym zrównoważonym finansom oraz zagadnieniom z zakresu ESG.

Program szkolenia obejmował szczegółowy przegląd następujących zagadnień związanych z ESG:

- Ramy prawne oraz zmiany regulacyjne w dziedzinie ESG (ESRS – europejskie standardy sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju);
- Skupienie się na ryzykach społecznych i związanych z łańcem korporacyjnym;
- Włączenie ryzyka związanego z czynnikami ESG do strategii korporacyjnej oraz najlepsze praktyki dla banków i instytucji finansowych.

ESRS2 – G1 – GOV-1 DP 5

Spośród 10 obecnych członków Zarządu 6 pełniło funkcje kierownicze w spółkach należących do Grupy Crédit Agricole przez ponad dziesięć lat, a kolejnych 2 członków Zarządu – przez co najmniej trzy lata. Pełniąc swoje funkcje, dyrektorzy ci zajmują się kwestiami ESG w ramach bieżącego zarządzania działalnością spółek.

Ponadto 6 na 10 członków zarządu posiada odpowiednią wiedzę specjalistyczną w zakresie finansów i zrównoważonego finansowania, a 5 na 10 członków zarządu zdobyło doświadczenie w zarządzaniu zasobami ludzkimi i ich rozwojem, a także w dziedzinie zrównoważonego rozwoju.

W odniesieniu do funkcji zapobiegania odpowiedzialności administracyjnej zgodnie z dekretem ustawodawczym nr 231/01, powołano Organ Nadzorczy (Organismo di Vigilanza – OdV) dla CA Auto Bank oraz dla włoskiej spółki zależnej Drivalia S.p.A., którego 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 Zarządzającemu, 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 odpowiada za nadzorowanie działalności spółki przy wykorzystaniu wyspecjalizowanych komitetów, 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 społecznej.

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

ESRS2 – GOV-2 DP 26

W okresie sprawozdawczym organy administracyjne, zarządzające i kontrolne Grupy były na bieżąco informowane o kwestiach związanych ze zrównoważonym rozwojem.

Osiągnięto to dzięki ustrukturyzowanemu i regularnemu procesowi sprawozdawczości prowadzonej przez Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju wobec Komitetu ds. Ryzyka i Audytu (R&AC) oraz przez funkcje ds. Komunikacji i ESG oraz ds. Finansów zarówno Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu, jak i Zarządowi.

Członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Audytu zostali poinformowani o postępach w realizacji wyznaczonych celów w zakresie zrównoważonego rozwoju. Zwrócono również ich uwagę na aktualizację polityki ESG oraz procedury komunikacji zewnętrznej, a także na wydanie polityk dotyczących środowiska pracy, rozwoju kapitału ludzkiego, dialogu społecznego oraz różnorodności i integracji.

Ponadto omówiono i przeanalizowano wpływ na klimat i środowisko, ryzyko fizyczne i związane z transformacją wynikające ze zmian klimatu, a także możliwości związane z ewoluującymi potrzebami rynku i otoczeniem regulacyjnym. Szczególną uwagę poświęcono zarządzaniu portfelem kredytowym w kontekście dekarbonizacji, zwiększaniu liczby kobiet wśród pracowników oraz udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych, rozszerzeniu celów ESG na wszystkich pracowników uprawnionych do wynagrodzenia uzależnionego od wyników, współpracy z innowacyjnymi start-upami oraz szkoleniom z zakresu ESG.

Komitet ds. Ryzyka i Audytu (R&AC) jest corocznie informowany o istotnych skutkach oraz ryzykach fizycznych i związanych z transformacją na podstawie wyników analizy otoczenia biznesowego (BES). System BES pełni rolę strategicznego radaru, który wykrywa słabe sygnały i pojawiające się trendy (regulacyjne, technologiczne, związane z klimatem), które mogą wpłynąć na odporność firmy. Dane uzyskane w ramach analizy otoczenia biznesowego stanowią podstawę informacyjną do przeglądu strategii korporacyjnej. Na przykład stwierdzenie wysokiego narażenia na zagrożenia fizyczne (klęski żywiołowe) w ramach systemu BES może skłonić kierownictwo wyższego szczebla do podjęcia decyzji o konkretnych inwestycjach w środki adaptacyjne oraz do rozszerzenia istniejącej ochrony ubezpieczeniowej.

1.2.1.3.1. DZIAŁANIA ZARZĄDU W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA ODDZIAŁYWANIAM, RYZYKAMI I SZANSAMI

Wśród kluczowych kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem, które rozpatruje Zarząd – w razie potrzeby po zasięgnięciu opinii wyspecjalizowanych komitetów – znajdują się postępy w realizacji celów ESG określonych w Planie zrównoważonego rozwoju na lata 2024–2026.

Trzyletni plan działania w zakresie ESG obejmuje różnego rodzaju projekty, które mają wpływ na strukturę organizacyjną Banku, jego relacje z interesariuszami oraz rozwój biznesowy.

W odniesieniu do każdego z obszarów zrównoważonego rozwoju Grupa dokonała przeglądu skutków, zagrożeń i szans (zwanym dalej „IRO”) związanych z jej modelem biznesowym, modelem operacyjnym oraz łańcuchem dostaw, z uwzględnieniem struktur wewnętrznych, w celu określenia głównych aspektów wymagających analizy i aktualizacji. Istotne raporty dotyczące relacji z inwestorami są corocznie przedkładane Zarządowi do zatwierdzenia po uprzednim powiadomieniu Rady Biegłych Rewidentów, Komitetu ds. Ryzyka i Audytu oraz Komitetu ds. Zrównoważonego Rozwoju.

1.2.2. UWZGLĘDNIANIE WYNIKÓW ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SYSTEMACH ZACHĘT

ESRS2 – GOV-3 DP 29

W celu wsparcia realizacji planu strategicznego CAAB oraz jako zachętę do osiągnięcia celów Grupy, CA Auto Bank uwzględnił w swoich celach na rok 2025 szereg niefinansowych wskaźników KPI. Wskaźniki te mają wpływ na obliczanie indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, w szczególności w odniesieniu do zadowolenia klientów (wskaźnik Net Promoter Score) oraz czynników ESG/CSR (wzrost udziału pojazdów niskoemisyjnych w finansowanej flocie oraz udział wszystkich pracowników firmy w ankietach dotyczących klimatu).

Te cele niefinansowe są wyznaczane dla wszystkich pracowników firmy, w tym dla kierownictwa najwyższego szczebla, za pośrednictwem przedstawionej poniżej karty wyników Grupy, przy czym stanowią one 25% wszystkich celów.

KRYTERIA PRYZNAWANIA ROCZNEGO WYNAGRODZENIA ZMIENNEGO NA ROK 2025			Siatka docelowa firmy
Kryteria finansowe (75%)	CA AUTO BANK	Dochód netto (mln euro)	25%
		Spread (%)	10%
		Koszty operacyjne netto (mln euro)	15%
		RWA (mln euro)	15%
		Koszt ryzyka (%)	10%
Kryteria ESG / CSR (25%)	CA AUTO BANK	Flota samochodów finansowanych i leasingowanych (samochody nowe) zgodnie z CAsa PMT / Wdrożenie zaleceń z kontroli-/ NPS (wskaźnik rekomendacji netto)	25%

W odniesieniu do kadry kierowniczej wyższego szczebla cele służące do oceny wyników poszczególnych osób, uwzględniające kryteria ESG/CSR, są następujące:

- (1) Wzrost liczby nowych pojazdów niskoemisyjnych w flotach finansowanych i leasingowanych;
- (2) wskaźnik udziału wszystkich pracowników firmy w ankietach dotyczących klimatu w miejscu pracy.

Na wynagrodzenie zmienne Prezesa Zarządu wpływ ma również realizacja celów niefinansowych, które stanowią 50% wszystkich wyznaczonych celów. Cele te, niezwiązane z wynikami finansowymi, zostały określone w oparciu o średnio- i długoterminowy plan strategiczny Grupy Crédit Agricole i są zgodne z celami Grupy CA Auto Bank.

Pozostali członkowie organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych nie otrzymują wynagrodzenia zmiennego.

Więcej informacji na temat metodologii obliczania wynagrodzeń w ramach systemu motywacyjnego Grupy można znaleźć w Polityce wynagrodzeń CA Auto Banku na rok 2025.

Warunki strategiczne i cele (zarówno finansowe, jak i niefinansowe) są corocznie zatwierdzane przez Zarząd CA Auto Banku dla wszystkich podmiotów wchodzących w skład Grupy.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami w ramach Grupy CAAB spółka dominująca opracowuje dokument dotyczący polityki wynagrodzeń i premii dla całej Grupy, dba o jego ogólną spójność, zapewnia niezbędne wytyczne dotyczące jego wdrożenia oraz weryfikuje prawidłowość jego stosowania. Polityka wynagrodzeń jest aktualizowana co roku i podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

ESRS2 – GOV-3 DP 29

W roku 2025 co najmniej 5% celów korporacyjnych wykorzystywanych do obliczania wynagrodzenia zmiennego wszystkich pracowników firmy będzie powiązanych z łagodzeniem skutków zmian klimatycznych, co będzie realizowane poprzez zwiększenie udziału pojazdów elektrycznych i hybrydowych wśród nowych pojazdów finansowanych przez CAAB i leasingowanych przez Drivalia.

1.2.3. OŚWIADCZENIE O NALEŻYTEJ STARANNOŚCI

ESRS 2 – GOV-4 DP 30) 32)

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	• <i>ESRS 2 GOV-2: Informacje przekazywane organom administrującym, zarządzającym i nadzorczym jednostki oraz podejmowane przez nie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem;</i> • <i>ESRS 2 GOV-3: Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt;</i> • <i>ESRS 2 SBM-3: Istotne oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich powiązania ze strategią i z modelem biznesowym;</i>
b) Współpraca z interesariuszami na wszystkich etapach badania należytej staranności	• <i>ESRS 2 GOV-2: Informacje przekazywane organom administracyjnym, zarządzającym i nadzorczym przedsiębiorstwa oraz kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem, którymi zajmują się te organy;</i> • <i>ESRS 2 SBM-2: Interesy i opinie interesariuszy;</i> • <i>ESRS 2 IRO-1: Opis procesów służących do identyfikacji i oceny istotnych skutków, zagrożeń i szans;</i> • <i>ESRS 2 MDR-P;</i> • <i>Obszar tematyczny ESRS: odzwierciedlenie różnych etapów i celów zaangażowania interesariuszy w całym procesie obowiązkowego zachowania ostrożności</i>
c) Identyfikacja i ocena negatywnych oddziaływań	• <i>ESRS 2 IRO-1 (w tym wymagania dotyczące wdrażania określonych aspektów zrównoważonego rozwoju w odpowiednich ESRS);</i> • <i>ESRS 2 SBM-3</i>
d) Podejmowanie działań celem usunięcia takich negatywnych skutków	• <i>ESRS 2 MDR-A</i> • <i>Obszar tematyczny ESRS: odzwierciedlenie zestawu działań, w tym planów transformacji, które odnoszą się do oddziaływań.</i>
e) Monitorowanie skuteczności tych działań i informowanie o nich	• <i>ESRS 2 MDR -M;</i> • <i>ESRS 2 MDR -T;</i> • <i>Obszar tematyczny ESRS: w odniesieniu do wskaźników i celów.</i>

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

ESRS2 – GOV-5 DP 36

Grupa CA Auto Bank opracowała ramy zarządzania ryzykiem w zakresie sporządzania sprawozdań dotyczących zrównoważonego rozwoju, wskazując potencjalne źródła błędów oraz środki ograniczające ryzyko, które zostały wdrożone w celu zapewnienia rzetelnego przedstawienia skutków, zagrożeń i szans. Do głównych zidentyfikowanych źródeł błędów należą:

1. Kompletność i integralność danych.

Główne ryzyko wiąże się z rozproszeniem źródeł, brakiem pierwotnych dokumentów potwierdzających (np. faktur lub raportów dostawców) oraz niewystarczającym poziomem szczegółowości danych.

2. Dokładność szacunków.

W przypadku braku bezpośrednich pomiarów Grupa CA Auto Bank stosuje metody szacowania oparte na: parametrach technicznych (zajmowana powierzchnia), kryteriach administracyjnych (proporcjonalnie do liczby pracowników), przybliżeniach statystycznych (średni przebieg według typu pojazdu), prognozach opartych na danych rzeczywistych oraz prognozach statystycznych dotyczących brakujących danych.

3. Dostępność danych dotyczących łańcucha wartości (segmenty upstream i downstream).

Stanowi to obszar ryzyka dla Grupy, ponieważ dane dotyczące górnego odcinka łańcucha wartości nie są obecnie gromadzone. W odniesieniu do emisji związanych z finansowanymi pojazdami Bank wykorzystuje wskaźniki sektorowe oraz dane pochodzące od wyspecjalizowanych dostawców zewnętrznych, aby przypisać do każdego finansowanego pojazdu właściwy rodzaj paliwa oraz odpowiednie poziomy emisji CO₂ na kilometr (zgodnie z oficjalną homologacją typu). Jednak jakość tych danych jest wciąż udoskonalana.

4. Zarządzanie przetwarzaniem danych i błędami ręcznymi.

Wykorzystanie arkuszy kalkulacyjnych do agregacji danych uznaje się za czynnik ryzyka operacyjnego.

5. Harmonogramy udostępniania informacji.

Różnica czasowa między sporządzeniem sprawozdania finansowego a otrzymaniem danych dotyczących ESG wynosi około 3–4 tygodni.

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:

- mechanizmy kontroli pierwszego szczebla, mające na celu zapewnienie prawidłowego przebiegu codziennych operacji i poszczególnych transakcji, realizowane przez struktury operacyjne lub wbudowane w procedury informatyczne;
- 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.

W odniesieniu do skonsolidowanej sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju zespół ds. CSRD w centrali odpowiada za weryfikację, co najmniej raz w roku, danych wprowadzonych do narzędzia do gromadzenia danych oraz za zapewnienie ogólnej poprawności sprawozdania. Ponadto zespół CSRD w centrali dba o to, by monitorowanie danych było w pełni identyfikowalne dla celów audytowych.

W CA Auto Bank dane ilościowe są weryfikowane na podstawie próby w następujący sposób:

- sprawdzenie, czy dane i dokumenty uzupełniające zostały prawidłowo wprowadzone do narzędzia do gromadzenia danych;
- sprawdzenie zgodności danych wprowadzonych w tabelach z załącznikami, na których się opierają;
- potwierdzenie, że lokalna osoba kontaktowa ds. ESG, pełniąca rolę „dostawcy danych” w narzędziu do gromadzenia danych, przesłała dane przeznaczone do audytu;
- monitorowanie przestrzegania terminów składania sprawozdań oraz harmonogramów ustalonych na szczeblu centrali.

W odniesieniu do danych jakościowych przeprowadzane są następujące kontrole:

- zapewnienie, że wszystkie obowiązkowe elementy danych, w tym konkretne wymagania CA Auto Bank, zostaną sprawdzone i w pełni uwzględnione;
- sprawdzanie kompletności i przejrzystości komentarzy oraz treści opisowej dla każdego punktu danych;
- zapewnienie, że ostateczna wersja dokumentu, w tym układ graficzny przygotowany przez zewnętrzną agencję, jest poprawna i aktualna.

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 r. CA Auto Bank zastosował podejście ilościowe do pomiaru oddziaływania 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 oddziaływaniu na dwa różne wymiary ryzyka (oddziaływanie na ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji geosektorowej).

Począwszy od oceny ICAAP za rok 2024, CA Auto Bank postanowił zastosować inne makroekonomiczne podejście ilościowe w celu oszacowania potencjalnych skutków zmian klimatu w ramach dwóch różnych scenariuszy („niekorzystny” i „efekt cieplarniany”). Podejście to zostało udoskonalone i zastosowano je również w ramach oceny ICAAP na rok 2025.

Opisany powyżej system kontroli, obejmujący wszystkie kategorie ryzyka, jest co kwartał przedstawiany Komitetom ds. Kontroli Wewnętrznej, a konkretnie Komitetowi ds. Ryzyka i Audytu.

Funkcja ds. ryzyka i kontroli bieżącej ma obowiązek informować Zarząd o szeregu kluczowych kwestii dotyczących zarządzania ryzykiem i kontroli bieżącej. W szczególności musi ona dostarczać aktualne informacje i sprawozdania dotyczące:

- Ramy apetytu na ryzyko (RAF) Grupy i „Asolo”, a także strategię ryzyka (RS), w tym ustalone limity;
- Kwartalne monitorowanie kluczowych wskaźników wydajności i ryzyka związanych z RAF i RS, zarówno na poziomie Grupy, jak i w odniesieniu do „Asolo”;
- Zgłaszanie przypadków przekroczenia limitów w ramach RAF i RS, w tym opracowywanie odpowiednich planów działań naprawczych, zarówno dla Grupy, jak i dla „Asolo”;
- Testy planu ciągłości działania (BCP) w celu sprawdzenia odporności operacyjnej firmy na wypadek poważnych zdarzeń;
- Ocena ryzyka związanego z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi, ze szczególnym uwzględnieniem cyberbezpieczeństwa oraz ciągłości działania systemów technologicznych;
- Raporty ICAAP (wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej) oraz ILAAP (wewnętrzny proces oceny adekwatności płynności), w tym pierwsze uruchomienie planu finansowania awaryjnego (CFP);
- Drugie uruchomienie planu finansowania awaryjnego (CFP) w ramach procesu ICAAP;
- Coroczne weryfikacje metodologii i procesów związanych z ICAAP i CFP w celu zapewnienia adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem finansowym.

1.3. STRATEGIA W ZAKRESIE ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

1.3.1. STRATEGIA, MODEL BIZNESOWY I ŁAŃCUCH WARTOŚCI

ESRS2 – SBM-1 DP 40

Grupa Crédit Agricole przyjęła średnioterminowy plan *Projet du Groupe*, aby zrealizować swoją misję: „Codzienna praca w interesie naszych klientów i społeczeństwa” na wszystkich rynkach, na których prowadzimy działalność na całym świecie.

W dokumencie *Projet du Groupe* nakreślono ambicje Grupy Crédit Agricole – w skład której wchodzi CA Auto Bank i DRIVALIA – działającej w oparciu o model bankowości uniwersalnej zorientowanej na klienta. Jej celem jest tworzenie wartości społecznej, wspieranie społeczności w okresie poważnych przemian oraz umacnianie swojej pozycji jako zaufanego partnera na rzecz zrównoważonego i sprzyjającego włączeniu społecznemu rozwoju. Tożsamość Grupy Crédit Agricole opiera się na jej spółdzielczym i wzajemnym charakterze, a jej podstawowe wartości skupiają się na użyteczności społecznej (działanie w interesie społeczności, aby postęp był dostępny dla wszystkich) oraz uniwersalności (obsługa wszystkich rodzajów klientów, od klientów indywidualnych po duże przedsiębiorstwa, w odpowiedzi na ich konkretne potrzeby).

Grupa Crédit Agricole obejmuje różne *obszary działalności*, w tym bankowość detaliczną, bankowość korporacyjną i inwestycyjną, zarządzanie majątkiem, usługi ubezpieczeniowe oraz specjalistyczne usługi finansowe. Takie podejście sprzyja synergii między różnymi segmentami działalności, zapewniając stabilność i zdolność do tworzenia wartości dla interesariuszy, nawet w najbardziej złożonych warunkach rynkowych.

Plan średnioterminowy opiera się na trzech filarach: **Projet Client** (Projekt Klienta), którego celem jest osiągnięcie doskonałości w relacjach z klientami; **Projet Sociétal** (Projekt Społeczny), skupiający się na działaniu w interesie ogółu poprzez zaangażowanie na rzecz zrównoważonego rozwoju; oraz **Projet Humain** (Projekt Ludzki), mający na celu wzmocnienie indywidualnej odpowiedzialności i budowanie bliskich, opartych na zaufaniu relacji z klientami.

Projekt Klientki

Projekt Klientki określa priorytety Grupy CA, w tym Grupy CA Auto Bank, mające na celu służenie interesom wszystkich klientów – zarówno indywidualnych, jak i korporacyjnych – jako niezawodny partner wspierający ich w każdym projekcie i na każdym etapie życia. Solidność finansowa Grupy, różnorodność jej obszarów działalności oraz wieloletnie doświadczenie pozwalają jej oferować klientom rozwiązania dostosowane do ich bieżących potrzeb, długoterminowych planów oraz pozwalające radzić sobie z niepewnością. Grupa Crédit Agricole dąży do realizacji i ochrony interesów swoich klientów we wszystkich swoich działaniach: zapewniając doradztwo w sposób przejrzysty i lojalny, stawiając odpowiedzialność społeczną w centrum swojego modelu działania oraz zobowiązując się do dostarczania najbardziej zaawansowanych rozwiązań technologicznych przy jednoczesnym zapewnieniu maksymalnej dostępności swoich pracowników.

Projekt Ludzki

W ramach Projektu Ludzkiego Crédit Agricole S.A. zobowiązało się do konsekwentnego działania jako odpowiedzialny pracodawca wobec swoich pracowników na całym świecie, wspierając rozwój osobisty oraz transformację w zakresie zarządzania i kultury organizacyjnej. Projekt Ludzki wzmacnia poczucie tożsamości, zaangażowanie oraz wyniki zarówno indywidualne, jak i zbiorowe. Wspiera rozwój umiejętności i rozwój osobisty poprzez oferowanie możliwości rozwoju zawodowego oraz mobilności międzynarodowej.

Projekt Społeczny

Projekt Społeczny ma na celu wywieranie pozytywnego wpływu poprzez wspólne zaangażowanie spółek i pracowników Grupy Crédit Agricole – w tym Grupy CA Auto Bank – poprzez wspieranie gospodarstw domowych i przedsiębiorstw w procesie transformacji środowiskowej i społecznej oraz promowanie zrównoważonego rozwoju lokalnych gospodarek.

W ramach projektu społecznego Grupa Crédit Agricole opracowała swoją politykę w zakresie zmian klimatu, określając swoje zobowiązania w planie transformacji „Destination 2050”, który jest stopniowo włączany do ogólnej strategii i modelu biznesowego. W ramach niniejszego planu transformacji Grupa Crédit Agricole, w tym CA Auto Bank, zobowiązuje się do przyczynienia się do osiągnięcia neutralności emisyjnej do 2050 roku oraz do wspierania klientów w ich działaniach na rzecz ochrony środowiska. Niniejsze zasady i wytyczne mają zastosowanie zarówno do obszaru działalności Grupy Crédit Agricole, jak i do obszaru związanego z głównymi rodzajami działalności prowadzonej przez spółki Crédit Agricole na całym świecie, a mianowicie bankowością i finansowaniem, inwestycjami, zarządzaniem majątkiem oraz ubezpieczeniami.

Zobowiązania klimatyczne podjęte przez Crédit Agricole S.A. w ramach Planu transformacji opierają się na następujących głównych filarach:

- osiągnięcie celów zerowej emisji netto poprzez oparte na danych naukowych ścieżki redukcji śladu węglowego w 10 sektorach uznanych za priorytetowe ze względu na ich wpływ na klimat;
- określenie celów w zakresie neutralności emisyjnej oraz celów pośrednich dotyczących zmniejszenia śladu operacyjnego związanego z własną działalnością i aktywami;
- polityki sektorowe mające na celu ukierunkowanie działań inwestycyjnych, zarządzania aktywami oraz finansowania prowadzonych przez poszczególne spółki wchodzące w skład Grupy;
- polityki handlowe mające na celu wspieranie klientów w procesie transformacji ekologicznej i energetycznej;
- system zarządzania ryzykiem klimatycznym i środowiskowym, który uwzględnia cele w zakresie dekarbonizacji;
- określenie działań mających na celu wsparcie klientów indywidualnych i korporacyjnych w dostosowywaniu się do zmian klimatu.

Misja Grupy: „Ponieważ tworzymy rozwiązania w zakresie codziennej mobilności dla lepszej planety” – w 2025 roku nabierała coraz bardziej konkretnych kształtów. Grupa CA Auto Bank opracowała strategię biznesową opartą na zasadach ESG, wynikającą z jej misji oraz zaangażowania w przewodzenie transformacji w kierunku zrównoważonej mobilności poprzez upowszechnianie dostępu do ekologicznej mobilności. Jest to możliwe dzięki rozwiązaniom finansowym promowanym przez CA Auto Bank, kompleksowej ofercie rozwiązań w zakresie mobilności firmy Drivalia oraz strategii elektryfikacji Grupy.

Strategia ESG Grupy jest realizowana w ramach trzyletniego Planu zrównoważonego rozwoju (2024–2026), który opiera się na czterech filarach:

- Zrównoważona mobilność

- Innowacje i cyfryzacja
- Środowisko
- Ludzie

Zrównoważona mobilność

Zrównoważona mobilność stanowi siłę napędową innowacji w modelu biznesowym Grupy CA Auto Bank. Zgodnie z trzyletnim planem zrównoważonego rozwoju zatwierdzonym w 2024 r. Grupa kontynuowała w 2025 r. proces transformacji w kierunku coraz bardziej zrównoważonej mobilności, stosując podejście stopniowe, ustrukturyzowane i podlegające pomiarowi. Zaangażowanie to znajduje odzwierciedlenie w rozwoju infrastruktury wspierającej elektryfikację – zgodnie z prognozami do 2026 r. liczba punktów ładowania wzrosła łącznie o 3,9% w porównaniu z rokiem 2025 – a także w intensyfikacji działań związanych z mobilnością elektryczną i współdzieloną.

Do 2026 roku 55% środków finansowych przyznanych przez CA Auto Bank w Europie zostanie przeznaczonych na pojazdy elektryczne i hybrydowe, a w europejskiej flocie Drivalia udział nowych modeli BEV i PHEV wzrośnie do 35%. Obecnie odsetek nowych pojazdów zakupionych przez firmę Drivalia w 2025 r. wynosi 31%, co jest zgodne z harmonogramem realizacji celu wyznaczonego na 2026 r.

Ponadto koncepcja zrównoważonej mobilności jest stopniowo wdrażana poprzez strategiczny rozwój firmy Drivalia, w ramach którego nastąpiła dalsza ekspansja marki Drivalia Future, uosabiającej wizję Grupy w zakresie gospodarki o obiegu zamkniętym.

Program „Future” nadal realizuje swój cel, jakim jest nadanie „nowego życia” pojazdom z floty Grupy, poszerzanie zasięgu działań wśród klientów indywidualnych oraz umacnianie oferty Future Lease – modelu umożliwiającego długoterminowy wynajem pojazdów pochodzących z wcześniejszych umów wynajmu krótkoterminowego.

Future umacnia swoją pozycję jako zaawansowana platforma remarketingowa, której celem jest maksymalizacja wartości pojazdów w ich „drugim życiu”. Platforma, która działała już na kilku rynkach europejskich, w 2025 roku rozszerzyła swoją działalność na Hiszpanię, Francję, Danię, Niemcy, Czechy, Finlandię, Polskę i Portugalię. Wykorzystując innowacyjne technologie, firma Future nieustannie dostosowuje swoją działalność do ciągłych zmian w procesach remarketingu.

Równolegle firma Drivalia kontynuowała rozwój swojej usługi car-sharingu pojazdów elektrycznych, E+Share Drivalia, wprowadzając ją ponownie na rynek wraz z odświeżeniem floty i nową identyfikacją wizualną, potwierdzając tym samym swoje zaangażowanie w promowanie zrównoważonych, niskoemisyjnych modeli mobilności miejskiej. Projekt, który funkcjonuje już w Turynie, Rzymie, Mediolanie i Lyonie, potwierdza rolę carsharingu pojazdów elektrycznych jako strategicznego narzędzia na rzecz zrównoważonej mobilności miejskiej, ułatwiającego dostęp do stref niskiej emisji (LEZ) oraz promującego modele korzystania z samochodów jako alternatywę dla ich posiadania.

E+Share Drivalia umocniła również swoją pozycję lidera w dziedzinie mobilności elektrycznej opartej na systemie free-floating, stanowiąc wyjątkowego gracza na włoskim rynku dzięki flocie liczącej ponad 700 w 100% elektrycznych pojazdów rozmieszczonych w miastach, w których usługa jest dostępna. Pojazdy te można rezerwować i użytkować w dowolnym miejscu bez konieczności korzystania ze stacjonarnych stacji dokujących, co sprzyja płynnemu ruchowi i pozwala całkowicie wyeliminować lokalną emisję spalin.

W 2025 roku firma DRIVALIA wprowadziła na rynek Be Free 6x6 – pierwszą ofertę wynajmu w ramach abonamentu odnawianego co 6 miesięcy. To inteligentne rozwiązanie, inspirowane gospodarką o obiegu zamkniętym, stworzone z myślą o tych, dla których mobilność jest usługą, a nie ograniczeniem. Produkt ten poszerza ofertę Grupy w zakresie elastycznej mobilności, odpowiadając na potrzeby klientów poszukujących innowacyjnych i modułowych rozwiązań, które zapewniają wszystkie usługi typowe dla wynajmu długoterminowego w ramach elastycznej, wielomiesięcznej struktury wynajmu, z możliwością przedłużenia do 36 miesięcy.

Innowacje i cyfryzacja – ewolucja mobilności w duchu „Digital First”

Jako „Bank mobilności na rzecz lepszej planety” Grupa realizuje swoją strategię zrównoważonego rozwoju poprzez innowacje technologiczne, które traktuje jako fundamentalny filar swoich celów w zakresie ESG. Cyfryzacja stanowi operacyjne narzędzie służące promowaniu mobilności elektrycznej, zmniejszając wpływ na środowisko dzięki procesom bezpapierowym oraz opracowywaniu produktów stworzonych z myślą o rynku pojazdów elektrycznych.

W obecnym otoczeniu, gdzie cyfryzacja procesów stanowi podstawę budowania relacji z klientami, Grupa CA Auto Bank pełni rolę technologicznego akceleratora wspierającego swoją sieć sprzedaży. Głównym celem jest ciągłe udoskonalanie ekosystemu narzędzi cyfrowych, którego zadaniem jest maksymalizacja zarówno komfortu użytkowania, jak i utrzymania klientów poprzez coraz bardziej płynne i intuicyjne procesy zakupowe.

Rok 2025 przyniósł ostateczne ugruntowanie strategicznej mapy drogowej CA Auto Banku w kierunku hipercyfryzacji procesów operacyjnych i struktur dystrybucji. Ta ewolucja doprowadziła do udoskonalenia pakietu dostosowanych do indywidualnych potrzeb rozwiązań wirtualnych, mających na celu przekształcenie instytucji w niezwykle elastyczny i konkurencyjny model biznesowy. Przemiana ta znajduje odzwierciedlenie we wdrażaniu zintegrowanych systemów natywnych – ze szczególnym uwzględnieniem platform e-commerce służących do finansowania online – oraz w powszechnym stosowaniu algorytmów sztucznej inteligencji (AI) mających na celu optymalizację każdego punktu kontaktu z klientem.

W 2025 roku CA Auto Bank umocnił swoją pozycję lidera w dziedzinie nowej mobilności, pełniąc rolę czołowego partnera finansowego europejskich dealerów dzięki zaawansowanym narzędziom kredytowym. Grupa koncentruje się obecnie na rozszerzaniu swojej obecności w internecie na skalę kontynentalną, stawiając zdecydowanie na model „e-commerce”. Model ten umożliwia klientom całkowicie samodzielne załatwienie wszystkich formalności związanych z wnioskiem o produkt finansowy lub bankowy w trybie całkowicie cyfrowym. Konkretnymi przykładami są platformy sprzedaży internetowej dla branży motoryzacyjnej oraz natychmiastowe pożyczki osobiste, które eliminują złożoność tradycyjnego pośrednictwa na rzecz natychmiastowej i bezpiecznej obsługi użytkownika.

Do głównych celów, które należy osiągnąć do 2026 r., należą: szersze stosowanie podpisów cyfrowych (e-podpisów) w nowych umowach oraz nawiązanie współpracy z większą liczbą start-upów, które podzielają nasze zaangażowanie na rzecz zrównoważonej mobilności i odpowiedzialnego rozwoju.

Jeśli chodzi o Drivalia, kluczowym krokiem w procesie cyfryzacji była pełna integracja z platformą internetową Drivalia Planet, dostępną za pośrednictwem aplikacji: użytkownicy mogą teraz zarządzać usługą E+Share Drivalia oraz wszystkimi naszymi usługami w zakresie mobilności za pomocą jednego, intuicyjnego i przyjaznego dla użytkownika interfejsu. Ta synergia nie tylko ułatwia

korzystanie z serwisu, ale także wzmacnia pozytywny wpływ na środowisko, zachęcając do wybierania ekologicznych opcji za pośrednictwem jednego portalu.

W kontekście innowacji i cyfryzacji firma Drivalia nadal stanowi istotną i stale rosnącą część obrotów generowanych w internecie. Wszystkie wynajmy krótkoterminowe realizowane za pośrednictwem portalu www.drivalia.com oraz produkty oparte na subskrypcji, takie jak Car Cloud, Be Free Evo, Be Free 6x6, Car Box i Flex Rent, są obsługiwane za pomocą w pełni internetowych rozwiązań cyfrowych, a odbiór pojazdów odbywa się w punktach Drivalia Mobility Stores.

Środowisko

Zaangażowanie CA Auto Bank w zrównoważony rozwój to nie tylko cel, ale model działania, który przekłada odpowiedzialne podejście na konkretne działania. Wizja ta znajduje odzwierciedlenie w systemie zarządzania ukierunkowanym na zmniejszenie śladu węglowego, przejście na w pełni cyfrowy i bezpapierowy model bankowości oraz odgrywanie aktywnej roli jako podmiot wspierający naszych klientów w przejściu na bardziej zrównoważoną mobilność.

Głównym celem naszej strategii klimatycznej jest ograniczenie emisji bezpośrednich i pośrednich. Aby zapewnić maksymalną przejrzystość i skuteczność, Grupa nieustannie monitoruje swój ślad węglowy w całym łańcuchu wartości, dzieląc emisje na trzy obszary działania:

- **Zakres 1:** Emisje bezpośrednie ze źródeł kontrolowanych, takich jak wewnętrzne systemy energetyczne.
- **Zakres 2:** Emisje pośrednie związane z zakupem energii elektrycznej i ciepła.
- **Zakres 3:** Wszystkie pozostałe emisje pośrednie powstające w całym cyklu eksploatacyjnym.

Podstawowym filarem tej strategii jest elektryfikacja floty firmowej, której celem jest osiągnięcie do 2026 r. ponad 90-procentowego udziału modeli BEV i PHEV.

Oprócz bezpośrednich działań łagodzących CA Auto Bank uwzględnił wyzwania związane ze zmianami klimatu w swoich systemach **zarządzania ryzykiem**. Wykorzystując zaawansowaną metodologię analizującą różne scenariusze europejskie, Grupa ocenia ryzyko związane z czynnikami ESG – zarówno ryzyko fizyczne, jak i ryzyko związane z transformacją – monitorując jego wpływ na kluczowe wskaźniki finansowe, takie jak koszt ryzyka i wartość rezydualna aktywów.

Potwierdzając tę stabilność operacyjną, w ramach strategii zarządzania ryzykiem wyznaczono rygorystyczny cel: utrzymanie statusu zerowego zagrożenia w odniesieniu do ryzyka operacyjnego związanego ze zjawiskami klimatycznymi, które mogłyby spowodować straty przekraczające 300 000 euro.

Ludzie

Dobre samopoczucie naszych pracowników oraz rozwój kapitału ludzkiego stanowią czwarty filar Planu zrównoważonego rozwoju CA Auto Banku. Sukces Grupy opiera się na wartości jej członków: zarówno pracowników, jak i klientów. CA Auto Bank dąży do wzmacniania pozycji swoich pracowników – których uważa za swoich głównych interesariuszy – poprzez inwestowanie w ich rozwój oraz zapewnianie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym.

Jednocześnie Grupa stawia się w roli zaufanego partnera dla swoich klientów, stawiając ich potrzeby na pierwszym miejscu i oferując dostosowane do indywidualnych potrzeb, elastyczne i zrównoważone rozwiązania finansowe.

Strategia Grupy obejmuje wymierne cele społeczne, mające na celu sprostanie wyzwaniom demograficznym i zawodowym w branży poprzez realizację następujących projektów i kluczowych rozwiązań:

- **Równowaga między życiem zawodowym a prywatnym a dobre samopoczucie (dobrobyt):** Aby promować kulturę integracyjną i wspierać rodzicielstwo, strategia przewiduje wprowadzenie od 2025 r. w pełni płatnego 28-dniowego urlopu dla drugiego rodzica. Jednocześnie Grupa dąży do zmniejszenia rotacji pracowników i monitoruje atmosferę w firmie za pomocą ankiety „Trust Index”.
- **Rozwój kapitału ludzkiego i szkolenia:** Aby sprostać zmieniającym się wymaganiom rynku w zakresie umiejętności, Bank zaplanował zwiększenie średniej liczby godzin szkoleniowych przypadających na jednego pracownika. Plan strategiczny zakłada, że 90% pracowników regularnie uczestniczy w szkoleniach podnoszących kwalifikacje, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień ESG (środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego), aby włączyć zrównoważony rozwój do każdego procesu decyzyjnego.
- **Różnorodność i równość szans:** Jednym z głównych wyzwań na przyszłość jest osiągnięcie równouprawnienia płci. Zobowiązanie to koncentruje się na zwiększeniu udziału kobiet na każdym szczeblu organizacji – od stanowisk operacyjnych, przez stanowiska kierownicze, aż po Zarząd – oraz na zmniejszeniu różnicy w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn.
- **Zdrowie, bezpieczeństwo i uczciwość w biznesie:** Strategia zrównoważonego rozwoju opiera się na solidnych zasadach zarządzania, mających na celu całkowite wyeliminowanie przypadków dyskryminacji oraz utrzymanie bardzo niskiego wskaźnika wypadkowości. Ponadto wszyscy pracownicy uczestniczą w odbywających się co trzy lata szkoleniach antykorupcyjnych, mających na celu zapewnienie uczciwości w działaniach operacyjnych.

Grupa CA Auto Bank prowadzi działalność na 19 rynkach, a jej sieć pracowników rozkłada się na poszczególne obszary geograficzne w następujący sposób:

Kraj	Liczba pracowników
Austria	33
Belgia	43
Czechy	192
Dania	48
Finlandia	118
Francja	480
Niemcy	291
Grecja	48
Irlandia	87
Włochy	588
Maroko	3
Holandia	57
Norwegia	60
Polska	53
Portugalia	80
Hiszpania	146
Szwecja	6
Szwajcaria	54
Wielka Brytania	236
Razem	2 623

Model biznesowy CA Auto Bank (CAAB) opiera się na włączaniu celów zrównoważonego rozwoju do oferty finansowej i usług związanych z mobilnością. Strategia ESG Grupy przekłada się na plany operacyjne mające na celu przekształcenie modelu biznesowego w oparciu o zasady zrównoważonego rozwoju, a jej cele są następujące:

- Wsparcie w okresie transformacji: Wspieramy klientów indywidualnych i korporacyjnych w przejściu na pojazdy niskoemisyjne oraz rozwiązania w zakresie ładowania zasilane energią odnawialną.
- Cel zerowej emisji netto: Wkład w gospodarkę niskoemisyjną poprzez ograniczenie emisji pochodzących z finansowanej floty pojazdów.
- Zarządzanie ryzykiem klimatycznym: Ograniczanie wpływu czynników środowiskowych (zagrożeń fizycznych) na flotę własną, pojazdy stanowiące zabezpieczenie oraz infrastrukturę ładowania.
- Rozwój zielonych aktywów: Zwiększenie liczby finansowanych pojazdów o parametrach zgodnych z taksonomią UE.
- Synergia między technologiami cyfrowymi a energetyką: Promowanie kompleksowych rozwiązań łączących innowacje technologiczne ze zrównoważonym rozwojem środowiskowym.

Ponadto grupa CA Auto Bank nie prowadzi działalności w takich sektorach, jak paliwa kopalne, produkcja chemiczna, broń budząca kontrowersje czy uprawa i produkcja tytoniu.

Ocena zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstw EcoVadis

Zaangażowanie Grupy w kwestie ESG spotkało się ze znacznym uznaniem na szczeblu europejskim, czego wyrazem było przyznanie w 2025 roku 12 medali EcoVadis. W szczególności 6 srebrnych medali przyznano oddziałom we Francji, Grecji, Norwegii, Holandii, Polsce i Finlandii, natomiast 6 brązowych medali przyznano centrali we Włoszech oraz oddziałom w Belgii, Danii, Irlandii, Portugalii i Wielkiej Brytanii. Nagrody te, przyznane przez jednego z czołowych i najbardziej renomowanych światowych dostawców ratingów zrównoważonego rozwoju, potwierdzają wyniki Grupy w zakresie ESG oraz stosowanie podejścia zgodnego z kluczowymi międzynarodowymi standardami w dziedzinie ochrony środowiska, spraw społecznych i ładu korporacyjnego.

Ogólnie rzecz biorąc, inicjatywy uruchomione w 2025 roku potwierdzają spójność między strategią przemysłową a celami w zakresie zrównoważonego rozwoju, umacniając wkład firmy Drivalia w przejście na bardziej odpowiedzialny, niskoemisyjny ekosystem mobilności.

ESRS2 – SBM-1 DP 42

Zgodnie z ramami regulacyjnymi ESRS Grupa określiła swój model biznesowy poprzez zidentyfikowanie swojego podstawowego łańcucha wartości oraz zintegrowanie relacji biznesowych z podmiotami z sektora upstream i downstream z wewnętrznymi procesami operacyjnymi. Oferta skierowana jest do szerokiego grona odbiorców – klientów detalicznych, profesjonalistów, przedsiębiorstw oraz inwestorów instytucjonalnych – i jest realizowana za pośrednictwem wyspecjalizowanych kanałów handlowych oraz platform cyfrowych.

Łańcuch wartości Grupy podzielony jest na następujące główne obszary działalności, których celem jest tworzenie wartości dla klientów na różnych rynkach europejskich:

- **Zarządzanie zasobami finansowymi i produkty bankowe:** Obejmuje pozyskiwanie środków poprzez depozyty i rynki finansowe w celu zapewnienia stabilności kapitałowej. Działalność ta realizowana jest poprzez obsługę rachunków oszczędnościowych, kart kredytowych i rachunków bieżących.
- **Finansowanie i leasing:** Udzielanie kredytów, rozwiązania finansowe dla klientów detalicznych i hurtowych oraz leasing, zapewniające bezpośrednie wsparcie zarówno dla sieci sprzedaży, jak i klientów końcowych.
- **Rozwiązania w zakresie mobilności:** Za pośrednictwem Drivalia Grupa oferuje rozwiązania w zakresie wynajmu oraz usługi związane z mobilnością, łącząc tradycyjne produkty finansowe z usługami operacyjnymi.
- **Oferta ubezpieczeniowa:** Współpraca z wiodącymi na rynku firmami w celu stworzenia gamy produktów ubezpieczeniowych obejmujących różne obszary działalności, od ubezpieczeń osobistych po polisy komunikacyjne i polisy dostosowane do konkretnych potrzeb użytkowników.

Grupa stosuje wielokanałowe podejście, aby dotrzeć do swoich segmentów rynku:

- **Kanały cyfrowe:** Zarządzanie systemami sprzedaży internetowej i dystrybucji produktów finansowych i ubezpieczeniowych. W 2025 roku nastąpił rozwój handlu elektronicznego, w ramach którego wprowadzono produkty ubezpieczeniowe dostępne wcześniej wyłącznie w ramach tradycyjnych kanałów dystrybucji.
- **Sklepy stacjonarne i salony wystawowe:** Sprzedaż za pośrednictwem salonów dealerskich oraz telemarketingu, przy dostosowywaniu rozwiązań do konkretnych potrzeb poszczególnych rynków europejskich.

Aby zapewnić skuteczność swojego modelu biznesowego, Grupa opiera się na strategicznych procesach międzyfunkcyjnych:

- **Rozwój technologiczny:** Inwestycje w platformy cyfrowe, sztuczną inteligencję i analizę danych w celu poprawy wydajności operacyjnej i jakości obsługi klienta.
- **Zarządzanie zasobami ludzkimi:** Rekrutacja i ciągłe szkolenia, ze szczególnym uwzględnieniem umiejętności cyfrowych oraz programów socjalnych.
- **Zaopatrzenie (zakupy):** Zarządzanie początkowymi etapami łańcucha wartości poprzez zakup niezbędnych towarów i usług (technologii, oprogramowania, usług doradczych oraz nieruchomości), co zapewnia ciągłość działania Banku.

Grupa CA Auto Bank zebrała informacje dotyczące swojego łańcucha wartości w celu przeanalizowania kontekstu odniesienia niezbędnego do przeprowadzenia oceny podwójnej istotności.

Grupa przykładą szczególną wagę do oceny obecnych i przyszłych korzyści dla klientów oraz społeczności lokalnych na obszarach, na których prowadzi działalność, ze szczególnym uwzględnieniem produktów służących ochronie środowiska. Produkty te zostały opracowane w celu wspierania działań na rzecz łagodzenia skutków zmian klimatu i zostały opisane w sekcji E1, do której odsyłamy w celu uzyskania dalszych informacji.

W ramach opisanego modelu biznesowego **CA Auto Bank** wyróżnia się dzięki zarządzaniu i integracji swojego łańcucha wartości – co stanowi kluczowy element zapewniający skuteczność jego działań oraz wyznaczający kierunek strategii zrównoważonego rozwoju Grupy. Łańcuch wartości dzieli się na trzy główne elementy: łańcuch dostaw (łańcuch upstream), operacje własne oraz procesy

świadczenia usług i relacje rynkowe (łańcuch downstream). Takie podejście pozwala przeanalizować, w jaki sposób łańcuch wartości jest kształtowany przez Grupę lub jak sama Grupa wpływa na ten łańcuch, z uwzględnieniem zarówno zagrożeń, jak i szans związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju w całym cyklu życia usługi.

Po **stronie dostawców** bank współpracuje z wybraną siecią podmiotów, które zapewniają niezbędne zasoby finansowe i operacyjne. Ta sekcja zawiera:

- **Dostawcy:** Podzielone przede wszystkim według rodzajów działalności gospodarczej, np. producenci samochodów oraz dostawcy towarów i usług niezbędnych do funkcjonowania infrastruktury.
- **Posiadacze obligacji:** Składają się głównie z inwestorów instytucjonalnych, którzy zapewniają stabilność kapitałową.
- **Klienci (finansowanie bezpośrednie):** A mianowicie klienci depozytowi, którzy stanowią główne źródło płynności dla działalności kredytowej.

Operacje własne Grupy stanowią podstawę operacyjną i trzon zarządzania, dzięki którym CAAB świadczy swoje usługi. Obejmują one:

- **Grupa CA Auto Bank:** Spółka dominująca oraz skonsolidowane spółki zależne, które określają wytyczne strategiczne i dotyczące ładu korporacyjnego.
- **Pracownicy:** Współpracownicy Grupy, których zintegrowane zarządzanie gwarantuje wydajność, przejrzystość oraz odpowiedzialne podejście do kapitału ludzkiego.

W **segmencie detalicznym** CA Auto Bank koncentruje się na świadczeniu wysokiej jakości usług finansowych dla szerokiego i zróżnicowanego grona klientów, w tym klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) oraz dużych korporacji. Działalność handlowa i relacje z klientami stanowią podstawę tworzenia wartości społecznej i środowiskowej.

Grupa prowadzi działalność w różnych kanałach i segmentach klientów:

- **Finansowanie i leasing:** Klienci indywidualni i korporacyjni finansujący zakup pojazdów, w tym zarówno w ramach leasingu finansowego, jak i operacyjnego.
- **Finansowanie hurtowe:** Kredyt przyznany sieci dealerskiej i partnerom przemysłowym w celu wsparcia sieci dystrybucji.
- **Drivalia (Wynajem i mobilność):** Rozwiązania w zakresie wynajmu krótko- i długoterminowego oraz usługi car-sharingu, które mają kluczowe znaczenie dla przejścia na zrównoważoną mobilność.
- **Partnerzy biznesowi:** Partnerzy handlowi i podmioty współpracujące, w tym ubezpieczyciele, którzy wzbogacają ofertę.
- **Produkty bankowe:** Klienci detaliczni korzystający z produktów bankowości detalicznej, takich jak rachunki bieżące, karty kredytowe i kredyty konsumenckie.

Dzięki tej złożonej strukturze usług powiązanych Grupa CA Auto Bank dąży do zaspokojenia potrzeb klientów, którzy w coraz większym stopniu zwracają uwagę na transformację ekologiczną, włączając zrównoważone praktyki do procesu udzielania kredytów oraz promując dostęp do rozwiązań w zakresie mobilności o niskim wpływie na środowisko.

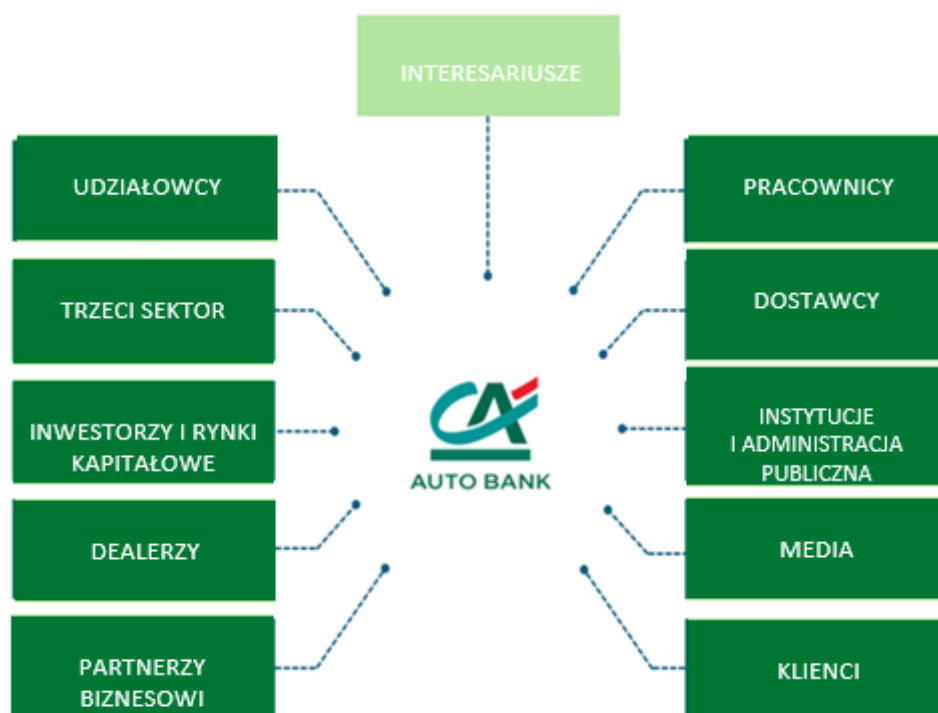
1.3.2. INTERESY I OPINIE INTERESARIUSZY

1.3.2.1. PROCES I SPOSÓB ANGAŻOWANIA INTERESARIUSZY

ESRS2 – SBM-2 DP 45

Jednym z kluczowych elementów dialogu społecznego prowadzonego przez CA Auto Bank i jego spółki zależne jest angażowanie interesariuszy, co ma na celu pobudzanie refleksji i udoskonalanie 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.

Kanały komunikacji z interesariuszami Grupy CA Auto Bank stanowią kluczowy element służący określeniu i ukierunkowaniu strategii Grupy, również – a nawet przede wszystkim – w perspektywie zrównoważonego rozwoju. Zidentyfikowani interesariusze zostali podzieleni na następujące grupy:



W 2025 roku grupa CA Auto Bank zintensyfikowała działania na rzecz zaangażowania interesariuszy, uznając je za fundament przy opracowywaniu strategii zrównoważonego rozwoju oraz ocenie wpływu, ryzyka i szans (IRO). W tym celu w ciągu roku obrotowego Grupa nawiązała współpracę z kluczową grupą interesariuszy, w skład której wchodzi przedstawiciele mediów i dziennikarze. Wybór ten wynikał z ich roli jako „wykwalifikowanych obserwatorów” i mediatorów między Spółką a opinią publiczną, co czyniło ich priorytetowymi podmiotami w analizie kontekstu zewnętrznego.

Proces konsultacji został zorganizowany w formie bezpośrednich rozmów z zainteresowanymi stronami, z wykorzystaniem ustrukturyzowanego kwestionariusza technicznego. Narzędzie to zostało zaprojektowane w celu gromadzenia zarówno informacji ilościowych, jak i jakościowych, przy czym zapewniono anonimowość respondentów, aby umożliwić obiektywną ocenę.

Działanie to skupiało się na dwóch głównych celach:

- Analiza ryzyka utraty reputacji: Wykrywanie potencjalnych słabych punktów zewnętrznych, które mogą wpłynąć na wartość marki z powodu takich czynników, jak korupcja w łańcuchu dostaw, niewłaściwe praktyki płatnicze, greenwashing, naruszenia bezpieczeństwa danych, kwestie BHP oraz łamanie praw człowieka.
- Weryfikacja oceny podwójnej istotności (DMA): Przekazanie procesu identyfikacji i oceny istotnych zagadnień do zewnętrznej weryfikacji, dbając o uwzględnienie perspektywy mediów przy obliczaniu zarówno istotności wpływu, jak i istotności finansowej.

W roku obrotowym 2025, podobnie jak w roku poprzednim, kluczowi dostawcy zostali poddani ocenie za pomocą kwestionariusza EcoVadis, co pozwoliło włączyć ocenę zrównoważonego rozwoju do procesów zaopatrzeniowych.

Ponadto CA Auto Bank uwzględnia dialog między pracownikami a związkami zawodowymi w swojej strategii, mając na celu budowanie 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 napotykanych w firmie;
- poprawę warunków pracy pracowników z myślą o wdrożeniu ogólnej strategii wydajności w firmie.

W 2025 roku pracownicy zatrudnieni na dzień 30 września ponownie wzięli udział w corocznej ankiecie dotyczącej atmosfery w pracy. Inicjatywa ta została po raz pierwszy wdrożona w 2023 roku w ramach programu pilotażowego, w którym uczestniczyły wyłącznie CA Auto Bank Italy oraz jego francuski oddział, a od 2024 roku została rozszerzona na wszystkich pracowników Grupy.

Pracownicy zostali poproszeni o wypełnienie ogólnego kwestionariusza składającego się z 28 pytań zamkniętych i trzech pytań otwartych. Skala ocen opiera się na 5 poziomach (od „zdecydowanie się zgadzam” do „zdecydowanie się nie zgadzam”), a przy obliczaniu „wskaźnika zaufania” brane są pod uwagę wyłącznie odpowiedzi z dwóch najbardziej pozytywnych poziomów.

Wyniki corocznych ankiet przeprowadzanych wśród pracowników CA Auto Bank pozwalają zidentyfikować główne obawy pracowników w podziale na oddziały firmy oraz, w miarę możliwości, na poszczególne obszary działalności. Stanowią one również narzędzie do pomiaru skutków zmian w zakresie zarządzania, organizacji i zasobów ludzkich, zwłaszcza poprzez analizę odpowiedzi udzielonych w pytaniach otwartych.

W 2025 r. w ankiecie klimatycznej wzięło udział 2 293 osób, co dało wskaźnik udziału na poziomie 90%. Ten wysoki wskaźnik zaangażowania świadczy o tym, że cała społeczność naszej firmy jest zdeterminowana, by każdego dnia działać w interesie naszych klientów i społeczeństwa.

CA Auto Bank uwzględnia interesy i opinie swoich klientów za pomocą różnych mechanizmów:

- Wskaźnik Net Promoter Score (NPS): regularnie przeprowadzana ankieta dotycząca satysfakcji, której celem jest doskonalenie relacji z klientami oraz uzyskiwanie od nich stałych opinii. Codziennie wysyłamy do naszych klientów automatyczne ankiety internetowe, aby uzyskać pełny obraz ich doświadczeń na każdym etapie współpracy z nami. Model ten został wdrożony we wszystkich krajach, w których Grupa prowadzi działalność finansową. We Włoszech wskaźnik ten został również wprowadzony w odniesieniu do działalności wynajmu w 2024 r., z zamiarem rozszerzenia go w przyszłości na inne rynki;

- kompleksowy system zbierania opinii klientów obejmujący ankiety ogólnokrajowe i regionalne;
- regularne działania mające na celu utrzymywanie bliskich i osobistych relacji z naszymi klientami oraz częstotliwość tych działań;
- monitorowanie wielu kanałów i zarządzanie opiniami: stały nadzór nad mediami społecznościowymi, serwisem Trustpilot oraz platformą Google Recenzje. Dzięki współpracy z działem obsługi klienta większość negatywnych opinii jest analizowana i rozpatrywana, co pozwala zapewnić klientom wsparcie oraz, w miarę możliwości, znaleźć rozwiązanie danej sprawy.

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 2025 były bardzo pozytywne: skonsolidowany wskaźnik NPS wyniósł 46 (w skali od -100 do +100, co odpowiada poziomowi rekomendacji Bardzo Dobry), w oparciu o 14250 odpowiedzi. Kluczowe wskaźniki satysfakcji, takie jak łatwość dokonywania zakupów i niezawodność CA Auto Bank, osiągnęły wynik 4,2 na 5.

Ponadto działalność ta zostanie skonsolidowana w 2026 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.

1.3.2.3. WYNIKI PROWADZONEGO PROCESU ANGAŻOWANIA INTERESARIUSZY

Dla Grupy CA Auto Bank „przejrzystość” to nie tylko zbiór zasad, których należy przestrzegać, ale narzędzie służące ochronie interesów klientów poprzez działania oparte na zasadach otwartości i uczciwości. Podejście to ma na celu budowanie relacji opartych na zaufaniu i wzajemnych korzyściach, przy jednoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Spółce i jej akcjonariuszom poprzez ograniczenie potencjalnych kar i zmniejszenie ryzyka utraty reputacji. Model biznesowy uznaje się za „efektywny” tylko wtedy, gdy każdy jego etap koncentruje się na interesach i potrzebach klientów – od projektowania produktu i marketingu po wdrożenie, w tym uwzględnienie potrzeb klientów w fazie posprzedażowej. Grupa CA Auto Bank stawia rzeczywiste postrzeganie firmy, jej produktów i procesów przez klientów w centrum swoich działań, aby odróżnić to, co działa prawidłowo, od tego, co wymaga dalszego udoskonalenia. W tym celu niezbędne jest mierzenie poziomu zadowolenia klientów, co osiąga się poprzez przeprowadzanie okresowych ankiet, zapewnianie troskliwej i proaktywnej obsługi klienta oraz ciągłą analizę skarg z krytycznym podejściem. Organy, w tym AGCM (włoski urząd ds. konkurencji), coraz większą uwagę poświęcają treściom reklamowym, aby zapobiegać przekazywaniu konsumentom informacji wprowadzających w błąd lub nieprawdziwych.

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).

Wyniki prowadzonego procesu angażowania interesariuszy są brane pod uwagę przy ocenie podwójnej istotności. Analiza podwójnej istotności jest następnie przedstawiana informacyjnie właściwemu komitetowi Zarządu oraz Radzie Biegłych Rewidentów, a następnie przedkładana Zarządowi do zatwierdzenia.

Ocena istotności oddziaływania 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 oddziaływania, określenia jej istotności finansowej bądź obu tych elementów;
- przedstawienia odpowiednich etapów łańcucha wartości związanych ze zrównoważonym rozwojem.

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

ESRS2 – SBM-3 DP 48

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

- pozytywne i negatywne oddziaływania działalności spółki na zrównoważony rozwój, rzeczywisty lub potencjalny. Odpowiada to istotności oddziaływania;
- 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 oddziaływania w ramach oceny wyników spółki.

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

KATEGORIA ESG	ESRS	Szczegółowe wytyczne IRO na rok 2025 (tytuł)	RODZAJ	HORYZONT CZASOWY	łańcuch wartości
Społeczna	ESRS S4	Ryzyko spadku przychodów wynikające z obniżenia cen, mające na celu zapewnienie wszystkim dostępności finansowej ofert zgodnych z kryteriami ESG, co nie pozwala już na pokrycie kosztów stałych	Ryzyko	2 – Średnioterminowe	Downstream
Społeczna	ESRS S4	Negatywny wpływ na niektóre grupy klientów wynikający z braku przejrzystości i zrozumiałości ofert (prowadzący do wykluczenia oraz niepewności finansowej tych klientów)	Negatywne oddziaływanie	1 – Krótkoterminowe	Downstream
Społeczna	ESRS G1	Ryzyko utraty reputacji i ryzyko regulacyjne w przypadku stosowania przez dostawców Grupy nieodpowiedzialnych praktyk zakupowych, zwłaszcza w zakresie warunków płatności	Ryzyko	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Upstream
Społeczna	ESRS G1	Negatywny wpływ na dostawców w przypadku stosowania przez Grupę nieodpowiedzialnych praktyk zakupowych, zwłaszcza w zakresie warunków płatności	Negatywne oddziaływanie	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Upstream
Ład korporacyjny	ESRS S1	Zwiększanie atrakcyjności dzięki ambitnym i innowacyjnym praktykom w zakresie ESG	Szanse	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Ład korporacyjny	ESRS S1	Wzrost ogólnej wydajności oraz utrzymanie pracowników dzięki strategiom wspierającym rozwój kariery i rozwijającym zaawansowane umiejętności	Szanse	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Ład korporacyjny	ESRS S1	Ryzyko utraty atrakcyjności, zdolności utrzymania pracowników i ich zaangażowania związane z polityką wynagrodzeń i świadczeniami pracowniczymi	Ryzyko	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS E1	Fizyczne czynniki ryzyka związane ze zmianami klimatu, mające wpływ na ryzyko bankowe (kredytowe, finansowe, operacyjne)	Ryzyko	3 – Długoterminowe	Downstream
Społeczna	ESRS E1	Czynniki ryzyka transformacyjnego związane ze zmianami klimatu i mające wpływ na ryzyko bankowe (kredytowe, finansowe, operacyjne)	Ryzyko	2 – Średnioterminowe	Downstream
Społeczna	ESRS E1	Negatywny wpływ działalności Grupy (inwestycje, finansowanie, ubezpieczenia) na zmiany klimatu	Negatywne oddziaływanie	2 – Średnioterminowe	Downstream
Środowisko	ESRS E1	Negatywny wpływ działalności Grupy (inwestycje, finansowanie, ubezpieczenia) na zmiany klimatu	Ryzyko	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Downstream
Środowisko	ESRS E1	Opracowywanie nowych usług i rozwiązań mających na celu wspieranie klientów w przejściu na gospodarkę niskoemisyjną	Szanse	1 – Krótkoterminowe	Downstream
Środowisko	ESRS S4	Negatywny wpływ na samopoczucie klientów w przypadku cyberataku	Negatywne oddziaływanie	3 – Długoterminowe	Downstream
Środowisko	ESRS S4	Ryzyko finansowe związane z niemożnością świadczenia podstawowych usług oraz związane z tym koszty działań naprawczych	Ryzyko	3 – Długoterminowe	Downstream
Środowisko	ESRS S1	Ryzyko związane z wizerunkiem i reputacją w przypadku zagrożenia dla zdrowia i bezpieczeństwa pracowników lub naruszenia praw człowieka	Ryzyko	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne

Społeczna	ESRS S1	Poprawa zdrowia i bezpieczeństwa pracowników poprzez proaktywne działania na rzecz dobrego samopoczucia w pracy i poza nią	Pozytywne oddziaływanie	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S1	Pozytywny wpływ na prawa pracowników do wolności zrzeszania się i prowadzenia negocjacji zbiorowych w przypadku stosowania dobrych praktyk	Pozytywne oddziaływanie	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S1	Pozytywny wpływ na pracowników w przypadku stosowania praktyk w zakresie zabezpieczenia społecznego wykraczających poza wymogi prawne	Pozytywne oddziaływanie	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S1	Wewnętrzne i zewnętrzne ryzyko związane z reputacją i wizerunkiem wynikające z nieodpowiednich zasad dotyczących różnorodności i integracji lub praktyk dyskryminacyjnych	Ryzyko	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S1	Ryzyko związane z brakiem wiedzy na temat cech pracowników	Ryzyko	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Środowisko	ESRS G1	Ryzyko utraty reputacji i ryzyko regulacyjne w przypadku, gdyby odpowiedzialność Grupy została podważona w wyniku naruszenia zasad dotyczących ochrony środowiska, spraw społecznych i etyki – zwłaszcza w zakresie korupcji – przez jej dostawców	Ryzyko	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Upstream
Łądkorporacyjny	ESRS G1	Ryzyko regulacyjne związane z nieprzestrzeganiem przepisów i oczekiwań organów nadzorczych w zakresie etyki biznesowej i zwalczania korupcji	Ryzyko	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne Upstream Downstream
Łądkorporacyjny	ESRS G1	Negatywny wpływ na warunki życia klientów lub interesariuszy w przypadku stosowania nieetycznych praktyk (np. korupcji)	Negatywne oddziaływanie	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Łądkorporacyjny	ESRS S1	Pozytywny wpływ na pracowników dzięki skutecznemu zarządzaniu talentami oraz wdrażaniu ambitnych strategii rozwoju umiejętności	Pozytywne oddziaływanie	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Środowisko	ESRS E1	Negatywne oddziaływanie działalności operacyjnej na klimat	Negatywne oddziaływanie	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS E1	Lepsza kontrola wydatków Grupy na energię	Szanse	2 – Średnioterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS E2	Negatywny wpływ finansowania i inwestycji na zanieczyszczenie powietrza, wody i gleby	Negatywne oddziaływanie	2 – Średnioterminowe	Downstream
Społeczna	ESRS E2	Możliwości ograniczenia negatywnych skutków zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby poprzez produkty i usługi oferowane klientom oraz spółkom portfelowym	Szanse	2 – Średnioterminowe	Downstream
Środowisko	ESRS G1	Ryzyko regulacyjne w przypadku nieprzestrzegania obowiązków związanych z zwalczaniem przestępczości finansowej	Ryzyko	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Środowisko	ESRS S4	Ryzyko prawne w przypadku niewystarczającego poziomu wykrywania konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku)	Ryzyko	4 – Krótko-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S4	Ryzyko utraty reputacji w przypadku wycieku, kradzieży lub niewłaściwego wykorzystania danych osobowych	Ryzyko	2 – Średnioterminowe	Operacje własne Upstream Downstream
Społeczna	ESRS S4	Ryzyko regulacyjne związane z nieprzestrzeganiem przepisów dotyczących ochrony danych osobowych	Ryzyko	2 – Średnioterminowe	Operacje własne Upstream Downstream

Środowisko	ESRS S4	Ryzyko regulacyjne związane z nieodpowiednim dostosowaniem produktów i usług do potrzeb i sytuacji klienta (integracja bankowa, zarządzanie produktami)	Ryzyko	3 – Długoterminowe	Downstream
Społeczna	ESRS S4	Pozytywny wpływ na społeczeństwo wynikający z dostosowania produktów i usług do potrzeb oraz sytuacji klienta (włączenie bankowe, zarządzanie produktami) przyczynia się do spójności społecznej	Pozytywne oddziaływanie	2 – Średnioterminowe	Downstream
Ład korporacyjny	ESRS G1	Ryzyko regulacyjne i reputacyjne w przypadku nieprawidłowego funkcjonowania mechanizmu zgłaszania nieetycznych praktyk wewnętrznych przez sygnalistów	Ryzyko	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S1	Ryzyko związane z pogorszeniem się klimatu lub dialogu społecznego, które może negatywnie wpłynąć na ogólny wizerunek lub wyniki Grupy	Ryzyko	4 – Krótco-, średnio- i długoterminowe	Operacje własne
Społeczna	ESRS S4	Ryzyko utraty reputacji w przypadku braku przejrzystości lub wprowadzających w błąd informacji dotyczących kwestii klimatycznych	Ryzyko	2 – Średnioterminowe	Downstream

Podsumowanie wyników oceny przedstawiono poniżej:

Wymiar	ESRS	Istotność oddziaływania		Istotność finansowa		Podwójna istotność	Łańcuch wartości		
		IMPACT	OPPORTUNITIES	RISKS	OPPORTUNITIES		UP	OWN	DOWN
 E	E1 – Zmiany								
	E2 – Zanieczyszczenie								
	E3 – Woda i zasoby morskie								
	E4 – Bioróżnorodność i ekosystem								
	E5 – Własne zasoby i gospodarka								
 S	S1 – Własne zasoby pracownicze								
	S2 – Pracownicy w łańcuchu wartości								
	S3 – Społeczności dotknięte								
	S4 – Klienci i użytkownicy								
 G	G1 – Prowadzenie działalności biznesowej								

Przeprowadzona analiza podwójnej istotności wykazała, że oddziaływania (rzeczywiste lub potencjalne) skupiają się wzdłuż łańcucha wartości i dotyczą przede wszystkim segmentu *końcowego*, ponieważ są one ściśle powiązane z działalnością finansową i inwestycyjną.

Skutki finansowe wynikające z zagrożeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu zostały ocenione jako **nieistotne** w roku obrotowym 2025. Wniosek ten wynika z analizy niewielkiego znaczenia zaistniałych zdarzeń: w ciągu roku w żadnym podmiocie należącym do Grupy nie odnotowano bowiem żadnych ostrzeżeń pogodowych, a także nie miały miejsca żadne ekstremalne zjawiska pogodowe, które spowodowałyby straty finansowe, uszkodzenia mienia lub zakłócenia w działalności.

Jeśli chodzi o przyszłe zmiany, Spółka zdaje sobie sprawę, że niepewność związana z globalnym klimatem wskazuje na potencjalny wzrost częstotliwości i intensywności gwałtownych zjawisk w perspektywie średnio- i długoterminowej. W związku z tym Spółka planuje stopniowo udoskonalać swoje modele monitorowania i analizy scenariuszy, aby zapewnić stałą odporność operacyjną oraz szybko identyfikować wszelkie zmiany w profilu ryzyka fizycznego, które mogłyby wymagać przyszłych inwestycji dostosowawczych.

Z powyższego zestawienia wynika, że biorąc pod uwagę model biznesowy Grupy oraz kwestie środowiskowe, istotne kwestie związane z informacjami o interesach (IRO) dotyczą: (i) Zmiany klimatyczne, mające wpływ głównie na dalsze ogniwa łańcucha wartości, oraz (ii) Zmiany klimatyczne – bezpośredni ślad środowiskowy, które natomiast wpływają na operacje własne spółek Grupy. Do tego dochodzi kwestia zanieczyszczenia środowiska, którego skutki i możliwości przewiduje się głównie w perspektywie średnioterminowej i które koncentrują się w obszarze finansowania i inwestycji (na dalszym etapie łańcucha wartości).

W kwestiach społecznych międzynarodowe organizacje humanitarne odnoszą się zarówno do operacji własnych dotyczących pracowników, jak i do dalszych ogniw łańcucha wartości w odniesieniu do klientów. W szczególności w odniesieniu do pracowników uwzględnia się wiele pozytywnych skutków związanych z dobrostanem i rozwojem umiejętności w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, natomiast ryzyko związane z dialogiem społecznym oraz dostępnością ofert dla klientów prognozuje się w perspektywie długoterminowej.

Natomiast IRO związane z zarządzaniem mają wpływ na wszystkie etapy łańcucha wartości: (i) na etapie zaopatrzenia, w odniesieniu do informacji dotyczących zamówień i warunków płatności dla dostawców (gdzie negatywne skutki są już widoczne w perspektywie krótkoterminowej), oraz (ii) w zakresie operacji własnych, w odniesieniu do kwestii kultury organizacyjnej, cyberbezpieczeństwa i zgodności z przepisami. Ryzyka i skutki te oceniono z perspektywy geograficznej obejmującej cały obszar działalności Grupy, mając jednocześnie na uwadze, że wrażliwość regulacyjna i ryzyka fizyczne mogą się różnić w zależności od lokalnych rynków odniesienia.

Zidentyfikowane przez niezależnych ekspertów kwestie istotne mają wpływ na strukturę modelu biznesowego Grupy oraz procesy decyzyjne, a także są ściśle powiązane z politykami realizowanymi przez Grupę. W szczególności kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem odzwierciedlają zaangażowanie Grupy w uwzględnianie kryteriów ESG poprzez konkretne polityki (dotyczące klimatu, różnorodności i integracji, etyki, przeciwdziałania korupcji, odpowiedzialnych zamówień publicznych itp.). Dzięki tej integracji, poddawanej regularnej ocenie w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej, Grupa może przewidywać trendy rynkowe i reagować na oczekiwania interesariuszy, jednocześnie zwiększając swoją odporność.

Skutki działalności Grupy CA Auto Bank, zarówno pozytywne, jak i negatywne, mają bezpośredni wpływ na społeczeństwo i

środowisko.

W odniesieniu do kwestii środowiskowych związanych ze zmianami klimatu, na przykład emisje gazów cieplarnianych mają negatywny wpływ na środowisko, ponieważ przyczyniają się do zmian klimatu nie tylko poprzez bezpośrednią działalność Grupy, ale także poprzez finansowane przez nią przedsięwzięcia. Związane z tym ryzyko finansowe prognozuje się w perspektywie długoterminowej, co odzwierciedla stopniowy charakter transformacji ekologicznej. Jeśli chodzi o zanieczyszczenie środowiska, Grupa mogłaby wywierać negatywny wpływ na środowisko, zwłaszcza na jakość powietrza, z powodu niewystarczającego nadzoru nad ofertą produktów z zakresu odpowiedzialnego finansowania i inwestowania.

W kwestiach społecznych Grupa CA Auto Bank przykłada szczególną wagę do dobrego samopoczucia swoich pracowników i dąży do promowania wartości związanych z różnorodnością i integracją poprzez zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy swoim pracownikom oraz podmiotom w całym łańcuchu wartości, a także poprzez dążenie do zapewnienia ochrony klientów. W tym kontekście pozytywne skutki uznane za istotne dotyczą warunków pracy oraz ochrony zdrowia i bezpieczeństwa zarówno własnych pracowników, jak i osób zatrudnionych w całym łańcuchu wartości. Zauważono jednak również istotne negatywne skutki w zakresie integracji społecznej konsumentów końcowych, ponieważ Grupa mogłaby wykluczyć niektóre grupy klientów z powodu niskiej przejrzystości i czytelności ofert; wpływ ten jest monitorowany w perspektywie długoterminowej w celu zapewnienia strategicznego i stałego ograniczania tych skutków.

Zidentyfikowane pozytywne i negatywne skutki są ściśle powiązane ze strategią korporacyjną oraz planem zrównoważonego rozwoju Grupy.

Grupa CA Auto Bank zastosowała klasyfikację według horyzontu czasowego w celu przeanalizowania zidentyfikowanych skutków pozytywnych i negatywnych, przyjmując za punkt odniesienia koniec okresu sprawozdawczego. Horyzont czasowy dzieli się na trzy główne okresy: krótkoterminowy, który pokrywa się z okresem sprawozdawczym sprawozdań finansowych (jeden rok); średnioterminowy, który obejmuje okres do pięciu lat od zakończenia okresu krótkoterminowego; oraz długoterminowy, który odnosi się do okresu przekraczającego pięć lat. **Niektóre elementy IRO zostały sklasyfikowane jako „niezmienione”, ponieważ ze względu na swój charakter lub stały nadzór ze strony Grupy zachowują one swoją aktualność przez cały okres obowiązywania planu.**

W wyniku przeprowadzonej przez CASA optymalizacji analizy IRO (skutków, ryzyka i szans), w połączeniu z wynikami konsultacji oraz uwagami osób odpowiedzialnych za kwestie ESG w CA Auto Bank, ostateczny wynik oceny podwójnej istotności (DMA) przeprowadzonej przez CA Auto Bank uwzględnia następujące zmiany: 33 uproszczone IRO (dostosowanie spójności tytułów, uproszczenie sformułowań oraz poprawki składniowe i ortograficzne), 6 IRO o zmienionym przypisaniu (przeniesienie IRO do nowego tematu, który lepiej odpowiada jego tytułowi) oraz 5 usuniętych IRO.

W rezultacie łączna liczba wynosi 94 IRO, z czego 36 ma istotne znaczenie, w porównaniu z 99 IRO (z czego 37 miało istotne znaczenie) w poprzednim roku obrotowym.

ODPORNOŚĆ STRATEGII I MODELU BIZNESOWEGO

Odporność strategii i modelu biznesowego Grupy opiera się na jej zdolności do przewidywania i dostosowywania się do ryzyka i oddziaływań środowiskowych, społecznych i związanych z ładem korporacyjnym. Aby zaradzić istotnym zagrożeniom i wykorzystać

pojawiające się szanse, wdrożono odpowiednie zasady i plany działania – co szczegółowo opisano w rozdziałach poświęconych planom strategicznym oraz działaniom mającym na celu zarządzanie skutkami, zagrożeniami i szansami (IRO). Owe polityki i działania obejmują kluczowe obszary, takie jak zmiany klimatyczne, zarządzanie relacjami z dostawcami, różnorodność i włączanie społeczne oraz ład etyczny. Plany te są na bieżąco dostosowywane do trendów rynkowych, oczekiwań interesariuszy oraz nowych przepisów, co zapewnia ich odporność w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej.

Jednakże, zgodnie z ekonomiczną oceną tych ryzyk, w sprawozdaniu finansowym za rok 2025 nie ujęto żadnych rezerw na ryzyko ani nie stwierdzono konieczności dokonania odpisów aktualizujących wartość aktywów w związku z ryzykiem klimatycznym. Niemniej jednak Grupa nadal bacznie monitoruje te zagrożenia.

1.4. ZARZĄDZANIE ODDZIAŁYWANAMI, RYZYKAMI I SZANSAMI

1.4.1. OPIS PROCESU SŁUŻĄCEGO IDENTYFIKACJI I OCENY ISTOTNYCH ODDZIAŁYWAŃ, RYZYK I SZANS

ESRS2 – IRO-1 DP 53

ANALIZA PODWÓJNEJ ISTOTNOŚCI (DMA)

Istotne skutki, ryzyka i szanse Grupy CA Auto Bank zostały zidentyfikowane w ramach podwójnej oceny istotności przeprowadzonej w 2025 r., zgodnie ze strategicznymi i operacyjnymi wytycznymi przekazanymi przez spółkę dominującą Crédit Agricole S.A. oraz zgodnie z przepisami rozporządzenia UE 2023/2772 i wytycznymi wdrożeniowymi IG 1 „Ocena istotności” wydanymi przez EFRAG.

Celem podwójnej oceny istotności jest zatem określenie informacji jakościowych i ilościowych, które należy opublikować w skonsolidowanym oświadczeniu o zrównoważonym rozwoju, poprzez zdefiniowanie kwestii zrównoważonego rozwoju istotnych dla Grupy. Szczególną uwagę poświęcono skutkom, jakie takie kwestie mogą mieć dla interesariuszy, dokładnie oceniając te czynniki, które mogłyby znacząco wpłynąć na ich postrzeganie. Ponadto w ramach oceny przeanalizowano ryzyka i szanse, które mają lub mogą mieć istotny wpływ na wyniki finansowe Grupy, co pomaga w wytyczaniu jej strategii i podejmowaniu decyzji operacyjnych.

Podobnie jak w 2024 r., ocenę istotności na rok 2025 przeprowadzono zgodnie z wymogami nowych standardów sprawozdawczości ESRS w dwóch wymiarach:

- **Istotność oddziaływania**, która uwzględnia bezpośredni wpływ Grupy CA Auto Bank na kwestie zrównoważonego rozwoju, a co za tym idzie – na interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych oraz na środowisko w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej;
- **Istotność finansowa**, która uwzględnia skutki finansowe, jakie kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem mogą mieć dla Grupy CA Auto Bank, w kontekście **ryzyka**, które może wpływać na rozwój przedsiębiorstwa, jego sytuację finansową, wyniki finansowe, przepływy pieniężne, dostęp do finansowania oraz koszt kapitału w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej; oraz **szanse**, które mogą, obecnie lub w przyszłości, wywrzeć znaczący wpływ finansowy, zwiększając konkurencyjność, optymalizując koszty oraz sprzyjając dostępowi 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 oddziaływań, ryzyk i szans (dalej „IRO”);**
3. **Ocena IRO;**
4. **Identyfikacja odpowiednich IRO, które mają zostać uwzględnione w raportach zrównoważonego rozwoju.**

Pierwszy etap analizy istotności oddziaływania 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 oddziaływań, ryzyk i szans 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 sprawozdania zrównoważonego rozwoju jest spójny z zakresem sprawozdania finansowego oraz że oddziaływania, 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 oddziaływań, 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.*

W celu zidentyfikowania kluczowych obszarów wpływu (IRO) Grupa CA Auto Bank oparła się przede wszystkim na wykazie opracowanym przez spółkę dominującą, Crédit Agricole S.A., uwzględniając jednocześnie zmieniający się zakres działalności i ramy regulacyjne, a także skutki, ryzyka i szanse związane konkretnie z Grupą. Proces usprawniania wskaźników IRO określonych na poziomie spółki dominującej obejmował etap lokalnej oceny, którego celem było zweryfikowanie znaczenia poszczególnych zagadnień dla podstawowej działalności (finansowanie i leasing) oraz uwzględnienie wniosków wynikających z analizy dalszych ogniw łańcucha wartości (klienci detaliczni i korporacyjni). Wskaźniki IRO zostały dostosowane do konkretnej sytuacji CAAB poprzez ocenę górnego i/lub dolnego odcinka łańcucha wartości oraz, w szerszym ujęciu, relacji z różnymi grupami 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 oddziaływań ocenie podlegają:
 - prawdopodobieństwo wystąpienia;
 - dotkliwość oddziaływania, podzielona na:

- wielkość (lub rozmiar),
 - Zakres (lub zakres),
 - Możliwość naprawy (tylko w przypadku negatywnego oddziaływania).
-
- W przypadku ryzyk i szans ocenie podlegają:
 - prawdopodobieństwo wystąpienia;
 - wielkość.

W odniesieniu do istotności oddziaływania, metodologia oceny oddziaływania 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 skutków, zagrożeń i szans (IRO) została opracowana przez centralne działy Crédit Agricole S.A. (Odpowiedzialność Społeczna Biznesu, Zarządzanie Ryzykiem, Zgodność z Przepisami, Zasoby Ludzkie, Zaopatrzenie, Sprawy Publiczne, Transformacja Cyfrowa oraz IT). Proces ten opiera się na istniejących procesach wewnętrznych Grupy (mapowanie ryzyka operacyjnego, obowiązek staranności, ocena ryzyka zgodna z wytycznymi EBC itp.) oraz uwzględnia specyfikę prowadzonej działalności (finansowanie i wynajem), łańcuch wartości Grupy oraz otoczenie regulacyjne, w którym Grupa funkcjonuje.

Na podstawie zidentyfikowanych skutków (na przykład ryzyko utraty reputacji może wynikać z negatywnego wpływu Grupy na klimat) oraz analizy powiązań z tematami objętymi standardami ESRS (na przykład zaangażowanie Grupy w sektorach, które mogą ulec zakłóceniom w wyniku skutków zmian klimatu, co prowadzi do zidentyfikowania ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu). CA Auto Bank opracował również konkretne wskaźniki efektywności środowiskowej (IRO) dostosowane do zakresu swojej działalności, takie jak wpływ zanieczyszczenia środowiska. Lista wskaźników referencyjnych (IRO) obejmuje obecny system ESRS oraz konkretne tematy wskazane przez grupę i może być aktualizowana w celu uwzględnienia wszelkich zmian w kontekście, przepisach lub zakresie systemu ESRS w przyszłych latach budżetowych.

Na potrzeby analizy ryzyka i szans uwzględniono również wywierany wpływ oraz potencjalną zależność organizacji od takich czynników, jak usługi ekosystemowe, kapitał ludzki i intelektualny oraz stabilność relacji ze społecznościami lokalnymi i otaczającym 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.

Grupa ocenia ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem poprzez połączenie skonsolidowanych wewnętrznych metodologii zarządzania ryzykiem z konkretnym ilościowym progiem istotności, ustalonym przez spółkę dominującą Crédit Agricole S.A. na poziomie 8.

Zgodnie z przepisami należy co roku aktualizować informacje dotyczące istotnych skutków, ryzyka i szans, aby uwzględnić wszelkie zmiany, jakie mogły nastąpić w kontekście, przepisach lub zakresie. Niniejsza aktualizacja skupia się na ryzykach uznanych za istotne w poprzednim roku obrotowym i uwzględnia wszelkie czynniki kontekstowe, które wymagają ponownej oceny.

Ponadto ryzyko związane ze zrównoważonym rozwojem jest zarządzane na równi z innymi kategoriami ryzyka i włączone do globalnego procesu zarządzania ryzykiem w Grupie Crédit Agricole. Proces oceny podwójnej istotności (DMA) podlega ciągłym zmianom, mającym na celu uwzględnienie konkretnych metod konsultacji z zainteresowanymi stronami; przykładem w tym cyklu sprawozdawczym było włączenie dziennikarzy jako grupy zainteresowanych stron do oceny DMA.

Wyniki uzyskane na podstawie macierzy podwójnej istotności są uwzględniane w analizie ryzyka operacyjnego i są zgodne z analizą oraz oceną ryzyka stosowaną w ramach procesu ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

W okresie referencyjnym działania opierały się na jakościowej analizie scenariuszy, skupiającej się przede wszystkim na trendach branżowych oraz analizie podmiotów z tej samej branży i konkurencji, uzupełnionej o oceny wewnętrzne.

Grupa CA Auto Bank wykorzystuje połączenie danych pierwotnych (dokumentacji zarządczej i księgowej) oraz szacunków opartych na parametrach technicznych i statystycznych (powierzchnia, liczba pracowników, średni przebieg), aby uzupełnić braki w szczegółowości i spójności danych. W odniesieniu do łańcucha wartości Bank wykorzystuje wskaźniki zastępcze dla poszczególnych sektorów oraz bazy danych zewnętrznych dostawców w celu oszacowania emisji pojazdów objętych finansowaniem.

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

E1 – ESR2 – IRO-1-20

CA Auto Bank monitoruje bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 1), pośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 2) oraz kategorie 6, 7 i 15 zakresu 3. W przypadku tej drugiej kategorii firma monitoruje emisje bezpośrednie związane z działalnością detaliczną. W celu stopniowego rozszerzania zakresu uwzględnianych kategorii emisji Grupa korzysta z projektu „Carbon Footprint” opracowanego przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, w ramach którego CA Auto Bank przekazuje dane dotyczące:

- Zużycie energii;
- Podróże służbowe;
- Dojazdy pracowników do pracy.

Projekt ten, oprócz monitorowania głównych źródeł emisji gazów cieplarnianych, ma na celu zmniejszenie śladu węglowego.

Grupa angażuje się również poprzez działalność swojej spółki zależnej Drivalia, która inwestuje w przyspieszenie przejścia na zrównoważony system mobilności oraz wspiera klientów w wyborze pojazdów typu PHEV i BEV.

W celu zidentyfikowania zagrożeń i szans Grupa CA Auto Bank zastosowała te same etapy identyfikacji skutków, co opisano powyżej.

CA Auto Bank (CAAB) wdrożył proces analizy otoczenia mający na celu identyfikację zagrożeń fizycznych, zarówno **ostrej** (zdarzenia ekstremalne), jak i **przewlekłej** (postępujące zmiany), które mogłyby wpłynąć na jego działalność i portfel motoryzacyjny.

- **Zidentyfikowane zagrożenia:** W ramach tego procesu przeanalizowano takie zagrożenia, jak powódzie rzeczne, pożary lasów, burze, gradobicie (zagrożenia doraźne) oraz podnoszenie się poziomu morza lub wzrost średnich temperatur (zagrożenia długotrwałe).
- **Weryfikacja aktywów:** W analizie skupiono się na flocie pojazdów (głównych aktywach rzeczowych), rozróżniając pojazdy leasingowane/wynajmowane (będące własnością firmy Drivalia) od pojazdów finansowanych (w ramach kredytu konsumenckiego).

Zgodnie z wytycznymi spółki dominującej firma ustaliła horyzonty oceny w sposób spójny ze średnim okresem obowiązywania umów finansowych oraz planowaniem strategicznym:

- **W perspektywie krótkoterminowej:** 2025 r. (zgodnie z obecnym planem biznesowym);
- **W perspektywie średnioterminowej:** 2030 r. (zgodnie z celami NZBA oraz pozostałym okresem użytkowania obecnej floty);
- **W perspektywie długoterminowej:** 2040;
- **W bardzo długiej perspektywie:** 2050 r. (zgodnie z globalnymi celami w zakresie neutralności klimatycznej).

Ocena narażenia i wrażliwości opiera się na podejściu szczegółowym:

- **Współrzędne geograficzne:** W analizie wykorzystano mapy ryzyka dotyczące kluczowych rynków (Włochy, Niemcy, Francja, Hiszpania i Wielka Brytania). Na przykład w przypadku Włoch i Niemiec wykorzystano prognozy geoprzestrzenne do sporządzenia map narażenia na powódzie rzeczne do 2030 roku.
- **Czułość i prawdopodobieństwo:** CAAB ocenia wrażliwość aktywów, uwzględniając naturalną mobilność pojazdów, co częściowo ogranicza stałą ekspozycję lokalną. Odnotowano jednak średnio wysoką wrażliwość w przypadku takich zjawisk jak burze gradowe w regionach południowej Europy, gdzie skala szkód może mieć znaczący wpływ na koszty napraw i składki ubezpieczeniowe.
- **Obliczanie ryzyka brutto:** Ryzyko fizyczne brutto oblicza się poprzez pomnożenie prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia klimatycznego przez wartość rezydualną narażonych aktywów, początkowo bez uwzględniania strategii ograniczających ryzyko (takich jak ubezpieczenie), aby określić maksymalny potencjalny wpływ.

Zgodnie z wymogiem uwzględnienia scenariuszy zakładających wysokie ryzyko fizyczne, CAAB przyjęło scenariusz NGFS „Current Policies” (Hot House World):

W scenariuszu tym zakłada się, że globalna polityka klimatyczna pozostanie bez zmian, co doprowadzi do ocieplenia przekraczającego 3 stopnie do roku 2100. Scenariusz ten został specjalnie wybrany w celu sprawdzenia odporności firmy w warunkach ekstremalnych obciążeń fizycznych, uwzględniając prognozy dotyczące wzrostu częstotliwości i nasilenia klęsk żywiołowych na rynkach docelowych.

Analiza scenariuszy klimatycznych nie jest działaniem odizolowanym; stanowi ona wytyczne dla zarządzania ryzykiem poprzez włączenie wyników scenariuszy (Hot House vs. Net Zero) do procesu ICAAP. Wyniki te przekładają się na skutki makroekonomiczne (wahania PKB, stopy procentowe), które są następnie uwzględniane w modelach testów warunków skrajnych służących do obliczania dodatkowych kosztów kredytowych.

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

E2 – ESRS2 – IRO-1-11 AR 9

Zgodnie ze standardem ESRS E2 — Zanieczyszczenie, identyfikacja oddziaływań, 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 oddziaływanie 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 ODDZIAŁYWAŃ, RYZYK I SZANS ZWIĄZANYCH Z ŁADEM KORPORACYJNYM

G1 – ESRS2 – IRO-1 DP 6

W zakresie ładu korporacyjnego, w wyniku przeprowadzonej analizy istotności, stwierdzono, że aktualny standard ESRS G1 – Postępowanie w biznesie ma charakter istotny zarówno pod względem wpływu, jak i istotności finansowej; w szczególności ujawniły się negatywne skutki, a także istotne ryzyka.

W celu oceny wpływu na środowisko i społeczeństwo związanego z niniejszą normą uwzględniono zarówno kontekst geograficzny i społeczno-gospodarczy, jak i działania dotyczące operacji własnych Grupy oraz te związane z jej działalnością finansową.

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

1.4.5.1. WYMÓG UJAWNieniowy

ESRS2 – IRO-2-56

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 oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym
	ESRS 2 – IRO-1	Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, 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 – SBM 1	Strategia, model biznesowy i łańcuch wartości
	E1-1	Plan transformacji na potrzeby łagodzenia zmiany klimatu
	E1 – ESRS 2 – GOV-3	Uwzględnianie wyników związanych ze zrównoważonym rozwojem w systemach zachęt
	E1 – ESRS 2 – SBM 3	Istotne oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym

		E1 – ESRS 2 – IRO-1	Opis procesów identyfikacji i oceny związanych z klimatem istotnych oddziaływań, ryzyk i szans
		E1-2	Polityka w zakresie łagodzenia skutków zmian klimatycznych i przystosowywania się do nich
		E1-3	Działania i zasoby związane z polityką w zakresie zmian klimatu
		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 oddziaływań, 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 oddziaływań, 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 oddziaływania, 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 oddziaływań
		S1-3	Procesy naprawy skutków negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania wątpliwości przez własne zasoby pracownicze
		S1-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych oddziaływań 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 oddziaływaniami, 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
	Konsumenci i użytkownicy końcowi	S4 – ESRS 2 – SBM-2	Interesy i opinie interesariuszy
		S4 – ESRS 2 – SBM-3	Istotne oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i z modelem biznesowym
		S4-1	Polityki związane z konsumentami i użytkownikami końcowymi
		S4-2	Procesy współpracy z konsumentami i użytkownikami końcowymi w zakresie oddziaływań
		S4-3	Procesy naprawy skutków negatywnych oddziaływań i kanały zgłaszania wątpliwości przez konsumentów i użytkowników końcowych
		S4-4	Podejmowanie działań dotyczących istotnych oddziaływań 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
		S4-5	Cele dotyczące zarządzania istotnymi negatywnymi oddziaływaniami, zwiększania pozytywnych wpływów i zarządzania istotnymi ryzykami i szansami
	Postępowanie w biznesie	G1 – ESRS 2 – GOV-1	Rola organów administracyjnych, zarządzających i nadzorczych
		G1 – ESRS 2 – IRO-1	Opis procesu służącego do identyfikacji i oceny istotnych oddziaływań, ryzyk i szans
		G1 – ESRS 2 – SBM-3	Istotne oddziaływania, ryzyka i szanse oraz ich wzajemne związki ze strategią i modelem biznesowym
		G1-1	Polityki postępowania w biznesie i kultura korporacyjna

	G1-2	Zarządzanie relacjami z dostawcami
	G1-3	Zapobieganie korupcji czynnej i biernej oraz ich wykrywanie
	G1-4	Incydenty korupcji lub przekupstwa
	G1-6	Praktyki płacnicze

2. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ŚRODOWISKO

2.1. ZMIANY KLIMATYCZNE

2.1.1. STRATEGIA

2.1.1.1. Wkład CAAB w plan transformacji Grupy Crédit Agricole

E1 ERS2 SBM-1

Walka ze zmianami klimatycznymi stanowi integralną część projektu społecznego Grupy Crédit Agricole. Aby dostosować się do skutków zmian klimatycznych oraz ich ekologicznych, społeczno-gospodarczych i geopolitycznych konsekwencji, a także je ograniczyć, konieczna jest dogłębna i krytyczna analiza całego modelu wzrostu gospodarczego. Wnioski zawarte w szóstym raporcie oceniającym Międzyrządowego Zespołu ds. Zmian Klimatu (IPCC) dotyczące skutków wzrostu globalnej temperatury o ponad 2°C wymagają globalnego przemyślenia przyszłości gospodarki.

W obliczu tego wyzwania instytucje finansowe są wezwane do podjęcia działań na rzecz wspierania gospodarki przyszłości. W miarę zbliżania się konferencji COP26 w listopadzie 2021 r. cel znany jako „Net Zero 2050” – przyjmowany przez coraz większą liczbę międzynarodowych podmiotów, zarówno rządowych, jak i prywatnych – stanowił decydujący kamień milowy na globalnej drodze do zapewnienia, by do 2050 r. globalne ocieplenie nie przekroczyło 1,5 stopnia Celsjusza. W ramach projektu społecznego oraz realizacji polityki dotyczącej zmian klimatycznych Grupa Crédit Agricole włącza swój plan transformacji klimatycznej do swojej globalnej strategii. Dlatego zobowiązał się do „przyczyniania się do osiągnięcia neutralności emisyjnej do 2050 roku poprzez swój ślad operacyjny oraz portfele inwestycyjne i finansowe” oraz do „wspierania wszystkich swoich klientów w transformacji energetycznej”. Zobowiązanie to dotyczy działalności operacyjnej Grupy Crédit Agricole oraz wszystkich jej głównych obszarów działalności: finansowania, inwestycji, zarządzania aktywami i ubezpieczeń, niezależnie od obszaru geograficznego, na którym prowadzą one działalność.

Grupa Crédit Agricole uczestniczy w wielu pionierskich inicjatywach dotyczących finansowania działań na rzecz klimatu od momentu ich powstania. Od 2003 roku jest sygnatariuszem Zasad Ekwatorowych, Inicjatywy ONZ Global Compact, Zasad Klimatycznych z 2008 roku, inicjatywy Science Based Targets z 2016 roku, Zasad Odpowiedzialnej Bankowości z 2019 roku, Zasad Odpowiedzialnego Inwestowania w 2011 r. oraz Zasad Zrównoważonego Ubezpieczenia w 2021 r. Jako współtwórca Zasad dotyczących zielonych obligacji firma stała się światowym liderem w dziedzinie zielonych obligacji. Zobowiązania Grupy Crédit Agricole mają zastosowanie do wszystkich spółek zależnych w oparciu o obszary działalności objęte ich zakresem. Poprzez przystąpienie w latach 2021 i 2022 do międzynarodowych sojuszy w sektorach bankowości, ubezpieczeń i zarządzania aktywami, a także dzięki zobowiązaniom podjętym

w ramach członkostwa w Glasgow Financial Alliance for Net Zero (GFANZ), Grupa Crédit Agricole wyznaczyła sobie ambitne cele, aby przyczynić się do osiągnięcia neutralności emisyjnej do 2050 roku.

W ramach sojuszu Net Zero Banking Alliance wyodrębniono dziesięć sektorów priorytetowych, które obejmują około 60% działalności Grupy i odpowiadają za ponad 75% globalnej emisji gazów cieplarnianych.

Plan transformacji klimatycznej to ambitny projekt zainicjowany przez Grupę Crédit Agricole w czerwcu 2019 roku w ramach jej ogólnej polityki i strategii dotyczącej zmian klimatu. Zasadą tej strategii jest stopniowa reorganizacja portfeli finansowych i inwestycyjnych Grupy zgodnie z celami porozumienia paryskiego z 2015 r. oraz scenariuszami bazowymi, w tym scenariuszem Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA), aby przyczynić się do osiągnięcia neutralności emisyjnej do 2050 r. Od momentu powstania Grupa CA Auto Bank stopniowo wdrażała plan transformacji Grupy.

Plan ten obejmuje zakresy 1, 2 i 3 śladu węglowego banku zgodnie z definicją zawartą w Protokole w sprawie gazów cieplarnianych – a mianowicie emisje gazów cieplarnianych (GHG) związane z operacjami własnymi, zużyciem energii, podróżami służbowymi oraz działalnością w zakresie finansowania, inwestycji, zarządzania aktywami i ubezpieczeń. Obejmuje to również łagodzenie skutków zmian klimatu, dostosowywanie się do zmian klimatu, efektywność energetyczną oraz rozwój energii odnawialnej. Zmniejszenie śladu węglowego w dalszej części łańcucha wartości osiąga się dzięki strategiom dekarbonizacji i planom działania opisanym w niniejszym dokumencie.

Plan transformacji Grupy Crédit Agricole, który został znacznie wzmocniony w 2022 roku i udoskonalony w grudniu 2023 roku, opiera się na trzech wzajemnie uzupełniających się filarach:

1. Realizacja szeroko zakrojonych działań w zakresie finansowania i inwestycji w energię odnawialną, infrastrukturę niskoemisyjną, czyste technologie oraz projekty dotyczące efektywności energetycznej;
2. Wspieranie wszystkich klientów w procesach transformacji związanych ze zmianami klimatu;

E1-1 DP 17

Chociaż Grupa CA Auto Bank nie dysponuje obecnie odrębnym planem transformacji, przyjęła ona plan zrównoważonego rozwoju na rok 2026, który zawiera cele zgodne z planem transformacji Grupy Crédit Agricole.

E1 ESRS 2 GOV-3 DP 13

Ograniczanie skutków zmian klimatycznych stanowi centralny element strategii Grupy; w związku z tym zasady wynagradzania przewidują, że systemy wynagrodzeń zmiennych dla kadry kierowniczej najwyższego szczebla obejmują kryteria oceny wyników, które uwzględniają wkład w działania mające na celu zmniejszenie bezpośredniego lub pośredniego śladu węglowego w całym łańcuchu wartości. Więcej informacji można znaleźć w dokumencie ESRS2 GOV-3 DP29.

2.1.1.2. ISTOTNE SKUTKI, RYZYKO I SZANSE ORAZ ZWIĄZEK ZE STRATEGIĄ I MODELEM BIZNESOWYM

E1 – SBM-3 DP 18

W 2022 roku 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	Rodzaj	Definicja
Czynniki związane ze zmianami klimatu mające wpływ na ryzyko bankowe (ryzyko kredytowe, finansowe i operacyjne)	Ryzyko fizyczne	Zdarzenia nagłe: Ekstremalne zjawiska pogodowe (powodzie, burze, fale upałów, osunięcia ziemi). Zdarzenia przewlekłe: Stopniowe, długoterminowe zmiany warunków klimatycznych (wzrost średnich temperatur, podnoszenie się poziomu morza). Narażenie na tego typu zdarzenia może negatywnie wpłynąć na zdolność kredytobiorców do spłaty zobowiązań, spowodować spadek wartości zabezpieczeń (np. uszkodzonych pojazdów lub nieruchomości) oraz zakłócić ciągłość działalności. Niedocenianie tych zagrożeń ma negatywny wpływ na jakość aktywów i rentowność portfela.
Czynniki ryzyka związane ze zmianami klimatycznymi, mające wpływ na ryzyko bankowe (ryzyko kredytowe, finansowe i operacyjne)	Ryzyko związane z transformacją	Ryzyko to wynika z zaangażowania Grupy w sektorach podlegających ograniczeniom związanym z transformacją, które generują koszty mogące wpłynąć na sytuację finansową i wypłacalność klientów, których to dotyczy (np. zmiany regulacyjne, rynkowe i technologiczne wymagane w związku z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną itp.). Niedocenianie tych zagrożeń związanych z klimatem może mieć negatywny wpływ finansowy na portfel banku, osłabiając wyniki inwestycyjne i zrównoważony rozwój, wpływając na jakość kredytową i rentowność udzielanych kredytów oraz zwiększając ryzyko w sektorze ubezpieczeniowym.

E1 – SBM-3 DP 19 AR 7) AR 8

CA Auto Bank i Drivalia realizują swoje zobowiązania w zakresie ochrony środowiska, inwestując w zrównoważony rozwój jako siłę napędową innowacji w swojej działalności. Rozwijają ofertę usługową, która w coraz większym stopniu koncentruje się na promowaniu mobilności elektrycznej i niskoemisyjnej, wdrażaniu strategii elektryfikacji oraz realizacji projektów partnerskich ukierunkowanych na inicjatywy z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu i ochronę środowiska. Zrównoważony rozwój stanowi bowiem strategiczny motor innowacji w działalności Grupy Crédit Agricole, która dąży do przejęcia wiodącej roli w procesie przejścia na mobilność bezemisyjną. Jej podstawową zasadą jest stopniowa reorganizacja portfeli finansowych i inwestycyjnych Grupy Crédit Agricole zgodnie z celami porozumienia paryskiego z 2015 r. oraz scenariuszami referencyjnymi – w tym scenariuszem Międzynarodowej Agencji Energetycznej (IEA) – aby przyczynić się do osiągnięcia neutralności emisyjnej do 2050 r. Z tej perspektywy

ryzyko związane z transformacją w grupie CA Auto Bank jest odpowiednio zarządzane i wykorzystywane w celu zapewnienia firmie strategicznej pozycji.

W ramach oceny ICAAP za rok 2024 bank CA Auto Bank postanowił zastosować inne ilościowe podejście makroekonomiczne w celu oszacowania potencjalnych skutków zmian klimatu w dwóch różnych scenariuszach („niekorzystnym” i „efektu cieplarnianego”). Podejście to zostało potwierdzone i udoskonalone na potrzeby oceny ICAAP na rok 2025.

Poniższe definicje pochodzą bezpośrednio z przewodnika EBC dotyczącego ryzyka klimatycznego i środowiskowego w kontekście regulacji bankowych, jak pokazano poniżej.

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 skutków gospodarczych 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 punktu widzenia klimatu scenariusz ten zakłada osiągnięcie celów Porozumienia paryskiego, a konkretnie ograniczenie globalnego ocieplenia do poziomu „znacznie poniżej 2 stopni Celsjusza” do końca wieku. 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. Ze względu na opóźnienia we wdrażaniu działania regulacyjne są w scenariuszu nieuporządkowanej transformacji wprowadzane gwałtownie, przez co ryzyka i koszty transformacji są znaczące. Ponadto, ponieważ ograniczanie globalnego ocieplenia rozpocznie się dopiero od 2030 roku, scenariusz nieuporządkowanej transformacji oznacza również kumulację większego ryzyka fizycznego niż 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 CO ₂ 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 przełożeniu scenariuszy transformacyjnych i fizycznych na skutki makroekonomiczne (np. dla PKB), a następnie na przełożenie tych skutków na wzrost najbardziej wrażliwych rodzajów ryzyka, na które wpływają tego rodzaju zdarzenia (np. ryzyko kredytowe i wartość rezydualna).

W ramach ćwiczenia ICAAP obliczana jest również wartość rezydualna oddziaływania; 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 procesu ICAAP została udoskonalona na potrzeby cyklu ICAAP w 2025 roku. W tym kontekście wprowadzono klasyfikację według kodu NACE (podzieloną na 22 sektory w celu podziału przedsiębiorstw według branż, w których prowadzą działalność) oraz według obszaru geograficznego (kraj). System ten ma na celu przypisanie oceny w oparciu o sektor i kraj, w którym działa dana firma lub kontrahent.

Po przyznaniu oceny przeprowadzany jest test warunków skrajnych, który jest bardziej rygorystyczny w przypadku przedsiębiorstw o najwyższych łącznych wynikach zarówno w podziale na kody NACE, jak i na kraje.

W 2025 roku, oprócz przeprowadzenia testu warunków skrajnych w ramach ICAAP, CA Auto Bank zrealizował projekt BES – narzędzie do analizy strategicznej służące do identyfikacji wszystkich zewnętrznych czynników klimatycznych, które mogą wpływać na wyniki firmy.

Proces analizy otoczenia biznesowego (BES) był nadzorowany na poziomie Grupy przez Crédit Agricole S.A. (CAsa) za pośrednictwem Dyrekcji ds. Ryzyka Grupy (DRG), która szczegółowo opisała zakres działań i udostępniła podmiotom wzór do wypełnienia dla wszystkich wymaganych sektorów.

Celem niniejszego działania jest zidentyfikowanie zagrożeń związanych z klimatem i środowiskiem, które mają wpływ na podmioty, oraz ocena poziomu ryzyka, jakie mogą stwarzać czynniki środowiskowe, a także możliwości biznesowych, jakie mogą one generować. Analiza obejmuje zarówno ryzyko fizyczne (np. fale upałów lub zanieczyszczenie środowiska), jak i ryzyko związane z transformacją (np. zmiany regulacyjne lub technologiczne) oraz uwzględnia scenariusze krótko-, średnio- i długoterminowe w celu określenia ich potencjalnego negatywnego wpływu na wyniki przedsiębiorstwa.

W szczególności są to następujące horyzonty czasowe: (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 związane z transformacją dzieli się na ryzyko regulacyjne, ryzyko technologiczne, zmiany na rynku i w popycie oraz ryzyko związane z zobowiązaniami w zakresie klimatu i środowiska (C&E). Wpływ zmiennych makroekonomicznych, otoczenia konkurencyjnego oraz trendów społecznych i demograficznych jest analizowany i szczegółowo opisywany w stosownych przypadkach.

Grupa CA Auto Bank przeprowadza analizę jakościową wpływu tych zagrożeń na swoich klientów i portfel, aby wyciągnąć wnioski biznesowe i opracować strategiczne plany działania do wdrożenia.

E1 – ESRS 2 – IRO-1

Zgodnie z wymogami standardu ESRS E1 opis procesu identyfikacji i oceny skutków, zagrożeń oraz szans związanych ze zmianami klimatu, a także związane z tym wyniki, zostały uwzględnione w ogólnych informacjach ujawnianych zgodnie z ESRS 2 IRO-1. W związku z tym szczegółowe informacje na temat metodologii i wyników oceny istotności można znaleźć w sekcji „Zarządzanie skutkami, ryzykiem i szansami” niniejszego dokumentu.

2.1.2. POLITYKA W ZAKRESIE ŁAGODZENIA SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH I PRZYSTOSOWYWANIA SIĘ DO NICH

E1-2 DP 22) 24) 25

Grupa CA Auto Bank, mając świadomość znaczenia kwestii zmian klimatycznych, przyjęła w 2025 r. szczegółową „Politykę dotyczącą zmian klimatycznych”. Jego zakres obejmuje ślad węglowy działalności operacyjnej Grupy, a także każdą z jej podstawowych dziedzin

działalności: finansowanie, leasing i ubezpieczenia, niezależnie od obszaru geograficznego lub sektora gospodarki, w którym działalność ta jest prowadzona.

Polityka klimatyczna Grupy CA Auto Bank ma na celu aktywny wkład w realizację celów określonych w planie transformacji Grupy Crédit Agricole, który zakłada osiągnięcie neutralności emisyjnej do 2050 r., przy czym na rok 2030 wyznaczono cele pośrednie. Strategia CASA opiera się na członkostwie w trzech wiodących międzynarodowych sojuszach:

- Net Zero Banking Alliance: skupia się na dziesięciu priorytetowych sektorach, które odpowiadają za około 60% kredytów udzielonych przez Grupę oraz ponad 75% globalnej emisji gazów cieplarnianych.
- Inicjatywa Net Zero Asset Managers: na rzecz dostosowania portfeli inwestycyjnych.
- Sojusz właścicieli aktywów o zerowym bilansie emisji: którego konkretnym celem jest zmniejszenie emisji dwutlenku węgla na milion zainwestowanych euro o 50% do 2029 r. (w porównaniu z poziomem z 2019 r.).

Zarządzanie śladem operacyjnym (SBTi) Zgodnie z zaleceniami inicjatywy Science Based Targets (SBTi) Grupa przyjęła rygorystyczne cele dotyczące redukcji emisji bezpośrednich i pośrednich:

- Emisje związane z podróżami służbowymi (zakres 3): Crédit Agricole S.A. zobowiązało się do zmniejszenia emisji o 50% w wartościach bezwzględnych do 2030 r. (w stosunku do poziomu z 2019 r.). Należy zauważyć, że jak dotąd CA Auto Bank nie określił jeszcze konkretnych celów w tej kategorii.
- Zakup energii: Grupa dąży do tego, by do 2030 roku we wszystkich swoich zakładach w kraju i za granicą korzystać w 100% z energii elektrycznej pochodzącej ze źródeł odnawialnych.

Działania podejmowane przez CA Auto Bank angażują całą sieć interesariuszy:

- Klienci: Specjalnie opracowane rozwiązania dla klientów indywidualnych i biznesowych, mające na celu ułatwienie tego przejścia.
- Pracownicy: Programy uświadamiające i szkoleniowe mające na celu dostosowanie się do nowych wyzwań klimatycznych.

Jeśli chodzi o zarządzanie i komunikację, odpowiedzialność za prawidłowe wdrażanie polityki klimatycznej spoczywa na dziale ds. komunikacji i ESG, który regularnie monitoruje postępy w tym zakresie. Polityka ta jest udostępniana wszystkim pracownikom za pośrednictwem wewnętrznych kanałów komunikacji.

2.1.3. DZIAŁANIA I ZASOBY ZWIĄZANE Z POLITYKĄ W ZAKRESIE ZMIAN KLIMATU

E1-3 DP 26) 28) 29)

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.

2.1.3.1. PLANY DZIAŁAŃ DLA POSZCZEGÓLNYCH SEKTORÓW

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.

Począwszy od misji Grupy CA Auto Bank — „tworzenia codziennych rozwiązań mobilności na rzecz lepszej planety” — wdrożony Plan Zrównoważonego Rozwoju obejmuje wszystkie cele środowiskowe, społeczne oraz cele w zakresie zarządzania biznesem Grupy, wyznaczając strategię ESG (Environmental, Social and Governance), której celem jest tworzenie wartości i generowanie zysków w odpowiedzialny sposób.

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.

Ponieważ Grupa zajmuje się przede wszystkim finansowaniem w sektorze motoryzacyjnym, w tym kontekście:

- W 2025 roku co drugi nowy pojazd finansowany w ramach kredytu był wyposażony w silnik hybrydowy lub elektryczny, a trzy na dziesięć nowych pojazdów stanowiły pojazdy w pełni elektryczne. Zgodnie z tą strategią do 2026 r. udział nowo zakupionych pojazdów bezemisyjnych i niskoemisyjnych wyniesie 35% floty Drivalia, podczas gdy w 2025 r. wynosił on 31%;

- 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.
- wspiera transformację branży motoryzacyjnej poprzez finansowanie nowych podmiotów, takich jak producenci skupiający się wyłącznie na pojazdach elektrycznych (EV), oraz nadal zarządza własną siecią stacji ładowania DRIVALIA, aby jeszcze bardziej promować upowszechnianie mobilności elektrycznej;
- niskie znaczenie kosztów kapitałowych i operacyjnych, biorąc pod uwagę sektor, w którym działa CAAB.

Ponadto CA Auto Bank angażuje się w odpowiedzialne działania na rzecz ochrony środowiska, co stanowi główny punkt kolejnego filaru. Zaangażowanie to znajduje konkretny wyraz w znacznym zmniejszeniu śladu węglowego firmy dzięki wykorzystaniu floty służbowej, w której 39% pojazdów to pojazdy elektryczne, a udział ten wzrasta do ponad 85%, jeśli uwzględnić hybrydy typu plug-in.

	Poziom bazowy	2024	2025	Cel na rok 2030
Samochody	185 gCO ₂ /km	136 gCO ₂ /km	130 gCO ₂ /km	95 gCO ₂ /km
		-26,5%	-29,7%	-48,7%

Intensywność emisji dwutlenku węgla w portfelu spadła o 29,7% w porównaniu z poziomem odniesienia z 2020 roku. Grupa nadal wspiera dekarbonizację sektora, podejmując działania zarówno po stronie podaży, jak i popytu. Z jednej strony wspieramy producentów w elektryfikacji ich ofert produktowych; z drugiej zaś zachęcamy osoby prywatne i przedsiębiorców do przejścia na mobilność niskoemisyjną poprzez opracowywanie innowacyjnych rozwiązań finansowych.

Spadek emisji objętych finansowaniem w 2025 r. wyniósł 4,41% w porównaniu z poprzednim okresem. Biorąc pod uwagę odchylenie od poziomu odniesienia, osiągnięto ogólny spadek o 29,7%, co jest zgodne z celem wynoszącym 48,65%, który ma zostać osiągnięty do 2030 roku. Cel ten został wyznaczony przez Grupę Crédit Agricole dla całej branży motoryzacyjnej i przyjęty przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, która określiła plan redukcji emisji związanych z finansowanymi projektami dla każdej ze swoich spółek zależnych.

2.1.3.2. 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.

2.1.4. CELE I MIERNIKI EFEKTYWNOŚCI

2.1.4.1. CELE W ZAKRESIE ŁAGODZENIA SKUTKÓW ZMIAN KLIMATYCZNYCH I PRZYSTOSOWANIA SIĘ DO NICH

E1-4 DP 30

W ramach Planu zrównoważonego rozwoju na lata 2024–2026 wyznaczono następujące cele:

1. Elektryfikacja floty samochodów służbowych, której celem jest, aby do 2026 roku co drugi pojazd był elektryczny, a dziewięć na dziesięć stanowiły pojazdy elektryczne lub hybrydowe typu plug-in (PHEV). Na dzień 31 grudnia 2025 r. udział samochodów służbowych z napędem elektrycznym wynosi 39%, natomiast łączny udział pojazdów BEV i PHEV sięga 85%.
2. Zmniejszenie śladu węglowego (zakresy 1, 2 i 3, w oparciu o porównywalny, możliwy do odtworzenia zakres) o 16% do 2026 r. w porównaniu z poziomami z 2022 r.

2.1.4.2. 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 31.12.2025 W PODZIALE NA RYNKI:

Kraj	Liczba punktów ładowania
Włochy	1 528
Wielka Brytania	100
Portugalia	60
Hiszpania	70
Francja	200
Razem	1 958

W 2025 r. liczba punktów ładowania należących do firmy Drivalia wzrosła o 60 w porównaniu z rokiem 2024; wzrost ten wynikał głównie z rozbudowy sieci punktów ładowania w Hiszpanii.

Energia elektryczna dostarczana przez stacje ładowania Drivalia we Włoszech pochodzi w 100% ze źródeł odnawialnych. Potwierdza to certyfikat ekologiczny (Certificazione Verde) przyznany przez Enel Energia spółce z grupy CA Auto Bank zajmującej się wynajmem

i mobilnością, co stanowi dowód jej silnego zaangażowania w ochronę środowiska. Stanowi to znaczące uznanie dla zaangażowania firmy Drivalia w transformację energetyczną w sektorze mobilności.

Certyfikat, wydany przez Enel Energia w ramach nowej umowy na dostawę energii, jest poświadczony przez system „Gwarancji pochodzenia” (GO) GSE, zgodnie z dyrektywą 2009/28/WE.

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	Rok 2025		Rok 2024	
	Elektryczny	Hybrydowe + elektryczne	Elektryczny	Hybrydowe + elektryczne
Austria	4,01%	15,00%	3,77%	13,00%
Belgia	33,52%	54,10%	39,57%	61,00%
Dania	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Francja	34,80%	63,30%	49,82%	56,00%
Niemcy	31,80%	37,50%	44,82%	58,00%
Grecja	4,20%	46,50%	1,82%	46,00%
Włochy	24,70%	36,80%	21,98%	30,00%
Portugalia	47,20%	56,40%	65,84%	69,00%
Holandia	89,60%	92,30%	79,99%	85,00%
Polska	15,90%	28,00%	2,49%	29,00%
Wielka Brytania	31,80%	35,60%	62,83%	66,00%
Hiszpania	43,70%	71,30%	33,59%	37,00%
Szwajcaria	16,40%	38,90%	15,42%	36,00%
Razem	30,40%	49,90%	34,80%	46,00%

Finansowanie pojazdów elektrycznych (EV) odnotowało niewielki spadek o 4,40% w porównaniu z rokiem 2024, podczas gdy liczba sfinansowanych pojazdów hybrydowych i elektrycznych wzrosła o 3,90%, osiągając cel wyznaczony przez Grupę dla sektora motoryzacyjnego.

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

Kraj	% BEV i PHEV w całości	% BEV i PHEV w całości
Belgia	56,50%	66,70%
Dania	11,60%	18,90%
Finlandia	63,70%	66,00%
Francja	2,00%	35,30%
Grecja	61,00%	2,30%
Irlandia	47,60%	28,00%
Włochy	2,30%	4,50%
Norwegia	32,30%	78,60%
Polska	20,10%	8,90%
Portugalia	92,90%	7,30%
Holandia	77,30%	97,70%
Czechy	16,20%	2,10%
Wielka Brytania	8,10%	0,00%
Hiszpania	0,00%	7,20%
Szwecja	34,20%	0,20%
Razem	31,00%	22,00%

Odsetek nowych pojazdów typu BEV i PHEV w stosunku do całkowitej liczby pojazdów dodanych do floty Drivalia wzrósł o 9% w porównaniu z poprzednim okresem.

Na koniec 2025 r. osiągnięty udział w rynku (31%) jest zgodny z poziomem docelowym przewidywanym na 2026 r. (35%), z zastrzeżeniem ewentualnych zmian tych celów; w każdym razie takie aktualizacje zapewnią Drivalii pozycję z udziałem w rynku pojazdów BEV (pojazdów elektrycznych zasilanych akumulatorowo) przewyższającym średnią rynkową.

ELEKTRYFIKACJA FLOTY FIRMOWEJ

Rynek RAZEM	Samochody ogółem	służbowe	z czego BEV	z czego PHEV	% Elektrycznych	w tym PHEV i BEV
Razem	1 046		405	484	39%	85%

Udział samochodów elektrycznych w flocie firmowej wzrósł z 33% w 2024 r. do 39% w 2025 r., co oznacza wzrost o 6%; podobnie odsetek samochodów typu PHEV i BEV wzrósł o 8,5%.

2.1.4.3. ZUŻYCIE ENERGII I KOSZYK ENERGETYCZNY

E1-5 AR 34

	2025	2024
Zużycie paliwa z węgla i produktów węglopochodnych (MWh)	0,00	0,00
Zużycie paliwa z ropy naftowej i produktów naftowych (MWh)	96 456,80	9 218,18
Zużycie paliwa z gazu ziemnego (MWh)	361,70	507,36
Zużycie paliwa z innych źródeł kopalnych (MWh)	0,00	0,00
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł kopalnych (MWh)	2 186,97	2 274,20
Całkowite zużycie energii z paliw kopalnych (MWh)	99 005,47	11 999,73
Udział paliw kopalnych w całkowitym zużyciu energii (%)	99,07%	96,50%
Zużycie ze źródeł jądrowych (MWh)	561,66	300,91
Udział zużycia energii ze źródeł jądrowych w całkowitym zużyciu energii (%)	0,56%	2,42%
Zużycie paliw ze źródeł odnawialnych, w tym biomasy (w tym również odpadów przemysłowych i komunalnych pochodzenia biologicznego, biogazu, wodoru odnawialnego itp. (MWh)	0,00	0,00
Zużycie zakupionych lub pozyskanych energii elektrycznej, ciepła, pary wodnej i chłodzenia ze źródeł odnawialnych (MWh)	304,69	75,31
Zużycie energii odnawialnej produkowanej samodzielnie (MWh)	63,17	59,14
Całkowite zużycie energii odnawialnej i niskoemisyjnej (MWh)	367,86	134,45
Udział źródeł odnawialnych w całkowitym zużyciu energii (%)	0,37%	1,08%
Całkowite zużycie energii (MWh)	99 934,99	12 435,09

Zużycie paliw kopalnych w postaci produktów ropopochodnych jest ponad dziesięciokrotnie wyższe niż w 2024 r.; różnica ta wynika z uwzględnienia zużycia paliwa przez pojazdy objęte długoterminowym leasingiem przez firmę Drivalia Lease Ireland, której flota własna jest około dziesięciokrotnie większa niż liczba samochodów służbowych w 2024 r. Zmiana ta ma wpływ na całkowite zużycie energii pochodzącej ze źródeł kopalnych, a także na całkowite zużycie energii.

Zużycie paliw kopalnych wiąże się z flotą samochodów służbowych udostępnianych pracownikom, pojazdami będącymi własnością DRIVALIA Lease Ireland oraz gazem ziemnym wykorzystywanym do ogrzewania niektórych obiektów Grupy.

Energia elektryczna wykorzystywana w sieci stacji ładowania Drivalia we Włoszech jest objęta gwarancjami pochodzenia (GO) i w związku z tym została zaklasyfikowana jako pochodząca ze źródeł odnawialnych w całym roku obrotowym 2025.

Na pozostałych czterech rynkach, na których istnieje sieć stacji ładowania, energia elektryczna została uznana za pochodzącą ze źródeł nieodnawialnych.

2.1.4.4. CAŁKOWITA EMISJA GAZÓW CIEPLARNIANYCH W RAMACH KATEGORII 1, 2 I 3 ORAZ CAŁKOWITA EMISJA GAZÓW CIEPLARNIANYCH

W tabeli przedstawiono emisje gazów cieplarnianych (GHG) banku CA Auto Bank w podziale na zakres 1 i zakres 2, z uwzględnieniem istotnych emisji z zakresu 3.

Zakres 1 obejmuje emisje związane z kosztami paliwa ponoszonymi przez Spółkę w związku z posiadanymi pojazdami służbowymi oraz z ogrzewaniem niektórych obiektów. Z wyjątkiem DRIVALIA Lease Ireland pozostałe zużycie paliwa przez flotę pojazdów DRIVALIA — z wyłączeniem samochodów służbowych — nie zostało uwzględnione w Zakresie 1 ani w Zakresie 2 ze względu na niedostępność danych.

Emisje z zakresu 2 związane z energią elektryczną oblicza się przy użyciu dwóch różnych metod (opartej na lokalizacji i opartej na rynku).

Wszystkie emisje Grupy są przedstawione w ujęciu skonsolidowanym.

E1-6 DP 51

Emisje z zakresu 3 (kategorie 1, 2, 3, 4, 5, 9, 10, 11, 12, 13 i 14) nie są uwzględniane w zakresie sprawozdawczości Grupy, ponieważ uznaje się je za nieistotne z punktu widzenia charakteru prowadzonej działalności. W skonsolidowanym sprawozdaniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju publikowane są wyłącznie emisje z zakresu 1 i 2 oraz emisje z zakresu 3 w kategoriach 6, 7, 8 i 15.

E1-6 AR 48 T1

	Dane historyczne				Wartość docelowa i cel roczny			
	Rok 2025	Rok porównawczy 2024	2025	% 2025 / 2024	2025	2030	2050	Cel roczny (2025) w % / Rok odniesienia (lub rok bazowy)
Zakres 1 emisji gazów cieplarnianych								
Całkowita emisja gazów cieplarnianych w ramach zakresu 1 (tCO ₂ e)	0,00	2 186,46	24 290,23	1 010,94%	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%	0,00%	0,00%	0,00%
Zakres 2 emisji gazów cieplarnianych								
Całkowita emisja gazów cieplarnianych metodą pośrednią (zakres 2 w poszczególnych lokalizacjach (tCO ₂ e)	0,00	755,18	350,53	-53,58%	0,00		0,00	0,00
Emisje gazów cieplarnianych brutto Zakresu 2 według metody market-based (tCO ₂ e)	0,00	330,21	95,37	-71,12%	0,00		0,00	0,00%
Znaczące emisje gazów cieplarnianych z Zakresu 3								
Całkowita emisja gazów cieplarnianych metodą pośrednią (zakres 3) (tCO ₂ e)	0,00	978 932,28	1 065 036,10	8,80%	0,00		0,00	0,00%
1. Zakupione towary i usługi [Opcjonalna podkategoria – Usługi w chmurze i usługi centrów danych]	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
2. Rzeczowe aktywa trwałe (PP&E)	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00%
4. Transport i dystrybucja na rynku wyższego szczebla	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00%
6. Podróże służbowe	0,00	0,00	744,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
7. Dojazdy pracowników	0,00	0,00	7 145,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
8. Aktywa leasingowe na rynku wyższego szczebla	0,00	2 405,28	2 414,55	0,39%	0,00	0,00	0,00	0,00%
9. Transport na rynku niższego szczebla	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
10. Przetwarzanie sprzedanych produktów	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
11. Użytkowanie sprzedanych produktów	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00%
13. Leasing na rynku niższego szczebla	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
14. Franczyza	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%
15. Inwestycje kapitałowe	0,00	976 527,00	1 062 200,17	8,77%	0,00	0,00	0,00	0,00%
Całkowita emisja gazów cieplarnianych								
Całkowita emisja gazów cieplarnianych (w podziale na lokalizacje) (teqCO ₂)	0,00	981 873,93	1 097 144,49	11,74%	0,00	0,00	0,00	0,00%
Całkowite emisje gazów cieplarnianych (w oparciu o rynek) (teqCO ₂)	0,00	981 448,96	1 096 889,33	11,76%	0,00	0,00	0,00	0,00%

Wzrost emisji gazów cieplarnianych Zakresu 1 o 1 010,94% wynika przede wszystkim z uwzględnienia floty Drivalia Lease Ireland udostępnionej klientom w ramach wynajmu długoterminowego, która jest około dziesięciokrotnie większa od floty samochodów służbowych uwzględnionej w 2024 roku.

Jeśli chodzi o emisje gazów cieplarnianych w ramach zakresu 2, emisje brutto spadły zarówno w przypadku metody opartej na lokalizacji, jak i metody rynkowej – odpowiednio o 53,58% i 71,12%. Wynika to głównie ze wzrostu zużycia energii pochodzącej w 100% ze źródeł odnawialnych.

W kategorii zakresu 3 łączna emisja brutto pośrednich gazów cieplarnianych wzrosła o 9,56% w porównaniu z poprzednim okresem. Wzrost ten wynikał z inwestycji (+8,77%), co było spowodowane uwzględnieniem danych dotyczących finansowania w Wielkiej Brytanii, które w 2024 r. nie zostały uwzględnione z powodu problemów informatycznych.

Wreszcie, biorąc pod uwagę całkowitą emisję gazów cieplarnianych (zakres 1, zakres 2 i zakres 3), odnotowano wzrost zarówno w przypadku podejścia opartego na lokalizacji (+11,74%), jak i podejścia rynkowego (+11,76%). Ogólny wzrost wynika głównie ze zmian w Zakresie 1 i Zakresie 3, które zniwelowały redukcję emisji Zakresu 2.

Od 2025 roku CA Auto Bank uwzględni kategorię 6 (podróże służbowe) oraz kategorię 7 (dojazdy pracowników) w celu udoskonalenia i rozszerzenia mapowania emisji w łańcuchu wartości.

W szczególności emisje z kategorii 6 zakresu 3 „Podróże służbowe” obejmują rzeczywiste dane dotyczące podróży lotniczych i kolejowych w odniesieniu do następujących podmiotów: CA Auto Bank S.p.A., Drivalia S.p.A., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Hiszpanii), Drivalia España S.L.U., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział we Francji) oraz Drivalia France S.A.S.; w przypadku pozostałych podmiotów dane uzyskano na podstawie szacunków.

W odniesieniu do emisji z kategorii 7 zakresu 3 „Dojazdy pracowników” przeprowadzono ankietę dotyczącą dojazdów do pracy we wszystkich krajach, w których działa Grupa. W wyniku przeprowadzonego badania uwzględniono dane przekazane przez następujące firmy: CA Auto Bank S.p.A., Drivalia S.p.A., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Hiszpanii), Drivalia España S.L.U., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział we Francji), Drivalia France S.A.S., Drivalia Lease Espana S.A.U. (Oddział w Maroku), CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Portugalii), Drivalia Portugal S.A., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Polsce), Drivalia Lease Polska Sp. z o.o., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Niemczech), CA Versicherungsservice GmbH (DE), Ferrari Financial Services GmbH (DE), CA Auto Bank GmbH (AT), CA Auto Finance Suisse S.A., CA Auto Bank GmbH (oddział w Grecji), Drivalia Lease Hellas SM. S.A., Drivalia Lease Czech Republic s.r.o., Drivalia Czech Republic s.r.o., CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Belgii), Drivalia Lease Belgium S.A., CA Auto Finance UK Ltd, Drivalia UK Ltd., Drivalia Lease UK Ltd, CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Irlandii), CA Auto Reinsurance DAC (IE), Drivalia Lease Ireland Ltd., CA Auto Finance Sverige AB, Drivalia Lease Sverige AB, CA Auto Finance Nederland B.V., Drivalia Lease Nederland B.V., CA Auto Finance Danmark A/S, Drivalia Lease Danmark A/S, Drivalia Lease Finland Oy, CA Auto Finance Danmark A/S (oddział fiński), CA Auto Finance Norge AS, Drivalia Lease Norge AS.

W przypadku każdej firmy wielkość emisji związanych z pracownikami, którzy nie wzięli udziału w badaniu, oszacowano na podstawie danych zebranych od respondentów biorących udział w badaniu.

E1-6 AR 39

W przypadku paliw silnikowych, które stanowią źródło emisji z zakresu 1, oraz gazu ziemnego wykorzystywanego do ogrzewania budynków (ujętego w zakresie 3, kategoria 8), zastosowano współczynniki DEFRA 2025.

Z braku konkretnych wskaźników dla emisji z Zakresu 3 kategorii 8 zastosowano wskaźnik „DEFRA 2025 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 2024 (Residual Mixes)” dla obliczenia emisji w oparciu o rynek europejski, „DEFRA 2024” dla Wielkiej Brytanii oraz „AIB European Residual Mixes 2024 (Total Supplier Mix)” dla Szwajcarii i Austrii.

Dla spółek CA Auto Bank GmbH (oddział w Grecji), CA Auto Bank S.p.A. (Oddział w Hiszpanii), Drivalia Lease Hellas SM.S.A., uzyskała jedynie dane księgowe dotyczące wydatków na paliwo, w związku z czym łączną kwotę wydaną na benzynę i olej napędowy podzielono przez średnią cenę paliwa w roku sprawozdawczym.

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.

E1-6 AR 43

Grupa CA Auto Bank nie dysponuje narzędziami niezbędnymi do ilościowego określenia emisji CO₂ ze spalania lub biodegradacji biomasy.

E1-6 AR 46

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). Uzasadnienie tego wyboru metodologicznego przedstawiono w artykule „W drodze do »rzeczywistych wartości emisji CO₂« „Europejski rynek samochodów osobowych po 5 latach stosowania WLTP” autorstwa Międzynarodowej Rady ds. Czystego Transportu (www.theicct.org) z dnia 12 stycznia^{2024 r.}, 2024 r., w którym podkreślono istotną różnicę między emisjami pojazdów homologowanych w ramach WLTP a ich rzeczywistymi emisjami w przeliczeniu na ekwiwalent CO₂. 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.

Dzięki kompletności zebranych danych możliwe było podanie wartości emisji tCO₂ dla wszystkich krajów, z wyjątkiem tych związanych z finansowaniem przez Ferrari Financial Services, w przypadku których dane te nie zostały uwzględnione.

E1-6 DP 53

W celu ustalenia przychodów netto CA Auto Bank oparł się na dyrektywie 86/635/EWG, która zawiera wytyczne dotyczące wyboru najbardziej istotnych pozycji rachunku zysków i strat. W szczególności ustalona kwota wynosi 2 897 mln euro.

Intensywność GHG w stosunku do przychodów	2025	2024
Całkowita emisja GHG (w oparciu o lokalizację) w porównaniu do przychodów netto Tco2eq/mln €	378,72	307,03
Całkowite emisje GHG (rynkowe) w porównaniu do przychodów netto Tco2eq/mln €	378,63	306,89
Przychody (w mln euro)	2 897,00	3 198,00

Wzrost ten wynika przede wszystkim z 11-procentowego wzrostu emisji oraz, równocześnie, z 9,4-procentowego spadku obrotów.

E1-6 DP 55

Przychody netto wykorzystane do obliczenia wskaźnika GES na dzień 31.12.2024 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).

E1-7

Brak jest danych na temat pochłaniania gazów cieplarnianych oraz projektów redukcji ich emisji finansowanych z tytułu emisji dwutlenku węgla.

W odniesieniu do wymogu ESRS E1-7 grupa CA Auto Bank informuje, że w ciągu roku obrotowego nie odnotowano żadnych przypadków pochłaniania ani sekwestracji gazów cieplarnianych w ramach jej bezpośredniej działalności ani w całym łańcuchu wartości, zarówno na etapie dostaw, jak i dystrybucji. Wskaźnik ten uznaje się zatem za nieobowiązujący, ponieważ obecny model biznesowy nie obejmuje działań związanych z sekwestracją dwutlenku węgla ani zarządzaniem pochłaniaczami dwutlenku węgla.

E1-8

Nie ma danych dotyczących wewnętrznych cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla.

W odniesieniu do wymogu ESRS E1-8 firma CA Auto Bank oświadcza, że w bieżącym roku obrotowym nie korzystała z zakupu uprawnień do emisji ani nie finansowała projektów kompensacji emisji gazów cieplarnianych w celu osiągnięcia swoich celów klimatycznych. Strategia Grupy nadal koncentruje się przede wszystkim na bezpośredniej redukcji emisji związanych z działalnością operacyjną i łańcuchem wartości, w związku z czym niniejszy wymóg ujawniania informacji nie ma zastosowania.

E1-9

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).

2.2. PRZYRODA I ZANIECZYSZCZENIE

ESRS 2 IRO-1

W ramach oceny podwójnej istotności zidentyfikowano skutki, zagrożenia i szanse (IRO) związane z zanieczyszczeniem (ESRS E2). W analizie uwzględniono, w jaki sposób działalność Grupy — ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania flotą w sektorze mobilności oraz finansowania działań o potencjalnie znaczącym wpływie — może powodować emisję zanieczyszczeń lub wymagać stosowania substancji niebezpiecznych. Równolegle dokonano oceny ryzyka finansowego wynikającego z zaostrzenia przepisów dotyczących ochrony środowiska oraz szans związanych z przejściem na niskoemisyjne modele biznesowe.

Szczegółowy opis głównych celów IRO oraz ich powiązania ze strategią korporacyjną można znaleźć w szczegółowej tabeli zawartej w dokumencie ESRS 2 IRO-1 / SBM-3 (BP 48).

2.2.1. POLITYKA W ZAKRESIE ZANIECZYSZCZEŃ

E2-1) ESRS 2 DP 62

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.

2.2.2. DZIAŁANIA I ZASOBY ZWIĄZANE Z ZANIECZYSZCZENIEM

E2-2 DP 18

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.

2.2.3. METRYKI I CELE

2.2.3.1. CELE ZWIĄZANE Z ZANIECZYSZCZENIEM

E2-3 DP 22

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.

E2-3) ESRS 2-DP 81

Grupa CA Auto Bank nie wyznaczyła obecnie żadnych celów w odniesieniu do obszaru Zanieczyszczeń.

SUBSTANCJE POTENCJALNIE NIEBEZPIECZNE I SUBSTANCJE WZBUDZAJĄCE SZCZEGÓLNIE DUŻE OBAWY

E2-5

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

E2-6

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.

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

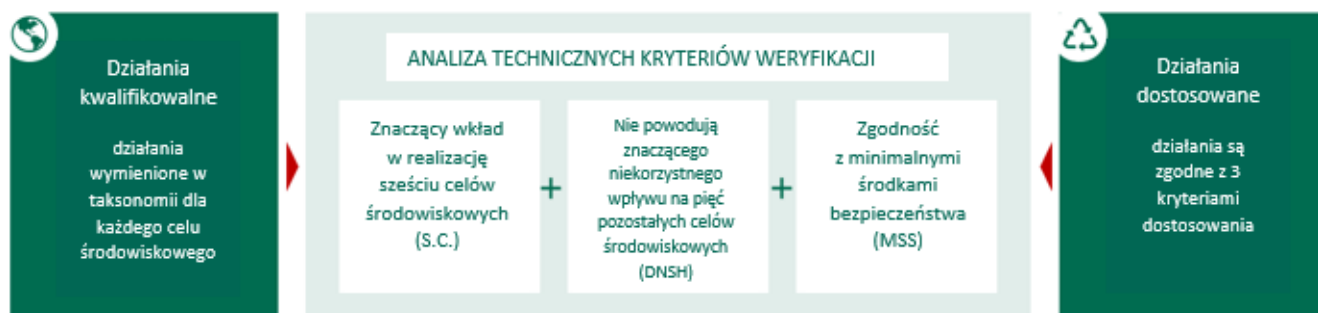
Art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852

Informacje dotyczące europejskiej taksonomii zawarte w niniejszym dokumencie opierają się na rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2026/73, opublikowanym 4 lipca 2025 r. i opublikowanego w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 8 stycznia 2026 r.

Europejska taksonomia, wprowadzona rozporządzeniem (UE) 2020/852¹, 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:

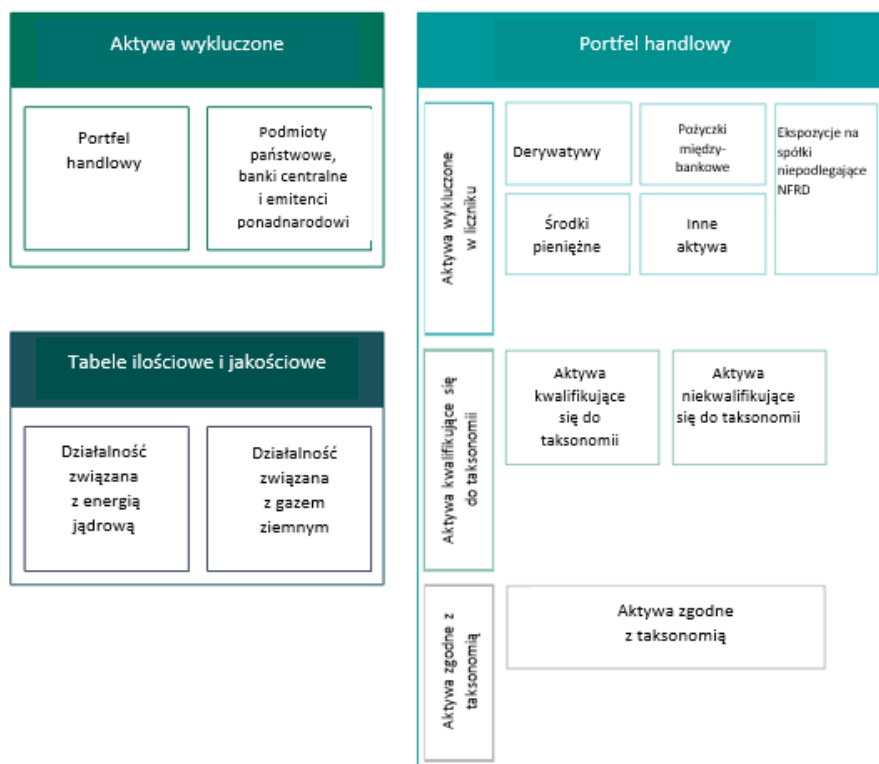
- Łagodzenie zmian klimatu (CCM);
- Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA);
- Zrównoważone wykorzystanie i ochrona wody i zasobów morskich (WTR);
- Przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym (CE);
- Zapobieganie zanieczyszczeniom i ich kontrola (PPC);
- Ochrona i odbudowa różnorodności biologicznej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

¹ Rozporządzenie (UE) 2020/852: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/IT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32020R0852>

Ramy regulacyjne dotyczące taksonomii są stopniowo uzupełniane aktami delegowanymi, które określają kwalifikujące się rodzaje działalności gospodarczej oraz techniczne kryteria weryfikacji zgodności z europejską taksonomią. W szczególności:

- Rozporządzenie delegowane UE (UE) 2021/2178, przyjęte na podstawie art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852, określające treść i formę prezentacji informacji, które należy ujawniać w odniesieniu do działalności gospodarczej zgodnej z zasadami zrównoważonego rozwoju środowiskowego;
- Rozporządzenie delegowane UE 2021/2139: określa „kwalifikowalne” działania oraz techniczne kryteria selekcji (TSC) służące do ustalenia „zgodności” z dwoma celami klimatycznymi, jakimi są „łagodzenie skutków zmian klimatu” oraz „adaptacja do zmian klimatu”;
- Rozporządzenie delegowane UE (UE) 2023/2485, zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 poprzez wprowadzenie dodatkowych rodzajów działalności gospodarczej i technicznych kryteriów weryfikacji dla dwóch celów klimatycznych, mające zastosowanie od 1 stycznia 2024 r.;
- Rozporządzenie delegowane UE 2023/2486: określa „kwalifikowalne” działania oraz techniczne kryteria weryfikacji stosowane do oceny „zgodności” z pozostałymi czterema celami środowiskowymi;
- Rozporządzenie delegowane UE 2022/1214: dotyczy działalności gospodarczej związanej z sektorem gazowym i jądrowym w kontekście celów klimatycznych;
- Akt delegowany 2026/73: w sprawie mechanizmu upraszczającego treść i formę prezentacji informacji, które należy ujawniać w odniesieniu do działań zgodnych z zasadami zrównoważonego rozwoju środowiskowego.

Poniższy schemat przedstawia wszystkie informacje podlegające ujawnieniu:



W świetle obowiązujących przepisów Grupa CA Auto Bank przygotowała wymagane informacje i udostępniła je począwszy od poprzedniego roku obrotowego.

2.3.1. OBOWIĄZKOWE UJAWNIANIE INFORMACJI

Instytucje kredytowe są zobowiązane do przedstawiania w 2025 r. 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.

„Sekcja poświęcona wskaźnikom w ramach taksonomii środowiskowej” przedstawia główne wyniki dotyczące udziału ekspozycji zrównoważonych w portfelu Grupy CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2025 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”.

2.4. WSKAŹNIKI DLA TAKSONOMII ŚRODOWISKOWEJ

Art. 8 rozporządzenia (UE) 2020/852

Poniżej przedstawiono główne wyniki dotyczące udziału ekspozycji zrównoważonych w Grupie CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2025 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”.

Szablon 0 – Zestawienie wskaźników KPI, które instytucje kredytowe mają ujawniać zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie taksonomii na dzień 31 grudnia 2025 r.

		łączna wartość zaangażowania w działania zgodne z taksonomią (waluta)	łączna wartość zaangażowania w działania zgodne z taksonomią (waluta)	Wskaźnik KPI (%)	Wskaźnik KPI (%)	% pokrycia (w stosunku do aktywów ogółem) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)
		Oparte na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych	Oparte na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych		Oparte na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych
Główny KPI	Wskaźnik zielonych aktywów (GAR) stan	7 793 191	15 858 909	0,06%	0,13%	39,35%		

		łączna wartość zaangażowania w działania zgodne z taksonomią (waluta)	łączna wartość zaangażowania w działania zgodne z taksonomią (waluta)	Wskaźnik KPI (%)	Wskaźnik KPI (%)	% pokrycia (w stosunku do aktywów ogółem) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)
		Oparte na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych	Oparte na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych		Oparte na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych
Dodatkowe KPI	GAR (przepływ)	115 555	170 291	0,00%	0,00%	23,36%		
	Portfel handlowy							
	Gwarancje finansowe	0	0	0,00%	0,00%	0,00%		
	Zarządzane aktywa	0	0	0,00%	0,00%	0,00%		
	Przychody z tytułu opłat i prowizji							

Wskaźnik aktywów ekologicznych (GAR) Grupy, w ujęciu stanowym, wynosi 0,06% przy zastosowaniu obrotów jako czynnika ważenia oraz 0,13% przy zastosowaniu nakładów inwestycyjnych kontrahenta jako czynnika ważenia do oceny zgodności.

Wskaźniki KPI są obliczane na podstawie wartości aktywów objętych gwarancją, wyliczonej na podstawie sumy aktywów bilansowych, z wyłączeniem ekspozycji wobec podmiotów państwowych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych, a także aktywów utrzymywanych w portfelu handlowym.

W publikacji Komisji Europejskiej z dnia 17 grudnia 2025 r. wyraźnie wskazano na konieczność utrzymania ujawniania kluczowych wskaźników efektywności (KPI) na dzień 31 grudnia 2024 r. w celu zapewnienia porównywalności. Wskaźniki KPI opublikowane w szablonie nr 0 w dniu 31 grudnia 2024 r. zgodnie z wymogami regulacyjnymi nie zostały przeliczone przy użyciu metod określonych w nowym akcie delegowanym 2026/73.

Szablon 0 – Zestawienie wskaźników KPI, które instytucje kredytowe mają ujawniać zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie taksonomii na dzień 31 grudnia 2024 r.

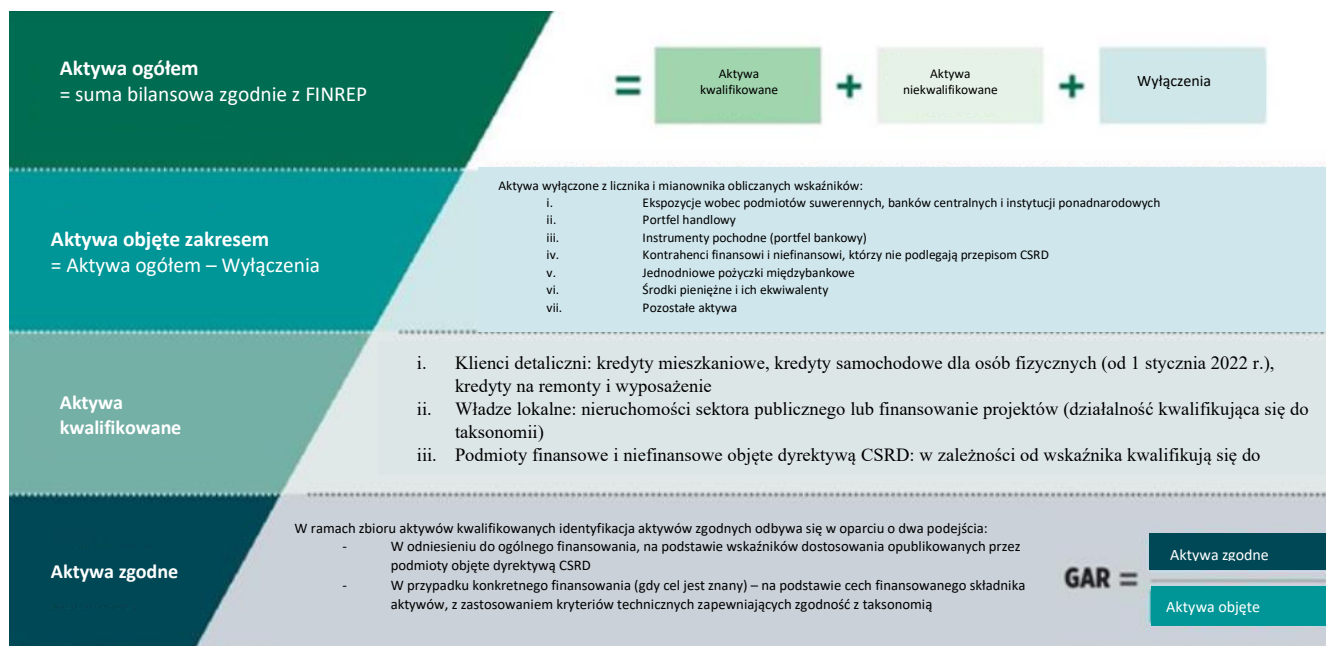
		łączna wartość zaangażowania w działania zgodne z taksonomią (waluta) Oparty na obrotach	Wskaźnik KPI (%)	Wskaźnik KPI (%)	% pokrycia (w stosunku do aktywów ogółem) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)
			Oparty na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych		Oparty na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych
Główny KPI	Wskaźnik zielonych aktywów (GAR) stan	181 398	0,00%	0,00%	96,71%	53,05%	3,29%

		łączna wartość zaangażowania w działania zgodne z taksonomią (waluta) Oparty na obrotach	Wskaźnik KPI (%)	Wskaźnik KPI (%)	% pokrycia (w stosunku do aktywów ogółem) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)	Ekspozycje niepodlegające ocenie (% aktywów objętych gwarancją) (%)
			Oparty na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych		Oparty na obrotach	oparte na nakładach inwestycyjnych
Dodatkowe KPI	GAR (przepływ)	132 594	0,00%	0,00%	93,46%	72,89%	6,54%
	Portfel handlowy						
	Gwarancje finansowe	0	0,00%	0,00%	0,00%		
	Zarządzane aktywa	0	0,00%	0,00%	0,00%		
	Przychody z tytułu opłat i prowizji						

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.
- Władze lokalne** rozważają finansowanie projektów mających bezpośredni wpływ na działania zgodne z taksonomią (które obecnie nie są uwzględnione w CAAB).
- 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 CO₂, Grupa aktywnie przyczynia się do ograniczenia wpływu sektora motoryzacyjnego na środowisko i promowania zrównoważonej mobilności.

Zakres tego celu obejmuje wszystkie formy kredytowania oferowane przez CA Auto Bank, w tym finansowanie detaliczne i leasing, zarówno we Włoszech, jak i na rynkach międzynarodowych, na których działają jego spółki zależne.

W szczególności obliczenie wskaźnika opiera się wyłącznie na weryfikacji elementu „istotnego wkładu” zgodnie z definicją zawartą w taksonomii UE, tj. finansowania pojazdów o emisji CO₂ poniżej 50 g/km, w tym samochodów elektrycznych, hybryd typu plug-in oraz innych pojazdów niskoemisyjnych. Kryteria zgodności z zasadą „niewyrządzania istotnej szkody” (DNSH) oraz „minimalnych zabezpieczeń społecznych” (MSS) nie są weryfikowane na potrzeby tego dobrowolnego wskaźnika KPI, ponieważ pozostają one elementami oceny wskaźników wymaganych przez przepisy odniesienia.

Ten dobrowolny wskaźnik nie zastępuje wskaźnika Green Asset Ratio (GAR), o którym mowa w odpowiedniej sekcji, ale ma na celu podkreślenie wysiłków Grupy na rzecz wspierania transformacji energetycznej sektora motoryzacyjnego, zgodnie z celami spółki dominującej oraz planem zrównoważonego rozwoju CA Auto Bank.

Zaangażowanie Grupy jest realizowane poprzez:

- Coroczne zwiększanie udziału finansowania pojazdów niskoemisyjnych w całym portfelu kredytowym.
- wspieranie polityki zrównoważonej mobilności poprzez partnerstwo z producentami pojazdów bezemisyjnych lub niskoemisyjnych.
- stopniowe zmniejszanie udziału pojazdów z tradycyjnymi silnikami w finansowanym portfelu.

Do chwili obecnej wskaźnik ten wzrósł z 12,2% do 15,9%, co wynika z większego udziału pojazdów elektrycznych, obliczonego jako stosunek wartości niespłaconych kredytów detalicznych i leasingów dotyczących modeli BEV i PHEV do całkowitej wartości niespłaconych zobowiązań w ramach tej samej linii biznesowej. Wynik ten jest zgodny z planem zrównoważonego rozwoju CA Auto Bank, którego celem jest stały rozwój rozwiązań finansowych ukierunkowanych na zrównoważoną mobilność, przyczyniających się do realizacji celów w zakresie redukcji emisji CO₂ wyznaczonych przez Grupę CAsa.

Szczegółową analizę kluczowych wskaźników efektywności (KPI), celów oraz wyników osiągniętych w ramach Planu zrównoważonego rozwoju na dzień 31 grudnia 2025 r. można znaleźć w rozdziale 2.1.4.

2.4.3.

Informacja zgodnie z załącznikiem VI do rozporządzenia delegowanego 2021/2178

Wszystkie zaprezentowane tabele ujawnień informacji przedstawiają wartości za rok sprawozdawczy 2025 i są wyrażone w milionach euro oraz jako wartość procentowa.

W poniższej sekcji przedstawiono najważniejsze wyniki dotyczące udziału ekspozycji Grupy CA Auto Bank związanych z działalnością gospodarczą zgodną z taksonomią UE, zarówno pod względem stanu na dzień 31 grudnia 2025 r., jak i przepływów. Szczegółowe wzory dokumentów informacyjnych wymagane na mocy przepisów są dostępne zgodnie z załącznikiem VI do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2026/73, które zmienia rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178.

Szablon 1 – Aktywa wykorzystywane do obliczenia wskaźnika GAR – OBROT

Zapasy		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do taksonomii	W tym zgodne z taksonomią	Podział według celów środowiskowych										Ekspozycje niepodlegające wycenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje wobec kontrahentów finansowych składających sprawozdania zgodnie z art. 7	z czego kwoty niepoddane wycenie, uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Podział według celów środowiskowych						w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca					
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)								
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	12 658 318 399	11 309 582 647	7 793 191	7 773 060	20 131	0	0	0	0	0	879 958	2 149 018					
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	12 658 318 399	11 309 582 647	7 793 191	7 773 060	20 131	0	0	0	0	0	879 958	2 149 018					
3	Przedsiębiorstwa finansowe	333 918 605	40 518 157	7 781 101	7 760 970	20 131	0	0	0	0	0	879 958	2 136 928					
4	Kredyty i zaliczki	314 583 011	35 666 856	7 781 101	7 760 970	20 131	0	0	0	0		879 958	2 136 928					
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	19 335 594	4 851 301	0	0	0	0	0	0	0		0	0					
6	Instrumenty kapitałowe																	
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 981 233	2 647 303	12 090	12 090	0	0	0	0	0	0	0	12 090					
8	Kredyty i zaliczki	23 981 233	2 647 303	12 090	12 090	0	0	0	0	0	0	0	12 090					
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP																	
10	Instrumenty kapitałowe																	
11	Gospodarstwa domowe	12 296 748 412	11 262 839 180	0	0	0		0			0	0	0					
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					0		0										
13	w tym kredyty na renowację budynków			0	0	0		0			0	0	0					
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	12 296 748 412	11 262 839 180	0	0						0	0	0					
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	3 670 149	3 578 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
16	Finansowanie mieszkalnictwa																	
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	3 670 149	3 578 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych		0	0	0						0	0	0					

19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności																
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	12 658 318 399															
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi																
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 034 524 759															
24	Portfel handlowy	1 511 000															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty nieobjęte zakresem stosowania CSRD	12 436 876 368															
26	MŚP oraz przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu wynikającemu z dyrektywy CSRD	11 145 976 393															
27	Kredyty i zaliczki	9 825 134 088															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																
29	w tym kredyty na renowację budynków																
30	Dłużne papiery wartościowe	1 306 616 305															
31	Instrumenty kapitałowe	14 226 000															
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD	1 290 899 975															
33	Kredyty i zaliczki	1 290 899 975															
34	Dłużne papiery wartościowe																
35	Instrumenty kapitałowe																
36	Instrumenty pochodne	44 036 000															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	679 871 265															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	10 000															
39	Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)	5 314 369 733															
40	Aktywa razem	32 169 517 524															
	Pozycje pozabilansowe (stan) wobec podmiotów podlegających obowiązkowi informacyjnemu wynikającemu z dyrektywy CSRD oraz samorządów lokalnych																
41	Gwarancje finansowe																
42	Zarządzane aktywa																
43	w tym dłużne papiery wartościowe																
44	w tym instrumenty kapitałowe																

Szablon 1 – Aktywa wykorzystywane do obliczenia wskaźnika GAR – nakłady inwestycyjne

Zapasy	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do taksonomii	W tym zgodne z taksonomią	Podział według celów środowiskowych						w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające wycenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje wobec kontrahentów finansowych składających sprawozdania zgodnie z art. 7	z czego kwoty niepoddane wycenie, uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	12 658 318 399	11 313 776 081	15 858 909	15 839 690	19 218	0	0	0	0	3 368 499	4 311 083				
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	12 658 318 399	11 313 776 081	15 858 909	15 839 690	19 218	0	0	0	0	3 368 499	4 311 083				
3	Przedsiębiorstwa finansowe	333 918 605	46 199 887	15 722 734	15 703 516	19 218	0	0	0	0	3 368 499	4 174 909				
4	Kredyty i zaliczki	314 583 011	41 348 586	15 722 734	15 703 516	19 218	0	0	0	0	3 368 499	4 174 909				
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	19 335 594	4 851 301	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
6	Instrumenty kapitałowe															
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 981 233	1 159 006	136 174	136 174	0	0	0	0	0	0	136 174				
8	Kredyty i zaliczki	23 981 233	1 159 006	136 174	136 174	0	0	0	0	0	0	136 174				
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP															
10	Instrumenty kapitałowe															
11	Gospodarstwa domowe	12 296 748 412	11 262 839 180	0	0	0				0	0	0				
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					0		0			0					
13	w tym kredyty na renowację budynków			0	0	0		0		0	0	0				
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	12 296 748 412	11 262 839 180	0	0					0	0	0				
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	3 670 149	3 578 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
16	Finansowanie mieszkalnictwa															
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	3 670 149	3 578 007	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych		0	0	0					0	0	0				
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności															

20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	12 658 318 399																
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																	
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi																	
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 034 524 759																
24	Portfel handlowy	1 511 000																
25	Przedsiębiorstwa i podmioty nieobjęte zakresem stosowania CSRD	12 436 876 368																
26	MŚP oraz przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi informacyjnym wynikającym z dyrektywy CSRD	11 145 976 393																
27	Kredyty i zaliczki	9 825 134 088																
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																	
29	w tym kredyty na renowację budynków																	
30	Dłużne papiery wartościowe	1 306 616 305																
31	Instrumenty kapitałowe	14 226 000																
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnym zgodnie z dyrektywą CSRD	1 290 899 975																
33	Kredyty i zaliczki	1 290 899 975																
34	Dłużne papiery wartościowe																	
35	Instrumenty kapitałowe																	
36	Instrumenty pochodne	44 036 000																
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	679 871 265																
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	10 000																
39	Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)	5 314 369 733																
40	Aktywa razem	32 169 517 524																
	Pozycje pozabilansowe (stan) wobec podmiotów podlegających obowiązkowi informacyjnym wynikającym z dyrektywy CSRD oraz samorządów lokalnych																	
41	Gwarancje finansowe																	
42	Zarządzane aktywa																	
43	w tym dłużne papiery wartościowe																	
44	w tym instrumenty kapitałowe																	

Szablon 1 – Dane służące do obliczenia przepływu GAR (na podstawie przychodów ekologicznych kontrahenta) – OBROT

Przepływ		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do taksonomii	W tym zgodne z taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Ekspozycje niepodlegające wycenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje wobec kontrahentów finansowych składających sprawozdania zgodnie z art. 7	z czego kwoty niepoddane wycenie, uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
					Podział według celów środowiskowych						w tym przeznaczenie nie wpływający	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca				
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	3 530 215 022	3 424 114 916	115 555	115 555	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	3 530 215 022	3 424 114 916	115 555	115 555	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Przedsiębiorstwa finansowe	20 272 748	5 276 996	115 555	115 555	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Kredyty i zaliczki	20 272 748	5 276 996	115 555	115 555	0	0	0	0	0		0	0				
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP																
6	Instrumenty kapitałowe																
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	21 330 147	979 242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	Kredyty i zaliczki	21 330 147	979 242	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP																
10	Instrumenty kapitałowe																
11	Gospodarstwa domowe	3 486 279 060	3 415 525 611	0	0	0		0			0	0	0				
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					0		0				0					
13	w tym kredyty na renowację budynków			0	0	0		0			0	0	0				
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	3 486 279 060	3 415 525 611	0	0						0	0	0				
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	2 333 067	2 333 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
16	Finansowanie mieszkalnictwa																
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	2 333 067	2 333 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0						0	0	0				
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności																
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	3 530 215 022															
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi																

23	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 034 216 666															
24	Portfel handlowy	1 511 000															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty nieobjęte CSRD	4 657 703 489															
26	MŚP oraz przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu wynikającemu z CSRD	3 877 174 891															
27	Kredyty i zaliczki	3 826 074 891															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																
29	w tym kredyty na renowację budynków																
30	Dłużne papiery wartościowe	51 100 000															
31	Instrumenty kapitałowe																
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD	780 528 598															
33	Kredyty i zaliczki	780 528 598															
34	Dłużne papiery wartościowe																
35	Instrumenty kapitałowe																
36	Instrumenty pochodne	44 036 000															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	679 871 265															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	10 000															
39	Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)	5 167 497 593															
40	Aktywa razem	15 115 061 035															
Pozycje pozabilansowe (stan) wobec podmiotów podlegających obowiązkowi informacyjnemu wynikającemu z dyrektywy CSRD oraz samorządów lokalnych																	
41	Gwarancje finansowe																
42	Zarządzane aktywa																
43	w tym dłużne papiery wartościowe																
44	w tym instrumenty kapitałowe																

Szablon 1 – Aktywa do obliczenia przepływu GAR (w oparciu o kontrahenta „zielonego”) – CAPEX

Przepływ		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do taksonomii	W tym zgodne z taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Ekspozycje niepodlegające wycenie	W tym finansowanie działalności niematerialnej kontrahentów	W tym ekspozycje wobec kontrahentów finansowych składających sprawozdania zgodnie z art. 7	z czego kwoty niepoddane wycenie, uznane przez instytucję kredytową za nieistotne
											w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca				
					Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)							
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	3 530 215 022	3 423 632 298	170 291	170 291	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	3 530 215 022	3 423 632 298	170 291	170 291	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Przedsiębiorstwa finansowe	20 272 748	5 321 596	170 291	170 291	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Kredyty i zaliczki	20 272 748	5 321 596	170 291	170 291	0	0	0	0	0		0	0				
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP																
6	Instrumenty kapitałowe																
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	21 330 147	452 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
8	Kredyty i zaliczki	21 330 147	452 024	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP																
10	Instrumenty kapitałowe																
11	Gospodarstwa domowe	3 486 279 060	3 415 525 611	0	0	0		0			0	0	0				
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi					0		0				0					
13	w tym kredyty na renowację budynków			0	0	0		0			0	0	0				
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	3 486 279 060	3 415 525 611	0	0						0	0	0				
15	Finansowanie samorządów lokalnych	2 333 067	2 333 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
16	Finansowanie mieszkalnictwa																
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	2 333 067	2 333 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0						0	0	0				
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności																
20	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	3 530 215 022															
21	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów																
22	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi																
23	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 034 216 666															
24	Portfel handlowy	1 511 000															
25	Przedsiębiorstwa i podmioty nieobjęte zakresem stosowania CSRD	4 657 703 489															
26	MŚP oraz przedsiębiorstwa (inne niż MŚP) niepodlegające obowiązkowi informacyjnemu wynikającemu z CSRD	3 877 174 891															
27	Kredyty i zaliczki	3 826 074 891															
28	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																
29	w tym kredyty na renowację budynków																
30	Dłużne papiery wartościowe	51 100 000															
31	Instrumenty kapitałowe																
32	Kontrahenci spoza UE niepodlegający obowiązkowi informacyjnemu zgodnie z dyrektywą CSRD	780 528 598															
33	Kredyty i zaliczki	780 528 598															
34	Dłużne papiery wartościowe																
35	Instrumenty kapitałowe																
36	Instrumenty pochodne	44 036 000															
37	Pożyczki międzybankowe na żądanie	679 871 265															
38	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	10 000															
39	Inne kategorie aktywów (np. wartość firmy, towary, itp.)	5 167 497 593															
40	Aktywa razem	15 115 061 035															
	Pozycje pozabilansowe (stan) wobec podmiotów podlegających obowiązkowi informacyjnemu wynikającemu z dyrektywy CSRD oraz samorządów lokalnych																
41	Gwarancje finansowe																
42	Zarządzane aktywa																
43	w tym dłużne papiery wartościowe																

44	w tym instrumenty kapitałowe																
----	------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Szablon 2 – Informacje dotyczące sektora GAR – OBROTY

Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym: kwalifikujące się do taksonomii	W tym zgodna z Taksonomią	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH	10 845 212	20 385	453	453	0	0	0	0	0
4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK	10 421 518	971 091	11 637	11 637	0	0	0	0	0
3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH	1 845 858	1 655 827	0	0	0	0	0	0	0
4764 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU SPORTOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH	318 392	0	0	0	0	0	0	0	0
4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH	276 796	0	0	0	0	0	0	0	0
4531 – HURTOWA SPRZEDAŻ CZĘŚCI I AKCESORIÓW DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH	273 457	0	0	0	0	0	0	0	0
DZIAŁALNOŚĆ JĄDROWA *	0	0	0						
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE GAZU KOPALNEGO **	0	0	0						
Z CZEGO EKSPOZYCJE NIEOSZACOWANE ***									

* O których mowa w sekcjach 4.26, 4.27 i 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego 2021/2139

** O których mowa w sekcjach 4.29, 4.30 i 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego 2021/2139

*** Zgodnie z art. 7 ust. 8 niniejszego rozporządzenia

Szablon 2 – Informacje dotyczące sektora GAR – CAPEX

Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikujące się do taksonomii	W tym Zgodność z Taksonomią	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH	10 845 212	26 487	5 102	5 102	0	0	0	0	0
4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK	10 421 518	1 132 520	131 073	131 073	0	0	0	0	0
3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH	1 845 858	0	0	0	0	0	0	0	0
4764 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU SPORTOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH	318 392	0	0	0	0	0	0	0	0
4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH	276 796	0	0	0	0	0	0	0	0
4531 – HURTOWA SPRZEDAŻ CZĘŚCI I AKCESORIÓW DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH	273 457	0	0	0	0	0	0	0	0
DZIAŁALNOŚĆ JĄDROWA *	0	0	0						
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE GAZU KOPALNEGO **	0	0	0						
Z CZEGO EKSPOZYCJE NIEOSZACOWANE ***									

* O których mowa w sekcjach 4.26, 4.27 i 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego 2021/2139

** O których mowa w sekcjach 4.29, 4.30 i 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego 2021/2139

*** Zgodnie z art. 7 ust. 8 niniejszego rozporządzenia

Szablon 2 – Informacje dotyczące sektora GAR – OBROTY

Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikująca się do Taksonomii	W tym Zgodna z Taksonomią	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
0000 – NIE DOTYCZY / KOD W TRAKCIE USTALANIA									
0111 – Uprawa zbóż (z wyjątkiem ryżu), roślin strączkowych i nasion oleistych									
0112 – UPRAWA RYŻU									
0113 – UPRAWA WARZYW, MELONÓW, WARZYW KORZENIOWYCH I BULWIASTYCH									
0114 – UPRAWA TRZCINY CUKROWEJ									
0115 – UPRAWA TYTONIU									
0116 – UPRAWA ROŚLIN WŁÓKNISTYCH									
0119 – UPRAWA INNYCH ROŚLIN JEDNOROCZNYCH									
0121 – UPRAWA WINOGRON									
0122 – UPRAWA OWOCÓW TROPIKALNYCH I SUBTROPIKALNYCH									
0123 – UPRAWA OWOCÓW CYTRUSOWYCH									
0124 – UPRAWA OWOCÓW ZIARNKOWYCH I PESTKOWYCH									
0125 – UPRAWA POZOSTAŁYCH OWOCÓW DRZEW I KRZEWÓW ORAZ ORZECHÓW									
0126 – UPRAWA OWOCÓW OLEISTYCH									
0127 – UPRAWA ROŚLIN PRZEZNACZONYCH NA NAPOJE									
0128 – UPRAWA ROŚLIN PRZYPRAWOWYCH, AROMATYCZNYCH, LECZNICZYCH I FARMACEUTYCZNYCH									
0129 – UPRAWA INNYCH ROŚLIN WIELOLETNICH									
0130 – ROZMNAŻANIE ROŚLIN									
0141 – HODOWLA BYDŁA MLECZNEGO									
0142 – HODOWLA INNEGO BYDŁA I BAWOŁÓW									

0143 – HODOWLA KONI I INNYCH ZWIERZĄT Z RODZINY KONIOWATYCH										
0144 – HODOWLA WIELBŁĄDÓW I INNYCH GATUNKÓW Z RODZINY WIELBŁĄDOWATYCH										
0145 – HODOWLA OWIEC I KOZ										
0146 – HODOWLA TRZODY CHLEWNEJ										
0147 – HODOWLA DROBIU										
0149 – HODOWLA INNYCH ZWIERZĄT										
0150 – GOSPODARSTWO MIESZANE										
0161 – DZIAŁANIA WSPIERAJĄCE PRODUKCJĘ ROŚLINNA										
0162 – DZIAŁANIA WSPIERAJĄCE HODOWLĘ ZWIERZĄT										
0163 – DZIAŁANIA PO ZBIORACH										
0164 – PRZETWARZANIE NASION DO CELÓW ROZMNAŻANIA										
0170 – ŁOWIECTWO, ŻŁOWY Z UŻYCIEM PUŁAPEK I POKREWNE DZIAŁALNOŚCI USŁUGOWE										
0210 – GOSPODARKA LEŚNA I INNE DZIAŁALNOŚCI LEŚNE										
0220 – WYCIĘTKA										
0230 – ZBIÓR DZIKO ROSNĄCYCH PRODUKTÓW NIEDRZEWNÝCH										
0240 – USŁUGI WSPIERAJĄCE LEŚNICTWO										
0311 – POŁOWY MORSKIE										
0312 – ŁOWIENIE RYB W WODACH SŁODKICH										
0321 – AKWAKULTURA MORSKA										
0322 – AKWAKULTURA SŁODKOWODNA										
0510 – WYDOBYCIE WĘGLA KAMIENNEGO										
0520 – WYDOBYCIE WĘGLA BURZOWEGO										
0610 – WYDOBYCIE ROPY NAFTOWEJ										
0620 – WYDOBYCIE GAZU ZIEMNEGO										
0710 – WYDOBYCIE RUD ŻELĄZA										
0721 – WYDOBYCIE RUD URANU I TORU										
0729 – WYDOBYCIE POZOSTAŁYCH RUD METALI NIEŻELĄZNYCH										
0811 – WYDOBYCIE KAMIENIA OZDOBNEGO I BUDOWLANEGO, WAPIENIA, GIPSU, KREDY I ŁUPKÓW										

0812 – EKSPLOATACJA KOPALNI ŻWIRU I PIASKU; WYDOBYCIE GLINY I KAOLINU									
0891 – WYDOBYCIE SUROWCÓW CHEMICZNYCH I NAWOZOWYCH									
0892 – WYDOBYCIE TORFU									
0893 – WYDOBYCIE SOLI									
0899 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z WYDOBYCIEM I EKSPLOATACJĄ KOPALŃ, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.									
0910 – DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA W ZAKRESIE WYDOBYCIA ROPY NAFTOWEJ I GAZU ZIEMNEGO									
0990 – DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA INNE GÓRNICTWO I WYDOBYCIE									
1011 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE MIĘSA									
1012 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE MIĘSA DROBIEGO									
1013 – PRODUKCJA MIĘSA I WYROBÓW MIĘSNYCH Z DROBIU									
1020 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE RYB, SKORUPIAKÓW I MIĘCZAKÓW									
1031 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE ZIEMNIAKÓW									
1032 – PRODUKCJA SOKÓW OWOCOWYCH I WARZYWNYCH									
1039 – POZOSTAŁE RODZAJE PRZETWARZANIA I KONSERWOWANIA OWOCÓW I WARZYW									
1041 – PRODUKCJA OLEJÓW I TŁUSZCZÓW									
1042 – PRODUKCJA MARGARINY I PODOBNYCH TŁUSZCZÓW SPOŻYWCZYCH									
1051 – PROWADZENIE MLEKARNI I PRODUKCJA SERÓW									
1052 – PRODUKCJA LODÓW									
1061 – PRODUKCJA WYROBÓW MŁYNARSKICH									
1062 – PRODUKCJA SKROBI I WYROBÓW SKROBIOWYCH									
1071 – PRODUKCJA PIECZYWA ORAZ ŚWIEŻYCH WYROBÓW CUKIERNICZYCH I CIAST									
1072 – PRODUKCJA SUCHARÓW I HERBATNIKÓW; PRODUKCJA WYROBÓW CUKIERNICZYCH I CIAST W POSTACI KONSERW									
1073 – PRODUKCJA MAKARONU, KLUSEK, KUSKUSU I PODOBNYCH WYROBÓW MĄCZNYCH									
1081 – PRODUKCJA CUKRU									
1082 – PRODUKCJA WYROBÓW Z KAKAO, CZEKOLADY I SŁODYCZY									
1083 – PRZETWARZANIE HERBATY I KAWY									
1084 – PRODUKCJA PRZYPRAW I DODATKÓW DO POTRAW									
1085 – PRODUKCJA GOTOWYCH POŚLĄKÓW I DANIA									

1086 – PRODUKCJA HOMOGENIZOWANYCH PRZETWORÓW SPOŻYWCZYCH I ŻYWNOŚCI DIETETYCZNEJ									
1089 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW SPOŻYWCZYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
1091 – PRODUKCJA PASZ PRZYGOTOWANYCH DLA ZWIERZĄT GOSPODARSKICH									
1092 – PRODUKCJA GOTOWEJ KARMY DLA ZWIERZĄT DOMOWYCH									
1101 – DESTYLACJA, REKTYFIKACJA I MIESZANIE NAPOJÓW SPIRYTUSOWYCH									
1102 – PRODUKCJA WINA Z WINOGRON									
1103 – PRODUKCJA CYDRU I INNYCH WIN OWOCOWYCH									
1104 – PRODUKCJA INNYCH NIE DESTYLOWANYCH NAPOJÓW FERMENTOWANYCH									
1105 – PRODUKCJA PIWA									
1106 – PRODUKCJA SŁODU									
1107 – PRODUKCJA NAPOJÓW BEZALKOHOLOWYCH ORAZ WÓD MINERALNYCH I INNYCH WÓD BUTELKOWANYCH									
1200 – PRODUKCJA WYROBÓW TYTONIOWYCH									
1310 – PRZYGOTOWANIE I PRZĘDZENIE WŁÓKIEN TEKSTYLNÝCH									
1320 – TKACTWO									
1330 – WYKOŃCZENIE KANIN									
1391 – PRODUKCJA DZIAŁANYCH I SZYDEŁKOWANYCH KANIN									
1392 – PRODUKCJA GOTOWYCH WYROBÓW TEKSTYLNÝCH, Z WYJĄTKIEM ODZIEŻY									
1393 – PRODUKCJA DYWANÓW I DYWANIKÓW									
1394 – PRODUKCJA LIN, SZNURÓW, SZNURKÓW I SIATEK									
1395 – PRODUKCJA WŁÓKNIN I WYROBÓW Z WŁÓKNIN, Z WYJĄTKIEM ODZIEŻY									
1396 – PRODUKCJA INNYCH TEKSTYLIÓW TECHNICZNYCH I PRZEMYSŁOWYCH									
1399 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW WŁÓKNIENICZYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
1411 – PRODUKCJA ODZIEŻY SKÓRZANEJ									
1412 – PRODUKCJA ODZIEŻY ROBOCZEJ									
1413 – PRODUKCJA INNEJ ODZIEŻY WERCHOWEJ									
1414 – PRODUKCJA BIELIZNY									
1419 – PRODUKCJA INNEJ ODZIEŻY I AKCESORIÓW									
1420 – PRODUKCJA WYROBÓW Z FUTRA									

1431 – PRODUKCJA DZIANINOWYCH I SZYDEŁKOWANYCH ARTYKUŁÓW POZOSTAŁYCH									
1439 – PRODUKCJA INNEJ ODZIEŻY DZIANINOWEJ I SZYDEŁKOWANEJ									
1511 – GARBOWANIE I WYKAŃCZANIE SKÓR ORAZ WYKAŃCZANIE I BARWIENIE FUTER									
1512 – PRODUKCJA BAGAŻU, TOREBEK I PODOBNYCH ARTYKUŁÓW, ARTYKUŁÓW SIODLARSKICH I UPRZĘŻOWYCH									
1520 – PRODUKCJA OBUWIA									
1610 – TOCZENIE I STRUGANIE DREWNA									
1621 – PRODUKCJA ARKUSZY FORNIEROWYCH I PŁYT NA BAZIE DREWNA									
1622 – PRODUKCJA PARKIETÓW MONTAŻOWYCH									
1623 – PRODUKCJA INNYCH ELEMENTÓW STOLARSKICH I CIEŚLIANSKICH DLA BUDOWNICTWA									
1624 – PRODUKCJA POJEMNIKÓW DREWNIANYCH									
1629 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW Z DREWNA; PRODUKCJA WYROBÓW Z KORKA, SŁOMY I MATERIAŁÓW DO OKŁADZIN									
1711 – PRODUKCJA MIAZGI									
1712 – PRODUKCJA PAPIERU I TEKSTYLI									
1721 – PRODUKCJA PAPIERU FALISTEGO I TEKSTURY ORAZ POJEMNIKÓW Z PAPIERU I TEKSTURY									
1722 – PRODUKCJA ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO, ARTYKUŁÓW SANITARNYCH ORAZ ARTYKUŁÓW TOALETOWYCH									
1723 – PRODUKCJA ARTYKUŁÓW PAPIERNICZYCH									
1724 – PRODUKCJA TAPET									
1729 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW Z PAPIERU I TEKSTURY									
1811 – DRUKOWANIE GAZET									
1812 – INNE DRUKI									
1813 – USŁUGI PRZYGOTOWANIA DO DRUKU I OBSŁUGI MULTIMEDIÓW									
1814 – OPRAWA I USŁUGI ZWIĄZANE									
1820 – POWIELANIE NOŚNIKÓW ZAPISANYCH									
1910 – PRODUKCJA WYROBÓW Z PIECÓW KOKSOWNICZYCH									
1920 – PRODUKCJA RAFINOWANYCH PRODUKTÓW ROPOPOCHODNYCH									
2011 – PRODUKCJA GAZÓW PRZEMYSŁOWYCH									
2012 – PRODUKCJA BARWNIKÓW I PIGMENTÓW									
2013 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH PODSTAWOWYCH CHEMIKALIÓW NIEORGANICZNYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.									

2014 – PRODUKCJA INNYCH ORGANICZNYCH SUBSTANCJI CHEMICZNYCH PODSTAWOWYCH									
2015 – PRODUKCJA NAWOZÓW I ZWIĄZKÓW AZOTOWYCH									
2016 – PRODUKCJA TWORZYW SZTUCZNYCH W POSTACI SUROWCA									
2017 – PRODUKCJA KAUCZUKU SYNTETYCZNEGO W POSTACI SUROWEJ									
2020 – PRODUKCJA PESTYCYDÓW I INNYCH PRODUKTÓW AGROCHEMICZNYCH									
2030 – PRODUKCJA FARB, LAKIERÓW I PODOBNYCH POWŁOK, FARB DRUKARSKICH ORAZ KITÓW									
2041 – PRODUKCJA MYDŁA I DETERGENTÓW, ŚRODKÓW CZYSZCZĄCYCH I POLERUJĄCYCH									
2042 – PRODUKCJA PERFUM I KOSMETYKÓW									
2051 – PRODUKCJA MATERIAŁÓW WYBUCHOWYCH									
2052 – PRODUKCJA KLEJÓW									
2053 – PRODUKCJA OLEJKÓW ETERYCZNYCH									
2059 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW CHEMICZNYCH, GDZIE INDEKS NIE PASUJE									
2060 – PRODUKCJA WŁÓKNI SZTUCZNYCH									
2110 – PRODUKCJA PODSTAWOWYCH PRODUKTÓW FARMACEUTYCZNYCH									
2120 – PRODUKCJA PREPARATÓW FARMACEUTYCZNYCH									
2211 – PRODUKCJA OPON I DĘTEK GUMOWYCH; BIEŻNIKOWANIE I REGENERACJA OPON GUMOWYCH									
2219 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW GUMOWYCH									
2221 – PRODUKCJA PŁYT, ARKUSZY, RUR I PROFILI Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2222 – PRODUKCJA OPAKOWAŃ Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2223 – PRODUKCJA MATERIAŁÓW BUDOWLANYCH? WYROBY Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2229 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2311 – PRODUKCJA SZKŁA PŁASKIEGO									
2312 – KSZTAŁTOWANIE I OBRÓBKĄ SZKŁA PŁASKIEGO									
2313 – PRODUKCJA SZKŁA PUSTOLICZKOWEGO									
2314 – PRODUKCJA WŁÓKNI SZKLANYCH									
2319 – PRODUKCJA I PRZETWARZANIE INNYCH RODZAJÓW SZKŁA, W TYM SZKŁA TECHNICZNEGO									
2320 – PRODUKCJA WYROBÓW OGNIOTRWAŁYCH									
2331 – PRODUKCJA PŁYTEK CERAMICZNYCH I PŁYT									

2332 – PRODUKCJA CEGIEŁ, PŁYTEK I WYROBÓW BUDOWLANYCH Z WYPALANEJ GLINY									
2341 – PRODUKCJA CERAMICZNYCH ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO I DEKORACYJNYCH									
2342 – PRODUKCJA CERAMICZNYCH URZĄDZEŃ SANITARNYCH									
2343 – PRODUKCJA IZOLATORÓW CERAMICZNYCH I ELEMENTÓW IZOLACYJNYCH									
2344 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW Z CERAMIKI TECHNICZNEJ									
2349 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW CERAMICZNYCH									
2351 – PRODUKCJA CEMENTU									
2352 – PRODUKCJA WAPNA I TYNKÓW									
2361 – PRODUKCJA WYROBÓW BETONOWYCH PRZEZNACZONYCH DO CELÓW BUDOWLANYCH									
2362 – PRODUKCJA WYROBÓW GIPSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO CELÓW BUDOWLANYCH									
2363 – PRODUKCJA BETONU GOTOWEGO									
2364 – PRODUKCJA ZAPRAW									
2365 – PRODUKCJA PŁYT CEMENTOWO-WŁÓKNISTYCH									
2369 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW Z BETONU, TYNKU I CEMENTU									
2370 – CIĘCIE, OBRÓBKĄ I WYKOŃCZENIE KAMIENIA									
2391 – PRODUKCJA WYROBÓW ŚCIERNYCH									
2399 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW Z SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH, GDZIE INDEKSZ NIE KLASYFIKUJE									
2410 – PRODUKCJA ŻELAZA I STALI ORAZ FERROSPÓŁYWEK									
2420 – PRODUKCJA RUR, PRZEWODÓW RUROWYCH, PROFILI DRAŻONYCH I POWIĄZANYCH ELEMENTÓW ŁĄCZĄCYCH, ZE STALI									
2431 – CIĘCIE NA ZIMNO PRĘTÓW									
2432 – WALCOWANIE NA ZIMNO WĄSKICH TAŚM									
2433 – FORMOWANIE NA ZIMNO LUB GIĘCIE									
2434 – CIĘŻKIE WYCIĄGANIE DRUTU									
2441 – PRODUKCJA METALI SZLACHETNYCH									
2442 – PRODUKCJA ALUMINIUM									
2443 – PRODUKCJA OŁOWIU, CYNKU I CYNKU									
2444 – PRODUKCJA MIEDZI									
2445 – PRODUKCJA INNYCH METALI NIEŻELAZNYCH									

2446 – PRZETWARZANIE PALIWA JĄDROWEGO									
2451 – ODLEWANIE ŻELAZA									
2452 – ODLEWANIE STALI									
2453 – ODLEWANIE METALI LEKKICH									
2454 – ODLEWANIE INNYCH METALI NIEŻELAZNYCH									
2511 – PRODUKCJA KONSTRUKCJI METALOWYCH I ELEMENTÓW KONSTRUKCJI									
2512 – PRODUKCJA DRZWI I OKIEN METALOWYCH									
2521 – PRODUKCJA GRZEJNIKÓW I KOTŁÓW DO CENTRALNEGO OGRZEWANIA									
2529 – PRODUKCJA INNYCH ZBIORNIKÓW, REZERWUARÓW I POJEMNIKÓW METALOWYCH									
2530 – PRODUKCJA GENERATORÓW PARY, Z WYJĄTKIEM KOTŁÓW GRZEWczyCH DO CENTRALNEGO OGRZEWANIA									
2540 – PRODUKCJA BRONI I AMUNICJI									
2550 – KUCIE, TŁOCZENIE, WYTŁACZANIE I WALCOWANIE W METALURGII PROSZKOWEJ									
2561 – OBRÓBKA I POWLEKANIE METALI									
2562 – OBRÓBKA SKRAWANIEM									
2571 – PRODUKCJA ZASTAW STOŁOWYCH									
2572 – PRODUKCJA ZAMKÓW I ZAWIASÓW									
2573 – PRODUKCJA NARZĘDZI									
2591 – PRODUKCJA BĘBNÓW STALOWYCH I PODOBNYCH POJEMNIKÓW									
2592 – PRODUKCJA OPAKOWAŃ Z METALI LEKKICH									
2593 – PRODUKCJA WYROBÓW Z DRUTU, ŁAŃCUCHÓW I SPRĘŻYN									
2594 – PRODUKCJA ELEMENTÓW ZWIĄZUJĄCYCH I WYROBÓW DO MASZYN ŚRUBOWYCH									
2599 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW METALOWYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.CH									
2611 – PRODUKCJA ELEMENTÓW ELEKTRONICZNYCH									
2612 – PRODUKCJA PŁYTEK ELEKTRONICZNYCH Z MONTAŻEM									
2620 – PRODUKCJA KOMPUTERÓW I URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH									
2630 – PRODUKCJA SPRZĘTU ŁĄCZNOŚCIOWEGO									
2640 – PRODUKCJA ELEKTRONIKI UŻYTKOWEJ									
2651 – PRODUKCJA PRZYRZĄDÓW I URZĄDZEŃ POMIAROWYCH, BADAWCZYCH I NAWIGACYJNYCH									

2652 – PRODUKCJA ZEGARKÓW I ZEGARÓW									
2660 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ DO NAŚWIETLANIA, URZĄDZEŃ ELEKTROMEDYCZNYCH I ELEKTROTERAPEUTYCZNYCH									
2670 – PRODUKCJA PRZYRZĄDÓW OPTYCZNYCH I SPRZĘTU FOTOGRAFICZNEGO									
2680 – PRODUKCJA NOŚNIKÓW MAGNETYCZNYCH I OPTYCZNYCH									
2711 – PRODUKCJA SILNIKÓW ELEKTRYCZNYCH, GENERATORÓW I TRANSFORMATORÓW									
2712 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ DO DYSTRYBUCJI I STEROWANIA ENERGIĄ ELEKTRYCZNĄ									
2720 – PRODUKCJA BATERII I AKUMULATORÓW									
2731 – PRODUKCJA KABLI ŚWIATŁOWODOWYCH									
2732 – PRODUKCJA INNYCH PRZEWODÓW I KABLI ELEKTRONICZNYCH I ELEKTRYCZNYCH									
2733 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH									
2740 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ OŚWIETLENIOWYCH									
2751 – PRODUKCJA ELEKTRYCZNYCH URZĄDZEŃ GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
2752 – PRODUKCJA NIEELEKTRYCZNYCH URZĄDZEŃ GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
2790 – PRODUKCJA INNEGO SPRZĘTU ELEKTRYCZNEGO									
2811 – PRODUKCJA SILNIKÓW I TURBIN, Z WYJĄTKIEM SILNIKÓW LOTNICZYCH, SAMOCHODOWYCH I ROWEROWYCH									
2812 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ HYDRAULICZNYCH									
2813 – PRODUKCJA INNYCH POMP I SPRĘŻAREK									
2814 – PRODUKCJA INNYCH KRANÓW I ZAWORÓW									
2815 – PRODUKCJA ŁOŻYSK, KOŁA ZĘBATYCH, PRZEKŁADNI I ELEMENTÓW NAPĘDOWYCH									
2821 – PRODUKCJA PIECÓW, PIECÓW PRZEMYSŁOWYCH I PALNIKÓW DO PIECÓW									
2822 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ DO PODNOSZENIA I TRANSPORTU									
2823 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ I WYPOSAŻENIA BIUROWEGO (Z WYJĄTKIEM KOMPUTERÓW I URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH)									
2824 – PRODUKCJA ELEKTRYCZNYCH NARZĘDZI RĘCZNYCH									
2825 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ CHŁODNICZYCH I WENTYLACYJNYCH DO ZASTOSOWAŃ POZADOMOWYCH									
2829 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH MASZYN OGÓLNEGO PRZEZNACZENIA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
2830 – PRODUKCJA MASZYN ROLNICZYCH I LEŚNYCH									
2841 – PRODUKCJA MASZYN DO OBRÓBKII PLASTYCZNEJ METALI									
2849 – PRODUKCJA INNYCH OBRÓBKII SKRAWANIOWEJ									

2891 – PRODUKCJA MASZYN DLA PRZEMYSŁU METALURGICZNEGO									
2892 – PRODUKCJA MASZYN DLA GÓRNICICTWA, WYDOBYCIA KAMIENIA I BUDOWNICTWA									
2893 – PRODUKCJA MASZYN DO PRZETWARZANIA ŻYWNOŚCI, NAPOJÓW I TYTONIU									
2894 – PRODUKCJA MASZYN DO PRZEMYSŁU TEKSTYLNEGO, ODZIEŻOWEGO I SKÓRZANEGO									
2895 – PRODUKCJA MASZYN DO WYTWARZANIA PAPIERU I TEKSTURY									
2896 – PRODUKCJA MASZYN DO PRZETWARZANIA TWORZYW SZTUCZNYCH I GUMY									
2899 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH MASZYN SPECJALNEGO PRZEZNACZENIA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
2910 – PRODUKCJA POJAZDÓW SILNIKOWYCH									
2920 – PRODUKCJA NADWOZI DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH; PRODUKCJA PRZYCZEP I NACZEP									
2931 – PRODUKCJA ELEKTRYCZNEGO I ELEKTRONICZNEGO WYPOSAŻENIA POJAZDÓW SILNIKOWYCH									
2932 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH CZĘŚCI I AKCESORIÓW DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH									
3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH	1 845 858	1 655 827	0	0	0	0	0	0	0
3012 – BUDOWA ŁODZI REKREACYJNYCH I SPORTOWYCH									
3020 – PRODUKCJA LOKOMOTYW KOLEJOWYCH I TABORU KOLEJOWEGO									
3030 – PRODUKCJA STATKÓW POWIETRZNYCH I KOSMICZNYCH ORAZ MASZYN ZWIĄZANYCH Z TĄ DZIEDZINĄ									
3040 – PRODUKCJA WOJSKOWYCH POJAZDÓW BOJOWYCH									
3091 – PRODUKCJA MOTOCYKLI									
3092 – PRODUKCJA ROWERÓW I WÓZKÓW DLA OSÓB NIEPEŁNOSPRAWNYCH									
3099 – PRODUKCJA POZOSTAŁEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO, GDZIE INDZIEJ NIEKLAS.									
3101 – PRODUKCJA MEBLI BIUROWYCH I SKLEPOWYCH									
3102 – PRODUKCJA MEBLI KUCHENNYCH									
3103 – PRODUKCJA MATERACÓW									
3109 – PRODUKCJA INNYCH MEBLI									
3211 – BICIE MONET									
3212 – PRODUKCJA BIŻUTERII I ARTYKUŁÓW POKREWNÝCH									
3213 – PRODUKCJA BIŻUTERII I ARTYKUŁÓW POKREWNÝCH									
3220 – PRODUKCJA INSTRUMENTÓW MUZYCZNYCH									
3230 – PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPORTOWYCH									

3240 – PRODUKCJA GIER I ZABAWEK									
3250 – PRODUKCJA INSTRUMENTÓW I ARTYKUŁÓW MEDYCZNYCH I STOMATOLOGICZNYCH									
3291 – PRODUKCJA MIOTŁ I SZCZOTEK									
3299 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PRODUKCYJNA, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.									
3311 – NAPRAWA WYROBÓW METALOWYCH									
3312 – NAPRAWA MASZYN									
3313 – NAPRAWA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO I OPTYCZNEGO									
3314 – NAPRAWA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH									
3315 – NAPRAWA I KONSERWACJA STATKÓW I ŁODZI									
3316 – NAPRAWA I KONSERWACJA STATKÓW POWIETRZNYCH I KOSMICZNYCH									
3317 – NAPRAWA I KONSERWACJA INNEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO									
3319 – NAPRAWA INNEGO SPRZĘTU									
3320 – MONTAŻ MASZYN I URZĄDZEŃ PRZEMYSŁOWYCH									
3511 – WYTWARZANIE ENERGII ELEKTRYCZNEJ									
3512 – PRZESYŁ ENERGII ELEKTRYCZNEJ									
3513 – DYSTRYBUCJA ENERGII ELEKTRYCZNEJ									
3514 – HANDEL ENERGIĄ ELEKTRYCZNĄ									
3521 – PRODUKCJA GAZU									
3522 – DYSTRYBUCJA PALIW GAZOWYCH PRZEZ SIECI									
3523 – HANDEL GAZEM PRZEZ SIECI DYSTRYBUCYJNE									
3530 – DOSTARCZANIE PARY I KLIMATYZACJA									
3600 – POBIERANIE, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY									
3700 – KANALIZACJA									
3811 – ZBIÓRKA ODPADÓW NIEZAGROŻONYCH									
3812 – ZBIÓRKA ODPADÓW NIEBEZPIECZNYCH									
3821 – PRZETWARZANIE I USUWANIE ODPADÓW NIEBĘDĄCYCH ODPADAMI NIEBEZPIECZNYMI									
3822 – PRZETWARZANIE I UNIESZKODLIWIANIE ODPADÓW NIEBEZPIECZNYCH									
3831 – DEMONTAŻ WRAKÓW									

3832 – ODZYSK MATERIAŁÓW POSORTOWANYCH										
3900 – DZIAŁANIA NAPRAWCZE I INNE USŁUGI ZWIĄZANE Z GOSPODARKĄ ODPADAMI										
4110 – OPRACOWYWANIE PROJEKTÓW BUDOWLANYCH										
4120 – BUDOWA BUDYNKÓW MIESZKALNYCH I NIEMIESZKALNYCH										
4211 – BUDOWA DRÓG I AUTOSTRAD										
4212 – BUDOWA KOLEI I METRA										
4213 – BUDOWA MOSTÓW I TUNELI										
4221 – BUDOWA OBIEKTÓW INŻYNIERII LIKOWEJ										
4222 – REALIZACJA INWESTYCJI INŻYNIERII LĄDOWEJ W ZAKRESIE ENERGETYKI I TELEKOMUNIKACJI										
4291 – REALIZACJA INWESTYCJI WODNO-KANALIZACYJNYCH										
4299 – BUDOWA INNYCH OBIEKTÓW INŻYNIERII LĄDOWEJ, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.										
4311 – ROZBIÓRKA										
4312 – PRZYGOTOWANIE TERENU										
4313 – WIERTNICTWO BADAWCZE I WYWIERTY										
4321 – INSTALACJA ELEKTRYCZNA										
4322 – INSTALACJE WODNO-KANALIZACYJNE, GRZEWCZE I KLIMATYZACYJNE										
4329 – POZOSTAŁE PRACE INSTALACYJNE, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.										
4331 – TYNKOWANIE										
4332 – MONTAŻ ELEMENTÓW STOLARSKICH										
4333 – POKRYCIA PODŁOGOWE I ŚCIENNE										
4334 – MALOWANIE I SZKLENIE										
4339 – POZOSTAŁE PRACE ZWIĄZANE Z WYKOŃCZENIEM I WYPOSAŻENIEM BUDYNKÓW										
4391 – PRACE DEKARSKIE										
4399 – POZOSTAŁE SPECJALISTYCZNE DZIAŁALNOŚCI BUDOWLANE, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.										
4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK	10 421 518	971 091	11 637	11 637	0	0	0	0	0	0
4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH	10 845 212	20 385	453	453	0	0	0	0	0	0
4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH	276 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4531 – HURTOWA SPRZEDAŻ CZĘŚCI I AKCESORIÓW DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH	273 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4532 – HANDEL DETALICZNY CZĘŚCIAMI I AKCESORIAMI DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH										
4540 – SPRZEDAŻ, KONSERWACJA I NAPRAWA MOTOCYKLI ORAZ POWIĄZANYCH CZĘŚCI I AKCESORIÓW										
4611 – PODMIOTY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ SUROWCÓW ROLNYCH, ŻYWYCH ZWIERZĄT, SUROWCÓW TEKSTYLNÝCH ORAZ PÓŁPRODUKTÓW										
4612 – PODMIOTY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ PALIW, RUD, METALI I CHEMIKALIÓW PRZEMYSŁOWYCH										
4613 – POŚREDNICY ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ DREWNA I MATERIAŁÓW BUDOWLANYCH										
4614 – AGENCI ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ MASZYN, URZĄDZEŃ PRZEMYSŁOWYCH, STATKÓW I SAMOLOTÓW										
4615 – AGENCI ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ MEBLI, ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO, ARTYKUŁÓW METALOWYCH I ZŁOŻY										
4616 – POŚREDNICY ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ TEKSTYLIOW, ODZIEŻY, FUTER, OBUWIA I ARTYKUŁÓW SKÓRZANYCH										
4617 – PODMIOTY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ ŻYWNOŚCI, NAPOJÓW I WYROBÓW TYTONIOWYCH										
4618 – AGENCI SPECJALIZUJĄCY SIĘ W SPRZEDAŻY INNYCH KONKRETNÝCH PRODUKTÓW										
4619 – CENTRALNE BIURA ZAKUPÓW ARTYKUŁÓW NIEŻYWNOŚCIOWYCH										
4621 – HURTOWA SPRZEDAŻ ZBOŻA, TYTONIU NIEPRZETWORZONEGO, NASION I PASZ DLA ZWIERZĄT										
4622 – HURTOWA SPRZEDAŻ KWIATÓW I ROŚLIN										
4623 – HURTOWA SPRZEDAŻ ŻYWYCH ZWIERZĄT										
4624 – HURTOWA SPRZEDAŻ SKÓR SUROWYCH, SKÓR I WYROBÓW SKÓRZANYCH										
4631 – HURTOWA SPRZEDAŻ OWOCÓW I WARZYW										
4632 – HURTOWA SPRZEDAŻ MIĘSA I PRODUKTÓW MIĘSNYCH										
4633 – HURTOWA SPRZEDAŻ PRODUKTÓW MŁECZARSKICH, JAJ ORAZ OLEJÓW I TŁUSZCZÓW SPOŻYWCZYCH										
4634 – HURTOWA SPRZEDAŻ NAPOJÓW										
4635 – HURTOWA SPRZEDAŻ WYROBÓW TYTONIOWYCH										
4636 – HURTOWA SPRZEDAŻ CUKRU, CZEKOLADY I WYROBÓW CUKIERNICZYCH										
4637 – HURTOWA SPRZEDAŻ KAWY, HERBATY, KAKAO I PRZYPRAW										
4638 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH PRODUKTÓW SPOŻYWCZYCH, W TYM RYB, SKORUPIACZY I MIĘCZAKÓW										
4639 – HURTOWA SPRZEDAŻ NIESPECJALIZOWANA ŻYWNOŚCI, NAPOJÓW I WYROBÓW TYTONIOWYCH										
4641 – HURTOWA SPRZEDAŻ WYROBÓW TEKSTYLNÝCH										
4642 – HURTOWA SPRZEDAŻ ODZIEŻY I OBUWIA										
4643 – HURTOWA SPRZEDAŻ DOMOWYCH URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH										
4644 – HURTOWA SPRZEDAŻ ARTYKUŁÓW CERAMICZNYCH I SZKŁANYCH ORAZ ŚRODKÓW CZYSZCZĄCYCH										

4645 – HURTOWA SPRZEDAŻ PERFUM I KOSMETYKÓW									
4646 – HURTOWA SPRZEDAŻ PRODUKTÓW FARMACEUTYCZNYCH									
4647 – HURTOWA SPRZEDAŻ MEBLI, DYWANÓW I OPRAW OŚWIECENIOWYCH									
4648 – HURTOWA SPRZEDAŻ ZEGARKÓW I BIŻUTERII									
4649 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
4651 – HURTOWA SPRZEDAŻ KOMPUTERÓW, URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH I OPROGRAMOWANIA									
4652 – HURTOWA SPRZEDAŻ SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO I TELEKOMUNIKACYJNEGO ORAZ CZĘŚCI DO NICH									
4661 – HURTOWA SPRZEDAŻ MASZYN, URZĄDZEŃ I ARTYKUŁÓW ROLNICZYCH									
4662 – HURTOWA SPRZEDAŻ OBRÓBKI MASZYNOWEJ									
4663 – HURTOWA SPRZEDAŻ MASZYN DLA GÓRNICTWA, BUDOWNICTWA I INŻYNIERII LĄDOWEJ									
4664 – HURTOWA SPRZEDAŻ MASZYN DLA PRZEMYSŁU TEKSTYLNEGO ORAZ MASZYN DO SZYCIA I DZIELANIA									
4665 – HURTOWA SPRZEDAŻ MEBLI BIUROWYCH									
4666 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH MASZYN I URZĄDZEŃ BIUROWYCH									
4669 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH MASZYN I URZĄDZEŃ									
4671 – HURTOWA SPRZEDAŻ PALIW STAŁYCH, PŁYNNYCH I GAZOWYCH ORAZ PRODUKTÓW Z NIMI ZWIĄZANYCH									
4672 – HURTOWA SPRZEDAŻ METALI I RUD METALOWYCH									
4673 – HURTOWA SPRZEDAŻ DREWNA, MATERIAŁÓW BUDOWLANYCH I ARMATURY SANITARNEJ									
4674 – HURTOWNIA ARTYKUŁÓW METALOWYCH									
4675 – HURTOWA SPRZEDAŻ PRODUKTÓW CHEMICZNYCH									
4676 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH PRODUKTÓW POŚREDNICH									
4677 – HURTOWA SPRZEDAŻ ODPADÓW I ŻŁOMU									
4690 – HANDEL HURTOWY NIESPEJALIZOWANY									
4711 – SPRZEDAŻ DETALICZNA W SKLEPACH NIESPEJALIZOWANYCH, W KTÓRYCH DOMINUJĄ ŻYWNOSĆ, NAPOJE LUB WYROBY TYTONIOWE									
4719 – DOMY TOWAROWE									
4721 – SPRZEDAŻ DETALICZNA OWOCÓW I WARZYW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4722 – SPRZEDAŻ DETALICZNA MIĘSA I WYROBÓW MIĘSNYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4723 – SPRZEDAŻ DETALICZNA RYB, SKORUPIAKÓW I MIĘCZAKÓW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4724 – SPRZEDAŻ DETALICZNA CHLEBA, CIAST, WYPIEKÓW MĄCZNYCH I CUKIERNICZYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									

4725 – SPRZEDAŻ DETALICZNA NAPOJÓW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4726 – SPRZEDAŻ DETALICZNA WYROBÓW TYTONIOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4729 – POZOSTAŁA SPRZEDAŻ DETALICZNA ŻYWNOSCI W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4730 – SPRZEDAŻ DETALICZNA PALIW SAMOCHODOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4741 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KOMPUTERÓW, URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH I OPROGRAMOWANIA W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4742 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU TELEKOMUNIKACYJNEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4743 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU AUDIO I WIDEO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4751 – SPRZEDAŻ DETALICZNA WYROBÓW TEKSTYLNICH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4752 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ARTYKUŁÓW METALOWYCH, FARB I SZKŁA W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4753 – SPRZEDAŻ DETALICZNA DYWANÓW, KOBERECÓW ORAZ POKRYĆ ŚCIENNYCH I PODŁOGOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4754 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ELEKTRYCZNYCH URZĄDZEŃ GOSPODARSTWA DOMOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4759 – SPRZEDAŻ DETALICZNA MEBLI, OPRAW OŚWIETLENIOWYCH I INNYCH ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4761 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KSIĄŻEK W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4762 – SPRZEDAŻ DETALICZNA GAZET I ARTYKUŁÓW PAPIERNICZYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4763 – SPRZEDAŻ DETALICZNA NAGRAŃ MUZYCZNYCH I WIDEO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4764 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU SPORTOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH	318 392	0	0	0	0	0	0	0	0
4765 – SPRZEDAŻ DETALICZNA GIER I ZABAWEK W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4771 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ODLIŻY W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4772 – SPRZEDAŻ DETALICZNA OBUWIA I ARTYKUŁÓW SKÓRZANYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4773 – FARMACEUT W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4774 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ARTYKUŁÓW MEDYCZNYCH I ORTOPEDYCZNYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4775 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KOSMETYKÓW I ARTYKUŁÓW TOALETOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4776 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KWIATÓW, ROŚLIN, NASION, NAWOZÓW, ZWIERZĄT DOMOWYCH I KARMY DLA ZWIERZĄT DOMOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4777 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ZEGARKÓW I BIŻUTERII W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4778 – POZOSTAŁA SPRZEDAŻ DETALICZNA NOWYCH TOWARÓW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4779 – SPRZEDAŻ DETALICZNA TOWARÓW UŻYWANYCH W SKLEPACH									
4781 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ŻYWNOSCI, NAPOJÓW I WYROBÓW TYTONIOWYCH NA STOISKACH I TARGOWISKACH									
4782 – SPRZEDAŻ DETALICZNA TEKSTYLÓW, ODLIŻY I OBUWIA NA STOISKACH I TARGOWISKACH									

4789 – SPRZEDAŻ DETALICZNA INNYCH TOWARÓW NA STOISKACH I TARGOWISKACH									
4791 – SPRZEDAŻ DETALICZNA PRZEZ FIRMY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ KORESPONDENCYJNĄ LUB PRZEZ INTERNET									
4799 – SPRZEDAŻ AUTOMATYCZNA I INNA SPRZEDAŻ DETALICZNA POZA SKLEPAMI, STOISKAMI LUB RYNKAMI, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
4910 – MIĘDZYMIASTOWY TRANSPORT KOLEJOWY PASAŻERSKI									
4920 – KOLEJOWY TRANSPORT TOWAROWY									
4931 – MIEJSKI I PODMIEJSKI TRANSPORT PASAŻERSKI									
4932 – DZIAŁALNOŚĆ TAXI									
4939 – POZOSTAŁY LĄDOWY TRANSPORT PASAŻERSKI, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
4941 – TRANSPORT DROGOWY									
4942 – USŁUGI PRZEPROWADZKOWE									
4950 – TRANSPORT RUROPROWODOWY									
5010 – MORSKI I NADMORSKI TRANSPORT PASAŻERSKI									
5020 – MORSKI I PRZYBRZEŻNY TRANSPORT TOWAROWY									
5030 – ŚRÓDLĄDOWY TRANSPORT WODNY PASAŻERSKI									
5040 – ŚRÓDLĄDOWY TRANSPORT WODNY TOWARÓW									
5110 – LOTNICZY TRANSPORT PASAŻERSKI									
5121 – LOTNICZY TRANSPORT TOWAROWY									
5122 – TRANSPORT KOSMICZNY									
5210 – MAGAZYNOWANIE I PRZECHOWYWANIE									
5221 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z TRANSPORTEM LĄDOWYM									
5222 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z TRANSPORTEM WODNYM									
5223 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z TRANSPORTEM LOTNICZYM									
5224 – OBSŁUGA ŁADUNKÓW									
5229 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA TRANSPORT									
5310 – DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA W RAMACH OBOWIĄZKU ŚWIADCZENIA USŁUGI POWSZECHNEJ									
5320 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA I KURIERSKA									
5510 – HOTELE I PODABNE OBIEKTY NOCLEGOWE									
5520 – OBIEKTY NOCLEGOWE DLA TURYSTÓW I INNYCH GOŚCI PRZEBYWAJĄCYCH NA KRÓTKIE TERMINY									

5530 – POLA KEMPINGOWE, PARKINGI DLA POJAZDÓW REKREACYJNYCH I PARKINGI DLA PRZYCZEP									
5590 – INNE OBIEKTY NOCLEGOWE									
5610 – RESTAURACJE I MOBILNE PUNKTY GASTRONOMICZNE									
5621 – USŁUGI CATERINGOWE PRZY OKAZJI IMPREZ									
5629 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.									
5630 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z SERWOWANIEM NAPOJÓW									
5811 – WYDAWNICTWA KSIĄŻKOWE									
5812 – PUBLIKACJA KATALOGÓW I LIST ADRESOWYCH									
5813 – WYDAWANIE GAZET									
5814 – WYDAWANIE CZASOPISM I PERIODYKÓW									
5819 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA									
5821 – WYDAWANIE GIER KOMPUTEROWYCH									
5829 – WYDAWANIE INNEGO OPROGRAMOWANIA									
5911 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PRODUKCJI FILMOWEJ, WIDEO I PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH									
5912 – DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z POSTPRODUKcją FILMÓW, NAGRAŃ WIDEO I PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH									
5913 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE DYSTRYBUCJI FILMÓW, NAGRAŃ WIDEO I PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH									
5914 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PROJEKCJI FILMÓW									
5920 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z NAGRYWANIEM DŹWIĘKU I WYDAWNICTWAMI MUZYCZNYMI									
6010 – NADANIE RADIOWE									
6020 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH I NADAWANIA									
6110 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI PRZEWODOWEJ									
6120 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI BEZPRZEWODOWEJ									
6130 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI SATELITARNEJ									
6190 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ TELEKOMUNIKACYJNA									
6201 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO									
6202 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE DORADZTWA KOMPUTEROWEGO									
6203 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA INFRASTRUKTURĄ KOMPUTEROWĄ									
6209 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMACYJNYCH I USŁUG KOMPUTEROWYCH									

6311 – PRZETWARZANIE DANYCH, HOSTING I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA									
6312 – PORTALE INTERNETOWE									
6391 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI INFORMACYJNEJ									
6399 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI, GDZIE INDEKS NIEKŁAS.									
6411 – BANKOWOŚĆ CENTRALNA									
6419 – POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI ZWIĄZANE Z POŚREDNICTWEM PIENIĘŻNYM	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6420 – DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK HOLDINGOWYCH									
6430 – FUNDUSZE POWIERNICZE, FUNDUSZE I PODOBNE PODMIOTY FINANSOWE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6491 – LEASING FINANSOWY									
6492 – POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI ZWIĄZANE Z UDZIELANIEM KREDYTÓW									
6499 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH, Z WYJĄTKIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZY EMERYTALNYCH, GDZIE INDEKS NIEKŁAS.									
6511 – UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE									
6512 – UBEZPIECZENIA OGÓLNE									
6520 – REASEKURACJA									
6530 – FINANSOWANIE EMERYTUR									
6611 – ZARZĄDZANIE RYNKAMI FINANSOWYMI									
6612 – POŚREDNICTWO W ZAKRESIE KONTRAKTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH I TOWAROWYCH									
6619 – MATERIAŁY POMOCNICZE DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA NIERUCHOMOŚCIAMI									
6621 – OCENA RYZYKA I SZKÓD									
6622 – DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW I POŚREDNIKÓW UBEZPIECZENIOWYCH									
6629 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZY EMERYTALNYCH									
6630 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA FUNDUSZAMI									
6810 – ZAKUP I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI WŁASNYCH									
6820 – WYNAJEM I ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI WŁASNYMI LUB DZIERŻAWIONYMI									
6831 – AGENCJE NIERUCHOMOŚCI									
6832 – ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI NA ZASADACH WYNAGRODZENIA LUB UMOWY									
6910 – DZIAŁALNOŚĆ PRAWNA									
6920 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE RACHUNKOWOŚCI, KSIĘGOWOŚCI I AUDYTU ORAZ DORADZTWA PODATKOWEGO									

7010 – DZIAŁALNOŚĆ CENTRAL									
7021 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PUBLIC RELATIONS I KOMUNIKACJI									
7022 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE DORADZTWA BIZNESOWEGO I INNYCH USŁUG DORADZTWA ZARZĄDCZEGO									
7111 – DZIAŁALNOŚĆ ARCHITEKTONICZNA									
7112 – DZIAŁALNOŚĆ INŻYNIERSKA I POWIĄZANE DORADZTWO TECHNICZNE									
7120 – BADANIA TECHNICZNE I ANALIZY									
7211 – BADANIA I ROZWÓJ EKSPERYMENTALNY W DZIEDZINIE BIOTECHNOLOGII									
7219 – POZOSTAŁE BADANIA I PRACE ROZWOJOWE W ZAKRESIE NAUK PRZYRODNICZYCH I INŻYNIERII									
7220 – BADANIA I ROZWÓJ EKSPERYMENTALNY W DZIEDZINIE NAUK SPOŁECZNYCH I HUMANISTYCZNYCH									
7311 – AGENCJE REKLAMOWE									
7312 – OBRAZ MEDIALNY									
7320 – BADANIA RYNKOWE I BADANIA OPINII PUBLICZNEJ									
7410 – SPECJALISTYCZNE DZIAŁALNOŚCI PROJEKTOWE									
7420 – DZIAŁALNOŚĆ FOTOGRAFICZNA									
7430 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TŁUMACZEŃ PISEMNYCH I USTNYCH									
7490 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
7500 – DZIAŁALNOŚĆ WETERYNARYJNA									
7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK									
7712 – WYNAJEM I LEASING CIĘŻARÓWEK									
7721 – WYNAJEM I LEASING ARTYKUŁÓW REKREACYJNYCH I SPORTOWYCH									
7722 – WYNAJEM KASET VIDEO I PŁYT									
7729 – WYNAJEM I LEASING INNYCH ARTYKUŁÓW UŻYTKU CODZIENNEGO I ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
7731 – WYNAJEM I LEASING MASZYN I URZĄDZEŃ ROLNICZYCH									
7732 – WYNAJEM I LEASING MASZYN I URZĄDZEŃ BUDOWLANYCH I INŻYNIERII LĄDOWEJ									
7733 – WYNAJEM I LEASING URZĄDZEŃ I SPRZĘTU BIUROWEGO (W TYM KOMPUTERÓW)									
7734 – WYNAJEM I LEASING SPRZĘTU DO TRANSPORTU WODNEGO									
7735 – WYNAJEM I LEASING SPRZĘTU TRANSPORTU LOTNICZEGO									
7739 – WYNAJEM I LEASING POZOSTAŁYCH MASZYN, URZĄDZEŃ I DÓBR MATERIALNYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.CH									

7740 – WYNAJEM WŁASNOŚCI INTELEKTUALNEJ I PODOBNYCH PRODUKTÓW, Z WYJĄTKIEM UTWORÓW CHRONIONYCH PRAWEM AUTORSKIM									
7810 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI POŚREDNICTWA PRACY									
7820 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI PRACY TYMCZASOWEJ									
7830 – POZOSTAŁE USŁUGI Z ZAKRESU ZARZĄDZANIA KADRAMI									
7911 – DZIAŁALNOŚĆ BIUR PODRÓŻY									
7912 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW WYCIECZEK									
7990 – POZOSTAŁE USŁUGI REZERWACYJNE I DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA									
8010 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OCHRONY PRYWATNEJ									
8020 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE SERWISOWANIA SYSTEMÓW BEZPIECZEŃSTWA									
8030 – DZIAŁALNOŚĆ ŚLEDZCA									
8110 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE WSPARCIA OBIEKTÓW KOMPLEKSOWYCH									
8121 – OGÓLNE SPRZĄTANIE BUDYNKÓW									
8122 – POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI ZWIĄZANE Z SPRZĄTANIEM BUDOWLANYM I PRZEMYSŁOWYM									
8129 – DEZYNFEKCJA, ODKAŻANIE I ZWALCZANIE SZCZURÓW									
8130 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG OGRODNICZYCH									
8211 – ZŁĄCZONE DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH									
8219 – KOPIOWANIE, PRZYGOTOWYWANIE DOKUMENTÓW I INNE SPECJALISTYCZNE USŁUGI WSPIERAJĄCE DZIAŁALNOŚĆ BIUROWĄ									
8220 – DZIAŁALNOŚĆ CENTRÓW TELEFONICZNYCH									
8230 – ORGANIZACJA KONGRESÓW I TARGÓW									
8291 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI INKASOWYCH I BIUR INFORMACJI KREDYTOWEJ									
8292 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PAKOWANIEM									
8299 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG WSPARCIA BIZNESOWEGO, GDZIE INDEKS NIE KLASYFIKUJE									
8411 – OGÓLNA DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ									
8412 – REGULACJA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE ŚWIADCZENIA USŁUG ZDROWOTNYCH, EDUKACYJNYCH, KULTURALNYCH I INNYCH USŁUG SPOŁECZNYCH, Z WYJĄTKIEM UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH									
8413 – REGULACJA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I WSPIERANIE JEJ BARDZIEJ EFEKTYWNEGO FUNKCJONOWANIA									
8421 – SPRAWY ZAGRANICZNE									
8422 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OBRONNOŚCI									

8423 – SPRAWIEDLIWOŚĆ I DZIAŁALNOŚĆ SĄDOWA									
8424 – DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z PORZĄDKIEM PUBLICZNYM I BEZPIECZEŃSTWEM									
8425 – DZIAŁALNOŚĆ STRAŻY POŻARNEJ									
8430 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO									
8510 – EDUKACJA PRZEDPODSTAWOWA									
8520 – SZKOŁA PODSTAWOWA									
8531 – SZKOŁA ŚREDNIA OGÓLNA									
8532 – ŚREDNIE KSZTAŁCENIE TECHNICZNE I ZAWODOWE									
8541 – KSZTAŁCENIE POŚREDNIE, NIEUNIWERSYTALNE									
8542 – SZKOLNICTWO WYŻSZE									
8551 – WYCHOWANIE FIZYCZNE I REKREACJA									
8552 – EDUKACJA KULTURALNA									
8553 – DZIAŁALNOŚĆ SZKOŁY NAUKI JAZDY									
8559 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ EDUKACYJNA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
8560 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE WSPARCIA EDUKACYJNEGO									
8610 – DZIAŁALNOŚĆ SZPITALNA									
8621 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OGÓLNEJ PRAKTYKI LEKARSKIEJ									
8622 – DZIAŁALNOŚĆ SPECJALISTYCZNYCH GABINETÓW LEKARSKICH									
8623 – DZIAŁALNOŚĆ GABINETÓW STOMATOLOGICZNYCH									
8690 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OCHRONĄ ZDROWIA									
8710 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OPIEKI PIELĘGNIARSKIEJ W PLACÓWKACH STACJONARNYCH									
8720 – OPIEKA STACJONARNA W ZAKRESIE OPÓŹNIENIA UMYSŁOWEGO, ZDROWIA PSYCHICZNEGO I UZALEŻNIEŃ									
8730 – OPIEKA STACJONARNA NAD OSOBAMI STARSZYMI I NIEPEŁNOSPRAWNYMI									
8790 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPIEKĄ STACJONARNĄ									
8810 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE POMOCY SPOŁECZNEJ BEZ ZAKWATEROWANIA DLA OSÓB STARSZYCH I NIEPEŁNOSPRAWNYCH									
8891 – ZAJĘCIA W PRZEDSZKOLU									
8899 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z PRACĄ SOCJALNĄ, BEZ ZAKWATEROWANIA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
9001 – SZTUKI SCENICZNE									

9002 – DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA SZTUKI SCENICZNE									
9003 – TWÓRCZOŚĆ ARTYSTYCZNA									
9004 – PROWADZENIE OBIEKTÓW KULTURALNYCH									
9101 – DZIAŁALNOŚĆ BIBLIOTEK I ARCHIWÓW									
9102 – DZIAŁALNOŚĆ MUZEÓW									
9103 – ZARZĄDZANIE ZABYTKAMI I BUDYNKAMI HISTORYCZNYMI ORAZ PODOBNYMI ATRAKCJAMI TURYSTYCZNYMI									
9104 – DZIAŁALNOŚĆ OGRODÓW BOTANICZNYCH I ZOOLOGICZNYCH ORAZ REZERWATÓW PRZYRODY									
9200 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z GRAMI HAZARDOWYMI I ZAKŁADAMI									
9311 – PROWADZENIE OBIEKTÓW SPORTOWYCH									
9312 – DZIAŁALNOŚĆ KLUBÓW SPORTOWYCH									
9313 – OBIEKTY FITNESS									
9319 – INNE DZIAŁALNOŚCI SPORTOWE									
9321 – DZIAŁALNOŚĆ PARKÓW ROZRYWKI I PARKÓW TEMATYCZNYCH									
9329 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ROZRYWKOWA I REKREACYJNA									
9411 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI ZWIĄZANYCH Z BIZNESEM I PRACODAWCAMI									
9412 – DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWYCH ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH									
9420 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH									
9491 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI RELIGIJNYCH									
9492 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI POLITYCZNYCH									
9499 – DZIAŁALNOŚĆ INNYCH ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH, NIEKLASYFIKOWANA GDZIE INDEKS									
9511 – NAPRAWA KOMPUTERÓW I URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH									
9512 – NAPRAWA SPRZĘTU ŁĄCZNOŚCIOWEGO									
9521 – NAPRAWA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO									
9522 – NAPRAWA SPRZĘTU AGD ORAZ SPRZĘTU DOMOWEGO I OGRODOWEGO									
9523 – NAPRAWA OBUWIA I ARTYKUŁÓW SKÓRZANYCH									
9524 – NAPRAWA MEBLI I WYPOSAŻENIA DOMOWEGO									
9525 – NAPRAWA ZEGARKÓW, ZEGARÓW I BIŻUTERII									
9529 – NAPRAWA INNYCH ARTYKUŁÓW UŻYTKU OSOBISTEGO I GOSPODARSTWA DOMOWEGO									

9601 – PRANIE I CZYSZCZENIE NA SUCHO WYROBÓW TEKSTYLNICH I FUTRA									
9602 – FRYZJERSTWO I INNE ZABIEGI KOSMETYCZNE									
9603 – USŁUGI POGRZEBOWE I POKREWNE									
9604 – ZAJĘCIA PROMOWAJĄCE DOBRE SAMOPOCZUCIE FIZYCZNE									
9609 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE USŁUG OSOBISTYCH, GDZIE INDEKS NIESKŁAS.									
9700 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARSTW DOMOWYCH JAKO PRACODAWCÓW PERSONELU DOMOWEGO									
9810 – NIEZRÓŻNICOWANA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARSTW DOMOWYCH W ZAKRESIE WYTWARZANIA TOWARÓW NA WŁASNE POTRZEBY									
9820 – NIEZRÓŻNICOWANE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARSTW DOMOWYCH ZWIĄZANE Z WYTWARZANIEM USŁUG NA WŁASNE POTRZEBY									
9900 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI I ORGANÓW O CHARAKTERZE EKSTERYTORIALNYM									
9999 – NAF NIEZNANY									

Szablon 2 – Informacje dotyczące sektora GAR – (na podstawie zielonego kontrahenta) – CAPEX

Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	W tym kwalifikująca się do Taksonomii	W tym Zgodna z Taksonomią	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)
0000 – NIE DOTYCZY / KOD W TRAKCIE USTALANIA									
0111 – UPRAWA ZBÓŻ (Z WYJĄTKIEM RYŻU), ROŚLIN STRĄCZKOWYCH I NASION OLEISTYCH									
0112 – UPRAWA RYŻU									
0113 – UPRAWA WARZYW, MELONÓW, WARZYW KORZENIOWYCH I BULWIASTYCH									
0114 – UPRAWA TRZCINY CUKROWEJ									
0115 – UPRAWA TYTONIU									
0116 – UPRAWA ROŚLIN WŁÓKNISTYCH									
0119 – UPRAWA INNYCH ROŚLIN JEDNOROCZNYCH									
0121 – UPRAWA WINOGRON									
0122 – UPRAWA OWOCÓW TROPIKALNYCH I SUBTROPIKALNYCH									
0123 – UPRAWA OWOCÓW CYTRUSOWYCH									
0124 – UPRAWA OWOCÓW ZIARNKOWYCH I PESTKOWYCH									
0125 – UPRAWA POZOSTAŁYCH OWOCÓW DRZEW I KRZEWÓW ORAZ ORZECHÓW									
0126 – UPRAWA OWOCÓW OLEISTYCH									
0127 – UPRAWA ROŚLIN PRZEZNACZONYCH NA NAPOJE									
0128 – UPRAWA ROŚLIN PRZYPRAWOWYCH, AROMATYCZNYCH, LECZNICZYCH I FARMACEUTYCZNYCH									
0129 – UPRAWA INNYCH ROŚLIN WIELOLETNICH									
0130 – ROZMNAŻANIE ROŚLIN									
0141 – HODOWLA BYDŁA MLECZNEGO									
0142 – HODOWLA INNEGO BYDŁA I BAWÓŁÓW									

0143 – HODOWLA KONI I INNYCH ZWIERZĄT Z RODZINY KONIOWATYCH									
0144 – HODOWLA WIELBŁĄDÓW I INNYCH GATUNKÓW Z RODZINY WIELBŁĄDOWATYCH									
0145 – HODOWLA OWIEC I KOZ									
0146 – HODOWLA TRZODY CHLEWNEJ									
0147 – HODOWLA DROBIU									
0149 – HODOWLA INNYCH ZWIERZĄT									
0150 – GOSPODARSTWO MIESZANE									
0161 – DZIAŁANIA WSPIERAJĄCE PRODUKCJĘ ROŚLINNA									
0162 – DZIAŁANIA WSPIERAJĄCE HODOWLĘ ZWIERZĄT									
0163 – DZIAŁANIA PO ZBIORACH									
0164 – PRZETWARZANIE NASION DO CELÓW ROZMNAŻANIA									
0170 – ŁOWIECTWO, ZŁOWY Z UŻYCIEM PUŁAPEK I POKREWNE DZIAŁALNOŚCI USŁUGOWE									
0210 – GOSPODARKA LEŚNA I INNE DZIAŁALNOŚCI LEŚNE									
0220 – WYCIĘTKA									
0230 – ZBIÓR DZIKO ROSNĄCYCH PRODUKTÓW NIEDRZEWNÝCH									
0240 – USŁUGI WSPIERAJĄCE LEŚNICTWO									
0311 – POŁOWY MORSKIE									
0312 – ŁOWIENIE RYB W WODACH SŁODKICH									
0321 – AKWAKULTURA MORSKA									
0322 – AKWAKULTURA SŁODKOWODNA									
0510 – WYDOBYCIE WĘGLA KAMIENNEGO									
0520 – WYDOBYCIE WĘGLA BURZOWEGO									
0610 – WYDOBYCIE ROPY NAFTOWEJ									
0620 – WYDOBYCIE GAZU ZIEMNEGO									
0710 – WYDOBYCIE RUD ŻELĄZA									
0721 – WYDOBYCIE RUD URANU I TORU									
0729 – Wydobycie pozostałych rud metali nieżelaznych									
0811 – Wydobycie kamienia ozdobnego i budowlanego, wapienia, gipsu, kredy i łupków									

0812 – EKSPLOATACJA KOPALNI ŻWIRU I PIASKU; WYDOBYCIE GLINY I KAOLINU									
0891 – WYDOBYCIE SUROWCÓW CHEMICZNYCH I NAWOZOWYCH									
0892 – WYDOBYCIE TORFU									
0893 – WYDOBYCIE SOLI									
0899 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z WYDOBYCIEM I EKSPLOATACJĄ KOPALŃ, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
0910 – DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA W ZAKRESIE WYDOBYCIA ROPY NAFTOWEJ I GAZU ZIEMNEGO									
0990 – DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA INNE GÓRNICTWO I WYDOBYCIE									
1011 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE MIĘSA									
1012 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE MIĘSA DROBIEGO									
1013 – PRODUKCJA MIĘSA I WYROBÓW MIĘSNYCH Z DROBIU									
1020 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE RYB, SKORUPIAKÓW I MIĘCZAKÓW									
1031 – PRZETWARZANIE I KONSERWOWANIE ZIEMNIAKÓW									
1032 – PRODUKCJA SOKÓW OWOCOWYCH I WARZYWNYCH									
1039 – POZOSTAŁE RODZAJE PRZETWARZANIA I KONSERWOWANIA OWOCÓW I WARZYW									
1041 – PRODUKCJA OLEJÓW I TŁUSZCZÓW									
1042 – PRODUKCJA MARGARINY I PODOBNYCH TŁUSZCZÓW SPOŻYWCZYCH									
1051 – PROWADZENIE MLEKARNI I PRODUKCJA SERÓW									
1052 – PRODUKCJA LODÓW									
1061 – PRODUKCJA WYROBÓW MŁYNARSKICH									
1062 – PRODUKCJA SKROBI I WYROBÓW SKROBIOWYCH									
1071 – PRODUKCJA PIECZYWA ORAZ ŚWIEŻYCH WYROBÓW CUKIERNICZYCH I CIAST									
1072 – PRODUKCJA SUCHARÓW I HERBATNIKÓW; PRODUKCJA WYROBÓW CUKIERNICZYCH I CIAST W POSTACI KONSERW									
1073 – PRODUKCJA MAKARONU, KLUSEK, KUSKUSU I PODOBNYCH WYROBÓW MĄCZNYCH									
1081 – PRODUKCJA CUKRU									
1082 – PRODUKCJA WYROBÓW Z KAKAO, CZEKOLADY I SŁODYCZY									
1083 – PRZETWARZANIE HERBATY I KAWY									
1084 – PRODUKCJA PRZYPRAW I DODATKÓW DO POTRAW									
1085 – PRODUKCJA GOTOWYCH POŚLĄKÓW I DANIA									

1086 – PRODUKCJA HOMOGENIZOWANYCH PRZETWORÓW SPOŻYWCZYCH I ŻYWNOŚCI DIETETYCZNEJ									
1089 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW SPOŻYWCZYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
1091 – PRODUKCJA PASZ PRZYGOTOWANYCH DLA ZWIERZĄT GOSPODARSKICH									
1092 – PRODUKCJA GOTOWEJ KARMY DLA ZWIERZĄT DOMOWYCH									
1101 – DESTYLACJA, REKTYFIKACJA I MIESZANIE NAPOJÓW SPIRYTUSOWYCH									
1102 – PRODUKCJA WINA Z WINOGRON									
1103 – PRODUKCJA CYDRU I INNYCH WIN OWOCOWYCH									
1104 – PRODUKCJA INNYCH NIE DESTYLOWANYCH NAPOJÓW FERMENTOWANYCH									
1105 – PRODUKCJA PIWA									
1106 – PRODUKCJA SŁODU									
1107 – PRODUKCJA NAPOJÓW BEZALKOHOLOWYCH ORAZ WÓD MINERALNYCH I INNYCH WÓD BUTELKOWANYCH									
1200 – PRODUKCJA WYROBÓW TYTONIOWYCH									
1310 – PRZYGOTOWANIE I PRZEDZENIE WŁÓKIEN TEKSTYLNYCH									
1320 – TKACTWO									
1330 – WYKOŃCZENIE KANIN									
1391 – PRODUKCJA DZIAŁANYCH I SZYDEŁKOWANYCH KANIN									
1392 – PRODUKCJA GOTOWYCH WYROBÓW TEKSTYLNYCH, Z WYJĄTKIEM ODZIEŻY									
1393 – PRODUKCJA DYWANÓW I DYWANIKÓW									
1394 – PRODUKCJA LIN, SZNURÓW, SZNURKÓW I SIATEK									
1395 – PRODUKCJA WŁÓKNIN I WYROBÓW Z WŁÓKNIN, Z WYJĄTKIEM ODZIEŻY									
1396 – PRODUKCJA INNYCH TEKSTYLÓW TECHNICZNYCH I PRZEMYSŁOWYCH									
1399 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW WŁÓKNIENICZYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
1411 – PRODUKCJA ODZIEŻY SKÓRZANEJ									
1412 – PRODUKCJA ODZIEŻY ROBOCZEJ									
1413 – PRODUKCJA INNEJ ODZIEŻY WERCHOWEJ									
1414 – PRODUKCJA BIELIZNY									
1419 – PRODUKCJA INNEJ ODZIEŻY I AKCESORIÓW									
1420 – PRODUKCJA WYROBÓW Z FUTRA									

1431 – PRODUKCJA DZIANINOWYCH I SZYDEŁKOWANYCH ARTYKUŁÓW POZOSTAŁYCH										
1439 – PRODUKCJA INNEJ ODEŻY DZIANINOWEJ I SZYDEŁKOWANEJ										
1511 – GARBOWANIE I WYKAŃCZANIE SKÓR ORAZ WYKAŃCZANIE I BARWIENIE FUTER										
1512 – PRODUKCJA BAGAŻU, TOREBEK I PODOBNYCH ARTYKUŁÓW, ARTYKUŁÓW SIODLARSKICH I UPRZĘŻOWYCH										
1520 – PRODUKCJA OBUWIA										
1610 – TOCZENIE I STRUGANIE DREWNA										
1621 – PRODUKCJA ARKUSZY FORNIEROWYCH I PŁYT NA BAZIE DREWNA										
1622 – PRODUKCJA PARKIETÓW MONTAŻOWYCH										
1623 – PRODUKCJA INNYCH ELEMENTÓW STOLARSKICH I CIEŚLIANSKICH DLA BUDOWNICTWA										
1624 – PRODUKCJA POJEMNIKÓW DREWNIANYCH										
1629 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW Z DREWNA; PRODUKCJA WYROBÓW Z KORKA, SŁOMY I MATERIAŁÓW DO OKŁADZIN										
1711 – PRODUKCJA MIAZGI										
1712 – PRODUKCJA PAPIERU I TEKSTYL										
1721 – PRODUKCJA PAPIERU FALISTEGO I TEKSTURY ORAZ POJEMNIKÓW Z PAPIERU I TEKSTURY										
1722 – PRODUKCJA ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO, ARTYKUŁÓW SANITARNYCH ORAZ ARTYKUŁÓW TOALETOWYCH										
1723 – PRODUKCJA ARTYKUŁÓW PAPIERNICZYCH										
1724 – PRODUKCJA TAPET										
1729 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW Z PAPIERU I TEKSTURY										
1811 – DRUKOWANIE GAZET										
1812 – INNE DRUKI										
1813 – USŁUGI PRZYGOTOWANIA DO DRUKU I OBSŁUGI MULTIMEDIÓW										
1814 – OPRAWA I USŁUGI ZWIĄZANE										
1820 – POWIELANIE NOŚNIKÓW ZAPISANYCH										
1910 – PRODUKCJA WYROBÓW Z PIECÓW KOKSOWNICZYCH										
1920 – PRODUKCJA RAFINOWANYCH PRODUKTÓW ROPOPOCHODNYCH										
2011 – PRODUKCJA GAZÓW PRZEMYSŁOWYCH										
2012 – PRODUKCJA BARWNIKÓW I PIGMENTÓW										
2013 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH PODSTAWOWYCH CHEMIKALIÓW NIEORGANICZNYCH, GDZIE INDEKSZ NIEKLAS.										

2014 – PRODUKCJA INNYCH ORGANICZNYCH SUBSTANCJI CHEMICZNYCH PODSTAWOWYCH									
2015 – PRODUKCJA NAWOZÓW I ZWIĄZKÓW AZOTOWYCH									
2016 – PRODUKCJA TWORZYW SZTUCZNYCH W POSTACI SUROWCA									
2017 – PRODUKCJA KAUCZUKU SYNTETYCZNEGO W POSTACI SUROWEJ									
2020 – PRODUKCJA PESTYCYDÓW I INNYCH PRODUKTÓW AGROCHEMICZNYCH									
2030 – PRODUKCJA FARB, LAKIERÓW I PODOBNYCH POWŁOK, FARB DRUKARSKICH ORAZ KITÓW									
2041 – PRODUKCJA MYDŁA I DETERGENTÓW, ŚRODKÓW CZYSZCZĄCYCH I POLERUJĄCYCH									
2042 – PRODUKCJA PERFUM I KOSMETYKÓW									
2051 – PRODUKCJA MATERIAŁÓW WYBUCHOWYCH									
2052 – PRODUKCJA KLEJÓW									
2053 – PRODUKCJA OLEJKÓW ETERYCZNYCH									
2059 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW CHEMICZNYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.CH									
2060 – PRODUKCJA WŁÓKIEN SZTUCZNYCH									
2110 – PRODUKCJA PODSTAWOWYCH PRODUKTÓW FARMACEUTYCZNYCH									
2120 – PRODUKCJA PREPARATÓW FARMACEUTYCZNYCH									
2211 – PRODUKCJA OPON I DĘTEK GUMOWYCH; BIEŻNIKOWANIE I REGENERACJA OPON GUMOWYCH									
2219 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW GUMOWYCH									
2221 – PRODUKCJA PŁYT, ARKUSZY, RUR I PROFILI Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2222 – PRODUKCJA OPAKOWAŃ Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2223 – PRODUKCJA MATERIAŁÓW BUDOWLANYCH? WYROBY Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2229 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW Z TWORZYW SZTUCZNYCH									
2311 – PRODUKCJA SZKŁA PŁASKIEGO									
2312 – KSZTAŁTOWANIE I OBRÓBKĄ SZKŁA PŁASKIEGO									
2313 – PRODUKCJA SZKŁA PUSTOLICZKOWEGO									
2314 – PRODUKCJA WŁÓKIEN SZKLANYCH									
2319 – PRODUKCJA I PRZETWARZANIE INNYCH RODZAJÓW SZKŁA, W TYM SZKŁA TECHNICZNEGO									
2320 – PRODUKCJA WYROBÓW OGNIOTRWAŁYCH									
2331 – PRODUKCJA PŁYTEK CERAMICZNYCH I PŁYT									

2332 – PRODUKCJA CEGIEŁ, PŁYTEK I WYROBÓW BUDOWLANYCH Z WYPALANEJ GLINY									
2341 – PRODUKCJA CERAMICZNYCH ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO I DEKORACYJNYCH									
2342 – PRODUKCJA CERAMICZNYCH URZĄDZEŃ SANITARNYCH									
2343 – PRODUKCJA IZOLATORÓW CERAMICZNYCH I ELEMENTÓW IZOLACYJNYCH									
2344 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW Z CERAMIKI TECHNICZNEJ									
2349 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW CERAMICZNYCH									
2351 – PRODUKCJA CEMENTU									
2352 – PRODUKCJA WAPNA I TYNKÓW									
2361 – PRODUKCJA WYROBÓW BETONOWYCH PRZEZNACZONYCH DO CELÓW BUDOWLANYCH									
2362 – PRODUKCJA WYROBÓW GIPSOWYCH PRZEZNACZONYCH DO CELÓW BUDOWLANYCH									
2363 – PRODUKCJA BETONU GOTOWEGO									
2364 – PRODUKCJA ZAPRAW									
2365 – PRODUKCJA PŁYT CEMENTOWO-WŁÓKNISTYCH									
2369 – PRODUKCJA INNYCH WYROBÓW Z BETONU, TYNKU I CEMENTU									
2370 – CIĘCIE, OBRÓBKĄ I WYKOŃCZENIE KAMIENIA									
2391 – PRODUKCJA WYROBÓW ŚCIERNYCH									
2399 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW Z SUROWCÓW NIEMETALICZNYCH, GDZIE INDEKS NIE KLASYFIKUJE									
2410 – PRODUKCJA ŻELAZA I STALI ORAZ FERROSPÓŁYWEK									
2420 – PRODUKCJA RUR, PRZEWODÓW RUROWYCH, PROFILI DRAŻONYCH I POWIĄZANYCH ELEMENTÓW ŁĄCZĄCYCH, ZE STALI									
2431 – CIĘCIE NA ZIMNO PRĘTÓW									
2432 – WALCOWANIE NA ZIMNO WĄSKICH TAŚM									
2433 – FORMOWANIE NA ZIMNO LUB GIĘCIE									
2434 – CIĘŻKIE WYCIĄGANIE DRUTU									
2441 – PRODUKCJA METALI SZLACHETNYCH									
2442 – PRODUKCJA ALUMINIUM									
2443 – PRODUKCJA OŁOWIU, CYNKU I CYN									
2444 – PRODUKCJA MIEDZI									
2445 – PRODUKCJA INNYCH METALI NIEŻELAZNYCH									

2446 – PRZETWARZANIE PALIWA JĄDROWEGO									
2451 – ODLEWANIE ŻELAZA									
2452 – ODLEWANIE STALI									
2453 – ODLEWANIE METALI LEKKICH									
2454 – ODLEWANIE INNYCH METALI NIEŻELAZNYCH									
2511 – PRODUKCJA KONSTRUKCJI METALOWYCH I ELEMENTÓW KONSTRUKCJI									
2512 – PRODUKCJA DRZWI I OKIEN METALOWYCH									
2521 – PRODUKCJA GRZEJNIKÓW I KOTŁÓW DO CENTRALNEGO OGRZEWANIA									
2529 – PRODUKCJA INNYCH ZBIORNIKÓW, REZERWUARÓW I POJEMNIKÓW METALOWYCH									
2530 – PRODUKCJA GENERATORÓW PARY, Z WYJĄTKIEM KOTŁÓW GRZEWczyCH DO CENTRALNEGO OGRZEWANIA									
2540 – PRODUKCJA BRONI I AMUNICJI									
2550 – KUCIE, TŁOCZENIE, WYTŁACZANIE I WALCOWANIE W METALURGII PROSZKOWEJ									
2561 – OBRÓBKA I POWLEKANIE METALI									
2562 – OBRÓBKA SKRAWANIEM									
2571 – PRODUKCJA ZASTAW STOŁOWYCH									
2572 – PRODUKCJA ZAMKÓW I ZAWIASÓW									
2573 – PRODUKCJA NARZĘDZI									
2591 – PRODUKCJA BĘBNÓW STALOWYCH I PODOBNYCH POJEMNIKÓW									
2592 – PRODUKCJA OPAKOWAŃ Z METALI LEKKICH									
2593 – PRODUKCJA WYROBÓW Z DRUTU, ŁAŃCUCHÓW I SPRĘŻYN									
2594 – PRODUKCJA ELEMENTÓW ZWIĄZUJĄCYCH I WYROBÓW DO MASZYN ŚRUBOWYCH									
2599 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH WYROBÓW METALOWYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.CH									
2611 – PRODUKCJA ELEMENTÓW ELEKTRONICZNYCH									
2612 – PRODUKCJA PŁYTEK ELEKTRONICZNYCH Z MONTAŻEM									
2620 – PRODUKCJA KOMPUTERÓW I URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH									
2630 – PRODUKCJA SPRZĘTU ŁĄCZNOŚCIOWEGO									
2640 – PRODUKCJA ELEKTRONIKI UŻYTKOWEJ									
2651 – PRODUKCJA PRZYRZĄDÓW I URZĄDZEŃ POMIAROWYCH, BADAWCZYCH I NAWIGACYJNYCH									

2652 – PRODUKCJA ZEGARKÓW I ZEGARÓW									
2660 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ DO NAŚWIETLANIA, URZĄDZEŃ ELEKTROMEDYCZNYCH I ELEKTROTERAPEUTYCZNYCH									
2670 – PRODUKCJA PRZYRZĄDÓW OPTYCZNYCH I SPRZĘTU FOTOGRAFICZNEGO									
2680 – PRODUKCJA NOŚNIKÓW MAGNETYCZNYCH I OPTYCZNYCH									
2711 – PRODUKCJA SILNIKÓW ELEKTRYCZNYCH, GENERATORÓW I TRANSFORMATORÓW									
2712 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ DO DYSTRYBUCJI I STEROWANIA ENERGIĄ ELEKTRYCZNĄ									
2720 – PRODUKCJA BATERII I AKUMULATORÓW									
2731 – PRODUKCJA KABLI ŚWIATŁOWODOWYCH									
2732 – PRODUKCJA INNYCH PRZEWODÓW I KABLI ELEKTRONICZNYCH I ELEKTRYCZNYCH									
2733 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH									
2740 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ OŚWIETLENIOWYCH									
2751 – PRODUKCJA ELEKTRYCZNYCH URZĄDZEŃ GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
2752 – PRODUKCJA NIEELEKTRYCZNYCH URZĄDZEŃ GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
2790 – PRODUKCJA INNEGO SPRZĘTU ELEKTRYCZNEGO									
2811 – PRODUKCJA SILNIKÓW I TURBIN, Z WYJĄTKIEM SILNIKÓW LOTNICZYCH, SAMOCHODOWYCH I ROWEROWYCH									
2812 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ HYDRAULICZNYCH									
2813 – PRODUKCJA INNYCH POMP I SPRĘŻAREK									
2814 – PRODUKCJA INNYCH KRANÓW I ZAWORÓW									
2815 – PRODUKCJA ŁOŻYSK, KOŁA ZĘBATYCH, PRZEKŁADNI I ELEMENTÓW NAPĘDOWYCH									
2821 – PRODUKCJA PIECÓW, PIECÓW PRZEMYSŁOWYCH I PALNIKÓW DO PIECÓW									
2822 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ DO PODNOSZENIA I TRANSPORTU									
2823 – PRODUKCJA URZĄDZEŃ I WYPOSAŻENIA BIUROWEGO (Z WYJĄTKIEM KOMPUTERÓW I URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH)									
2824 – PRODUKCJA ELEKTRYCZNYCH NARZĘDZI RĘCZNYCH									
2825 – Produkcja urządzeń chłodniczych i wentylacyjnych do zastosowań przemysłowych									
2829 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH MASZYN OGÓLNEGO PRZEZNACZENIA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
2830 – PRODUKCJA MASZYN ROLNICZYCH I LEŚNYCH									
2841 – Produkcja maszyn do obróbki plastycznej metali									
2849 – PRODUKCJA INNYCH OBRÓBK SKRAWANIOWEJ									

2891 – PRODUKCJA MASZYN DLA PRZEMYSŁU METALURGICZNEGO									
2892 – PRODUKCJA MASZYN DLA GÓRNICICTWA, WYDOBYCIA KAMIENIA I BUDOWNICTWA									
2893 – PRODUKCJA MASZYN DO PRZETWARZANIA ŻYWNOŚCI, NAPOJÓW I TYTONIU									
2894 – PRODUKCJA MASZYN DO PRZEMYSŁU TEKSTYLNEGO, ODZIEŻOWEGO I SKÓRZANEGO									
2895 – PRODUKCJA MASZYN DO WYTWARZANIA PAPIERU I TEKSTURY									
2896 – PRODUKCJA MASZYN DO PRZETWARZANIA TWORZYW SZTUCZNYCH I GUMY									
2899 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH MASZYN SPECJALNEGO PRZEZNACZENIA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
2910 – PRODUKCJA POJAZDÓW SILNIKOWYCH									
2920 – Produkcja nadwozi do pojazdów silnikowych; produkcja przyczep i naczep									
2931 – Produkcja elektrycznego i elektronicznego wyposażenia pojazdów silnikowych									
2932 – PRODUKCJA POZOSTAŁYCH CZĘŚCI I AKCESORIÓW DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH									
3011 – PRODUKCJA STATKÓW I KONSTRUKCJI PŁYWAJĄCYCH	1 845 858	0	0	0	0	0	0	0	0
3012 – BUDOWA ŁODZI REKREACYJNYCH I SPORTOWYCH									
3020 – PRODUKCJA LOKOMOTYW KOLEJOWYCH I TABORU KOLEJOWEGO									
3030 – PRODUKCJA STATKÓW POWIETRZNYCH I KOSMICZNYCH ORAZ MASZYN ZWIĄZANYCH Z TĄ DZIEDZINĄ									
3040 – PRODUKCJA WOJSKOWYCH POJAZDÓW BOJOWYCH									
3091 – PRODUKCJA MOTOCYKLI									
3092 – PRODUKCJA ROWERÓW I WÓZKÓW DLA OSÓB NIEPEŁNOSPRAWNYCH									
3099 – PRODUKCJA POZOSTAŁEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
3101 – PRODUKCJA MEBLI BIUROWYCH I SKLEPOWYCH									
3102 – PRODUKCJA MEBLI KUCHENNYCH									
3103 – PRODUKCJA MATERACÓW									
3109 – PRODUKCJA INNYCH MEBLI									
3211 – Bicie monet									
3212 – PRODUKCJA BIŻUTERII I ARTYKUŁÓW POKREWNÝCH									
3213 – PRODUKCJA BIŻUTERII I ARTYKUŁÓW POKREWNÝCH									
3220 – PRODUKCJA INSTRUMENTÓW MUZYCZNYCH									
3230 – PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPORTOWYCH									

3240 – PRODUKCJA GIER I ZABAWEK									
3250 – PRODUKCJA INSTRUMENTÓW I ARTYKUŁÓW MEDYCZNYCH I STOMATOLOGICZNYCH									
3291 – PRODUKCJA MIOTŁ I SZCZOTEK									
3299 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PRODUKCYJNA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
3311 – NAPRAWA WYROBÓW METALOWYCH									
3312 – NAPRAWA MASZYN									
3313 – NAPRAWA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO I OPTYCZNEGO									
3314 – NAPRAWA URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH									
3315 – NAPRAWA I KONSERWACJA STATKÓW I ŁODZI									
3316 – NAPRAWA I KONSERWACJA STATKÓW POWIETRZNYCH I KOSMICZNYCH									
3317 – NAPRAWA I KONSERWACJA INNEGO SPRZĘTU TRANSPORTOWEGO									
3319 – NAPRAWA INNEGO SPRZĘTU									
3320 – MONTAŻ MASZYN I URZĄDZEŃ PRZEMYSŁOWYCH									
3511 – WYTWARZANIE ENERGII ELEKTRYCZNEJ									
3512 – PRZESYŁ ENERGII ELEKTRYCZNEJ									
3513 – DYSTRYBUCJA ENERGII ELEKTRYCZNEJ									
3514 – HANDEL ENERGIĄ ELEKTRYCZNĄ									
3521 – PRODUKCJA GAZU									
3522 – DYSTRYBUCJA PALIW GAZOWYCH PRZEZ SIECI									
3523 – HANDEL GAZEM PRZEZ SIECI DYSTRYBUCYJNE									
3530 – DOSTARCZANIE PARY I KLIMATYZACJA									
3600 – POBIERANIE, UZDATNIANIE I DOSTARCZANIE WODY									
3700 – KANALIZACJA									
3811 – ZBIÓRKA ODPADÓW NIEZAGROŻONYCH									
3812 – ZBIÓRKA ODPADÓW NIEBEZPIECZNYCH									
3821 – PRZETWARZANIE I UNIESZKODLIWIANIE ODPADÓW NIEBĘDĄCYCH ODPADAMI NIEBEZPIECZNYMI									
3822 – PRZETWARZANIE I UNIESZKODLIWIANIE ODPADÓW NIEBEZPIECZNYCH									
3831 – DEMONTAŻ WRĄKÓW									

3832 – ODZYSK MATERIAŁÓW POSORTOWANYCH										
3900 – DZIAŁANIA NAPRAWCZE I INNE USŁUGI ZWIĄZANE Z GOSPODARKĄ ODPADAMI										
4110 – Opracowywanie projektów budowlanych										
4120 – BUDOWA BUDYNKÓW MIESZKALNYCH I NIEMIESZKALNYCH										
4211 – BUDOWA DRÓG I AUTOSTRAD										
4212 – BUDOWA KOLEI I METRA										
4213 – BUDOWA MOSTÓW I TUNELI										
4221 – BUDOWA OBIEKTÓW INŻYNIERII LIKOWEJ										
4222 – REALIZACJA INWESTYCJI INŻYNIERII LĄDOWEJ W SEKTORZE ENERGETYKI I TELEKOMUNIKACJI										
4291 – REALIZACJA INWESTYCJI WODNO-KANALIZACYJNYCH										
4299 – BUDOWA INNYCH OBIEKTÓW INŻYNIERII LĄDOWEJ, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.										
4311 – ROZBIÓRKA										
4312 – PRZYGOTOWANIE TERENU										
4313 – WIERTNICTWO BADAWCZE I WYWIERTY										
4321 – INSTALACJA ELEKTRYCZNA										
4322 – INSTALACJE WODNO-KANALIZACYJNE, GRZEWCZE I KLIMATYZACYJNE										
4329 – POZOSTAŁE PRACE INSTALACYJNE, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.										
4331 – TYNKOWANIE										
4332 – MONTAŻ ELEMENTÓW STOLARSKICH										
4333 – Pokrycia podłogowe i ścienne										
4334 – MALOWANIE I SZKLENIE										
4339 – POZOSTAŁE PRACE WYKOŃCZENIOWE I WYKOŃCZENIE BUDYNKÓW										
4391 – PRACE DEKARSKIE										
4399 – POZOSTAŁE SPECJALISTYCZNE DZIAŁALNOŚCI BUDOWLANE, GIEŁ.										
4511 – SPRZEDAŻ SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK	10 421 518	1 132 520	131 073	131 073	0	0	0	0	0	0
4519 – SPRZEDAŻ POZOSTAŁYCH POJAZDÓW SILNIKOWYCH	10 845 212	26 487	5 102	5 102	0	0	0	0	0	0
4520 – KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SILNIKOWYCH	276 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4531 – HURTOWA SPRZEDAŻ CZĘŚCI I AKCESORIÓW DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH	273 457	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4532 – HANDEL DETALICZNY CZĘŚCIAMI I AKCESORIAMI DO POJAZDÓW SILNIKOWYCH										
4540 – SPRZEDAŻ, KONSERWACJA I NAPRAWA MOTOCYKLI ORAZ POWIĄZANYCH CZĘŚCI I AKCESORIÓW										
4611 – PODMIOTY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ SUROWCÓW ROLNYCH, ŻYWYCH ZWIERZĄT, SUROWCÓW TEKSTYLNICH ORAZ PÓŁPRODUKTÓW										
4612 – PODMIOTY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ PALIW, RUD, METALI I CHEMIKALIÓW PRZEMYSŁOWYCH										
4613 – POŚREDNICY ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ DREWNA I MATERIAŁÓW BUDOWLANYCH										
4614 – AGENCI ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ MASZYN, URZĄDZEŃ PRZEMYSŁOWYCH, STATKÓW I SAMOŁOTÓW										
4615 – AGENCI ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ MEBLI, ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO, ARTYKUŁÓW METALOWYCH I ZŁOŻY										
4616 – AGENCI ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ TEKSTYLIOW, ODDZIEŻY, FUTER, OBUWIA I ARTYKUŁÓW SKÓRZANYCH										
4617 – AGENCI ZAJMUJĄCY SIĘ SPRZEDAŻĄ ŻYWNOSCI, NAPOJÓW I WYROBÓW TYTONIOWYCH										
4618 – AGENCI SPECJALIZUJĄCY SIĘ W SPRZEDAŻY INNYCH KONKRETNÝCH PRODUKTÓW										
4619 – CENTRALNE BIURA ZAKUPÓW ARTYKUŁÓW NIEŻYWNOSCIOWYCH										
4621 – HURTOWA SPRZEDAŻ ZBOŻA, TYTONIU NIEPRZETWORZONEGO, NASION I PASZ DLA ZWIERZĄT										
4622 – HURTOWA SPRZEDAŻ KWIATÓW I ROŚLIN										
4623 – HURTOWA SPRZEDAŻ ŻYWYCH ZWIERZĄT										
4624 – HURTOWA SPRZEDAŻ SKÓR SUROWYCH, SKÓR I WYROBÓW SKÓRZANYCH										
4631 – HURTOWA SPRZEDAŻ OWOCÓW I WARZYW										
4632 – HURTOWA SPRZEDAŻ MIĘSA I WYROBÓW MIĘSNYCH										
4633 – HURTOWA SPRZEDAŻ PRODUKTÓW MLECZARSKICH, JAJ ORAZ OLEJÓW I TŁUSZCZÓW SPOŻYWCZYCH										
4634 – HURTOWA SPRZEDAŻ NAPOJÓW										
4635 – HURTOWA SPRZEDAŻ WYROBÓW TYTONIOWYCH										
4636 – HURTOWA SPRZEDAŻ CUKRU, CZEKOLADY I WYROBÓW CUKIERNICZYCH										
4637 – HURTOWA SPRZEDAŻ KAWY, HERBATY, KAKAO I PRZYPRAW										
4638 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH PRODUKTÓW SPOŻYWCZYCH, W TYM RYB, SKORUPIAKÓW I MIĘCZAKÓW										
4639 – HURTOWA SPRZEDAŻ NIESPECJALIZOWANA ŻYWNOSCI, NAPOJÓW I WYROBÓW TYTONIOWYCH										
4641 – HURTOWA SPRZEDAŻ WYROBÓW TEKSTYLNÝCH										
4642 – HURTOWA SPRZEDAŻ ODDZIEŻY I OBUWIA										
4643 – HURTOWA SPRZEDAŻ DOMOWYCH URZĄDZEŃ ELEKTRYCZNYCH										
4644 – HURTOWA SPRZEDAŻ ARTYKUŁÓW CERAMICZNYCH I SZKŁANYCH ORAZ ŚRODKÓW CZYSZCZĄCYCH										

4645 – HURTOWA SPRZEDAŻ PERFUM I KOSMETYKÓW									
4646 – HURTOWA SPRZEDAŻ ARTYKUŁÓW FARMACEUTYCZNYCH									
4647 – HURTOWA SPRZEDAŻ MEBLI, DYWANÓW I OPRAW OŚWIETLENIOWYCH									
4648 – HURTOWA SPRZEDAŻ ZEGARKÓW I BIŻUTERII									
4649 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
4651 – HURTOWA SPRZEDAŻ KOMPUTERÓW, URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH I OPROGRAMOWANIA									
4652 – HURTOWA SPRZEDAŻ SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO I TELEKOMUNIKACYJNEGO ORAZ CZĘŚCI DO NICH									
4661 – HURTOWA SPRZEDAŻ MASZYN, URZĄDZEŃ I ARTYKUŁÓW ROLNICZYCH									
4662 – HURTOWA SPRZEDAŻ OBRÓBKI MASZYNOWEJ									
4663 – HURTOWA SPRZEDAŻ MASZYN DLA GÓRNICTWA, BUDOWNICTWA I INŻYNIERII LĄDOWEJ									
4664 – HURTOWA SPRZEDAŻ MASZYN DLA PRZEMYSŁU TEKSTYLNEGO ORAZ MASZYN DO SZYCIA I DZIELANIA									
4665 – HURTOWA SPRZEDAŻ MEBLI BIUROWYCH									
4666 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH URZĄDZEŃ I WYPOSAŻENIA BIUROWEGO									
4669 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH MASZYN I URZĄDZEŃ									
4671 – HURTOWA SPRZEDAŻ PALIW STAŁYCH, PŁYNNYCH I GAZOWYCH ORAZ PRODUKTÓW POKREWNYCH									
4672 – HURTOWA SPRZEDAŻ METALI I RUD METALOWYCH									
4673 – HURTOWA SPRZEDAŻ DREWNA, MATERIAŁÓW BUDOWLANYCH I ARMATURY SANITARNEJ									
4674 – HURTOWNIA ARTYKUŁÓW METALOWYCH									
4675 – HURTOWA SPRZEDAŻ PRODUKTÓW CHEMICZNYCH									
4676 – HURTOWA SPRZEDAŻ INNYCH PRODUKTÓW POŚREDNICH									
4677 – HURTOWA SPRZEDAŻ ODPADÓW I ŻŁOMU									
4690 – HANDEL HURTOWY NIESPEJALIZOWANY									
4711 – SPRZEDAŻ DETALICZNA W SKLEPACH NIESPECJALIZOWANYCH, W KTÓRYCH DOMINUJĄ ŻYWNOSĆ, NAPOJE LUB WYROBY TYTONIOWE									
4719 – DOMY TOWAROWE									
4721 – SPRZEDAŻ DETALICZNA OWOCÓW I WARZYW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4722 – SPRZEDAŻ DETALICZNA MIĘSA I WYROBÓW MIĘSNYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4723 – SPRZEDAŻ DETALICZNA RYB, SKORUPIAKÓW I MIĘCZAKÓW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4724 – SPRZEDAŻ DETALICZNA CHLEBA, CIAST, WYPIEKÓW MĄCZNYCH I CUKIERNICZYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									

4725 – SPRZEDAŻ DETALICZNA NAPOJÓW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4726 – SPRZEDAŻ DETALICZNA WYROBÓW TYTONIOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4729 – POZOSTAŁA SPRZEDAŻ DETALICZNA ŻYWNOSCI W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4730 – SPRZEDAŻ DETALICZNA PALIW MOTOROWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4741 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KOMPUTERÓW, URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH I OPROGRAMOWANIA W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4742 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU TELEKOMUNIKACYJNEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4743 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU AUDIO I WIDEO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4751 – SPRZEDAŻ DETALICZNA WYROBÓW TEKSTYLNICH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4752 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ARTYKUŁÓW METALOWYCH, FARB I SZKŁA W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4753 – SPRZEDAŻ DETALICZNA DYWANÓW, KOBERECÓW ORAZ POKRYĆ ŚCIENNYCH I PODŁOGOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4754 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ELEKTRYCZNYCH URZĄDZEŃ GOSPODARSTWA DOMOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4759 – SPRZEDAŻ DETALICZNA MEBLI, OPRAW OŚWIETLENIOWYCH I INNYCH ARTYKUŁÓW GOSPODARSTWA DOMOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4761 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KSIĄŻEK W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4762 – SPRZEDAŻ DETALICZNA GAZET I ARTYKUŁÓW PAPIERNICZYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4763 – SPRZEDAŻ DETALICZNA NAGRAŃ MUZYCZNYCH I WIDEO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4764 – SPRZEDAŻ DETALICZNA SPRZĘTU SPORTOWEGO W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH	318 392	0	0	0	0	0	0	0	0
4765 – SPRZEDAŻ DETALICZNA GIER I ZABAWEK W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4771 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ODBIEŻY W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4772 – SPRZEDAŻ DETALICZNA OBUWIA I ARTYKUŁÓW SKÓRZANYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4773 – FARMACEUT W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4774 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ARTYKUŁÓW MEDYCZNYCH I ORTOPEDYCZNYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4775 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KOSMETYKÓW I ARTYKUŁÓW TOALETOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4776 – SPRZEDAŻ DETALICZNA KWIATÓW, ROŚLIN, NASION, NAWOZÓW, ZWIERZĄT DOMOWYCH I KARMY DLA ZWIERZĄT DOMOWYCH W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4777 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ZEGARKÓW I BIŻUTERII W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4778 – POZOSTAŁA SPRZEDAŻ DETALICZNA NOWYCH TOWARÓW W SKLEPACH SPECJALISTYCZNYCH									
4779 – SPRZEDAŻ DETALICZNA TOWARÓW UŻYWANYCH W SKLEPACH									
4781 – SPRZEDAŻ DETALICZNA ŻYWNOSCI, NAPOJÓW I WYROBÓW TYTONIOWYCH NA STOISKACH I TARGOWISKACH									
4782 – SPRZEDAŻ DETALICZNA TEKSTYLÓW, ODBIEŻY I OBUWIA NA STOISKACH I TARGOWISKACH									

4789 – SPRZEDAŻ DETALICZNA INNYCH TOWARÓW NA STOISKACH I TARGOWISKACH									
4791 – SPRZEDAŻ DETALICZNA PRZEZ FIRMY ZAJMUJĄCE SIĘ SPRZEDAŻĄ KORESPONDENCYJNĄ LUB PRZEZ INTERNET									
4799 – SPRZEDAŻ AUTOMATYCZNA I INNA SPRZEDAŻ DETALICZNA POZA SKLEPAMI, STOISKAMI LUB RYNKAMI, GDZIE INDEJ NIEKLAS.									
4910 – MIĘDZYMIASTOWY TRANSPORT KOLEJOWY PASAŻERSKI									
4920 – TRANSPORT KOLEJOWY TOWAROWY									
4931 – MIEJSKI I PODMIEJSKI TRANSPORT PASAŻERSKI									
4932 – DZIAŁALNOŚĆ TAXI									
4939 – POZOSTAŁY LĄDOWY TRANSPORT PASAŻERSKI, GDZIE INDEJ NIEKLAS.									
4941 – TRANSPORT DROGOWY									
4942 – USŁUGI PRZEPROWADZKOWE									
4950 – TRANSPORT RUROPROWODOWY									
5010 – MORSKI I PRZYBRZEŻNY TRANSPORT PASAŻERSKI									
5020 – MORSKI I PRZYBRZEŻNY TRANSPORT TOWAROWY									
5030 – Śródlądowy transport wodny pasażerski									
5040 – Śródlądowy transport wodny towarów									
5110 – LOTNICZY TRANSPORT PASAŻERSKI									
5121 – LOTNICZY TRANSPORT TOWAROWY									
5122 – TRANSPORT KOSMICZNY									
5210 – MAGAZYNOWANIE I PRZECHOWYWANIE									
5221 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z TRANSPORTEM LĄDOWYM									
5222 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z TRANSPORTEM WODNYM									
5223 – DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA ZWIĄZANA Z TRANSPORTEM LOTNICZYM									
5224 – Obsługa ładunków									
5229 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA TRANSPORT									
5310 – DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA W RAMACH OBOWIĄZKU ŚWIADCZENIA USŁUGI POWSZECHNEJ									
5320 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ POCZTOWA I KURIERSKA									
5510 – HOTELE I PODAJNE OBIEKTY NOCLEGOWE									
5520 – OBIEKTY NOCLEGOWE NA WAKACJE I INNE KRÓTKOTERMINOWE POBYTY									

5530 – POLA KEMPINGOWE, OŚRODKI DLA POJAZDÓW REKREACYJNYCH I PARKINGI DLA PRZYCZEP									
5590 – INNE OBIEKTY NOCLEGOWE									
5610 – RESTAURACJE I MOBILNE PUNKTY GASTRONOMICZNE									
5621 – USŁUGI CATERINGOWE PRZY OKAZJI IMPREZ									
5629 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.									
5630 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z SERWOWANIEM NAPOJÓW									
5811 – WYDAWNICTWA KSIĄŻKOWE									
5812 – PUBLIKACJA KATALOGÓW I LIST ADRESOWYCH									
5813 – WYDAWANIE GAZET									
5814 – WYDAWANIE CZASOPISM I PERIODYKÓW									
5819 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ WYDAWNICZA									
5821 – WYDAWANIE GIER KOMPUTEROWYCH									
5829 – WYDAWANIE INNEGO OPROGRAMOWANIA									
5911 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PRODUKCJI FILMÓW, NAGRAŃ WIDEO I PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH									
5912 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE POST-PRODUKCJI FILMÓW, MATERIAŁÓW WIDEO I PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH									
5913 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE DYSTRYBUCJI FILMÓW, NAGRAŃ WIDEO I PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH									
5914 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PROJEKCJI FILMÓW									
5920 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z NAGRYWANIEM DŹWIĘKU I WYDAWNICTWAMI MUZYCZNYMI									
6010 – AUDYCJE RADIOWE									
6020 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PROGRAMÓW TELEWIZYJNYCH I NADAWANIA PROGRAMÓW									
6110 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI PRZEWODOWEJ									
6120 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI BEZPRZEWODOWEJ									
6130 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TELEKOMUNIKACJI SATELITARNEJ									
6190 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ TELEKOMUNIKACYJNA									
6201 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PROGRAMOWANIA KOMPUTEROWEGO									
6202 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE DORADZTWA KOMPUTEROWEGO									
6203 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA INFRASTRUKTURĄ KOMPUTEROWĄ									
6209 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TECHNOLOGII INFORMACYJNYCH I USŁUG KOMPUTEROWYCH									

6311 – PRZETWARZANIE DANYCH, HOSTING I DZIAŁALNOŚĆ POKREWNA									
6312 – PORTALE INTERNETOWE									
6391 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI INFORMACYJNEJ									
6399 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE INFORMACJI, GDZIE INDEKS NIESKŁAS.									
6411 – BANKOWOŚĆ CENTRALNA									
6419 – POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI ZWIĄZANE Z POŚREDNICTWEM PIENIĘŻNYM	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6420 – DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK HOLDINGOWYCH									
6430 – FUNDUSZE POWIERNICZE, FUNDUSZE I PODOBNE PODMIOTY FINANSOWE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6491 – LEASING FINANSOWY									
6492 – POZOSTAŁE USŁUGI W ZAKRESIE UDZIELANIA KREDYTÓW									
6499 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG FINANSOWYCH, Z WYJĄTKIEM UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZY EMERYTALNYCH, GDZIE INDEKS NIESKŁAS.									
6511 – UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE									
6512 – UBEZPIECZENIA OGÓLNE									
6520 – REASEKURACJA									
6530 – FINANSOWANIE EMERYTUR									
6611 – ZARZĄDZANIE RYNKAMI FINANSOWYMI									
6612 – POŚREDNICTWO W OBCHODZIE PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI I KONTRAKTAMI TOWAROWYMI									
6619 – MATERIAŁY POMOCNICZE DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA NIERUCHOMOŚCIAMI									
6621 – OCENA RYZYKA I SZKÓD									
6622 – DZIAŁALNOŚĆ AGENTÓW I BROKERÓW UBEZPIECZENIOWYCH									
6629 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ POMOCNICZA W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ I FUNDUSZY EMERYTALNYCH									
6630 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA FUNDUSZAMI									
6810 – ZAKUP I SPRZEDAŻ NIERUCHOMOŚCI WŁASNYCH									
6820 – Wynajem i eksploatacja nieruchomości własnych lub dzierżawionych									
6831 – AGENCJE NIERUCHOMOŚCI									
6832 – ZARZĄDZANIE NIERUCHOMOŚCIAMI NA ZASADACH WYNAGRODZENIA LUB UMOWY									
6910 – DZIAŁALNOŚĆ PRAWNA									
6920 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE RACHUNKOWOŚCI, KSIĘGOWOŚCI I AUDYTU ORAZ DORADZTWA PODATKOWEGO									

7010 – DZIAŁALNOŚĆ CENTRAL									
7021 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PUBLIC RELATIONS I KOMUNIKACJI									
7022 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE DORADZTWA BIZNESOWEGO I INNYCH USŁUG ZARZĄDCZYCH									
7111 – DZIAŁALNOŚĆ ARCHITEKTONICZNA									
7112 – DZIAŁALNOŚĆ INŻYNIERSKA I POKREWNE DORADZTWO TECHNICZNE									
7120 – BADANIA TECHNICZNE I ANALIZY									
7211 – BADANIA I ROZWÓJ EKSPERYMENTALNY W DZIEDZINIE BIOTECHNOLOGII									
7219 – POZOSTAŁE BADANIA I PRACE ROZWOJOWE W ZAKRESIE NAUK PRZYRODNICZYCH I INŻYNIERII									
7220 – BADANIA I ROZWÓJ EKSPERYMENTALNY W DZIEDZINIE NAUK SPOŁECZNYCH I HUMANISTYCZNYCH									
7311 – AGENCJE REKLAMOWE									
7312 – OBRAZY W MEDIACH									
7320 – BADANIA RYNKOWE I BADANIA OPINII PUBLICZNEJ									
7410 – SPECJALISTYCZNE DZIAŁALNOŚCI PROJEKTOWE									
7420 – DZIAŁALNOŚĆ FOTOGRAFICZNA									
7430 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE TŁUMACZEŃ PISEMNYCH I USTNYCH									
7490 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
7500 – DZIAŁALNOŚĆ WETERYNARYJNA									
7711 – WYNAJEM I DZIERŻAWA SAMOCHODÓW OSOBOWYCH I FURGONETEK									
7712 – WYNAJEM I LEASING CIĘŻARÓWEK									
7721 – WYNAJEM I LEASING ARTYKUŁÓW REKREACYJNYCH I SPORTOWYCH									
7722 – WYNAJEM KASET WIDEO I PŁYT									
7729 – WYNAJEM I LEASING INNYCH ARTYKUŁÓW UŻYTKOWYCH I GOSPODARSTWA DOMOWEGO									
7731 – WYNAJEM I LEASING MASZYN I URZĄDZEŃ ROLNICZYCH									
7732 – WYNAJEM I LEASING MASZYN I URZĄDZEŃ BUDOWLANYCH I INŻYNIERII LĄDOWEJ									
7733 – WYNAJEM I LEASING URZĄDZEŃ I SPRZĘTU BIUROWEGO (W TYM KOMPUTERÓW)									
7734 – WYNAJEM I LEASING SPRZĘTU DO TRANSPORTU WODNEGO									
7735 – WYNAJEM I LEASING SPRZĘTU TRANSPORTU LOTNICZEGO									
7739 – WYNAJEM I LEASING POZOSTAŁYCH MASZYN, URZĄDZEŃ I DÓBR MATERIALNYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.CH									

7740 – WYNAJEM WŁASNOŚCI INTELEKTUALNEJ I PRODUKTÓW PODOBNYCH, Z WYJĄTKIEM UTWORÓW CHRONIONYCH PRAWEM AUTORSKIM									
7810 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI POŚREDNICTWA PRACY									
7820 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI PRACY TYMCZASOWEJ									
7830 – POZOSTAŁE USŁUGI Z ZAKRESU ZASOBÓW LUDZKICH									
7911 – DZIAŁALNOŚĆ BIUR PODRÓŻY									
7912 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZATORÓW WYCIECZEK									
7990 – POZOSTAŁE USŁUGI REZERWACYJNE I DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA									
8010 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OCHRONY PRYWATNEJ									
8020 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE SERWISOWANIA SYSTEMÓW BEZPIECZEŃSTWA									
8030 – DZIAŁALNOŚĆ ŚLEDZCZA									
8110 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE WSPARCIA OBIEKTÓW KOMPLEKSOWYCH									
8121 – OGÓLNE SPRZĄTANIE BUDYNKÓW									
8122 – POZOSTAŁE DZIAŁALNOŚCI ZWIĄZANE Z SPRZĄTANIEM BUDOWLANYM I PRZEMYSŁOWYM									
8129 – DEZYNFEKCJA, ODKAŻANIE I ZWALCZANIE SZCZURÓW									
8130 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG OGRODNICZYCH									
8211 – ZŁĄCZONE DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH									
8219 – KOPIOWANIE, PRZYGOTOWYWANIE DOKUMENTÓW I INNE SPECJALISTYCZNE USŁUGI WSPARCIA BIUROWEGO									
8220 – DZIAŁALNOŚĆ CENTRÓW TELEFONICZNYCH									
8230 – ORGANIZACJA KONGRESÓW I TARGÓW									
8291 – DZIAŁALNOŚĆ AGENCJI INKASOWYCH I BIUR INFORMACJI KREDYTOWEJ									
8292 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PAKOWANIA									
8299 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG WSPARCIA BIZNESOWEGO, GDZIE INDZIEJ NIESKŁAS.									
8411 – OGÓLNA DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ									
8412 – REGULACJA DZIAŁALNOŚCI W ZAKRESIE ŚWIADCZENIA USŁUG ZDROWOTNYCH, EDUKACYJNYCH, KULTURALNYCH I INNYCH USŁUG SPOŁECZNYCH, Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ SPOŁECZNYCH									
8413 – REGULACJA DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I WSPIERANIE JEJ BARDZIEJ EFEKTYWNEGO FUNKCJONOWANIA									
8421 – SPRAWY ZAGRANICZNE									
8422 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OBRONNOŚCI									

8423 – SPRAWIEDLIWOŚĆ I DZIAŁALNOŚĆ SĄDOWA									
8424 – DZIAŁANIA W ZAKRESIE PORZĄDKU PUBLICZNEGO I BEZPIECZEŃSTWA									
8425 – DZIAŁALNOŚĆ STRAŻY POŻARNEJ									
8430 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA SPOŁECZNEGO									
8510 – EDUKACJA PRZEDPODSTAWOWA									
8520 – SZKOŁA PODSTAWOWA									
8531 – SZKOŁA ŚREDNIA OGÓLNA									
8532 – Średnie kształcenie techniczne i zawodowe									
8541 – KSZTAŁCENIE POŚREDNIE, NIEUNIWERSYTECKIE									
8542 – SZKOLNICTWO WYŻSZE									
8551 – Wychowanie fizyczne i rekreacja									
8552 – EDUKACJA KULTURALNA									
8553 – DZIAŁALNOŚĆ SZKOŁY NAUKI JAZDY									
8559 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ EDUKACYJNA, GDZIE INDEKSUJEMY NIESKŁAS.									
8560 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE WSPARCIA EDUKACYJNEGO									
8610 – DZIAŁALNOŚĆ SZPITALNA									
8621 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OGÓLNEJ PRAKTYKI LEKARSKIEJ									
8622 – DZIAŁALNOŚĆ SPECJALISTYCZNYCH GABINETÓW LEKARSKICH									
8623 – DZIAŁALNOŚĆ GABINETÓW STOMATOLOGICZNYCH									
8690 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OCHRONĄ ZDROWIA									
8710 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE OPIEKI PIELĘGNIARSKIEJ W PLACÓWKACH STACJONARNYCH									
8720 – OPIEKA STACJONARNA W ZAKRESIE OPÓŹNIENIA UMYSŁOWEGO, ZDROWIA PSYCHICZNEGO I UZALEŻNIEN									
8730 – OPIEKA STACJONARNA NAD OSOBAMI STARSZYM I NIEPEŁNOSPRAWNYMI									
8790 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OPIEKĄ STACJONARNĄ									
8810 – DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE POMOCY SPOŁECZNEJ BEZ ZAKWATEROWANIA DLA OSÓB STARSZYCH I NIEPEŁNOSPRAWNYCH									
8891 – ZAJĘCIA W PRZEDSZKOLU									
8899 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE PRACY SOCJALNEJ BEZ ZAKWATEROWANIA, GDZIE INDEKSUJEMY NIESKŁAS.									
9001 – SZTUKI SCENICZNE									

9002 – DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA SZTUKI SCENICZNE									
9003 – TWÓRCZOŚĆ ARTYSTYCZNA									
9004 – PROWADZENIE OBIEKTÓW KULTURALNYCH									
9101 – DZIAŁALNOŚĆ BIBLIOTEK I ARCHIWÓW									
9102 – DZIAŁALNOŚĆ MUZEÓW									
9103 – PROWADZENIE OBIEKTÓW HISTORYCZNYCH I BUDYNKÓW ORAZ PODOBNYCH ATRAKCJI TURYSTYCZNYCH									
9104 – DZIAŁALNOŚĆ OGRODÓW BOTANICZNYCH I ZOOLOGICZNYCH ORAZ REZERWATÓW PRZYRODY									
9200 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z GRAMI HAZARDOWYMI I ZAKŁADAMI									
9311 – PROWADZENIE OBIEKTÓW SPORTOWYCH									
9312 – DZIAŁALNOŚĆ KLUBÓW SPORTOWYCH									
9313 – OBIEKTY FITNESS									
9319 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ SPORTOWA									
9321 – DZIAŁALNOŚĆ PARKÓW ROZRYWKI I PARKÓW TEMATYCZNYCH									
9329 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ ROZRYWKOWA I REKREACYJNA									
9411 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI ZWIĄZANYCH Z BIZNESEM I PRACODAWCAMI									
9412 – DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWYCH ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH									
9420 – DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH									
9491 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI RELIGIJNYCH									
9492 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI POLITYCZNYCH									
9499 – DZIAŁALNOŚĆ INNYCH ORGANIZACJI CZŁONKOWSKICH, NIEKLASYFIKOWANA GDZIE INDEKS									
9511 – NAPRAWA KOMPUTERÓW I URZĄDZEŃ PERYFERYJNYCH									
9512 – NAPRAWA SPRZĘTU ŁĄCZNOŚCIOWEGO									
9521 – NAPRAWA SPRZĘTU ELEKTRONICZNEGO									
9522 – NAPRAWA SPRZĘTU AGD ORAZ SPRZĘTU DOMOWEGO I OGRODOWEGO									
9523 – NAPRAWA OBUWIA I ARTYKUŁÓW SKÓRZANYCH									
9524 – NAPRAWA MEBLI I WYPOSAŻENIA DOMOWEGO									
9525 – NAPRAWA ZEGARKÓW, ZEGARÓW I BIŻUTERII									
9529 – NAPRAWA INNYCH ARTYKUŁÓW UŻYTKU OSOBISTEGO I GOSPODARSTWA DOMOWEGO									

9601 – PRANIE I CZYSZCZENIE NA SUCHO WYROBÓW TEKSTYLNICH I FUTRA									
9602 – FRYZJERSTWO I INNE ZABIEGI KOSMETYCZNE									
9603 – USŁUGI POGRZEBOWE I POKREWNE									
9604 – ZAJĘCIA PROMOWAJĄCE DOBRE SAMOPOCZUCIE FIZYCZNE									
9609 – POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA W ZAKRESIE USŁUG OSOBISTYCH, GDZIE INDZIEJ NIESKLAS.									
9700 – DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARSTW DOMOWYCH JAKO PRACODAWCÓW PERSONELU DOMOWEGO									
9810 – NIEZRÓŻNICOWANA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARSTW DOMOWYCH W ZAKRESIE WYTWARZANIA TOWARÓW NA WŁASNE POTRZEBY									
9820 – NIEZRÓŻNICOWANE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARSTW DOMOWYCH ZWIĄZANE Z WYTWARZANIEM USŁUG NA WŁASNE POTRZEBY									
9900 – DZIAŁALNOŚĆ ORGANIZACJI I ORGANÓW O CHARAKTERZE EKSTERYTORIALNYM									
9999 – NAF NIEZNANY									

Szablon 3 – Wskaźniki KPI GAR – OBROTY

% (w stosunku do całkowitej wartości aktywów objętych gwarancją w mianowniku)		kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Udział działalności zgodnej z Taksonomią w działalności kwalifikującej się do Taksonomii	Ekspozycje niepodlegające wycenieniu
										w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca		
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	89,35%	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,07%	
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	89,35%	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,07%	
3	Przedsiębiorstwa finansowe	12,13%	2,33%	2,32%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,64%	19,20%	
4	Kredyty i zaliczki	11,34%	2,47%	2,47%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,28%	0,68%	21,82%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	25,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
6	Instrumenty kapitałowe													
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	11,04%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,46%	
8	Kredyty i zaliczki	11,04%	0,05%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,46%	
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP													
10	Instrumenty kapitałowe													
11	Gospodarstwa domowe	91,59%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi													
13	w tym kredyty na renowację budynków													
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	91,59%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	97,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16	Finansowanie mieszkalnictwa													
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	97,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych													
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności													
20	GAR – łączna wartość aktywów GAR	89,35%	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,02%	0,07%	

Szablon 3 – Wskaźniki KPI GAR – Nakłady inwestycyjne

	% (w stosunku do całkowitej wartości aktywów objętych gwarancją w mianowniku)	kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych						w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca	Udział działalności zgodnej z Taksonomią w działalności kwalifikującej się do Taksonomii	Ekspozycje niepodlegające wycenie
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)					
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	89,38%	0,13%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,03%	0,14%	
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	89,38%	0,13%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,03%	0,14%	
3	Przedsiębiorstwa finansowe	13,84%	4,71%	4,70%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%	1,25%	34,03%	
4	Kredyty i zaliczki	13,14%	5,00%	4,99%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,07%	1,33%	38,02%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP	25,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
6	Instrumenty kapitałowe													
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4,83%	0,57%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,57%	11,75%	
8	Kredyty i zaliczki	4,83%	0,57%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,57%	11,75%	
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP													
10	Instrumenty kapitałowe													
11	Gospodarstwa domowe	91,59%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi													
13	w tym kredyty na renowację budynków													
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	91,59%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	97,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16	Finansowanie mieszkalnictwa													
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	97,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych													
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności													
20	GAR – łączna wartość aktywów GAR	89,38%	0,13%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,03%	0,14%	

Szablon 4 – Schemat wskaźników KPI GAR – OBROTY

	% (w stosunku do całkowitej wartości aktywów objętych gwarancją w mianowniku)	kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Udział działalności zgodnej z Taksonomią w działalności kwalifikującej się do Taksonomii	Ekspozycje niepodlegające wycenieniu
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)	w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca		
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	96,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	96,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
3	Przedsiębiorstwa finansowe	26,03%	0,57%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,19%	
4	Kredyty i zaliczki	26,03%	0,57%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,19%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP													
6	Instrumenty kapitałowe													
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4,59%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
8	Kredyty i zaliczki	4,59%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP													
10	Instrumenty kapitałowe													
11	Gospodarstwa domowe	97,97%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi													
13	w tym kredyty na renowację budynków													
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	97,97%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16	Finansowanie mieszkalnictwa													
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych													
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności													
20	GAR – łączna wartość aktywów GAR	96,99%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Szablon 4 – Schemat wskaźników KPI GAR – CAPEX

	% (w stosunku do całkowitej wartości aktywów objętych gwarancją w mianowniku)	kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Udział działalności zgodnej z Taksonomią w działalności kwalifikującej się do Taksonomii	Ekspozycje niepodlegające wycenie
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)	w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca		
1	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku	96,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
2	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	96,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
3	Przedsiębiorstwa finansowe	26,25%	0,84%	0,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,20%	
4	Kredyty i zaliczki	26,25%	0,84%	0,84%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,20%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP													
6	Instrumenty kapitałowe													
7	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
8	Kredyty i zaliczki	2,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9	Dłużne papiery wartościowe, w tym UoP													
10	Instrumenty kapitałowe													
11	Gospodarstwa domowe	97,97%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi													
13	w tym kredyty na renowację budynków													
14	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	97,97%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
15	Finansowanie samorządów terytorialnych	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
16	Finansowanie mieszkalnictwa													
17	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
18	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych													
19	Pozycje ujęte na zasadzie dobrowolności													
20	GAR – łączna wartość aktywów GAR	96,98%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

Szablon 5 – Pozycje pozabilansowe wskaźników KPI – OBROT

% (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)		kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych								w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca	Ekspozycje niepodlegające wycenie
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)						
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)														
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)														

Szablon 5 – Pozycje pozabilansowe wskaźników KPI – Nakłady inwestycyjne

% (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)		kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Ekspozycje niepodlegające wycenie
										w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca	
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)				
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)												
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)												

Szablon 5 – Wskaźniki KPI dotyczące ekspozycji pozabilansowych (przepływy) – OBROT

	% (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)	kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Ekspozycje niepodlegające wycenie
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)	w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)												
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)												

Szablon 5 – Wskaźniki KPI dotyczące ekspozycji pozabilansowych (przepływy) – CAPEX

	% (w porównaniu ze stanem pozabilansowych aktywów kwalifikowalnych ogółem)	kwalifikująca się do Taksonomii	Zgodna z Taksonomią	Podział według celów środowiskowych									Ekspozycje niepodlegające wycenie
				Łagodzenie zmian klimatu (CCM)	Przystosowanie się do zmiany klimatu (CCA)	Woda i zasoby morskie (WTR)	Gospodarka o obiegu zamkniętym (CE)	Zanieczyszczenie (PPC)	Bioróżnorodność i ekosystemy (BIO)	w tym przeznaczenie wpływów	w tym działalność na rzecz przejścia	w tym działalność wspomagająca	
1	Gwarancje finansowe (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący gwarancji finansowych)												
2	Zarządzane aktywa (kluczowy wskaźnik wyników dotyczący zarządzanych aktywów)												

3. ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA

3.1. WŁASNE ZASOBY PRACOWNICZE

3.1.1. STRATEGIA

S1-SBM-2 – DP 12

W odniesieniu do wymagań dotyczących punktu danych S1-SBM-2-DP 12 odsyła się do informacji przedstawionych już w sekcji dotyczącej ESRS 2 – SBM-2 DP 45, gdzie ujawnione dane zostały przedstawione w sposób zintegrowany.

S1 – SBM-3 DP 14

CA Auto Bank to firma zorientowana na ludzi, która służy im pomocą. Jej głównym celem jest przyciąganie, zatrzymywanie i motywowanie wysoko wykwalifikowanych pracowników, a także wynagradzanie tych, którzy promują, wierzą w i przestrzegają wartości firmy poprzez systemy wynagrodzeń powiązane z długoterminowym tworzeniem wartości.

W ramach Grupy CA Auto Bank, oprócz pracowników — zatrudnionych bezpośrednio przez poszczególne spółki i wykazanych jako „liczba pracowników” w różnych przedstawionych tabelach — w skład siły roboczej wchodzi również pracownicy zapewniani przez firmy zewnętrzne, zatrudniani za pośrednictwem agencji pracy tymczasowej i oddelegowani do spółek Grupy. Wszystkie firmy oferują również studentom (głównie z kierunków licencjackich lub magisterskich) możliwość odbycia stażu trwającego od kilku miesięcy do dwóch lat.

Pozytywne skutki są ściśle powiązane z ochroną i poprawą sytuacji pracowników w zakresie praw człowieka oraz działań mających na celu ochronę bezpieczeństwa i higieny pracy, a także promowanie wolności zrzeszania się. Ponadto Grupa docenia znaczenie szkoleń i rozwoju zawodowego dla zapewnienia zatrudnialności w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz zarządzania innowacyjnymi ścieżkami kariery.

W ramach przeprowadzonej przez Grupę podwójnej analizy istotności zidentyfikowano istotne ryzyka związane z prawami człowieka, zdrowiem i bezpieczeństwem, dialogiem społecznym, różnorodnością i integracją, a także pozyskiwaniem i zatrzymywaniem talentów oraz zaangażowaniem pracowników. Jednocześnie wśród korzyści można wymienić poprawę ogólnych wyników oraz wzrost lojalności pracowników – wynikające z ambitnych strategii wspierających rozwój kariery i podnoszenie kwalifikacji – a także wzrost atrakcyjności firmy dzięki odważnym i innowacyjnym praktykom w zakresie ESG.

Dzięki ocenie podwójnej istotności udało się zidentyfikować i przeanalizować skutki, zagrożenia i szanse (IRO) dotyczące konkretnie pracowników własnych. Analiza ta została przeprowadzona poprzez uwzględnienie kwestii społecznych we wszystkich procesach korporacyjnych oraz w modelu biznesowym związanym z działalnością bankową, finansową i w zakresie mobilności, a także poprzez ocenę tego, w jaki sposób strategia Grupy może wpływać na warunki pracy oraz, odwrotnie, w jaki sposób ryzyko związane z zarządzaniem kadrami może wpływać na stabilność finansową przedsiębiorstwa.

Więcej informacji na temat opisu głównych wskaźników IRO oraz ich powiązania ze strategią można znaleźć w szczegółowej tabeli zawartej w dokumencie ESRS 2 IRO-1 / SBM-3 DP 48.

CA Auto Bank nie prowadzi działalności związanej z pracą dzieci lub pracą przymusową.

CA Auto Bank nie prowadzi działalności w krajach ani na obszarach geograficznych, w których istnieje ryzyko wykorzystywania pracy dzieci lub pracy przymusowej.

S1 – SBM-3 AR 6) AR 7)

W 2025 r. kontynuowano wzmocnienie centralnego nadzoru w ramach różnych procesów związanych z zarządzaniem kadrami oraz mechanizmami ładu korporacyjnego. Szczególną uwagę poświęcono następującym działaniom:

- Przeniesienie obowiązków z działu zaopatrzenia oraz powierzenie odpowiedzialności za proces „outsourcingu” działowi kadr. Miało to na celu poprawę zgodności Spółki z wytycznymi EBA, rozporządzeniem DORA (Digital Operational Resilience Act) oraz ramami CAPFM, a także ograniczenie związanych z tym ryzyk. Jednocześnie kierownik działu kadr został mianowany specjalistą ds. outsourcingu, a nazwa działu została zmieniona na „Kadry, zarządzanie procesami i zaopatrzenie”;
- Utworzenie jednostki „Leasys Operation” na rynku włoskim w celu wzmocnienia obsługi firmy Leasys zgodnie z ustalonymi umowami o gwarantowanym poziomie usług (SLA);
- Zakończenie działań związanych z transgranicznym połączeniem poprzez włączenie spółki CA Auto Bank GmbH – Austria do spółki CA Auto Bank S.p.A., które miało miejsce w grudniu 2025 r.;
- Zakończenie działań związanych z transgraniczną fuzją poprzez włączenie oddziału CA Auto Bank GmbH w Grecji do CA Auto Bank S.p.A., która miała miejsce w grudniu 2025 r.;
- Zmiana granic regionu krajów skandynawskich oraz wynikająca z tego zmiana nazwy z „Dania i kraje skandynawskie” na „Dania i Szwecja”;
- Utworzenie CA Auto Bank Finland;
- Utworzenie CA Auto Bank Norway.

S1 – SBM-3 DP 15

Grupa skutecznie zidentyfikowała pracowników najbardziej narażonych na ryzyko dzięki wdrożeniu Kodeksu postępowania, który zawiera osobny rozdział poświęcony kwestiom społecznym. W niniejszym rozdziale przedstawiono wytyczne mające na celu zapobieganie i potępienie dyskryminacji, zachowanie różnorodności i równości płci oraz wspieranie walki z molestowaniem. Ponadto w celu identyfikacji i ochrony pracowników wdrożono system zgłaszania nieprawidłowości, umożliwiający zgłaszanie naruszeń Kodeksu oraz wszelkich innych obowiązujących przepisów, zasad i regulacji (wydanych zarówno na szczeblu krajowym, jak i unijnym), które mają zastosowanie do spółek wchodzących w skład Grupy.

Ponadto Grupa CA Auto Bank przestrzega Karty Etyki Grupy przyjętej na szczeblu Crédit Agricole. Niniejszy dokument stanowi nadrzędny dokument odnoszący się do ram etycznych Grupy i stanowi oparty na wartościach fundament, na którym opiera się Kodeks postępowania CA Auto Bank.

Karta Etyki:

- potwierdza podstawowe wartości Grupy (zorientowanie na klienta, odpowiedzialność i solidarność);
- Określa zasady postępowania wobec klientów, pracowników, dostawców, interesariuszy oraz społeczności;

- Wzmacnia zaangażowanie Grupy w zapobieganie korupcji, nadużyciom finansowym, konfliktom interesów i innym formom nieetycznego postępowania;
- Uwzględnia takie kwestie, jak prawa człowieka, zrównoważony rozwój środowiskowy i społeczny, odpowiedzialne korzystanie z nowych technologii oraz ochrona danych osobowych;
- Wprowadza podejście oparte na indywidualnej odpowiedzialności, zachęcając pracowników do analizowania swoich decyzji z etycznego punktu widzenia.

Karta Etyki ma zastosowanie do wszystkich spółek wchodzących w skład Grupy oraz do wszystkich pracowników i członków organów zarządzających. Każdy podmiot należący do Grupy, w tym CA Auto Bank, ma obowiązek uwzględnić te zasady w swoim Kodeksie postępowania, zapewniając ich pełną spójność i stosowanie w praktyce.

Kodeks postępowania CA Auto Bank pozostaje w pełni obowiązujący i stanowi instrument, za pomocą którego zasady zawarte w Karcie Etycznej Grupy przekładają się na konkretne zasady postępowania, w tym w odniesieniu do polityki przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), przeciwdziałania korupcji, ochrony danych, nadużyć na rynku oraz zarządzania prezentami i zaproszeniami.

S1 – SBM-3 DP 16

W ramach analizy podwójnej istotności podkreślono zaangażowanie wszystkich pracowników Grupy w odniesieniu do zidentyfikowanych zagrożeń i szans, nie ograniczając analizy do konkretnych grup pracowników.

3.1.2. POLITYKI, PLANY DZIAŁAŃ I ZASOBY ZMOBILIZOWANE W RAMACH POLITYKI HR

S1-1 DP 19

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 2025**, która opisuje zasady, systemy i praktyki w zakresie wynagrodzeń stosowane w Grupie CA Auto Bank, która zgodnie ze swoimi wartościami zarządza tymi procesami w sposób sprawiedliwy, prawidłowy i z zachowaniem ostrożności w zakresie zarządzania ryzykiem, mając na celu przyciągnięcie i zatrzymanie osób posiadających umiejętności i kompetencje zawodowe odpowiadające potrzebom firmy.

- **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**– jego celem jest wspieranie rozwoju zawodowego pracowników Grupy na wszystkich rynkach. Kapitał ludzki to zbiorowa wiedza, umiejętności, zdolności, doświadczenie, talenty i cechy nabyte przez osobę, zespół lub organizację, które częściowo determinują ich zdolność do działania na własną rzecz lub na rzecz innych;
2. **Dialog społeczny**– Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że rozwijanie dialogu między pracownikami a związkami zawodowymi na wszystkich szczeblach oraz we wszystkich strukturach poszczególnych podmiotów sprzyja osiąganiu lepszych wyników ekonomicznych i wzmacnia spójność. Dialog między pracodawcami a pracownikami stanowi kluczowy element stosunków pracy, nie tylko w celu utrzymania więzi i kanału komunikacji między kierownictwem podmiotów należących do CA Auto Bank a pracownikami, ale także między wybranymi lub wyznaczonymi przedstawicielami związków zawodowych a organami zarządzającymi;
3. **Różnorodność**– docenianie różnorodności profili, kultur i umiejętności gwarantuje sukces. Grupa jest zdecydowana nadal przyjmować wszystkich utalentowanych pracowników, którzy zapewnią jej sukces w przyszłości, bez względu na płeć, niepełnosprawność, wiek, pochodzenie społeczne lub kulturowe czy orientację seksualną, oferując im wsparcie, doradztwo i możliwości rozwoju przez cały okres ich kariery zawodowej;
4. **Środowisko pracy**– oprócz dbania o bezpieczeństwo i higienę pracy swoich pracowników, Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że jakość życia w pracy (QLW) stanowi kluczowy czynnik wpływający na zaangażowanie pracowników i wyniki ekonomiczne. Grupa dąży do dalszej poprawy dobrostanu pracowników i równowagi między życiem zawodowym a prywatnym, a także do udoskonalenia zasad dotyczących urlopów rodzicielskich, które mają zasadnicze znaczenie dla równości zawodowej. Ponadto, jako odpowiedzialny pracodawca, CA Auto Bank i jego spółki zależne opierają swój „Projekt Ludzki” na solidnych zobowiązaniach wobec pracowników, zwłaszcza w zakresie zdrowia, bezpieczeństwa oraz jakości życia i warunków pracy (QLWC). Na wszystkich obsługiwanych rynkach CA Auto Bank i jego spółki zależne zapewniają warunki pracy i zatrudnienia, które gwarantują zdrowie i bezpieczeństwo pracowników oraz zapewniają wysokiej jakości środowisko pracy.

Tak jak co roku, opublikowano również **Politykę wynagrodzeń na rok 2025**.

Wskazane pozytywne skutki przyczyniają się zatem do tworzenia nowych możliwości poprzez:

1. Skuteczne zarządzanie kadrami, wspierane przez wdrażanie ambitnych strategii rozwoju umiejętności i polityki wynagrodzeń, co zwiększa atrakcyjność Grupy i przyczynia się do utrzymania pracowników;
2. Wprowadzenie proaktywnych strategii na rzecz dobrego samopoczucia pracowników (zarówno w miejscu pracy, jak i poza nim), różnorodności i integracji – w połączeniu z zasadami wolności zrzeszania się i negocjacji zbiorowych – gwarantuje poprawę 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 złożone z osób o różnorodnych profilach i umiejętnościach odzwierciedlają charakter naszej firmy i pozwalają nam opracowywać nowe modele, lepiej spełniać oczekiwania naszych klientów, a tym samym przynosić korzyści wszystkim, kierując się zasadami sprawiedliwości. Zarząd, przy wsparciu Komitetu ds. Wynagrodzeń, regularnie analizuje stopień uwzględnienia kwestii równości płci w obowiązujących zasadach oraz monitoruje różnicę w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn oraz jej zmiany w czasie. W szczególności przyczyny różnic w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn są odpowiednio udokumentowane, a w razie potrzeby wdrażane są środki naprawcze.

W celu wsparcia realizacji planu strategicznego CA Auto Bank oraz jako zachęta do osiągania celów Grupy, CA Auto Bank uwzględnił w tabeli celów na rok 2025 szereg niefinansowych wskaźników KPI, ze szczególnym uwzględnieniem zadowolenia klientów oraz czynników ESG/CSR, które mają wpływ na obliczanie wynagrodzenia zmiennego.

S1-1 DP 20) 21) 22)

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.

S1-1 DP 23

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 rezydującym.

CA Auto Bank S.p.A. Włochy (w osobie pracodawcy), we współpracy z kierownikiem Służby ds. Zapobiegania i Ochrony oraz właściwymi lekarzami, po konsultacji z przedstawicielami pracowników ds. bezpieczeństwa, sporządzają i aktualizują dokument dotyczący oceny ryzyka. Ostatnia aktualizacja dokumentu miała miejsce 31 sierpnia 2023 r.

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. Najnowsza aktualizacja pochodzi z października 2025 r. i wskazuje, że poziom ryzyka mieści się w zielonym przedziale (ryzyko nieistotne).

S1-1 DP 24

Grupa konsekwentnie stosuje politykę wynagrodzeń ukierunkowaną na zapewnienie równych szans i niedyskryminację (obejmującą zarówno składniki stałe, jak i zmienne). Ponadto, aby wzmocnić to zaangażowanie i zwiększyć świadomość w całej Grupie, projekt dotyczący neutralności płciowej był kontynuowany przez cały rok 2025, z uwzględnieniem wytycznych wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA).

Główne elementy projektu mają na celu zapewnienie neutralności płciowej w polityce rekrutacyjnej, przy opracowywaniu planów sukcesji, w zakresie możliwości rozwoju i awansu oraz w polityce wynagrodzeń.

W tym celu podjęto szereg działań, w tym określono cele w zakresie poprawy kluczowych wskaźników efektywności (KPI), przy czym konkretne cele przypisano specjalistom ds. kadr (np. równowaga płci w procesie rekrutacji, wynagrodzenia neutralne pod względem płci).

Ponadto Kodeks postępowania Grupy CA Auto Bank formalnie i jednoznacznie określa zobowiązanie wszystkich spółek wchodzących w skład Grupy do rozpatrywania zgłoszeń od pracowników oraz do zapewnienia, że są one analizowane z należytą starannością i poddawane odpowiedniemu dochodzeniu. Grupa angażuje się w promowanie kultury organizacyjnej, która gwarantuje integracyjne środowisko pracy, wolne od dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, stan zdrowia, pochodzenie etniczne, pochodzenie geograficzne, orientację seksualną, tożsamość płciową lub poglądy polityczne.

ZARZĄDZANIE PRZYWÓDZTWEM I WYNIKAMI (PLM)

S1-1 AR 17

Od 2025 roku CA Auto Bank wprowadził nowy proces zarządzania wynikami. System ten obejmuje zmodernizowany program rocznego wynagrodzenia zmiennego, którego celem jest wynagradzanie uprawnionych pracowników za ich wkład w osiągnięcie celów firmy.

Wysokość premii zostanie ustalona na podstawie wyników Grupy, wyników Spółki oraz indywidualnych wyników pracowników. Te trzy wskaźniki będą różnie ważone w zależności od konkretnego stanowiska zajmowanego w organizacji.

Inicjatywa ta świadczy o zaangażowaniu Grupy w promowanie kultury opartej na zasługach i podkreśla znaczenie wkładu każdego pracownika CA Auto Bank w sukces firmy.

W ramach procesu „zarządzania wynikami” Grupa CA Auto Bank dba o to, by działania poszczególnych pracowników były zgodne z rocznymi i długoterminowymi celami firmy oraz jej akcjonariuszy. Ma to na celu nawiązanie przejrzystej i dwustronnej komunikacji z pracownikami, aby określić, w jaki sposób mogą oni przyczyniać się do osiągnięcia wyników organizacji oraz jak działają na rzecz skutecznej realizacji uzgodnionych celów, a ostatecznie zapewnić im odpowiednie wsparcie w zakresie doskonalenia i rozwoju.

Metodologia zarządzania wydajnością opiera się na dwóch wymiarach: z jednej strony skupia się na celach i związanych z nimi wynikach, a z drugiej – na indywidualnych postawach i zachowaniach, mając na celu wzmocnienie odpowiedzialności oraz bezpośrednie zaangażowanie pracowników w ich własny rozwój.

W 2025 roku Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający oraz wszystkie osoby ponoszące istotne ryzyko (MRT) uczestniczą w procesie zarządzania wynikami, podobnie jak pozostali pracownicy firmy, aby dostosować cele strategiczne do indywidualnych wyników.

S1-2 DP 27) 28)

Prawa związkowe, reprezentacja pracowników oraz negocjacje zbiorowe to podstawowe prawa, których przestrzega CA Auto Bank. Spółka jest głęboko przekonana, że przejrzysty i odpowiedzialny dialog społeczny przyczynia się do wzmocnienia wzajemnego zaufania wśród interesariuszy, wspiera procesy transformacji oraz ułatwia dostosowanie się do zmian otoczenia, zwłaszcza zmian legislacyjnych i regulacyjnych.

Rynki, na których działają wewnętrzni przedstawiciele pracowników, to między innymi Włochy, Francja, Niemcy i Hiszpania. Przedstawiciele ci są regularnie angażowani w celu zapewnienia odpowiedniej komunikacji między Spółką a jej pracownikami.

Wspieranie pracowników w okresie reorganizacji stanowi poważne wyzwanie; CA Auto Bank dąży do tego, by każdy podmiot rozważający plan restrukturyzacji mający istotny wpływ na zatrudnienie ogłaszał taki plan z odpowiednim wyprzedzeniem, umożliwiając nawiązanie dialogu z przedstawicielami pracowników.

We Włoszech, w zakresie stosunków pracy, w 2025 r. nadal obowiązywała Specjalna Układ Zbiorowy Pracy (CCSL) na lata 2023–2026. Zaangażowanie pracowników w osiąganie wyników firmy znajduje odzwierciedlenie w corocznej „premię za wyniki”, natomiast umowa CCSL stanowi podstawę dla inicjatyw dotyczących świadczeń pracowniczych i pracy zdalnej.

Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że wspieranie dialogu między pracownikami a związkami zawodowymi, na wszystkich szczeblach i we wszystkich strukturach poszczególnych podmiotów, przyczynia się do poprawy wyników ekonomicznych oraz wzmacniania spójności.

Dialog między pracownikami a związkami zawodowymi stanowi fundamentalny element stosunków społecznych, służący nie tylko utrzymaniu więzi i kanału komunikacji między kierownictwem podmiotów należących do CA Auto Bank a pracownikami, ale także między ich wybranymi lub wyznaczonymi przedstawicielami a organami zarządzającymi.

W celu usprawnienia komunikacji wewnętrznej kontynuowano wydawanie magazynu CA Auto Bank **Our Planet** : magazyn ten, rozsyłany co roku do wszystkich pracowników Grupy, jest dostępny zarówno w wersji papierowej, jak i cyfrowej za pośrednictwem intranetu firmowego.

S1-3 DP 32

Grupa CA Auto Bank posiada Kodeks postępowania, który stanowi część dokumentacji rekrutacyjnej dla pracowników i zawiera wyraźne odniesienie do zasad postępowania, 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 coraz szybszych przemian CA Auto Bank zwraca szczególną uwagę na swój kapitał ludzki oraz długoterminową zdolność zatrudnienia swoich pracowników. CA Auto Bank wspiera ciągłe szkolenia i rozwój umiejętności, aby zapewnić pracownikom szanse na zatrudnienie i mobilność zawodową, a także wzmocnić ich zdolności przywódcze.
2. **Dialog społeczny:** CA Auto Bank promuje bogaty i konstruktywny dialog społeczny, oparty na poszanowaniu praw człowieka, wolności zrzeszania się oraz praw związkowych, jednocześnie dbając o aktywne wsłuchiwanie się w potrzeby swoich pracowników.
3. **Różnorodność i włączanie społeczne:** CA Auto Bank prowadzi politykę integracyjną, realizowaną na wszystkich szczeblach organizacji, co pozwala mu zdecydowanie sprzeciwiać się wszelkim formom dyskryminacji i promować równość szans. Ten filar 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 kluczowy gracz na krajowym i międzynarodowym rynku bankowym, CA Auto Bank stosuje politykę wynagrodzeń mającą na celu zharmonizowanie interesów klientów, akcjonariuszy i pracowników w warunkach coraz bardziej konkurencyjnego i regulowanego rynku. Polityka wynagrodzeń CA Auto Bank opiera się na wartościach odpowiedzialności i przejrzystości, gwarantując, że pracownicy Grupy są wynagradzani za swoje wyniki w sposób sprawiedliwy i zgodny z międzynarodowymi standardami.

Aby na co dzień działać w najlepszym interesie swoich klientów i społeczeństwa, CA Auto Bank dostosował swoje działania do planu średnioterminowego Crédit Agricole S.A., stawiając odpowiedzialność indywidualną i zbiorową w centrum transformacji Grupy w zakresie zarządzania, kultury organizacyjnej i zasobów ludzkich. CA Auto Bank docenia indywidualne i zbiorowe zaangażowanie oraz wyniki swoich pracowników, jednocześnie wspierając rozwój umiejętności oraz oferując szerokie możliwości rozwoju zawodowego i awansu dzięki kulturze organizacyjnej opartej na ciągłym uczeniu się.

W nieustannie zmieniającym się otoczeniu, w obliczu licznych przemian (cyfrowych, środowiskowych i społecznych), CA Auto Bank pełni rolę odpowiedzialnego pracodawcy dla wszystkich swoich pracowników na całym świecie.

Ponadto, zgodnie ze swoim Kodeksem Etycznym, CA Auto Bank potwierdził swoje zobowiązanie do przestrzegania wszystkich przepisów prawa pracy, zasad wolności zrzeszania się, układów zbiorowych oraz krajowych przepisów dotyczących bezpieczeństwa i higieny pracy, a także uznanych na arenie międzynarodowej praw człowieka i obowiązujących przepisów na wszystkich rynkach, na których prowadzi działalność.

Ponadto CA Auto Bank zobowiązuje się do przestrzegania przepisów prawa międzynarodowego i krajowego, a także postanowień umów we wszystkich krajach, w których prowadzi działalność, zapewniając wszystkim swoim pracownikom sprawiedliwe warunki pracy i zatrudnienia.

Dla Grupy CA Auto Bank Kodeks postępowania (zwany dalej „Kodeksem”) stanowi kluczowy instrument mający na celu zapewnienie środowiska pracy, które odzwierciedla najwyższe standardy etyczne w prowadzeniu działalności gospodarczej. W Kodeksie znajduje się bowiem osobny rozdział poświęcony kwestiom społecznym i środowiskowym, zawierający wytyczne mające na celu zapobieganie i potępienie dyskryminacji, ochronę różnorodności i równości płci oraz wspieranie walki z molestowaniem. Ponadto dwie zawarte w nim zasady mają na celu w szczególności zapewnienie realizacji strategii ochrony środowiska oraz wsparcia społeczności lokalnych.

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, grózb, 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.

S1-3 DP 33

Szkolenie w zakresie systemu zgłaszania nieprawidłowości jest przeprowadzane corocznie dla wszystkich pracowników CA Auto Bank i Drivalia. Za przygotowanie kursu odpowiada dział CSR&DP (społeczna odpowiedzialność biznesu i ochrona danych), natomiast dział kadr jest odpowiedzialny za realizację i monitorowanie programu. Szkolenie kładzie szczególny nacisk na procedury operacyjne związane z narzędziem do zgłaszania nieprawidłowości, wdrożonym przez Grupę w celu ułatwienia pracownikom CA Auto Bank zgłaszania przypadków naruszenia zasad określonych w „Kodeksie postępowania” lub innych politykach korporacyjnych. Szkolenie zostało zorganizowane z myślą o oddziałach i odbyło się równoległe z uruchomieniem platformy na poszczególnych rynkach.

S1-4 DP 37) 38) 39) 40) 41) 42)

W odniesieniu do wpływu na własnych pracowników Grupa popiera sprawiedliwe rozwiązania w zakresie urlopów macierzyńskich, ojcowskich i adopcyjnych, zachęcając pracowników do godzenia obowiązków rodzicielskich z karierą zawodową. Chociaż przepisy prawa pracy mogą się różnić w zależności od kraju, urlop rodzicielski przysługuje wszystkim pracownikom w zakresie niezbędnym do spełnienia wymogów lokalnych przepisów.

W niektórych krajach Grupa wykracza poza lokalne wymogi dzięki specjalnym zasadom. Wskaźniki powrotu do pracy i utrzymania zatrudnienia po urlopie rodzicielskim to dwa kluczowe wskaźniki świadczące o średnio- i długoterminowej zdolności Banku do zapewniania możliwości rozwoju zawodowego oraz osiągnięcia równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Dobrostan finansowy jest również ważnym elementem tej równowagi. W ramach włoskiej inicjatywy znanej jako „Conto Welfare” (Konto socjalne) pracownicy mogą przeznaczyć część swoich wynagrodzeń brutto na konto, z którego mogą korzystać w celu uzyskania szerokiego zakresu świadczeń i usług, w tym opieki zdrowotnej, usług związanych ze zdrowiem i dobrym samopoczuciem, opieki nad osobami bliskimi, edukacji oraz programów emerytalnych. Oprócz ulgi podatkowej firma dopłaca dodatkowe 10 procent do konta wydatków, z którego korzysta pracownik.

Dla CA Auto Bank zapewnienie pracownikom dynamicznego i innowacyjnego wsparcia oraz wdrażanie polityki rozwoju umiejętności stanowią podstawowe wyzwania. W tym celu Grupa inwestuje w rozwój zawodowy i ciągłe doskonalenie swoich pracowników na całym świecie. Spółka kładzie szczególny nacisk na różnorodność ścieżek kariery w ramach poszczególnych linii biznesowych, regionów i obszarów geograficznych.

We Włoszech, w ramach działań podejmowanych na rzecz szkolenia pracowników, wszystkie osoby pełniące różne funkcje w ramach stałego systemu zarządzania bezpieczeństwem (kierownicy, przełożeni, przedstawiciele ds. bezpieczeństwa i higieny pracy – RLS,

osoby odpowiedzialne za reagowanie w sytuacjach awaryjnych i udzielanie pierwszej pomocy) przechodzą szkolenia dostosowane do pełnionych przez nich ról. Szkolenia są organizowane w formie kursów podstawowych, specjalistycznych i doszkalających, prowadzonych zgodnie z obowiązującymi przepisami. Dyrektorzy, kierownicy i pracownicy RLS przechodzą szkolenia z wykorzystaniem metod zgodnych z przepisami, natomiast osoby odpowiedzialne za udzielanie pierwszej pomocy i ewakuację są szkolone stacjonarnie przez instruktorów zewnętrznych. Szkolenie odbywa się w godzinach pracy i jest sprawdzane w formie końcowego testu. W sumie zorganizowano 54 dni szkoleń. Cała dokumentacja szkoleniowa (listy obecności, testy końcowe i certyfikaty) jest archiwizowana w formie elektronicznej przez Służbę ds. 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).

W ramach wyłącznej współpracy w 2025 roku CA Auto Bank nadal korzystał z międzynarodowej platformy, aby rozwijać potencjał każdego pracownika. Aby przyspieszyć transformację organizacyjną i kulturową, CA Auto Bank kontynuował realizację projektu we współpracy z LinkedIn, angażując wszystkich pracowników, aby pomóc im w ciągłym rozwijaniu potencjału poprzez możliwości nieustannego kształcenia i samokształcenia. Wszyscy pracownicy CA Auto Bank – z wyjątkiem trzech rynków – stopniowo uzyskali nieograniczony dostęp do programów szkoleniowych i programów rozwoju umiejętności Grupy za pośrednictwem platformy LinkedIn. CA Auto Bank poszedł o krok dalej, umożliwiając szerokie dostosowanie ścieżek szkoleniowych do indywidualnych potrzeb.

Główne zalety wspomnianej platformy to:

- Kompleksowa, nowatorska i stale aktualizowana oferta szkoleniowa, dostępna dla wszystkich podmiotów wchodzących w skład CA 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.

W 2025 r. wydatki na szkolenia pracowników w całej Grupie utrzymały się na odpowiednim poziomie, przy czym nadal kładziono duży nacisk na kontrolę kosztów. Utrzymała się tendencja do wybierania form nauczania online. W całej Grupie zorganizowano ponad 5 750 dni szkoleniowych, co daje średnio 17,6 godziny na pracownika.

Ponadto w 2025 roku CA Auto Bank i Drivalia potwierdziły swoje zaangażowanie na rzecz kultury i zrównoważonego rozwoju poprzez szereg strategicznych działań sponsorskich, łączących ekologiczną mobilność ze wsparciem dla kultury. Od pięciu lat pełnimy rolę partnera ds. transportu w Reggia di Venaria, obiektu wpisanym na listę światowego dziedzictwa UNESCO, a zakres naszych działań uległ dalszemu rozszerzeniu.

Kluczowym wydarzeniem roku 2025 jest objęcie patronatu nad Narodowym Muzeum Motoryzacji w Turynie (MAUTO) – instytucją zorientowaną na przyszłość. Jako partnerzy projektu, CA Auto Bank i Drivalia aktywnie uczestniczą w ekspozycji, a konkretnie w strefie „Future Space”, gdzie zwiedzający mogą zastanowić się nad wpływem swoich wyborów na środowisko oraz zapoznać się z pojazdami przyszłości. Ponadto przekazaliśmy tej instytucji dwa pojazdy elektryczne na potrzeby logistyczne.

Muzyka pozostaje również kluczowym elementem wsparcia, jakie Bank i Drivalia udzielają sztuce, począwszy od festiwalu Kappa Future we Włoszech, a skończywszy na Nuits Sonores w Lyonie. Jako partner ds. mobilności firma Drivalia udostępniła organizatorom swoją flotę pojazdów elektrycznych oraz zaoferowała uczestnikom specjalne zniżki i promocje, dążąc do tego, by podróże związane z wydarzeniem były bardziej ekologiczne.

Firma Drivalia wsparła wydarzenia muzyczne w Turynie i Lyonie poprzez swoją usługę carsharingu samochodów elektrycznych E+Share Drivalia, oferując specjalną promocję, która umożliwiła fanom uczestnictwo w festiwalach w sposób ekologiczny i praktyczny. W tym roku wsparcie objęło również kolejną imprezę muzyczną w Norwegii, „We Love the 90s and 2000s”; w sierpniu firma Drivalia zapewniła pojazdy do transportu artystów i ekipy tej znanej serii koncertów.

Dzięki tym inicjatywom CA Auto Bank i Drivalia nie tylko potwierdzają swoje wsparcie dla kultury, ale także w konkretny sposób pokazują swoje zaangażowanie na rzecz bardziej zrównoważonej przyszłości, łącząc sztukę, rozrywkę i odpowiedzialność za środowisko.

Grupa CA Auto Bank jest przekonana, że wspieranie dialogu społecznego na wszystkich szczeblach oraz we wszystkich strukturach poszczególnych podmiotów ma kluczowe znaczenie dla osiągania wyników ekonomicznych i wzmacniania spójności. Dialog pracowniczy stanowi fundamentalny element stosunków społecznych, służący nie tylko utrzymaniu więzi i kanału komunikacji między kierownictwem podmiotów należących do CA Auto Bank a pracownikami, ale także między ich wybranymi lub wyznaczonymi przedstawicielami a organami zarządzającymi. Grupa jest głęboko przekonana, że przejrzysty i odpowiedzialny dialog społeczny na poziomie przedsiębiorstwa stanowi najskuteczniejszy sposób wspierania zmian oraz wzmacniania wzajemnego zaufania między kierownictwem a pracownikami.

CA Auto Bank dąży do tego, aby każdy podmiot rozważający plan restrukturyzacji mający istotny wpływ na zatrudnienie ujawniał go w odpowiednim czasie, tak aby można było nawiązać dialog z przedstawicielami pracowników i kierownictwem w celu wypracowania społecznie odpowiedzialnych rozwiązań mających na celu złagodzenie skutków takich zmian organizacyjnych dla pracowników.

CA Auto Bank stosuje rygorystyczną procedurę przy ustalaniu swojej polityki wynagrodzeń, której celem jest zharmonizowanie interesów klientów, akcjonariuszy, pracowników i społeczeństwa na coraz bardziej konkurencyjnym i regulowanym rynku. Polityka wynagrodzeń ma na celu zarządzanie systemami wynagrodzeń zgodnie z zasadami sprawiedliwości, uczciwości oraz rozsądnego zarządzania ryzykiem, tak aby przyciągać i zatrzymywać osoby posiadające wiedzę fachową i umiejętności odpowiadające potrzebom Spółki. 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 pozwolą zatrzymać potrzebnych specjalistów, a jednocześnie będą zgodne z planem średnioterminowym 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 spójność wewnętrzną oraz konkurencyjność wynagrodzeń na tle rynku poprzez porównania z innymi firmami z branży.

Własna kadra stanowi kluczowy atut Grupy CA Auto Bank, która dąży do tego, by nadal przyciągać wszystkie talenty, które zapewnią jej sukces w przyszłości, bez względu na płeć, niepełnosprawność, wiek, pochodzenie społeczne lub kulturowe czy orientację seksualną, oferując im wsparcie, doradztwo i możliwości rozwoju przez cały okres 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 dostrzega potrzebę zrozumienia specyfiki swoich pracowników; w szczególności monitoruje liczbę zatrudnionych, rozkład płci, rodzaje umów oraz rotację pracowników, aby zapewnić wszystkim pracownikom równe możliwości rozwoju i awansu zawodowego w duchu równych 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 wspierana jest kultura oparta na wartościach i merytokracji, promująca różnorodność płciową we wszystkich obszarach działalności i na wszystkich szczeblach organizacji. Równość w miejscu pracy i różnorodność płciowa mają zasadnicze znaczenie dla efektywności naszych organizacji.

Dla CA Auto Bank różnorodność zespołu w szybko zmieniającym się otoczeniu stanowi czynnik sprzyjający osiągnięciu wyników, zaangażowaniu i atrakcyjności; bank dąży do zapewnienia równości płci w miejscu pracy, niezależnie od różnic: sprawiedliwości w rekrutacji, szkoleniach, awansach, wynagrodzeniach oraz równowadze między życiem zawodowym a prywatnym. Szczególną uwagę zwraca się również na zapewnienie równych wynagrodzeń dla mężczyzn i kobiet. W 2025 roku CA Auto Bank i jego spółki zależne kontynuowały działania na rzecz promowania równych szans, a w szczególności równości płci w miejscu pracy.

Grupa konsekwentnie stosuje zasady wynagradzania ukierunkowane na zapewnienie równych szans i niedyskryminacji (obejmujące zarówno składniki stałe, jak i zmienne), uwzględniając wytyczne wydane przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA). Niniejsze wytyczne mają na celu zapewnienie neutralności płciowej w polityce rekrutacyjnej, planowaniu sukcesji, możliwościach rozwoju i awansu oraz polityce wynagrodzeń. W tym celu realizowany jest szereg inicjatyw, w tym określenie celów dotyczących poprawy kluczowych wskaźników efektywności (np. równowaga płci w procesie rekrutacji, wynagrodzenia neutralne pod względem płci).

CA Auto Bank przykłada dużą wagę do umiędzynarodowienia swojej kadry. W tym zakresie prowadzi aktywną politykę na rzecz równych praw i szans oraz traktuje integrację osób niepełnosprawnych jako centralny element społecznej odpowiedzialności Grupy. We współpracy z partnerskimi stowarzyszeniami CA Auto Bank zaprasza studentów różnych kierunków studiów magisterskich; w 2025 roku CA Auto Bank zaoferował możliwości rozwoju (staże, praktyki zawodowe) około 118 młodym ludziom. W czerwcu 2024 roku CA Auto Bank wziął udział w uroczystości inauguracyjnej studiów magisterskich drugiego stopnia z zakresu cyfrowego ESG, zorganizowanych przez Uniwersytet w Turynie. W 2025 roku Grupa przyjęła dwóch stażystów z tego programu magisterskiego na okres 450 godzin każdy.

Jako odpowiedzialny pracodawca, CA Auto Bank wraz ze swoimi spółkami zależnymi opiera swoją politykę kadrową na silnym zaangażowaniu na rzecz pracowników, zwłaszcza w kwestiach zdrowia, bezpieczeństwa, jakości życia i warunków pracy. Ponadto Grupa zapewnia na wszystkich rynkach warunki pracy i zatrudnienia, które gwarantują zdrowie i bezpieczeństwo pracowników oraz wysoką jakość środowiska pracy. Organy te są odpowiedzialne za monitorowanie i ocenę skuteczności tej polityki oraz związanych z nią działań.

Skutki, zagrożenia i możliwości związane z polityką dotyczącą środowiska pracy są analizowane przez dział kadr CA Auto Bank i podlegają corocznej kontroli.

Jako odpowiedzialny pracodawca, CA Auto Bank zobowiązuje się do przestrzegania następujących zasad dotyczących zdrowia, bezpieczeństwa i ochrony wszystkich swoich pracowników:

- 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 wyraźnie zaangażował się w kwestię rodzicielstwa, przystępując do globalnego porozumienia, zgodnie z którym od początku 2025 roku wszystkim nowym ojcom na całym świecie przysługuje 28 dni kalendarzowych w pełni płatnego urlopu ojcowskiego w przypadku każdego urodzonego dziecka. Dni te obejmują okres przyznany z tytułu narodzin dziecka. Zobowiązanie to stanowi przejaw równouprawnienia płci w miejscu pracy a także kontrapunkt dla wprowadzenia szesnastotygodniowego, w pełni płatnego urlopu macierzyńskiego.

Wymienione powyżej działania odzwierciedlają zaangażowanie CA Auto Bank w promowanie równości płci oraz 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 CA Auto Bank objęte są umową dotyczącą *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 zdalne.

S1-4 DP 43

Wszelkie istotne aspekty związane z tą formą pracy 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;

CELE ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM ISTOTNYMI NEGATYWNYMI SKUTKAMI, WZMACNIANIEM POZYTYWNYCH SKUTKÓW ORAZ ZARZĄDZANIEM ISTOTNYMI RYZYKAMI I SZANSAMI

S1-5 DP 44

Zgodnie ze swoją strategią zrównoważonego rozwoju CA Auto Bank określił zestaw **zorientowanych na wyniki** i określonych w czasie celów na rok 2026. Cele te mają na celu zarządzanie istotnymi ryzykami, ograniczanie negatywnych skutków oraz wzmocnienie pozytywnego wpływu na pracowników, przy czym skupiają się na czterech podstawowych filarach:

1. Opieka społeczna, dobre samopoczucie i bezpieczeństwo

Bank dąży do zapewnienia bezpiecznego i sprzyjającego integracji środowiska pracy poprzez:

- Bezpieczeństwo i higiena pracy: Utrzymanie wskaźnika częstotliwości wypadków poniżej 3,9 przypadków na milion przepracowanych godzin.
- Pomoc społeczna dla rodzin: Wprowadzenie 28 dni w pełni płatnego urlopu dla drugiego rodzica od 2025 roku.
- Zaangażowanie: Osiągnięcie 92-procentowego wskaźnika odpowiedzi w ankiecie dotyczącej wskaźnika odpowiedzialności (IMR), służącej monitorowaniu atmosfery w firmie.

2. Różnorodność, równość szans i prawa człowieka

Aby wspierać równość i zwalczać wszelkie formy dyskryminacji, cele na rok 2026 obejmują:

- Reprezentacja płci: Osiągnięcie sytuacji, w której 48% pracowników i 40% kadry kierowniczej stanowi płeć niedostatecznie reprezentowana.
- Różnica w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn: Zmniejszenie różnicy w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn o 30% na najbardziej newralgicznym rynku oraz o 40% w najniższym przedziale płacowym w porównaniu z poziomem z 2023 roku.
- Zero tolerancji: Cel: zero przypadków dyskryminacji.

3. Szkolenia i rozwój kapitału ludzkiego

Rozwój zawodowy wspierają ambitne cele ilościowe:

- **Udział:** Udział 90% pracowników w ogólnych i specjalistycznych szkoleniach dotyczących zagadnień ESG.
- **Intensywność treningu:** Wzrost średniej liczby godzin szkoleniowych na pracownika o 118% w porównaniu z rokiem 2023.
- **Ocena wyników:** Ocena oparta na wynikach dla 90% pracowników firmy.

4. Uczciwość i zarządzanie ryzykiem

Kultura organizacyjna podlega rygorystycznym celom w zakresie zgodności z przepisami:

- **Walka z korupcją:** Przeprowadzenie specjalistycznych szkoleń dla 100% pracowników w perspektywie trzech lat oraz osiągnięcie celu, jakim jest zerowa liczba przypadków korupcji lub potwierdzonych zgłoszeń.
- **„Zielone pranie mózgu”:** Całkowity brak sankcji za nieuczciwe praktyki.

3.1.3. MIERNIKI ZATRUDNIENIA W SPÓŁCE

3.1.3.1. CHARAKTERYSTYKA PRACOWNIKÓW SPÓŁKI

S1-6 DP 50) 51

Poniższe tabele obejmują wszystkich pracowników zatrudnionych na podstawie umów na czas nieokreślony (na stałe) oraz na czas określony (na czas określony), a dane dotyczą stanu zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2025 r. i 31 grudnia 2024 r. Obszary geograficzne zostały wyznaczone w odniesieniu do poszczególnych rynków.

W tabelach tych uwzględniono wszystkich aktywnych zawodowo pracowników w podziale na płeć, wyrażonych w ekwiwalentach pełnego czasu pracy (każda osoba liczy się jako 1 EPC), według stanu na dzień 31 grudnia 2024 i 2025 roku. Dane są najpierw klasyfikowane według rodzaju umowy o pracę (umowa na czas nieokreślony/stała oraz umowa na czas określony/tymczasowa), a następnie według wymiaru czasu pracy (pełny etat i niepełny etat).

2025					
	Kobiety	Mężczyźni	Pozostali	Nie zadeklarowano	Razem
Pracownicy					
W przeliczeniu na pełne etaty	1 283	1 340	0	0	2 623
W %	48,91%	51,09%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony					
W przeliczeniu na pełne etaty	1 248	1 310	0	0	2 558
W %	48,79%	51,21%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni na czas określony					
W przeliczeniu na pełne etaty	35	30	0	0	65
W %	53,85%	46,15%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umów zero-godzinowych					
W przeliczeniu na pełne etaty	0	0	0	0	0

W %	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pracownicy pełnoetatowi					
W przeliczeniu na pełne etaty	1 132	1 323	0	0	2 455
W %	46,11%	53,89%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze godzin					
W przeliczeniu na pełne etaty	151	17	0	0	168
W %	89,88%	10,12%	0,00%	0,00%	100,00%

2024					
	Kobiety	Mężczyźni	Pozostałe	Nie zadeklarowano	Razem
Pracownicy					
W przeliczeniu na pełne etaty	1 287	1 364	0	0	2 651
W %	48,55%	51,45%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony					
W przeliczeniu na pełne etaty	1 255	1 330	0	0	2 585
W %	48,55%	51,45%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni na czas określony					
W przeliczeniu na pełne etaty	32	34	0	0	66
W %	48,48%	51,52%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umów zero-godzinowych					
W przeliczeniu na pełne etaty	0	0	0	0	0
W %	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pracownicy pełnoetatowi					
W przeliczeniu na pełne etaty	1 129	1 346	0	0	2 475
W %	45,62%	54,38%	0,00%	0,00%	100,00%
Pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze godzin					
W przeliczeniu na pełne etaty	158	18	0	0	176
W %	89,77%	10,23%	0,00%	0,00%	100,00%

Zgodnie z polityką stosowaną przez Crédit Agricole Grupa CAAB nie gromadzi danych dotyczących kategorii płciowych „Inne” lub „Niezadeklarowane”, ponieważ lokalne przepisy prawne nie zezwalają na gromadzenie takich danych w wielu krajach, w których Grupa prowadzi działalność, w tym we Francji.

W tabeli tej uwzględniono wszystkich aktywnych zawodowo pracowników zatrudnionych na podstawie umów o pracę na czas nieokreślony i na czas określony, wyrażonych w ekwiwalentach pełnego czasu pracy (ETP) (każda osoba liczy się jako 1 ETP) na dzień 31 grudnia 2024 i 2025 r., w podziale na rynki, na których grupa prowadzi działalność.

Kraj	2025		2024	
	Liczba zatrudnionych (w przeliczeniu na pełne etaty)	Procent pracowników	Liczba zatrudnionych (w przeliczeniu na pełne etaty)	Procent pracowników
Austria	33	1,26%	31	1,17%
Belgia	43	1,64%	39	1,47%
Czechy	192	7,32%	180	6,79%
Dania	48	1,83%	52	1,96%
Finlandia	118	4,50%	110	4,15%
Francja	480	18,30%	489	18,45%
Niemcy	291	11,09%	296	11,17%
Grecja	48	1,83%	48	1,81%
Irlandia	87	3,32%	87	3,28%
Włochy	588	22,42%	596	22,48%
Maroko	3	0,11%	3	0,11%
Holandia	57	2,17%	58	2,19%
Norwegia	60	2,29%	66	2,49%
Polska	53	2,02%	55	2,07%
Portugalia	80	3,05%	80	3,02%
Hiszpania	146	5,57%	155	5,85%
Szwecja	6	0,23%	5	0,19%
Szwajcaria	54	2,06%	53	2,00%
Wielka Brytania	236	9,00%	248	9,35%

W tabeli tej uwzględniono wszystkich aktywnych zawodowo pracowników wyrażonych w ekwiwalentach pełnego czasu pracy (każda osoba liczy się jako 1 EPC) na dzień 31 grudnia 2024 i 2025 roku. Dane są najpierw klasyfikowane według rodzaju umowy o pracę (umowa na czas nieokreślony/stała oraz umowa na czas określony/tymczasowa), a następnie według wymiaru czasu pracy (pełny etat i niepełny etat).

2025								
	Europa Zachodnia	Europa Wschodnia	Bliski Wschód	Afryka	Azja – Oceania	Ameryka Północna	Ameryka Środkowa i Południowa	Razem
Pracownicy (w przeliczeniu na pełne etaty)	2 375	245	0	3	0	0	0	2 623
Pracownicy zatrudnieni na czas nieokreślony (w przeliczeniu na pełne etaty)	2 336	219	0	3	0	0	0	2 558
Pracownicy zatrudnieni na czas określony (w przeliczeniu na pełne etaty)	39	26	0	0	0	0	0	65
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umów zero-godzinowych (w przeliczeniu na pełne etaty)	0	0	0	0	0	0	0	0
Pracownicy pełnoetatowi (EPC)	2 223	229	0	3	0	0	0	2 455
Pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze godzin (w przeliczeniu na pełne etaty)	152	16	0	0	0	0	0	168

2024								
	Europa Zachodnia	Europa Wschodnia	Bliski Wschód	Afryka	Azja – Oceania	Ameryka Północna	Ameryka Środkowa i 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

	2025	2024
Liczba nowo zatrudnionych pracowników	259	387
Liczba odejść	279	328
Liczba pracowników na dzień 31 grudnia	2 623	2 651
Wskaźnik rotacji pracowników	10,3%	13,49%

Dane przedstawione w powyższej tabeli, dotyczące rotacji pracowników, obejmują wszystkich pracowników zatrudnionych w ciągu roku na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony oraz na czas określony, w stanach na dzień 31 grudnia 2024 r. i 31 grudnia 2025 r.

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: $[(\text{Liczba nowych pracowników zatrudnionych na stałe i na czas określony w roku N} + \text{Liczba pracowników zatrudnionych na stałe i na czas określony, którzy odeszli w roku N}) / 2] / \text{Liczba aktywnych pracowników zatrudnionych na stałe i na czas określony na dzień 01.01.N (lub, jeśli dane te są niedostępne, na dzień 31.12.N-1)}$.

Dane obejmują wszystkie spółki Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz na dzień 31 grudnia 2024 r. Dane te są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu z działalności, z którego wynika, że na dzień 31 grudnia 2025 r., w porównaniu z 2 651 pracownikami na dzień 31 grudnia 2024 r.

CHARAKTERYSTYKA OSÓB NIEBĘDĄCYCH PRACOWNIKAMI WCHODZĄCYCH W SKŁAD WŁASNYCH ZASOBÓW PRACOWNICZYCH JEDNOSTKI

S1-7

W 2025 roku kadrę Grupy CA Auto Bank uzupełniało średnio 516 współpracowników zewnętrznych (osób niebędących pracownikami). W szczególności średni roczny skład personelu obejmował 375 pracowników tymczasowych oraz 141 stażystów i praktykantów, zatrudnionych w celu wsparcia działalności biznesowej i obsługi okresów wzmożonej aktywności, co zapewniało niezbędną elastyczność i sprzyjało rotacji pokoleniowej.

3.1.3.2. AKRES ROKOWAŃ ZBIOROWYCH I DIALOGU SPOŁECZNEGO

ZAKRES ROKOWAŃ ZBIOROWYCH I DIALOGU SPOŁECZNEGO

S1–8 DP 60) 63) AR 70) T1

55,39% pracowników objętych jest układem zbiorowym pracy. W przedsiębiorstwach, w których nie obowiązuje układ zbiorowy, ściśle przestrzega się przepisów lokalnych.

2025			
Pokrycie układami zbiorowymi pracy			
Wskaźnik pokrycia	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%			
20 – 39%			
40 – 59%	Niemcy		Niemcy
60 – 79%			
80 – 100%	Włochy, Francja		Włochy, Francja

2024			
Pokrycie układami zbiorowymi pracy			
Wskaźnik pokrycia	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%			
20 – 39%			
40 – 59%	Niemcy		Niemcy
60 – 79%			
80 – 100%	Włochy, Francja		Włochy, Francja

W Niemczech układ zbiorowy ma zastosowanie wyłącznie do pracowników zakwalifikowanych jako „Tariff” i określa standardowe siatki płac oraz warunki pracy dla ogółu pracowników. Pracownicy „nieobjęci taryfą” (AT – Außertariflich) nie są objęci układem zbiorowym.

3.1.3.3. RÓŻNORODNOŚĆ

MIERNIKI RÓŻNORODNOŚCI

S1-9 DP 66

Rozkład danych według płci w ujęciu liczbowym i procentowym. Uwzględniono tylko płęć męską i żeńską, ponieważ CAAB nie uznaje innych płci.

Na potrzeby niniejszego skonsolidowanego sprawozdania dotyczącego zrównoważonego rozwoju uznaje się, że w skład Komitetu Wykonawczego wchodzi Prezes Zarządu oraz osoby mu bezpośrednio podlegające, zgodnie z sekcją „Ład korporacyjny” skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Podział na płęć wśród menedżerów obejmuje wszystkie osoby pełniące funkcje związane z odpowiedzialnością hierarchiczną, z

	2025		2024		Zmiana
	Liczba osób	%	Liczba osób	%	Liczba osób
Skład Komitetu Wykonawczego *	18	100,00%	18	100,00%	0,00%
Kobiety	5	27,78%	5	27,78%	0,00%
Mężczyźni	13	72,22%	13	72,22%	0,00%
Pozostałe	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Niezadeklarowani	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Rozkład płci wśród kadry kierowniczej (poza Komitetem Wykonawczym)	645	100,00%	642	100,00%	0,47%
Kobiety	243	37,67%	232	36,14%	4,74%
Mężczyźni	402	62,33%	410	63,86%	-1,95%
Pozostałe	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Niezadeklarowani	0	0,00%	0	0,00%	0,00%

wyłączeniem osób już uwzględnionych w Komitecie Wykonawczym.

Podział na grupy wiekowe sporządzono na podstawie dat urodzenia pracowników zarejestrowanych w systemie informatycznym działu kadr.

Osoby poniżej 30. roku życia, w wieku od 30 do 50 lat oraz powyżej 50. roku życia stanowią odpowiednio 10%, 57,2% i 32,8% całkowitej siły roboczej w 2025 r., w porównaniu z 10,2%, 55,2% i 34,6% w 2024 r.

	2025	2024	Zmiana (%)
Poniżej 30 lat, w tym	262	271	-3,32%
< 25 lat	52	56	-7,14%
25 – 29 lat	210	215	-2,33%
Od 30 do 50 lat, z czego	1 501	1 464	2,53%
30 – 34 lat	281	308	-8,77%
35 – 39 lat	334	329	1,52%
40 – 44 lat	366	392	-6,63%
45 – 50 lat	520	435	19,54%
Ponad 50 lat, z czego	860	916	-6,11%
51 – 54 lat	331	418	-20,81%
55 – 59 lat	330	325	1,54%
60 – 65 lat	193	163	18,40%
> 65 lat	6	10	-40,00%
Nie zgłoszono	0	0	0,00%
Razem	2 623	2 651	-1,06%
Średnio	44,5	44,10	0,00%

3.1.3.4. ADEKWATNA PŁACA

S1 – 10 DP 69

Grupa CAAB zapewnia wszystkim swoim pracownikom odpowiednie wynagrodzenie. Zobowiązanie to zostanie wyraźnie określone w Polityce wynagrodzeń na rok 2026.

Wynagrodzenie definiuje się jako hipotetyczną roczną pensję brutto wypłacaną w ciągu roku. W przypadku pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin lub tych, którzy dołączyli do firmy w trakcie roku, roczne wynagrodzenie brutto wypłacone w ciągu roku zostało przeliczone na podstawie roczną i skorygowane do 100% (ekwiwalent pełnego etatu).

Płaca wystarczająca na utrzymanie: Grupa CAAB stosuje się do wytycznych Crédit Agricole S.A., który przyjął definicję opracowaną przez Fair Wage Network, uznaną na arenie międzynarodowej organizację zewnętrzną. Płaca wystarczająca na utrzymanie stosowana przez Crédit Agricole S.A. odpowiada kwocie niezbędnej do utrzymania gospodarstwa domowego składającego się z dwojga dorosłych oraz liczby dzieci odpowiadającej wskaźnikowi dzietności w danym kraju, skorygowanej w zależności od liczby osób pracujących w tym gospodarstwie domowym.

S1 – 10 DP 70

	2025	2024
Procent pracowników otrzymujących wynagrodzenie powyżej poziomu płacy godzinowej w danym kraju	100,00%	100,00%
Procent pracowników otrzymujących wynagrodzenie powyżej poziomu płacy godzinowej w danym kraju	100,00%	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2025 r., podobnie jak w 2024 r., stwierdzono, że wynagrodzenia wszystkich pracowników oraz osób aktywnych zawodowo przekraczały w każdym kraju poziom płacy wystarczającej na utrzymanie.

PRACOWNICY OTRZYMUJĄCY WYNAGRODZENIE NIEPROPORCJONALNE W STOSUNKU DO OBOWIĄZUJĄCYCH WSKAŹNIKÓW (LICZBA OSÓB)

	2025		Zmiana (%)
Kraj	Liczba osób	% siły roboczej w kraju	Liczba osób
WSZYSTKIE RYNKI	0	0,00%	0,00%

Na dzień 31 grudnia 2025 r., podobnie jak w 2024 r., żaden z aktywnych zawodowo pracowników nie otrzymywał wynagrodzenia niższego od płacy wystarczającej na utrzymanie w żadnym z krajów, w których Grupa prowadzi działalność.

OCHRONA SOCJALNA

S1-11 DP 74

Wszyscy pracownicy Grupy objęci są systemami zabezpieczenia społecznego, które na niektórych rynkach obejmują świadczenia zapewniane przez pracodawcę. W szczególności Grupa promuje we Włoszech inicjatywę o nazwie „Conto Welfare” (Konto socjalne), która umożliwia pracownikom przeznaczenie części swoich dochodów przed opodatkowaniem na konto wydatków, z którego można korzystać w celu uzyskania szerokiego zakresu świadczeń lub usług związanych ze zdrowiem, dobrym samopoczuciem, opieką, edukacją i emeryturą. Oprócz korzyści podatkowych firma dopłaca dodatkowe 10 procent do konta wydatków, z którego korzysta pracownik.

Grupa wspiera sprawiedliwe rozwiązania w zakresie urlopów macierzyńskich, ojcowskich i adopcyjnych, zachęcając pracowników do godzenia obowiązków rodzicielskich z karierą zawodową.

3.1.3.5. NIEPEŁNOSPRAWNOŚĆ

OSOBY Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI

S1-12 DP 79

Ponieważ Grupa CA Auto Bank działa na różnych rynkach, na niektórych z nich podlega ograniczeniom prawnym dotyczącym gromadzenia takich danych; w związku z tym informacje te nie są gromadzone w sposób scentralizowany, lecz są zarządzane na poziomie lokalnym zgodnie z obowiązującymi przepisami. Wyłącznie na potrzeby raportu społecznego dane zebrano w postaci zbiorczych wartości liczbowych. Procent pracowników, którzy poinformowali pracodawcę o swojej niepełnosprawności, wynosi 2,8% całkowitej liczby zatrudnionych na dzień 31 grudnia 2025 r.

3.1.3.6. MIERNIKI DOTYCZĄCE SZKOLEŃ I ROZWOJU UMIEJĘTNOŚCI

S1-13 DP 83

	2025	2024
Liczba pracowników biorących udział w regularnych rozmowach dotyczących oceny wyników i rozwoju zawodowego, w tym	2 409	2 651
Kobiety	1 145	1 287
Mężczyźni	1 264	1 364
Pozostałe	0	0
Niezadeklarowani	0	0
Procentowa liczba pracowników, którzy uczestniczą w okresowej ocenie wyników i rozwoju osobistego		
Kobiety	89,24%	82,70%
Mężczyźni	94,33%	88,80%
Pozostałe	0,00%	0,00%
Niezadeklarowani	0,00%	0,00%
Procentowa łączna liczba pracowników, którzy uczestniczą w okresowej ocenie wyników i rozwoju osobistego	91,84%	85,80%

Powyższa tabela przedstawia procent 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.

	2025	2024
Łączna liczba godzin szkoleniowych, w tym	46 087,90	36 338
Kobiety	23 238,70	19 203
Mężczyźni	22 849,20	17 135
Pozostałe	0,00	0
Niezadeklarowani	0,00	0
Średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika, w tym	17,57	14,90
Kobiety	18,11	14,70
Mężczyźni	17,05	15,20
Pozostałe	0,00	0,00
Niezadeklarowani	0,00	0,00

Powyższa tabela przedstawia średnią liczbę godzin szkoleniowych w podziale na płeć, obliczoną jako całkowitą liczbę godzin szkoleniowych zrealizowanych przez pracowników w 2025 r. podzieloną przez liczbę pracowników na koniec roku.

Szkolenia obejmują zajęcia stacjonarne, e-learning oraz szkolenia obowiązkowe, a obecność na nich jest rejestrowana automatycznie lub ręcznie.

3.1.3.7. WSKAŹNIKI BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY

S1-14 DP 88

W okresie sprawozdawczym w całej Grupie odnotowano łącznie 15 wypadków przy pracy w stosunku do całkowitej liczby pracowników na dzień 31 grudnia 2025 r. Podział ogólnej liczby urazów według krajów przedstawia się następująco: 1 w Czechach, 7 we Francji, 3 we Włoszech, 2 w Portugalii, 1 w Hiszpanii i 1 w Szwajcarii.

Żadne z tych urazów nie miało poważnych konsekwencji dla życia ani zdrowia pracowników. Ze względu na charakter pracy wykonywanej w ramach Grupy (praca biurowa przy monitorze) nie jest wymagane stosowanie środków ochrony indywidualnej (ŚOI) ani środków ochrony zbiorowej (ŚOZ).

	2025	2024	Zmiana (%)
Łączna liczba pracowników objętych ochroną	2 623	2 651	-1,05%
Łączna liczba pracowników	2 623	2 651	0,00%
Procent pracowników objętych systemem zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy (%)	100,00%	100,00%	-41,78%
Liczba ofiar śmiertelnych wypadków przy pracy lub chorób zawodowych (pracownicy)	0,00	0,00	0,00%
Liczba wypadków związanych z pracą	15,00	7,00	114,29%
Liczba przepracowanych godzin	4 420 106,60	4 297 749,00	2,85%
Wskaźnik częstotliwości wypadków przy pracy	3,39	1,63	108,35%
Liczba przypadków chorób zawodowych	0,00	0,00	0,00%
Liczba dni nieobecności z powodu wypadków przy pracy i chorób zawodowych	258,00	54,00	377,78%
Wskaźnik ciężkości wypadków przy pracy i chorób zawodowych na 1 000 całkowitych teoretycznych godzin pracy	0,06	0,01	364,55%

3.1.3.8. WSKAŹNIKI RÓWNOWAGI MIĘDZY ŻYCIEM ZAWODOWYM A PRYWATNYM

S1-15 DP 93

Urlop rodzinny	
	31.12.2025
% pracowników uprawnionych do urlopu rodzinnego	100%
Liczba pracowników, którzy skorzystali z urlopu rodzinnego w 2025 r.	18%
-w tym kobiety	39%
- w tym mężczyźni	61%

W 2025 r. 18% pracowników Grupy CAAB skorzystało z urlopów związanych z opieką nad rodziną, zgodnie z przepisami lokalnymi i/lub układami zbiorowymi, o ile miały one zastosowanie.

Powyższa tabela obejmuje wszystkie urlopy macierzyńskie i ojcowskie wykorzystane przed i po porodzie (lub adopcji, o ile przewidują to lokalne przepisy), urlopy rodzicielskie związane z opieką nad dzieckiem w kolejnych latach (zgodnie z lokalnymi przepisami obowiązującymi w poszczególnych krajach) oraz urlopy opiekuńcze dotyczące członków rodziny lub osób pozostających we wspólnym pożyciu (zgodnie z lokalnymi przepisami obowiązującymi w poszczególnych krajach).

S1-15 DP 94

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. Dobrostan finansowy jest również ważnym aspektem równowagi między życiem zawodowym a prywatnym.

3.1.3.9. WSKAŹNIKI WYNAGRODZEŃ

S1-16 DP 97

W 2025 r. przeprowadzono analizę „nieskorygowanej” różnicy w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn we wszystkich spółkach Grupy. Definiuje się ją jako różnicę między średnim wynagrodzeniem kobiet a mężczyzn, wyrażoną jako procent średniego wynagrodzenia mężczyzn: w skali całej Grupy wskaźnik ten wynosi 21,7%.

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ten mierzy średnią różnicę w wynagrodzeniach między mężczyznami a kobietami w całej populacji Grupy — obecnej w 19 krajach — niezależnie od kraju, sektora, konkretnych stanowisk, zakresu obowiązków, stażu pracy i innych istotnych czynników wyjaśniających zróżnicowanie wynagrodzeń, w 2025 r. przeprowadzono proces wyceny stanowisk we wszystkich spółkach Grupy, w tym w tych niedawno przejętych. Działanie to stanowi warunek wstępny przeprowadzenia analizy „skorygowanej” różnicy w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn, która została zrealizowana na rok 2025 na głównych rynkach objętych sektorem bankowym (Włochy, Francja, Niemcy, Wielka Brytania i Hiszpania).

	2025
Różnica w wynagrodzeniach kobiet i mężczyzn	21,70%

	2025	2024
Stosunek rocznego wynagrodzenia najwyższej opłacanej osoby do mediany stałego wynagrodzenia pracowników	834,00%	862,00%

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.

S1-17 DP 103

Zgodnie z Kodeksem postępowania wszystkie zgłoszenia dotyczące dyskryminacji i molestowania są traktowane z zachowaniem najwyższej poufności i podlegają wewnętrznemu dochodzeniu. Całkowita liczba incydentów zarejestrowanych i zbadanych w okresie referencyjnym wynosi 0.

Firma wdrożyła różne mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości, w tym kanały anonimowe oraz system zgłaszania nieprawidłowości opisany w Kodeksie postępowania. W okresie referencyjnym otrzymano 0 formalnych skarg za pośrednictwem tych kanałów.

Łączna kwota kar, grzywien i odszkodowań związanych z zarejestrowanymi incydentami wynosi 0. Zgodnie z zasadami przejrzystości korporacyjnej 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. wynikać z postępowań sądowych, formalnych skarg lub poważnych oskarżeń dotyczących personelu firmy (pracowników stałych, tymczasowych i stażystów, z wyłączeniem wykonawców i dostawców).
2. dotyczyć okoliczności, których spółka w żaden sposób nie kwestionuje (np. w komunikatach prasowych lub w ramach działań prawnych).
3. mieć znaczący wpływ na wizerunek i reputację spółki, o czym świadczą doniesienia z zewnętrznych źródeł, takich jak:
 - a. Raporty publiczne;
 - b. Artykuły prasowe;
 - c. Programy telewizyjne;
 - d. Skargi złożone przez stowarzyszenia zajmujące się obroną 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.

	2025	2024
Całkowita liczba zgłoszonych przypadków dyskryminacji i nękania (potwierdzonych lub nie)	0	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	0
Za pośrednictwem kanałów umożliwiających pracownikom Spółki wyrażanie obaw/skarg	0	0
W krajowych punktach kontaktowych ds. wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych	0	0
Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań wypłaconych za szkody wynikające z wyżej wymienionych skarg i zażaleń	0,00	0,00
w tym kwota związana z incydentami mającymi miejsce w ciągu roku	0,00	0,00
Liczba zidentyfikowanych poważnych incydentów naruszenia praw człowieka dotyczących personelu Spółki	0	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	0
Łączna kwota grzywien, kar i odszkodowań wypłaconych z tytułu poważnych naruszeń praw człowieka i powiązanych zagadnień	0,00	0,00

w tym kwota związana z incydentami mającymi miejsce w ciągu roku	0,00	0,00
--	------	------

INFORMACJE KONTEKSTOWE I METODOLOGIA GROMADZENIA DANYCH.

Dane prezentowane w raporcie zostały zebrane za pośrednictwem następujących kanałów:

- **Wewnętrzne narzędzia sprawozdawcze**, w tym za pośrednictwem działu kadr;
- **System zgłaszania nieprawidłowości** – dedykowana platforma zgodna z systemem przewidzianym w Kodeksie postępowania;
- **Postępowania sądowe i arbitrażowe**;
- **Audyty wewnętrzne**.

Metodologia gromadzenia danych opiera się na rygorystycznym podejściu i obejmuje:

- **Weryfikacja zgłoszeń w ramach** wewnętrznych dochodzeń;
- **Klasyfikacja zdarzeń** według obiektywnych kryteriów;
- **Wykluczenie niepotwierdzonych doniesień**.

Ponadto Grupa zapewnia, że wszystkie zgłoszenia są traktowane **jako poufne** oraz że nie dochodzi do żadnych **działań odwetowych** wobec osób zgłaszających przypadki dyskryminacji lub molestowania, zgodnie z Kodeksem postępowania.

S1-17 DP 104

W okresie odniesienia nie odnotowano **żadnych poważnych incydentów naruszenia praw człowieka** związanych z pracownikami.

W konsekwencji odnotowujemy:

- **0** przypadków nieprzestrzegania **Wytycznych ONZ dotyczących biznesu i praw człowieka**;
- **0** przypadków naruszenia **Deklaracji MOP w sprawie podstawowych zasad i praw w pracy**;
- **0** przypadków naruszenia **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**. Łączna kwota wynosi **0**.

3.1.3.10. INNE MIERNIKI WŁAŚCIWE DLA DANEGO PODMIOTU

Oprócz wymogów ujawniania informacji przewidzianych w standardach ESRS, Grupa CA Auto Bank monitoruje dodatkowe wskaźniki dotyczące własnych zasobów pracowniczych, zgodnie z zapisami Planu Zrównoważonego Rozwoju, szczegółowo opisanymi poniżej:

WSKAŹNIK UCZESTNICTWA W ANKIECIE IMR (WSKAŹNIK ODPOWIEDZIALNOŚCI IMR):

Badanie IMR (wskaźnik odpowiedzialności IMR)	% 2025	% 2024
Wskaźnik uczestnictwa	90,10%	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:

Szkolenia z zakresu ESG	2023	2024	2025	łącznie 3 lata
Pracownicy zatrudnieni na dzień 31 grudnia 2025 r., którzy uczestniczyli w szkoleniach z zakresu ESG	0	2 168	210	2 359
Procent pracowników obecnych na dzień 31 grudnia 2025 r., którzy uczestniczyli w szkoleniach z zakresu ESG	0,00%	82,00%	8,00%	90,00%

Należy zauważyć, że w 2024 roku Grupa poczyniła znaczną inwestycję mającą na celu zapewnienie wszystkim pracownikom kompleksowych szkoleń z zakresu CSR (społecznej odpowiedzialności biznesu). Inicjatywa szkoleniowa – koordynowana centralnie przez centralę – obejmowała dwa webinaria otwarte dla wszystkich pracowników Grupy, a także moduły tematyczne przetłumaczone na główne języki i udostępnione w Internecie.

W roku obrotowym 2025 działania szkoleniowe dotyczące kwestii ESG były koordynowane i realizowane na szczeblu lokalnym.

3.2. KONSUMENTY I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI

3.2.1. STRATEGIA

3.2.1.1. PROJEKT DLA KLIENTÓW GRUPY CRÉDIT AGRICOLE

Grupa Crédit Agricole przyjęła plan średnioterminowy, znany jako „Projet du Groupe”, aby realizować swoją misję korporacyjną – „Codzienna praca w interesie naszych klientów i społeczeństwa” – na wszystkich światowych rynkach, na których prowadzi działalność.

Projekt Grupy, znany jako „Projet du Groupe”, określa cele Grupy CA, która działa w oparciu o model bankowości zorientowanej na klienta. Jej celem jest tworzenie korzyści społecznych, wspieranie społeczności w okresie poważnych przemian strukturalnych oraz umacnianie swojej roli jako zaufanego partnera na rzecz zrównoważonego i sprzyjającego włączeniu społecznemu rozwoju.

Projet du Groupe opiera się na trzech podstawowych filarach: Projekcie Klientkim, skoncentrowanym na obsłudze klientów poprzez dążenie do doskonałości w zarządzaniu relacjami; Projekcie Społecznym, ukierunkowanym na działanie w interesie zbiorowym poprzez konsekwentne zaangażowanie w zrównoważony rozwój; oraz Projekcie Ludzkim, koncentrującym się na indywidualnej odpowiedzialności i bliskości z klientem, wzmacnianych więzią zaufania.

Projekt Klientki określa priorytety Grupy CA w zakresie ochrony interesów wszystkich klientów – zarówno osób prywatnych, jak i przedsiębiorstw – jako niezawodnego partnera wspierającego ich na każdym etapie projektu i życia. Siła finansowa Grupy CA, różnorodność jej obszarów działalności oraz wieloletnie doświadczenie pozwalają jej oferować kompleksowe rozwiązania zaspokajające codzienne potrzeby, ułatwiające długoterminowe planowanie oraz pomagające radzić sobie z niepewnością.

Grupa dąży do realizacji i ochrony interesów swoich klientów w każdym swoim działaniu. Firma zapewnia doradztwo oparte na przejrzystości i uczciwości, stawia odpowiedzialność społeczną w centrum swojego modelu biznesowego oraz zobowiązuje się do dostarczania najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych, gwarantując jednocześnie stałą dostępność swoich pracowników.

3.2.1.2. MODEL BIZNESOWY A INTERESY KLIENTÓW

S4 – SBM-2 DP 8

Model biznesowy CA Auto Bank jest z natury rzeczy ukierunkowany na tworzenie wartości dla klienta końcowego poprzez promowanie demokratycznej i zrównoważonej mobilności. Bank nieustannie śledzi zmiany preferencji konsumentów, które wskazują na rosnące zainteresowanie łatwym dostępem do pojazdów o niskim wpływie na środowisko (BEV i PHEV).

Ponadto nasza strategia cyfryzacji zapewnia wysoką przejrzystość umów, ograniczając asymetrię informacyjną i promując odpowiedzialne praktyki kredytowe, które chronią kondycję finansową naszych klientów. Grupa dąży do prowadzenia stałego dialogu ze swoimi interesariuszami, aby uwzględniać ich potrzeby i sugestie dotyczące usprawnień. Wśród tych interesariuszy klienci odgrywają kluczową rolę.

CAAB stworzyło specjalne kanały komunikacji, które umożliwiają regularne wsłuchiwanie się w opinie klientów oraz zrozumienie ich potrzeb. Monitorowanie zaangażowania klientów i ich opinii odbywa się na bieżąco i stanowi integralną część działalności działu

handlowego. Proces ten zapewnia stały dialog oraz gromadzenie przydatnych informacji, które pozwalają ulepszać oferowane usługi. Oprócz danych jakościowych uzyskanych w wyniku bezpośredniego kontaktu Grupa utrzymuje z nimi kontakt za pomocą następujących metod:

- Strona internetowa firmy: Na stronie internetowej Grupy można znaleźć szczegółowe informacje na temat produktów i usług, a także skorzystać z bezpośredniego kanału do zgłaszania zapytań i przekazywania opinii przez klientów;
- Zarządzanie reklamacjami: Grupa wdrożyła skuteczny system obsługi reklamacji, który umożliwia szybkie reagowanie na zgłoszenia klientów oraz ciągłe doskonalenie jakości produktów i usług;
- Obsługa posprzedażowa: Grupa oferuje specjalistyczną obsługę posprzedażową, zapewniającą klientom stałe wsparcie i pomoc po zakupie usług.

Korzystając z tych kanałów komunikacji, organizacja dąży do budowania i utrzymywania relacji opartych na zaufaniu ze swoimi klientami, dbając o to, by ich potrzeby pozostawały w centrum procesów decyzyjnych firmy. Zadowolenie klientów jest monitorowane za pomocą wskaźnika Net Promoter Score (NPS), a ich oczekiwania i obawy są również brane pod uwagę poprzez analizę recenzji zamieszczonych w serwisach Google i Trustpilot.

W ramach strategii zrównoważonego rozwoju Bank wdrożył program mający na celu wzmocnienie cyberbezpieczeństwa i odporności operacyjnej. Głównym celem jest zapewnienie ochrony danych klientów oraz integralności systemów informatycznych w sytuacji, w której zagrożenia cybernetyczne stale rosną.

W ostatnich latach cyberataki stały się coraz częstsze i coraz bardziej wyrafinowane, a powierzchnia ataku uległa znacznemu powiększeniu. Bank codziennie narażony jest na ryzyko związane z cyberprzestępczością, zarówno w postaci bezpośrednich prób naruszenia bezpieczeństwa jego systemów informatycznych, jak i ataków wymierzonych w zewnętrznych dostawców i partnerów. Cyberbezpieczeństwo stanowi zatem priorytet strategiczny, zintegrowany z polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym i dostosowany do najlepszych praktyk branżowych.

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

S4 – SBM-3 DP 9) 10)

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.

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. oferowanie szerokiej gamy produktów, która nie wyklucza żadnego klienta, w celu promowania integracji społecznej poprzez produkty dostępne dla wszystkich, niezależnie od ich sytuacji finansowej, oraz odnowione zaangażowanie na rzecz młodzieży i grup szczególnie wrażliwych;
2. wspieranie podmiotów mających wpływ na gospodarkę społeczną oraz promowanie inicjatyw leżących w interesie społecznym, takich jak zmniejszanie nierówności społecznych poprzez udostępnianie samochodów elektrycznych w ramach carsharingu oraz wprowadzanie nowych form mobilności średnioterminowej, w ramach działań i promocji oferowanych 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. Społeczności, których dotyczy przedsięwzięcie, oraz klienci Grupy CA Auto Bank, na których przedsięwzięcie to może wywrzeć istotny wpływ – w tym wpływ bezpośrednio związany z jej własną działalnością i zidentyfikowanym łańcuchem wartości – zostali uwzględnieni w zakresie sprawozdania zgodnie z ESRS 2.

W swojej ofercie skierowanej do klientów Grupa CA Auto Bank nie uwzględnia produktów ani usług, które z natury rzeczy są szkodliwe dla zdrowia lub zwiększają ryzyko wystąpienia chorób przewlekłych.

Chociaż obsługa kart kredytowych i kredytów konsumenckich stanowi niewielką część działalności w porównaniu z podstawową działalnością Banku, stosowane są w tym obszarze te same standardy bezpieczeństwa. Karty kredytowe CA Auto Bank, wprowadzone na rynek w 2018 roku, są przeznaczone wyłącznie dla pełnoletnich klientów indywidualnych, których wiek nie przekracza 75 lat.

Głównymi kanałami dystrybucji są obecni klienci banku oraz pracownicy Grupy CA Auto Bank (w tym byli pracownicy FCA).

Wydanie karty podlega obowiązkowej ocenie zdolności kredytowej, a w miarę możliwości obecni klienci, u których stwierdzono status „kredytu zagrożonego” lub nadmierne zadłużenie, są wykluczani z akcji promocyjnych w celu aktywnego zapobiegania nadmiernemu zadłużeniu.

Obecnie karta kredytowa nie stanowi podstawowej działalności Banku, ale jest jednym z produktów bankowych dostępnych w ofercie dla klientów.

Grupa CA Auto Bank stawia w centrum swojej działalności rzeczywisty sposób postrzegania firmy, jej produktów i procesów przez klientów, aby odróżnić skuteczne praktyki od obszarów wymagających dalszego doskonalenia. W tym celu niezbędne jest mierzenie poziomu zadowolenia klientów poprzez przeprowadzanie okresowych ankiet oraz monitorowanie kluczowych wskaźników efektywności, takich jak wskaźnik NPS (Net Promoter Score). Ponadto Grupa zapewnia troskliwą i proaktywną obsługę klienta, nieustannie analizując zgłoszenia w ramach ustrukturyzowanego procesu zarządzania, który gwarantuje terminowe rozwiązywanie problemów oraz identyfikację wszelkich powtarzających się kwestii krytycznych.

W tym kontekście Grupa CA Auto Bank angażuje się w ochronę konsumentów i użytkowników końcowych, których prawa do prywatności, ochrony danych osobowych, wolności wypowiedzi oraz zakazu dyskryminacji mogą zostać naruszone.

Dla Grupy CA Auto Bank „przejrzystość” to nie tylko zbiór zasad, których należy przestrzegać, ale podstawowe narzędzie służące ochronie interesów klientów. Opiera się on na postępowaniu zgodnym z zasadami otwartości i uczciwości, mającym na celu z jednej strony budowanie relacji opartej na zaufaniu i wzajemnych korzyściach, a z drugiej strony ochronę spółki i jej akcjonariuszy poprzez zmniejszenie ryzyka sankcji oraz ograniczenie potencjalnych szkód wizerunkowych.

Model biznesowy uznaje się za skuteczny tylko wtedy, gdy każdy jego etap koncentruje się na interesach klientów oraz poszanowaniu ich potrzeb i oczekiwań – począwszy od projektowania produktu i etapu marketingowego, poprzez wdrożenie, aż po uwzględnienie potrzeb zgłaszanych przez klientów 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 powierzanie 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 analizy podwójnej istotności Grupa CA Auto Bank uwzględniła również kategorie klientów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej oraz tzw. klientów „potencjalnie wrażliwych”. W szczególności „klient potencjalnie zagrożony” to osoba borykająca się z trudnościami finansowymi, które jeszcze się nie ujawniły, ale mogą się pojawić (np. utrata pracy, rozwód, obniżenie wynagrodzenia, choroba itp.), lub która może ucierpieć w wyniku zdarzeń zewnętrznych (np. klęsk żywiołowych, wojen, itp.), które mogą doprowadzić do opóźnień w spłacie rat i, potencjalnie, do zmiany klasyfikacji pozycji kredytowej.

Kategorie klientów wymagających szczególnej troski różnią się w zależności od etapu, na którym się znajdują; każdy etap charakteryzuje się odmiennym stopniem trudności finansowej i wymaga odpowiednio zróżnicowanego podejścia do obsługi.

Z wyników analizy podwójnej istotności wynika, że Grupa CA Auto Bank zidentyfikowała dwa istotne negatywne skutki, które mogą być powiązane z konkretnymi zdarzeniami. Są to w szczególności:

- Negatywne oddziaływanie w przypadku niewystarczającego poziomu wykrywania konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku)
- Negatywny wpływ na samopoczucie klientów z powodu cyberataku

Jeśli chodzi o pozytywne skutki, Grupa CA Auto Bank uznaje za istotną wartość dodaną tworzoną dla klientów dzięki ukierunkowanym usługom doradczym świadczonym przez swoich pracowników. Ma to miejsce na przykład wtedy, gdy doradcy przeprowadzają kompleksową ocenę sytuacji klienta, biorąc pod uwagę nie tylko jego bieżące potrzeby, ale także posiadane aktywa i długoterminową sytuację finansową. Takie podejście sprzyja wprowadzaniu na rynek produktów i usług dostosowanych do rzeczywistych potrzeb klienta, pozwalając uniknąć standardowych rozwiązań, które mogą nie być najodpowiedniejsze. Ponadto ograniczenie opłat dla klientów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej świadczy o dążeniu do stawiania na pierwszym miejscu dobra klienta oraz budowania relacji opartej na zaufaniu i wzajemnych korzyściach.

W odniesieniu do istotności finansowej zidentyfikowano siedem istotnych rodzajów ryzyka, które wymieniono 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 (inkluzyjność bankowa, zarządzanie produktami)
- Ryzyko utraty reputacji w przypadku wprowadzającej w błąd komunikacji dotyczącej kwestii środowiskowych i społecznych
- Ryzyko utraty reputacji w przypadku naruszenia bezpieczeństwa danych, kradzieży lub niewłaściwego wykorzystania danych osobowych;
- Ryzyko związane z nieprzestrzeganiem przepisów dotyczących ochrony danych osobowych;
- Ryzyko zgodności wynikające z niewystarczającej identyfikacji konfliktów interesów i nadużyć na rynku (integralność rynku).
- Ryzyko finansowe wynikające z niemożności świadczenia podstawowych usług oraz związane z tym koszty działań naprawczych.

ESRS 2 – SBM-3 DP 11

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 CA Auto Bank przeanalizowała następujące etapy:

1. Identyfikacja „klientów potencjalnie zagrożonych”: są to osoby fizyczne lub podmioty wykazujące wczesne oznaki potencjalnych trudności finansowych. Mogą oni zmagać się z takimi sytuacjami, jak niepewność zatrudnienia, poważne zmiany życiowe (np. rozwód) lub czynniki zewnętrzne, takie jak recesja gospodarcza czy klęski żywiołowe. Cechą charakterystyczną tego etapu jest to, że trudności te nie ujawniły się jeszcze w pełni. Największy nacisk kładzie się tutaj na działania zapobiegawcze – proaktywne nawiązywanie kontaktu z tymi klientami w celu ograniczenia ryzyka i zapobiegania dalszemu pogorszeniu się ich kondycji finansowej.
2. „Mało prawdopodobna spłata (UTP)”: Ten etap dotyczy klientów borykających się z poważnymi trudnościami finansowymi, co często skutkuje negatywną oceną zdolności kredytowej. Klientów tych uznaje się za grupę wysokiego ryzyka, dlatego też nacisk kładzie się na zarządzanie potencjalnymi stratami oraz poszukiwanie możliwości odzyskania należności.

ESRS 2 – SBM-3 DP 12

Wynik analizy podwójnej istotności uwypuklił znaczące ryzyka i szanse, mające zastosowanie do wszystkich klientów Grupy, bez powiązania z konkretnymi grupami.

3.2.2. POLITYKI I PLANY DZIAŁANIA

S4-1 DP 15

Aby aktywnie zarządzać skutkami, ryzykiem i szansami, Grupa CA Auto Bank opracowuje ukierunkowaną politykę, która odzwierciedla podstawowe wartości Grupy, takie jak użyteczność społeczna i powszechność. Celem jest zapewnienie oferty o charakterze integracyjnym, która będzie w stanie zaspokoić potrzeby wszystkich rodzajów klientów bez żadnych wyjątków. Jednocześnie Grupa

angażuje się w ochronę uzasadnionych interesów swoich klientów, kładąc szczególny nacisk na przejrzystość, uproszczenie warunków umownych oraz integrację finansową.

Grupa CA Auto Bank opracowała zestaw ukierunkowanych zasad i działań skupiających się na następujących obszarach strategicznych:

- **Cyberbezpieczeństwo i walka z cyberprzestępczością:** Wdrażane są zaawansowane środki ochrony danych klientów i transakcji, poprzez najnowocześniejsze systemy cyberbezpieczeństwa i protokoły zapobiegania oszustwom i cyberatakam. W celu nadzorowania działań związanych z walką z cyberprzestępczością oraz zapewnienia cyberbezpieczeństwa Grupa CA Auto Bank przyjęła ramy polityki i procedur bezpieczeństwa (np. 06G.02.01. Polityka bezpieczeństwa informacji, 06G.02.04. Polityka zarządzania danymi, 06G.02.19. Polityka monitorowania systemów informatycznych, 06G.02.09. Polityka zarządzania incydentami związanymi z bezpieczeństwem informacji, 06G.02.20. Polityka dotycząca odporności systemów teleinformatycznych). Niniejsze wytyczne określają podstawowe zasady, cele, role i obowiązki związane z zarządzaniem skutecznym systemem bezpieczeństwa informacji w ramach Grupy. W szczególności corocznie aktualizowana Ogólna polityka bezpieczeństwa informacji uwzględnia zagrożenia dla dostępności, integralności i poufności systemów informatycznych Grupy, a także główne postanowienia ustawy o cyfrowej odporności operacyjnej (DORA).

Ponadto grupa CA Auto Bank opracowała politykę przechowywania danych. Oprócz udostępnienia podmiotom Grupy metodologii i najlepszych praktyk w zakresie określania okresów przechowywania danych, niniejsza polityka wymaga przestrzegania następujących zasad: przechowywanie danych każdej osoby, której dane dotyczą, musi być uzasadnione świadczoną usługą; należy zapewnić zasadę rozliczalności, co wiąże się z przyjęciem odpowiednich środków technicznych i organizacyjnych w celu zagwarantowania i wykazania, że przetwarzanie danych osobowych jest zgodne z zasadami RODO; oraz należy zagwarantować zasadę minimalizacji danych, równoważąc ją z potrzebą ochrony praw Banku w ramach terminów przedawnienia praw osoby, której dane dotyczą. Wszystkie dokumenty dotyczące zasad i procedur bezpieczeństwa są dostępne na firmowym portalu poświęconym regulacjom wewnętrznym. Aby pracownicy byli na bieżąco informowani, przy każdej nowej publikacji lub zmianie wysyłana jest specjalna wiadomość zawierająca bezpośredni link do dokumentu.

- **Ochrona klientów:** Wdrażane są inicjatywy mające na celu ochronę konsumentów, zapewnienie etycznych praktyk handlowych, udostępnienie narzędzi wsparcia dla klientów znajdujących się w trudnej sytuacji oraz stworzenie specjalnych kanałów obsługi skarg i zgłoszeń. W tym celu w 2025 r. dokument 02G.27. Dyrektywa w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD) – ogłoszono politykę ochrony klientów, której celem jest ochrona klientów i ich uzasadnionych interesów poprzez przejrzyste i uczciwe relacje oraz zasady oparte na potrzebach i zadowoleniu klientów. Ochrona klientów stanowi dla Crédit Agricole i Grupy CA Auto Bank najwyższy priorytet, co w pełni wpisuje się w filary „Klient” i „Społeczeństwo” Projektu Grupy.
- **Zadowolenie klientów:** Grupa wdrożyła również standard „02G.24”. „Polityka dotycząca obowiązków wobec klientów i konfliktu interesów”, której celem jest zapobieganie konfliktom interesów i zarządzanie nimi oraz zapewnienie przestrzegania zasad przejrzystości, rzetelności i nie wprowadzania w błąd. Zasady te muszą być stosowane we wszystkich działaniach bankowych i finansowych prowadzonych przez podmioty wchodzące w skład Grupy CA Auto Bank, zarówno w celu zapewnienia zgodności z przepisami, jak i w ramach obsługi klienta.

Takie zintegrowane podejście pozwala Grupie w odpowiedzialny sposób stawiać czoła wyzwaniom rynkowym, zapewniając jednocześnie bezpieczeństwo, uczciwość oraz zorientowanie na potrzeby klientów.

S4-1 DP 16

Strategia społecznościowa CA Auto Bank przyczynia się do przestrzegania następujących ram regulacyjnych:

- 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.

W celu zapewnienia ochrony swoich klientów Grupa przestrzega różnych ram regulacyjnych i wewnętrznych:

- Ramy prawne: Obowiązki prawne, regulacyjne i zawodowe dotyczące ochrony konsumentów podzielono na cztery filary (jakość produktów i usług, przejrzystość, lojalność oraz wsłuchiwanie się w potrzeby klientów). Wynikają one z przepisów międzynarodowych, europejskich i krajowych, a także z zobowiązań rynkowych (np. w przypadku klientów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej).
- Standardy ochrony konsumentów: Aby wypełnić obowiązki w zakresie ochrony konsumentów, Grupa przyjęła specjalny zbiór przepisów. Normy te mają zastosowanie do całego CA Auto Bank w takich kwestiach, jak dostęp do rachunków bankowych lub leasingowych, prawo do korzystania z usług bankowych, rozpatrywanie transakcji płatniczych kwestionowanych przez klientów, oszczędności finansowe, ubezpieczenia oraz system obsługi reklamacji. Są one zgodne z podstawowymi mechanizmami kontroli związanymi z każdym z tych obszarów, które mają zastosowanie w całej Grupie.
- Kodeks postępowania: Kodeks postępowania odzwierciedla zaangażowanie Grupy w realizację podejścia opartego na wartościach i zasadach postępowania wobec klientów. Świadczy to o determinacji Grupy, by nieustannie dążyć do zapewnienia jak najlepszej obsługi. W praktyce oznacza to okazywanie klientom szacunku i wsparcia oraz wykazywanie lojalności; pomaganie im w podejmowaniu decyzji poprzez proponowanie rozwiązań dostosowanych do ich profilu i zainteresowań, przy jednoczesnym informowaniu ich o związanym z tym ryzyku.
- Karta Etyki Grupy przyjęta na szczeblu Crédit Agricole: Jest to dokument referencyjny najwyższego rzędu w ramach systemu etycznego Grupy i stanowi ramy wartości, na których opiera się Kodeks postępowania CA Auto Bank. Karta Etyki opiera się na misji Grupy Crédit Agricole – „Codzienna praca w interesie naszych klientów i społeczeństwa” – i ma na celu promowanie wspólnej kultury etycznej, wyznaczanie wytycznych dotyczących postępowania pracowników i kadry kierowniczej, zapobieganie ryzyku związanemu z etyką, reputacją i postępowaniem oraz wspieranie Grupy w działaniu w złożonych warunkach.
- Zadania i obowiązki: Ochrona klientów jest obowiązkiem każdego z nas, zgodnie z Kodeksem postępowania Grupy. Oznacza to, że wszyscy pracownicy i członkowie kierownictwa muszą przestrzegać zasad i wytycznych dotyczących ochrony klientów oraz zachowywać czujność przy podejmowaniu decyzji i w codziennych działaniach.

W zakresie ochrony danych osobowych Grupa przestrzega różnych ram regulacyjnych i wewnętrznych:

- Ramy prawne: 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".

Jeśli chodzi o 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 2025 roku grupa CA Auto Bank kontynuowała badania opinii klientów bankowych w Wielkiej Brytanii za pomocą ankiety IES (Societal Commitment Index). W trzeciej edycji badania wzięło udział 766 brytyjskich klientów oraz 300 klientów firm konkurencyjnych.

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. Sprawdzone 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.

S4-1 DP 17

Społeczności, w których działamy, odczuwają wpływ naszego postępowania jako pracowników i partnerów Grupy CA Auto Bank, a nasze właściwe postępowanie przynosi im korzyści. W ramach Grupy CA Auto Bank Kodeks postępowania („Kodeks”) stanowi narzędzie służące do tworzenia środowiska pracy opartego na wysokich standardach etycznych. Nasze wartości, oparte na uczciwości, stanowią fundament ładu korporacyjnego Grupy CA Auto Bank i obejmują fundamentalny system zasad, polityk i procedur, które łączą nasze doświadczenie korporacyjne z wymogami prawnymi, dążeniem do stosowania najlepszych praktyk oraz zaangażowaniem w kwestie etyki i zgodności z przepisami. Różnorodne zagadnienia zawarte w Kodeksie podzielono na cztery sekcje: relacje z klientami i dostawcami; kwestie społeczne, środowiskowe i korporacyjne; przeciwdziałanie korupcji; oraz ochrona i reputacja Grupy. Należy zauważyć, że kwestia konfliktu interesów, która dotyczy różnych spraw, została uwzględniona w sekcji poświęconej przeciwdziałaniu korupcji. W celu uzupełnienia informacji przytoczono praktyczne studia przypadków, które na konkretnych przykładach ilustrują zasady określone w Kodeksie. Celem Kodeksu jest zapewnienie, by wszyscy członkowie Grupy CA Auto Bank postępowali z najwyższą uczciwością, przestrzegali obowiązujących przepisów oraz budowali lepszą przyszłość dla naszej firmy i społeczności, w których prowadzimy działalność.

Grupa CA Auto Bank podziela zasady zawarte w „Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka” Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”), konwencjach Międzynarodowej Organizacji Pracy („MOP”) oraz wytycznych Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („OECD”) dla przedsiębiorstw wielonarodowych, a zasady te zostały uwzględnione w jej Kodeksie postępowania. 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.

S4-1) ESRS 2 – DP 62

Realizowane plany działania dotyczące dostępności produktów i usług, a także ochrony danych klientów i danych osobowych mają charakter ciągły, w związku z czym nie przewidują konkretnych etapów kończących podejmowane działania. Kwestie te są bezpośrednio nadzorowane przez organy administracyjne i kontrolne.

Obecnie Grupa nie posiada specjalnej polityki dotyczącej dostępności produktów; jednak zgodnie z wytycznymi Grupy CA.SA planuje ona wprowadzić szczegółową politykę dotyczącą „konsumentów i użytkowników końcowych”, która uwzględni tę kwestię.

3.2.2.1. PROCEDURY DOTYCZĄCE KONTAKTÓW Z KONSUMENTAMI I UŻYTKOWNIKAMI KOŃCOWYMI W ZAKRESIE SKUTKÓW

S4-2 DP 20

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 docenia znaczenie opinii swoich klientów i wspiera bezpośrednią współpracę z konsumentami, użytkownikami końcowymi oraz instytucjami, a także stowarzyszeniami branżowymi, poprzez specjalne grupy robocze (takie jak ASSILEA, AGCOM, ASSOFIN i Consorzio Tutela Credito). Ponadto CAAB jest członkiem Arbitro Bancario Finanziario (ABF) – systemu alternatywnego rozstrzygania sporów (ADR) służącego do rozstrzygania sporów między klientami a bankami lub innymi pośrednikami finansowymi dotyczących transakcji i usług bankowych oraz finansowych.

Spółka wdrożyła solidny proces angażowania konsumentów i użytkowników końcowych, zapewniający 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 operacyjną za ochronę klientów sprawuje **Dział ds. Zgodności z Przepisami**, który ściśle współpracuje z **Działem ds. Obsługi Klienta**. Oznacza to, że Dział ds. Zgodności dba o to, by wszystkie przepisy i regulacje dotyczące ochrony konsumentów były przestrzegane i wdrażane w procesach biznesowych, natomiast Dział ds. Obsługi Klienta odpowiada za zapewnienie, by praktyki biznesowe były dostosowane do oczekiwań i potrzeb klientów.

Ponadto proces ochrony klientów obejmuje **funkcje kontroli wewnętrznej**, takie jak:

- **Risk & Permanent Control**, który jest odpowiedzialny za monitorowanie ryzyka operacyjnego i strategicznego związanego z usługami oferowanymi klientom.
- **Compliance**, która gwarantuje przestrzeganie obowiązujących przepisów i najlepszych praktyk branżowych zarówno na etapie wstępnym – poprzez nadzór i wydawanie opinii na temat dostosowania produktu do potrzeb klientów w ramach procesu NPA

(New Product Activity), jak i w fazie posprzedażowej, z uprawnieniami do wnioskowania o konkretne działania monitorujące po wprowadzeniu produktu na rynek oraz udziału w komitetach monitorujących produkty (np. komitetach biura reklamacji). Prowadzi również stały dialog z organami regulacyjnymi w celu zapewnienia zgodności z przepisami i rozpatrywania wszelkich zgłoszeń.

- **Ochrona danych**, która zapewnia bezpieczeństwo wrażliwych i osobowych danych klientów oraz gwarantuje zgodność praktyk biznesowych z przepisami dotyczącymi ochrony 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 głęboko zaangażowana w ciągłe doskonalenie procesów budowania relacji z klientami poprzez stosowanie innowacyjnego i integracyjnego podejścia. Obejmuje to wdrażanie nowych technologii w celu skuteczniejszego gromadzenia i analizowania opinii klientów, co pozwala na lepsze zrozumienie ich potrzeb i oczekiwań.

Ponadto Grupa rozszerza kanały komunikacji z konsumentami, kładąc szczególny nacisk na integrację cyfrową i dostępność dla grup znajdujących się w trudnej sytuacji, aby zapewnić każdemu klientowi łatwy i sprawiedliwy dostęp do usług. CA Auto Bank dąży do aktualizowania wewnętrznych zasad obsługi klienta, dbając o to, by były one zawsze zgodne z najnowszymi przepisami oraz najlepszymi praktykami obowiązującymi w sektorze bankowym i finansowym, co ma na celu zapewnienie coraz bardziej odpowiedzialnej, bezpiecznej i przejrzystej obsługi.

Dzięki tym inicjatywom przedsiębiorstwo zapewnia proaktywne i przejrzyste zaangażowanie konsumentów, przyczyniając się do budowania trwałych relacji opartych na zaufaniu oraz do ciągłego doskonalenia swoich usług.

S4-2 DP 21

Grupa podejmuje działania mające na celu ochronę klientów wymagających szczególnej troski, takie jak specjalistyczne wsparcie dla grup ryzyka, zapewniając dedykowane zespoły dostosowane do ich konkretnych potrzeb. Ponadto przedsiębiorstwo opracowało szereg narzędzi służących do utrzymywania stałego dialogu z konsumentami. Wśród tych narzędzi **Portal Klienta** umożliwia klientom **samodzielne zarządzanie** swoimi finansami i usługami, ograniczając potrzebę ręcznej interwencji oraz sprawiając, że kontakty z firmą stają się bardziej przejrzyste i bezpośrednie.

Grupa świadczy również usługi **pomocy telefonicznej i cyfrowej** z udziałem **wyspecjalizowanych operatorów**, gotowych do szybkiego reagowania na potrzeby klientów poprzez oferowanie dostosowanych do ich potrzeb rozwiązań. Ponadto firma opracowała **aplikacje**

mobilne i przyjazne dla użytkownika interfejsy cyfrowe , których celem jest zapewnienie **optymalnej dostępności** oraz **płynną obsługę klienta**, w tym dla osób, które mogą mieć trudności w korzystaniu z technologii.

3.2.2.2. PROCEDURY MAJĄCE NA CELU ZNIEŚCIE NIEGATYWNYCH SKUTKÓW ORAZ KANAŁY, PRZEZ KTÓRE KONSUMENT I UŻYTKOWNICY KOŃCOWI MOGĄ ZGŁASZAĆ SVOJE ZASTRZEŻENIA

S4-3 DP 25

W przypadku stwierdzenia negatywnego wpływu na konsumentów Grupa podejmuje szereg działań mających na celu zapewnienie odpowiedzialnego i przejrzystego zarządzania. Po pierwsze, inicjuje proces mediacji i negocjacji z klientem, mający na celu osiągnięcie sprawiedliwego i satysfakcjonującego rozwiązania. Jednocześnie firma prowadzi przegląd polityki handlowej, dbając o to, by oferowane produkty i usługi były zgodne z zasadami etyki i obowiązującymi przepisami. W razie potrzeby wprowadzamy zmiany w produktach i usługach, aby dostosować je do standardów 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 numer bezpłatny stanowi bezpośredni punkt kontaktowy, zapewniający natychmiastową pomoc w zakresie zapytań o informacje, zgłoszeń i skarg. Uzupełnieniem tego są dedykowane kanały poczty elektronicznej oraz certyfikowanej poczty elektronicznej (PEC), które umożliwiają asynchroniczne zarządzanie komunikacją, stanowiąc wygodną i umożliwiającą śledzenie alternatywę w przypadku zgłoszeń klientów.

Ponadto Grupa wdrożyła platformy cyfrowe zintegrowane z systemami **zarządzania relacjami z klientami (CRM)** , które umożliwiają uporządkowane zarządzanie reklamacjami, zapewniając identyfikowalność, określone czasy reakcji oraz stały monitoring zgłoszeń. Ponadto internetowe usługi pomocy technicznej zapewniają szybkie odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania, pomagają klientom w wyborze rozwiązań najlepiej dostosowanych do ich potrzeb oraz zwiększają dostępność wsparcia.

CA Auto Bank zapewnia dostępność i skuteczność kanałów komunikacji służących do obsługi zgłoszeń i reklamacji 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**
 - Wprowadza **jednolite procedury** obsługi zgłoszeń we wszystkich kanałach (telefonicznym, internetowym, w oddziałach).
- **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.

Jednym z głównych narzędzi jest **analiza liczby otrzymanych i rozpatrzonych skarg**, obejmująca kwartalne raporty, które pozwalają zidentyfikować powtarzające się tendencje i obszary wymagające poprawy, a także **ocena średniego czasu rozpatrywania skarg**, mająca na celu stopniowe skracanie tego czasu poprzez wyznaczenie rocznych celów, co zapewnia bardziej terminowe i skuteczne zarządzanie zgłoszeniami. Grupa zbiera również opinie bezpośrednio od klientów za pomocą **ankiet przeprowadzanych po udzieleniu pomocy**, co pozwala zmierzyć poziom zadowolenia oraz zidentyfikować możliwości dalszej optymalizacji procesów obsługi.

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 nieustannie monitoruje skuteczność swoich kanałów rozpatrywania skarg poprzez **śledzenie czasu reakcji, analizę liczby i rodzaju otrzymywanych skarg**, a także **ocenę opinii 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 konsumentów, aby zapewnić, że przyjęte zasady są skuteczne i odpowiadają rzeczywistym potrzebom 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.

S4-3 DP 26

Spółka ocenia poziom świadomości i zaufania konsumentów do procesów obsługi poprzez okresowe badania satysfakcji, analizę wskaźników korzystania z kanałów zgłaszania reklamacji oraz monitorowanie czasu reakcji i czasu rozwiązania sprawy. Zebrane dane umożliwiają poprawę dostępności i skuteczności struktur wsparcia, zapewniając przejrzystość i terminowość w zaspokajaniu potrzeb klientów.

3.2.3. PLANY DZIAŁANIA

S4-3 DP 30

PLANY DZIAŁANIA MAJĄCE NA CELU ZAPEWNIENIE DOSTĘPNOŚCI OFERTY

Ochrona klientów stanowi dla Grupy priorytet o ugruntowanej pozycji; Grupa dąży do zapewnienia usystematyzowanego podejścia do ochrony konsumentów, kładąc szczególny nacisk na ład korporacyjny, przejrzystość oraz ograniczanie ryzyka. W ramach działań na rzecz ochrony klientów dział ds. zgodności koordynuje prace grup roboczych mających na celu wzmocnienie lojalności klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zarządzania produktami. Celem jest zapewnienie ochrony klientów i ich uzasadnionych interesów poprzez usystematyzowane podejście oparte na następujących zabezpieczeniach operacyjnych:

- **Ryzyko związane z przestrzeganiem przepisów**, wynikające ze zmian ram regulacyjnych oraz dostosowywania procesów wewnętrznych.
- **Ryzyko utraty reputacji**, związane z wszelkimi praktykami niezgodnymi ze standardami przejrzystości i uczciwości.
- **Ryzyko finansowe dla klientów**, związane ze sprzedażą produktów nieodpowiednich do ich sytuacji finansowej lub brakiem jasnych informacji na temat kosztów i korzyści.
- **Wpływ społeczny**, ze szczególnym uwzględnieniem ochrony wrażliwych grup klientów oraz dostępności produktów finansowych.

Zgodnie ze swoją misją Dział ds. zgodności z przepisami realizuje te ambicje poprzez podejście „Inteligentna zgodność z przepisami dla dobra społeczeństwa”, które uwzględnia ochronę klientów.

W tym kontekście różne wdrożone działania są zorganizowane wokół następujących czterech filarów:

1. Jakość ofert, odzwierciedlająca zaangażowanie Grupy w zarządzanie produktami na każdym etapie procesu ofertowego;
2. Lojalność wobec klientów, której celem jest udzielanie rzetelnych porad wszystkim naszym klientom;
3. Przejrzystość informacji, aby zapewnić wszystkim dostęp do informacji i umożliwić klientom podejmowanie świadomych decyzji;
4. Wsluchiwanie się w potrzeby klientów poprzez system obsługi reklamacji stanowi podstawę naszych procesów ciągłego doskonalenia.

Grupa dysponuje zaawansowanym systemem monitorowania **nowych przepisów**, którego celem jest terminowe wykrywanie nowych wymogów oraz przewidywanie ich praktycznego wdrożenia. Zapewnia to zgodność z przepisami oraz proaktywne wdrażanie niezbędnych zmian w procesach biznesowych.

Do najważniejszych przepisów zewnętrznych, których przestrzega Grupa, należą:

- Przepisy dotyczące ochrony konsumentów w sektorze bankowym, takie jak rozporządzenie (UE) 2019/1150 w sprawie przejrzystości usług cyfrowych.
- Przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT).
- CSRD (dyrektywa w sprawie sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju) – w celu uwzględnienia czynników ESG w ładzie korporacyjnym.
- Stosowanie przepisów i obowiązków zawodowych w praktyce.

Ochrona klientów stanowi podstawową zasadę działania Grupy CA Auto Bank, realizowaną poprzez rygorystyczne przestrzeganie przepisów prawnych, regulacji oraz standardów zawodowych. To zaangażowanie przekłada się na skupienie się na dwóch kluczowych aspektach:

- Adekwatność oferty handlowej: Oferujemy produkty i usługi, dbając o maksymalną przejrzystość i jasność dokumentacji, tak aby klienci mogli podejmować świadome i przemyślane decyzje.
- Pomoc dla klientów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej: Grupa wprowadziła konkretne środki mające na celu wsparcie konsumentów znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, w tym ograniczenie wysokości opłat oraz opracowanie specjalnych ofert ułatwiających radzenie sobie z problemami finansowymi.

Poprzez te inicjatywy Grupa zobowiązuje się do zapewnienia uczciwych i odpowiedzialnych relacji z klientami oraz do promowania solidnego systemu ochrony zgodnego z najwyższymi standardami branżowymi.

Dział ds. zgodności z przepisami określa ramy regulacyjne i kontrolne dotyczące zarządzania produktami, przypisując odpowiedzialność za ich wdrożenie poszczególnym jednostkom operacyjnym. Celem tego systemu jest zapewnienie jakości i zgodności produktów oraz usług oferowanych klientom poprzez:

- Określenie docelowych klientów oraz segmentów, do których oferta nie jest dostosowana, w celu uniknięcia sprzedaży nieodpowiednich produktów;
- Przejrzystość dokumentacji i przejrzystość cen, aby zapewnić zrozumiałość warunków umowy;
- Przestrzeganie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), zasad etyki, kryteriów ESG oraz przepisów podatkowych w celu lepszej ochrony interesów klientów.

Dodatkowy poziom kontroli zapewnia Komitet ds. Nowych Produktów (NPA), którego zadaniem jest ocena nowych ofert przed ich wprowadzeniem na rynek. Komitet dba o uwzględnienie czynników ESG na etapie opracowywania produktów oraz o ochronę klientów poprzez wstępną analizę ryzyka i korzyści związanych z nowymi inicjatywami.

Określając i wdrażając swoją politykę ochrony klientów, Grupa stosuje podejście oparte na zasadzie inkluzywności, uwzględniające interesy kluczowych interesariuszy, w tym:

- Klienci – poprzez działania polegające na wsłuchiwaniu się w ich potrzeby, ankiety dotyczące zadowolenia klientów oraz kanały zgłaszania wszelkich problemów.

- Organy regulacyjne, poprzez stały dialog mający na celu zapewnienie zgodności z normami branżowymi.
- Pracownicy i sieci sprzedaży, wraz ze specjalnymi programami szkoleniowymi mającymi na celu zapewnienie stosowania tej polityki w relacjach z klientami.

Ponadto zasady te są udostępniane za pośrednictwem następujących kanałów instytucjonalnych: poprzez publikację Kodeksu postępowania, mającego na celu zapewnienie przejrzystości i dostępności dla klientów oraz interesariuszy, a także poprzez publikację wytycznych dotyczących wdrażania zasad ochrony klientów w intranecie CA Auto Banku, co ma ułatwić pracownikom stosowanie tych zasad. Ponadto kontakty z zewnętrznymi interesariuszami odbywają się za pośrednictwem raportów i dokumentów podsumowujących przekazywanych zainteresowanym stronom.

Grupa wdrożyła system kontroli wewnętrznej mający na celu weryfikację prawidłowego stosowania przepisów dotyczących ochrony klientów. Ponadto do organów nadzorczych przekazywane są okresowe sprawozdania, obejmujące system kontroli służący monitorowaniu stosowania wymaganych standardów poprzez audyty wewnętrzne i okresowe weryfikacje, a także regularne sprawozdania dla organów nadzorczych, w tym Banku Włoch i Europejskiego Banku Centralnego (EBC), w celu zapewnienia przejrzystości i rozliczalności.

CA Auto Bank korzysta z systemu monitorowania do identyfikacji przyszłych regulacji i przewidywania zmian operacyjnych w Grupie. Jeśli chodzi o promocję ofert, monitorowanie to obejmuje wszystkie obszary działalności Grupy, a w szczególności produkty oszczędnościowe i ubezpieczeniowe, którym organy regulacyjne poświęcają szczególną uwagę.

Dział ds. zgodności zapewnia wypełnianie obowiązków wynikających z przepisów ustawowych, wykonawczych i zawodowych oraz realizację zobowiązań w ramach Projektu Społecznego Grupy poprzez publikowanie standardów opisujących systemy, które należy wdrożyć. Za wdrożenie tych rozwiązań odpowiedzialne są podmioty.

Niniejszy system zarządzania produktami ma zastosowanie do wszystkich podmiotów wchodzących w skład Grupy. Proces ten podlega zestawowi procedur i mechanizmów kontroli określonych przez Dział ds. Zgodności, a za ich wdrożenie odpowiedzialne są poszczególne jednostki. Celem jest zapewnienie jakości ofert przedstawianych wszystkim klientom poprzez promowanie odpowiednich ofert oraz nawiązanie wymiany informacji między producentami a dystrybutorami, a także, w szerszym ujęciu, zapewnienie kontroli nad ryzykiem związanym z nowymi produktami. Obejmuje to dwa zasadnicze etapy:

- I) określenie i zatwierdzenie cech oferty oraz strategii jej dystrybucji (w ramach komitetów „NPA”);
- II) II) ich okresowy przegląd.

Wprowadzenie nowych produktów, działań lub usług, a także wprowadzenie jakichkolwiek istotnych zmian w istniejących produktach, działaniach lub usługach nie może nastąpić bez uprzedniej i wyraźnej zgody Komitetu ds. Nowych Produktów i Działań (Komitet NPA – na szczeblu centrali). Na tym etapie weryfikuje się identyfikację klientów docelowych (np. klientów końcowych, do których skierowana jest oferta) oraz klientów, których potrzeby, cechy i cele nie są zgodne z ofertą (np. rynek docelowy wykluczony). Ponadto umożliwia to sprawdzenie, czy spełnione zostały wszystkie niezbędne warunki dystrybucji, zarówno pod względem zgodności z przepisami prawnymi i regulacyjnymi, jak i na poziomie operacyjnym. Komitet dba na przykład o to, by dokumentacja przeznaczona dla klientów i doradców była zgodna z przepisami, aby sposób przedstawienia zasad funkcjonowania ofert był jasny, a ich wycena przejrzysta. Decyzja Komitetu NPA opiera się zatem na analizie obejmującej wszystkie wyzwania i zagrożenia stojące przed Grupą (np.

ochrona klientów, korupcja, konflikty interesów, sankcje międzynarodowe, przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, oszustwa, etyka, ESG, ochrona danych, kwestie prawne, podatkowe i księgowe itp.).

Okresowy przegląd ofert dostępnych na rynku (oszczędności finansowe, niebankowe produkty ubezpieczeniowe oraz kredyty walutowe, w stosownych przypadkach) opiera się na analizie złożonych wniosków w celu wykrycia ewentualnych nieprawidłowości, skarg klientów dotyczących tych ofert oraz zaleceń wydanych przez organy nadzorcze. Wyniki tych analiz są przekazywane producentowi produktu w celu oceny, czy w razie potrzeby należy zmodyfikować ofertę lub strategię dystrybucji.

Ponadto system regulacji uzupełniają mechanizmy koordynacji i szkoleń dla pracowników Grupy. Przyczynia się to do upowszechniania kultury ochrony konsumentów poprzez odpowiednie moduły szkoleniowe (np. dotyczące codziennego przestrzegania przepisów i zasad etycznych oraz specjalistyczne moduły poświęcone poszczególnym zagadnieniom z zakresu ochrony konsumentów). Grupa stosuje system kontroli mający na celu zapewnienie prawidłowego stosowania zbioru przepisów w oparciu o charakter prowadzonej działalności, w szczególności poprzez skonsolidowane kontrole drugiego poziomu. System ten gwarantuje dotrzymywanie terminów oraz wysoką jakość odpowiedzi udzielanych na skargi klientów, jakość opinii dotyczących nowych ofert produktów i usług, a także dostosowanie produktów i usług do sytuacji i celów klientów.

PLANY DZIAŁAŃ W ZAKRESIE OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

CA Auto Bank wdrożył strategię społeczną opartą na szeregu działań:

- **Zarządzanie ryzykiem:** w ramach Komitetu ds. Bezpieczeństwa Grupy, kierowanego przez Dział ds. Ryzyka i Stałej Kontroli (RPC), przy udziale kierowników działów bezpieczeństwa informacji, ICT, zgodności z przepisami, ochrony danych oraz audytu wewnętrznego.
- **Aktywna świadomość wśród pracowników:** poprzez komunikację, szkolenia, ukierunkowane działania oraz ćwiczenia tematyczne. Regularnie organizowane są również działania informacyjne skierowane do klientów.
- **Ochrona systemów informatycznych:** poprzez uwierzytelnianie wieloskładnikowe i konfigurację urządzeń, a także konkretne postanowienia dotyczące outsourcingu usług informatycznych.
- **Zarządzanie incydentami:** w ramach procesu zgodnego z planem ciągłości działania (BCP), zgodnie z procedurą alarmową dotyczącą prawidłowego zgłaszania incydentów oraz zapewniania rozwiązań w przypadku zakłóceń w funkcjonowaniu systemów informatycznych.

PLANY DZIAŁAŃ MAJĄCE NA CELU ZAPEWNIENIE DOSTĘPNOŚCI OFERTY

Grupa opracowuje plany działania mające na celu zwiększenie wiedzy finansowej konsumentów, ułatwienie im dostępu do usług oraz wspieranie ich w zarządzaniu swoimi potrzebami finansowymi. Wprowadza również system monitorowania skuteczności, który obejmuje badanie zadowolenia klientów oraz analizę skarg. Pozwala to na szybkie wykrywanie wszelkich problemów i podejmowanie ewentualnych działań naprawczych.

PLANY DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z CYBERBEZPIECZEŃSTWEM

Zgodnie z polityką Grupy w zakresie cyberbezpieczeństwa wdrożono kompleksowy system monitorowania i ochrony danych, który ma następującą strukturę:

- **Monitorowanie i zapobieganie:** Centrum Operacji Bezpieczeństwa (SOC) monitoruje zagrożenia cybernetyczne przez całą dobę, zapewniając szybką reakcję na incydenty.
- **Ochrona danych i kontrola dostępu:** Dane są klasyfikowane i zabezpieczane za pomocą szyfrowania, a dostęp do systemu jest zarządzany poprzez uwierzytelnianie wieloskładnikowe (MFA) oraz segmentację sieci.
- **Zarządzanie lukami w zabezpieczeniach:** Regularnie przeprowadzane są testy bezpieczeństwa (w tym testy penetracyjne i oceny podatności na zagrożenia) w celu szybkiego wykrywania i usuwania słabych punktów systemu.
- **Odporność operacyjna i ciągłość działania:** Systemy informatyczne są zaprojektowane tak, aby zapewnić ciągłość działania dzięki strategiom tworzenia kopii zapasowych, procedurom przywracania sprawności po awarii oraz okresowym testom obciążeniowym.
- **Bezpieczeństwo zapewniane przez podmioty zewnętrzne:** Kluczowi dostawcy przechodzą audyty bezpieczeństwa i muszą spełniać określone w umowach standardy dotyczące ochrony danych oraz cyberbezpieczeństwa.

Bank inwestuje w podnoszenie świadomości oraz szkolenia 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 cykliczne kampanie informacyjne, których głównym celem jest wykrywanie prób oszustw oraz ochrona danych osobowych.

Strategia banku w zakresie cyberbezpieczeństwa jest stale aktualizowana, aby reagować na zmieniające się zagrożenia i nowe przepisy. Bank monitoruje stan swoich zabezpieczeń i wprowadza środki naprawcze w celu dalszego wzmocnienia ochrony swojego ekosystemu cyfrowego.

Dzięki proaktywnemu podejściu do cyberbezpieczeństwa Bank dąży do zapewnienia bezpiecznego środowiska cyfrowego oraz ochrony swoich klientów, pracowników i interesariuszy przed coraz bardziej wyrafinowanymi zagrożeniami cybernetycznymi.

Informacje dotyczące bezpieczeństwa są dostępne dla klientów Banku w sekcji „Najczęściej zadawane pytania” na portalach internetowych służących do korzystania z usług Banku.

Ponadto, mając na uwadze przepisy dotyczące Publicznego Rejestru Sprzeciwów (RPO), grupa CA Auto Bank zaktualizowała informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych, uwzględniając w nich konkretne odniesienia do tych zmian regulacyjnych.

W związku z opracowanymi przez Komisję Europejską standardowymi klauzulami umownymi (SCC) CA Auto Bank zaktualizował swoją dokumentację, weryfikując i rejestrując wszystkie przypadki przekazywania danych osobowych dostawcom usług. Dotyczy to usług związanych z przetwarzaniem (przechowywaniem, dostępem, analizą itp.) danych osobowych, mających na celu identyfikację podmiotów przetwarzających dane poza UE/EOG oraz wymagających wdrożenia zabezpieczeń przewidzianych w odpowiednich przepisach w celu uniknięcia naruszenia zgodności z przepisami.

Wprowadzono specjalny plan szkoleniowy mający na celu rozpowszechnianie wiedzy na temat kwestii związanych z ochroną danych, doskonalenie umiejętności w tym zakresie oraz zwiększanie świadomości pracowników w tej dziedzinie. Dzięki temu tematy te stają się bardziej przystępne, a pracownicy mogą włączyć ich kluczowe aspekty do swoich codziennych zajęć.

Zarządzanie cyberbezpieczeństwem opiera się na modelu trzech linii obrony:

- Pierwsza linia obrony: Działy ds. cyberbezpieczeństwa, technologii informacyjno-komunikacyjnych oraz operacji biznesowych identyfikują i ograniczają zagrożenia cybernetyczne we współpracy z dyrektorami ds. bezpieczeństwa informacji (CISO);
- Druga linia obrony: Jednostka ds. zarządzania ryzykiem w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych nadzoruje i ocenia skuteczność wdrożonych środków bezpieczeństwa, dbając o zgodność z obowiązującymi przepisami;
- Trzecia linia obrony: Audyt wewnętrzny przeprowadza okresowe kontrole w celu monitorowania skuteczności strategii bezpieczeństwa oraz przestrzegania zasad korporacyjnych.

Bank powołał Komitet ds. Bezpieczeństwa, którego zadaniem jest zapobieganie ryzyku oraz ograniczanie ryzyka związanego z systemami informatycznymi, cyberbezpieczeństwem, ciągłością działania oraz bezpieczeństwem logicznym i fizycznym. Zapewnia to spójność z odpowiednimi działami oraz daje całościowy obraz sytuacji w zakresie bezpieczeństwa w Banku, co ułatwia podejmowanie decyzji.

W 2025 r. przyjęto podejście polegające na zapewnieniu konkretnych i zróżnicowanych szkoleń: jednego kursu dla wszystkich pracowników, obejmującego ogólne zagadnienia dotyczące ochrony danych, oraz kursu dla wszystkich spółek zależnych Grupy CA Auto Bank, zawierającego wytyczne dotyczące prawidłowego korzystania z rejestru przetwarzania danych (narzędzie RODO).

Ponadto podjęto konkretne działania mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie przetwarzania danych związanych z zapobieganiem nadużyciom finansowym i geolokalizacją, zgodnie z wytycznymi nr 01/2020 w sprawie przetwarzania danych osobowych w kontekście pojazdów połączonych z internetem i aplikacji związanych z mobilnością, przyjętymi 9 marca 2021 r. przez Europejską Radę Ochrony Danych (EROD), a także na temat narzędzi dostępnych dla osób, których dane dotyczą, aby zapewnić im możliwość wykonywania przysługujących im praw.

Wreszcie, we wszystkich oddziałach i spółkach zależnych Grupy CA Auto Bank wdrażana jest platforma GDPR Tool, co ma na celu usprawnienie zarządzania przetwarzaniem danych.

Platforma ta, wykorzystywana już we Włoszech, ma na celu wzmocnienie i zautomatyzowanie procesów związanych z ochroną danych osobowych w oparciu o cztery filary: rejestr czynności przetwarzania, ocenę skutków dla ochrony danych (DPIA), zarządzanie naruszeniami ochrony danych oraz mechanizmy kontrolne. Celem jest stworzenie jednego narzędzia służącego do przechowywania, zarządzania i kontroli w zakresie ochrony danych, zgodnego ze wspólnymi i jednolitymi wytycznymi oraz kryteriami oceny (takimi jak procedury postępowania w przypadku naruszenia bezpieczeństwa danych i środki kontroli) obowiązującymi w całej Grupie CA Auto Bank.

Regularnie przeprowadzane są dogłębne analizy nowych zagrożeń, a w celu ograniczenia wykrytych zagrożeń stosowane są najlepsze praktyki branżowe. W tym zakresie firma zwiększyła świadomość pracowników poprzez konkretne działania szkoleniowe w zakresie cyberbezpieczeństwa.

Ponadto CA Auto Bank korzysta z narzędzi analizy zagrożeń (Threat Intelligence) w celu monitorowania cyberzagrożeń w sieci, uwzględniając przy tym rosnące ryzyko wskazane w międzynarodowych badaniach analityków ds. bezpieczeństwa. W odniesieniu do pracy zdalnej ujednolicono związane z nią środki bezpieczeństwa, nie tylko na poziomie technicznym, ale także w zakresie świadomości pracowników.

Wreszcie, w 2025 roku spółka CA Auto Bank S.p.A. osiągnęła znaczący kamień milowy, uzyskując certyfikat ISO/IEC 27001, stanowiący międzynarodowy standard w zakresie zarządzania bezpieczeństwem informacji. Certyfikat potwierdza solidność systemu zarządzania Banku oraz jego zgodność z międzynarodowymi standardami w zakresie ochrony danych i odporności cybernetycznej. W szczególności zakres certyfikacji obejmuje zarządzanie systemami informatycznymi służącymi do świadczenia usług finansowych online na rzecz włoskich klientów detalicznych – przy zawieraniu umów za pośrednictwem kanałów cyfrowych – a także zarządzanie cyklem życia umów cyfrowych, od momentu ich aktywacji aż po archiwizację. To wyróżnienie świadczy o nieustannym zaangażowaniu Banku w zapewnianie klientom i partnerom najwyższego poziomu rzetelności i zaufania, a także o rygorystycznym zarządzaniu ryzykiem i procesami w nieustannie zmieniającym się środowisku cyfrowym.

3.2.5. DZIAŁANIA DOTYCZĄCE ISTOTNYCH SKUTKÓW DLA KONSUMENTÓW I UŻYTKOWNIKÓW KOŃCOWYCH, STRATEGIE ZARZĄDZANIA ISTOTNYMI RYZYKAMI ORAZ WYKORZYSTYWANIA ISTOTNYCH MOŻLIWOŚCI ZWIĄZANYCH Z KONSUMENTAMI I UŻYTKOWNIKAMI KOŃCOWYMI, A TAKŻE SKUTECZNOŚĆ TYCH DZIAŁAŃ

S4-4 DP 31

Grupa CA Auto Bank stosuje ustrukturyzowane podejście w celu skutecznego zarządzania skutkami dla konsumentów, opracowując ukierunkowane, wielopoziomowe działania poprzez wdrażanie środków zapobiegawczych i naprawczych mających na celu zapobieganie potencjalnym negatywnym skutkom oraz ich łagodzenie. Obejmuje to programy mające na celu zapewnienie maksymalnej przejrzystości oferowanych produktów i usług oraz zagwarantowanie, że przekazywane informacje są jasne i przystępne.

Aby zminimalizować negatywny wpływ na konsumentów, Grupa wdrożyła ustrukturyzowany system kontroli, obejmujący szereg działań mających na celu zapewnienie przejrzystości, zgodności z przepisami oraz ochrony klientów.

Jednym z kluczowych podjętych działań jest okresowy przegląd polityki handlowej i produktowej, co zapewnia stałą zgodność z normami ESG oraz najlepszymi praktykami branżowymi, a tym samym ogranicza potencjalne ryzyko dla konsumentów. Działania te uzupełniają specjalne procedury pomocy w zakresie rozstrzygania sporów, obejmujące uruchomienie dedykowanych kanałów obsługi reklamacji oraz system mediacji, którego celem jest wypracowanie sprawiedliwych i terminowych rozwiązań dla klientów.

Ponadto Grupa inwestuje w szkolenia pracowników z zakresu ochrony konsumentów, zwracając szczególną uwagę na potrzeby klientów znajdujących się w trudnej sytuacji, zapewniając w ten sposób świadome i odpowiedzialne podejście do zarządzania relacjami z klientami.

Grupa wdrożyła ustrukturyzowany system rozpatrywania zgłoszeń, którego celem jest zapewnienie przejrzystości, sprawiedliwości i terminowości w rozpatrywaniu zgłoszeń i skarg klientów. Kluczowym elementem tego podejścia są przejrzyste mechanizmy rozpatrywania skarg, obejmujące określone i stale monitorowane terminy odpowiedzi, co gwarantuje sprawiedliwe i spójne traktowanie wszystkich otrzymanych zgłoszeń. Firma przewidziała możliwość weryfikacji i korygowania decyzji zarządu CA Auto Banku w oparciu o zebrane opinie, mając na celu ciągłe doskonalenie procesów wewnętrznych oraz poprawę jakości obsługi klienta.

Ponadto, aby zapewnić rzetelność i skuteczność przyjętych środków, firma aktywnie współpracuje ze stowarzyszeniami branżowymi i zewnętrznymi doradcami, dbając o to, by procesy naprawcze były zgodne z najlepszymi praktykami branżowymi oraz spełniały najwyższe standardy uczciwości i przejrzystości.

Równolegle z działaniami mającymi na celu ograniczenie skutków zmian klimatycznych Grupa aktywnie wspiera innowacje cyfrowe, nieustannie dostosowując swoje modele operacyjne do postępującej cyfryzacji sektora finansowego. To zaangażowanie przekłada się na wdrażanie najnowocześniejszych rozwiązań technologicznych, których celem jest ułatwienie dostępu oraz zwiększenie bezpieczeństwa poprzez optymalizację procesu podpisu cyfrowego oraz opracowywanie nowych funkcji umożliwiających płynne i zintegrowane przechodzenie między procesami realizowanymi na miejscu a procesami zdalnymi.

W szczególności Grupa wdrożyła zaawansowane narzędzia do cyfrowego przesyłania dokumentów, systemy zdalnego rozpoznawania oraz rozwiązania umożliwiające natychmiastowy dostęp do dokumentów w formacie cyfrowym. Te innowacje zapewniają wielokanałową, przejrzystą i elastyczną obsługę, umożliwiając klientom zarządzanie plikami w sposób całkowicie niezależny i bezpieczny, niezależnie od wybranego punktu kontaktu.

Skuteczność tych inicjatyw ocenia się poprzez:

- **Wskaźniki efektywności dotyczące zadowolenia klientów** (wskaźnik NPS, wskaźnik zadowolenia klientów);
- <tg5188>Analiza czasu rozpatrywania reklamacji</tg5188>wraz z celami w zakresie ciągłego doskonalenia;
- **Kwartalne sprawozdania dotyczące podjętych działań i postępów w zakresie poprawy jakości usług.**

Zadaniem operacyjnego posiedzenia ds. skarg jest analiza tendencji dotyczących skarg (liczba, rodzaj, wynik, czas reakcji), a także wspólna analiza spraw zgłoszonych przez kierownika Biura ds. Skarg lub inne właściwe jednostki organizacyjne (np. struktury handlowe, organy kontrolne).

Spotkanie umożliwia efektywne wykorzystanie informacji uzyskanych na podstawie skarg w celu przeanalizowania struktury oferowanych produktów, monitorowania stosowanych metod dystrybucji oraz usunięcia wszelkich nieprawidłowości związanych z funkcjonowaniem konkretnych struktur lub procesów organizacyjnych.

Wśród uczestników znaleźli się kierownicy działów CA Auto Banku odpowiedzialni za obsługę klienta, rozpatrywanie reklamacji, sprawy prawne, zgodność z przepisami, relacje z organami nadzorczymi i ochronę danych, ryzyko i kontrolę ciągłą, a także kierownik odpowiedniego rynku. W zależności od poruszanego tematu mogą zostać zaproszone również inne działy firmy. Kierownik Biura ds. Skarg zwraca uwagę na najważniejsze sprawy oraz wszelkie nasilające się tendencje w celu oceny działań podejmowanych w ramach istniejących procesów, systemów informatycznych, planów szkoleń lub innych inicjatyw. Spotkanie odbywa się co kwartał lub co pół roku i/lub w razie potrzeby, w zależności od sytuacji, i może służyć ocenie konieczności przeglądu procesów wewnętrznych i/lub planowania działań w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT) lub innych działań.

S4-4 DP 32

Grupa stosuje **proaktywne podejście** w zakresie identyfikowania działań niezbędnych do ciągłego doskonalenia swoich procesów i zapewnienia ochrony konsumentów.

Jednym z głównych elementów tego podejścia jest **analiza skarg i zgłoszeń klientów**, która pozwala zidentyfikować kluczowe obszary wymagające poprawy oraz podjąć działania w odpowiednim czasie w celu rozwiązania wszelkich problemów. Grupa prowadzi **stały monitoring regulacyjny** oraz analizy porównawcze w branży, dbając o to, by jej strategie były zawsze zgodne z najlepszymi praktykami

i najnowocześniejszymi standardami. Aby wesprzeć te działania, **komitety NPA przeprowadzają wewnętrzną ocenę** i analizują pojawiające się zagrożenia, a następnie proponują odpowiednie środki zaradcze, zapewniając w ten sposób uporządkowany proces decyzyjny ukierunkowany na jakość usług.

Środki łagodzące przyjęte w celu ograniczenia potencjalnych negatywnych skutków dla konsumentów oraz zapewnienia uczciwości i przejrzystości usług dotyczą **produktów i usług**, mające na celu poprawę dostępności i przejrzystości informacji oraz zapewnienie klientom możliwości dokonywania świadomych wyborów. Jest to uzupełnienie monitorowania **praktyk sprzedażowych** poprzez usystematyzowane kontrole wewnętrzne, których celem jest zapobieganie nieprawidłowościom oraz zapewnienie zgodności z normami etycznymi i regulacyjnymi.

Ponadto Grupa opracowała programy wsparcia skierowane do klientów znajdujących się w trudnej sytuacji, obejmujące rozwiązania w zakresie restrukturyzacji finansowej, których celem jest zapewnienie konkretnej pomocy oraz wspieranie długoterminowej stabilności ekonomicznej.

Aby zapewnić skuteczność procesów naprawczych, Grupa wprowadziła szereg ustrukturyzowanych i przejrzystych środków, w tym **jasne i łatwo dostępne kanały składania skarg**, które gwarantują 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 wprowadziła **ścisły nadzór ze strony jednostek ds. zgodności**, które na bieżąco monitorują stosowanie zasad ochrony konsumentów, dbając o to, by podejmowane działania były zgodne z obowiązującymi przepisami i najlepszymi praktykami branżowymi. Aby zakończyć ten proces, przeprowadza się **ocenę skutków przyjętych środków naprawczych**. Odbywa się to poprzez **gromadzenie opinii klientów** oraz analizę **wskaźników poprawy**, co pozwala zmierzyć skuteczność podjętych działań i zidentyfikować dalsze możliwości optymalizacji.

Monitorowanie i ocena skuteczności procesu naprawczego odbywają się zgodnie z tą samą procedurą, co w przypadku innych działań naprawczych, co zapewnia ciągły cykl doskonalenia, który odpowiada na potrzeby konsumentów i podnosi jakość usług.

S4-4 DP 33

W odniesieniu do zagrożeń i szans wynikających z oddziaływania firmy oraz jej zależności od konsumentów i użytkowników końcowych organizacja stosuje ustrukturyzowane podejście oparte na działaniach zapobiegawczych i naprawczych, mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa, jakości i dostępności jej produktów i usług. Spółka ogranicza ryzyko poprzez:

- **Kontrola jakości i bezpieczeństwa produktów finansowych** w celu zapewnienia pełnej zgodności z wymogami ESG.
- **Ciągłe monitorowanie ryzyka związanego z reputacją i ryzyka regulacyjnego**, wraz z okresowymi analizami wpływu na konsumentów.
- **Ciągłe zwiększanie przejrzystości**, zapewniające jasną i wyczerpującą komunikację w zakresie warunków świadczenia usług.

Jeśli chodzi o ryzyko związane z zależnością firmy od konsumentów i użytkowników końcowych, firma ocenia je poprzez:

- Skutki kryzysów gospodarczych oraz monitorowanie wskaźników ekonomicznych w celu przewidywania ewentualnego spadku siły nabywczej. W tym kontekście wdraża się strategie cenowe i dotyczące dostępności, aby utrzymać popyt na produkty i usługi;
- Ewolucja preferencji konsumentów, inwestowanie w badania rynku i innowacje w celu szybkiego reagowania na zmiany w zachowaniach i oczekiwaniach konsumentów.

Zidentyfikowane zagrożenia i szanse są uwzględniane w procesach zarządzania ryzykiem w przedsiębiorstwie, co zapewnia ich stałe monitorowanie oraz wdrażanie strategii ograniczania ryzyka i wykorzystywania szans. Oceny są okresowo aktualizowane w oparciu o zmiany sytuacji gospodarczej, regulacyjnej i społecznej.

Chociaż na chwilę obecną nie zidentyfikowano żadnych znaczących możliwości związanych z konsumentami, Grupa jest jednak zdecydowana wykorzystywać przyszłe możliwości w tym obszarze, mając na celu ciągłą poprawę jakości obsługi i zadowolenia klientów.

Do najważniejszych podjętych działań należą:

- **Opracowywanie innowacyjnych rozwiązań w zakresie obsługi klienta**, w tym **cyfryzacja** usług oraz tworzenie **ofert dostosowanych do indywidualnych potrzeb**, aby lepiej odpowiadać na konkretne potrzeby każdego klienta oraz zwiększyć wydajność i dostępność procesów;
- **Rozwój oferty zrównoważonych produktów finansowych**, mających na celu zaspokojenie rosnących potrzeb konsumentów w zakresie ESG poprzez oferowanie rozwiązań odzwierciedlających wartości zrównoważonego rozwoju i odpowiedzialności;
- **Zwiększanie zaufania i lojalności klientów**, poprzez spersonalizowane inicjatywy **angażujące** oraz stałe wsparcie ze strony **Działu Obsługi Klienta**, w celu wzmocnienia relacji z klientami i zapewnienia, że każda potrzeba zostanie zaspokojona terminowo i z należytą uwagą.

Inicjatywy te mają na celu tworzenie wartości zarówno dla konsumentów, jak i dla firmy, umacnianie wzajemnego zaufania oraz proaktywne reagowanie na zmieniające się potrzeby rynku.

S4-4 DP 34

Firma wprowadziła konkretne środki zapobiegawcze, w tym szkolenia dla pracowników dotyczące etycznego zarządzania relacjami z klientami oraz zasady przejrzystości i zgodności z przepisami, aby zapewnić uczciwość praktyk marketingowych i sprzedażowych.

S4-4 DP 35

W okresie sprawozdawczym nie odnotowano żadnych poważnych przypadków naruszenia praw człowieka dotyczących konsumentów. Grupa CAAB stale monitoruje jednak sytuację, aby zapewnić poszanowanie praw człowieka i zapobiegać ewentualnym problemom. Założenie to realizujemy poprzez:

- **Wewnętrzne mechanizmy zgłaszania nieprawidłowości**, które umożliwiają gromadzenie zgłoszeń i ocenę ryzyka związanego z prawami człowieka, gwarantując, że każda sprawa zostanie rozpatrzona w odpowiednim czasie i w odpowiedni sposób;

- **Współpraca z organami regulacyjnymi**, mająca na celu dostosowanie się do międzynarodowych przepisów i standardów dotyczących praw człowieka oraz zapewnienie zgodności z obowiązującym prawem.

Narzędzia te pozwalają Grupie aktywnie monitorować ryzyko związane z prawami człowieka i zarządzać nim, stawiając na pierwszym miejscu ochronę konsumentów i ich potrzeby.

S4-4 DP 37

Grupa przeznaczyła znaczne środki na zapewnienie ochrony konsumentów, wprowadzając szereg strategicznych inicjatyw.

Obejmują one:

- Utworzenie wyspecjalizowanych działów ds. zgodności z przepisami i ochrony konsumentów, w ramach których działa zespół zajmujący się wyłącznie ochroną konsumentów i zapewnianiem zgodności z obowiązującymi przepisami;
- Ciągłe inwestycje w szkolenia pracowników, mające na celu zwiększenie świadomości w zakresie przepisów i najlepszych praktyk oraz promowanie kultury zorientowanej na ochronę klientów;
- Specjalny budżet przeznaczony na opracowywanie rozwiązań technologicznych, mających na celu poprawę zarówno jakości obsługi klienta, jak i bezpieczeństwa danych osobowych konsumentów.

Ponadto Grupa stosuje zintegrowane podejście, łączące w sobie kwestie zgodności z przepisami, jakość obsługi klienta oraz innowacje technologiczne.

Do najważniejszych inicjatyw należą:

- **Coroczne szkolenia i programy uświadamiające dla pracowników**, skupiające się na podstawach cyberbezpieczeństwa oraz ochronie informacji poufnych i wrażliwych, mające na celu zapewnienie, że pracownicy i współpracownicy są na bieżąco z najlepszymi praktykami w zakresie bezpieczeństwa;
- Ukierunkowane **inwestycje technologiczne** mające na celu poprawę dostępności usług i ochrony danych poprzez wdrożenie zaawansowanych rozwiązań z zakresu cyberbezpieczeństwa, które zapewniają ochronę poufnych informacji oraz pełną zgodność z przepisami dotyczącymi ochrony prywatności.

Takie zintegrowane podejście pozwala Grupie nieustannie wzmacniać swoje kompetencje w zakresie ochrony konsumentów, zapewniając bezpieczną, innowacyjną i zgodną z przepisami obsługę.

3.2.3.3. PLANY DZIAŁAŃ W ZAKRESIE OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

CA Auto Bank wdrożył strategię społeczną opartą na szeregu działań:

- **Zarządzanie ryzykiem** – realizowane przez Komitet ds. Bezpieczeństwa Grupy, pod przewodnictwem działu ds. Ryzyka i Stałej Kontroli (RPC), przy udziale kierowników działów bezpieczeństwa informacji, ICT, zgodności z przepisami, ochrony danych oraz audytu wewnętrznego.
- **Aktywne uświadamianie pracowników** poprzez komunikację, szkolenia, ukierunkowane działania i ćwiczenia tematyczne. Regularnie organizowane są również działania informacyjne skierowane do klientów.

- **Ogólna polityka bezpieczeństwa informacji**, która jest poddawana corocznemu przeglądowi i uwzględnia ryzyko dostępności, integralności i poufności systemów informatycznych Grupy oraz główne postanowienia rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA).
- **Ochrona systemów informatycznych** poprzez uwierzytelnianie wieloskładnikowe i konfigurację urządzeń, a także postanowienia dotyczące outsourcingu usług informatycznych.
- **Zarządzanie incydentami** w ramach procesu zgodnego z planem ciągłości działania (BCP), zgodnie z procedurą alarmową dotyczącą prawidłowego zgłaszania incydentów oraz zapewniania rozwiązań w przypadku zakłóceń w funkcjonowaniu systemów informatycznych.

3.2.4. METRYKI I CELE

S4-5 DP 41

Spółka określa mierzalne cele w zakresie zarządzania skutkami, ryzykiem i szansami, zapewniając przejrzystość i odpowiedzialność w ramach swoich polityk ESG.

Plan zrównoważonego rozwoju Grupy na lata 2024-2026 obejmuje 4 wskaźniki dotyczące relacji z klientami i konsumentami:

- Odsetek wszystkich skarg oraz skarg dotyczących przejrzystości w stosunku do liczby aktywnych umów bankowych;
- Odsetek umów bankowych opatrzonych podpisem cyfrowym, mających na celu zwiększenie przejrzystości umów;
- Liczba projektów realizowanych we współpracy ze start-upami, mających na celu dostarczanie klientom coraz bardziej innowacyjnych produktów i usług.

Grupa wdrożyła **usystematyzowany program otwartej innowacyjności**, wykorzystując specjalną platformę do **aktywnego poszukiwania i ciągłego monitorowania** obiecujących start-upów z branży zaawansowanych technologii. Inicjatywa ta nie ogranicza się jedynie do monitorowania liczby nawiązywanych współprac, ale ma na celu wdrażanie najnowocześniejszych rozwiązań do procesów biznesowych w celu urozmaicenia oferty produktów i usług. Celem jest przewidywanie nowych trendów rynkowych i potrzeb konsumentów oraz zapewnienie dostępu do coraz bardziej zaawansowanych, płynnie działających i bezpiecznych rozwiązań finansowych oraz związanych z mobilnością. W kontekście zmieniających się zagrożeń cyfrowych **w 2025 r. priorytetem stało się zapobieganie oszustwom**. Inicjatywa ta stanowi część strategii ochrony klientów oraz działań mających na celu poszukiwanie zaawansowanych rozwiązań zabezpieczających, których celem jest szybkie wykrywanie prób oszustw i kradzieży tożsamości.

Grupa wdrożyła system oparty na czterech filarach – ład korporacyjny, zbiór norm, szkolenia oraz kontrola – aby zapewnić pełne poszanowanie praw i wolności jednostki w zakresie prywatności. Ramy te obejmują podstawowy rozdział poświęcony ochronie danych osobowych (w tym *Grupową politykę ochrony danych* oraz *Kartę danych osobowych*), zaktualizowany na początku 2023 r., który ma zastosowanie do wszystkich podmiotów Grupy podlegających przepisom RODO. Norma ta określa rygorystyczne ramy etyczne, które nakładają obowiązek całkowitej przejrzystości wobec klientów, zakazują sprzedaży ich danych osobowych oraz gwarantują im stałą kontrolę nad własnymi danymi. Dział ds. zgodności monitoruje wdrażanie niniejszej polityki w poszczególnych jednostkach, sprawdzając jej stosowanie w ramach stałego planu kontroli, a wyniki tych działań są przekazywane co pół roku kierownictwu wyższego szczebla.

Proces wyznaczania celów w Grupie przebiega w kilku kluczowych etapach, z których każdy odgrywa istotną rolę w zapewnieniu zgodności strategii korporacyjnych z wymaganiami 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 strategie korporacyjne 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.

3.2.4.1. METRYKI SPECYFICZNE DLA PODMIOTU

Zgodnie z Planem zrównoważonego rozwoju Grupa podaje odsetek skarg dotyczących przejrzystości¹ w stosunku do łącznej liczby aktywnych umów:

Położenie geograficzne	2025		2024	
	Liczba	% aktywnych umów	Liczba	% aktywnych umów
Austria	2	0,01%	0	0,00%
Belgia	6	0,04%	1	0,01%
Dania i kraje nordyckie	11	0,06%	30	0,11%
Francja	78	0,07%	11	0,02%
Niemcy	0	0,00%	0	0,00%
Grecja	0	0,00%	0	0,00%

Włochy	424	0,08%	258	0,04%
Holandia	17	0,09%	0	0,00%
Polska	8	0,06%	2	0,03%
Portugalia	2	0,01%	47	0,30%
Zjednoczone Królestwo	101	0,06%	88	0,05%
Hiszpania i Maroko	369	0,68%	83	0,18%
Szwajcaria	0	0,00%	0	0,00%
Razem	1 018	0,08%	520	0,04%

Należy zauważyć, że wzrost liczby skarg przedstawiony w tabeli wynika z konkretnych czynników charakterystycznych dla poszczególnych regionów:

- **Hiszpania i Maroko:** wzrost ten nie wynika z wprowadzenia nowych przepisów dotyczących lichwy lub przejrzystości, lecz z niedawnej niepewności spowodowanej różnymi orzeczeniami sądowymi w konkretnych sprawach (głównie dotyczących stóp procentowych, a ostatnio także pojęcia i limitów opłat manipulacyjnych).
- **Włochy i Austria:** wzrost liczby skarg wynika z nieprawidłowego działania systemów operacyjnych. W związku z tym kierownictwo określiło już odpowiednie działania naprawcze i obecnie je wdraża, aby jak najszybciej złagodzić skutki tej sytuacji i ją rozwiązać.

Odsetek podpisanych cyfrowo dokumentów finansowych w porównaniu do całości (sprzedaż detaliczna):

	2025 – %	2024 – %
Odsetek podpisanych cyfrowo dokumentów finansowych	85,10%	84,00%

Liczba partnerstw (PoC lub projektów) ze start-upami:

	2025	2024
Partnerstwo ze start-upami	6	5

Grupa wdrożyła ustrukturyzowany program otwartej innowacyjności, wykorzystujący specjalną platformę do aktywnego poszukiwania i ciągłego monitorowania obiecujących start-upów z branży zaawansowanych technologii. Inicjatywa ta wykracza poza zwykle monitorowanie liczby partnerstw; ma ona na celu wdrożenie najnowocześniejszych rozwiązań do procesów biznesowych w celu zróżnicowania oferty produktów i usług. Celem jest przewidywanie nowych trendów rynkowych i potrzeb konsumentów oraz zapewnienie dostępu do coraz bardziej zaawansowanych, płynnie działających i bezpiecznych rozwiązań finansowych oraz związanych z mobilnością. W odpowiedzi na ewolucję zagrożeń cyfrowych w 2025 roku główny nacisk położono na zapobieganie oszustwom. Inicjatywa ta stanowi część szerszej strategii ochrony klientów i obejmuje poszukiwanie zaawansowanych rozwiązań zabezpieczających, mających na celu szybkie wykrywanie i powstrzymywanie prób oszustw oraz kradzieży tożsamości.

- (1) Uwaga metodologiczna: Niniejsze zestawienie obejmuje wyłącznie skargi wchodzące w zakres „Przejrzystość, kwestie umowne i ekonomiczne”. W szczególności zakres ten obejmuje skargi dotyczące planu spłaty udzielonego kredytu, stosowanych stóp procentowych, warunków umowy oraz przejrzystości dokumentacji przekazywanej klientowi. Dodatkowo zaznacza się, że przyjęta klasyfikacja uwzględnia klasyfikację określoną przez stowarzyszenie branżowe Assofin.

4. ETYKA BIZNESU

4.1. STRATEGIA

ZARZĄDZANIE ETYKĄ BIZNESOWĄ W GRUPIE CAAB

G1 ESR2 GOV-1 DP5

Więcej informacji na temat wymogów niniejszego dokumentu, a w szczególności opis roli organów administracyjnych, zarządzających i kontrolnych w odniesieniu do czynników zrównoważonego rozwoju, można znaleźć w ujawnionych informacjach zawartych w dokumencie ESR2 DP22.

ISTOTNE SKUTKI, RYZYKO I SZANSE

G1 ESR2 IRO-1 DP6) SBM-3 DP48

Ocenę podwójnej istotności przeprowadzono poprzez zidentyfikowanie skutków, zagrożeń i szans związanych z zagadnieniami dotyczącymi postępowania w biznesie, z uwzględnieniem całości procesów korporacyjnych w ramach działalności bankowej, finansowej i związanej z mobilnością. Więcej informacji można znaleźć w szczegółowej tabeli zawartej w dokumencie ESR2 IRO-1 SBM-3 DP48.

4.2. COMPLIANCE W INTERESIE KLIENTÓW I SPOŁECZEŃSTWA

4.2.1. POLITYKI, CELE I ZAŁOŻENIA, WPŁYWY, RYZYKA I SZANSE ORAZ ICH ZAKRES

G1-1 DP 7

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;
- Model organizacji, zarządzania i kontroli (MOGC).

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 społeczne, środowiskowe i korporacyjne;
- Zwalczanie korupcji, uchylania się od opodatkowania, pranie pieniędzy i finansowanie terroryzmu;
- ZAPOBIEGANIE NADUŻYCIOM RYNKOWYM

Poprzez swój Kodeks postępowania Grupa dąży do zapewnienia, by wszyscy jej członkowie postępowali z najwyższą uczciwością, przestrzegali obowiązujących przepisów oraz budowali lepszą przyszłość dla naszego społeczeństwa i społeczności, w których prowadzi działalność. Kodeks ma zastosowanie do członków Zarządu, kadry kierowniczej wszystkich szczebli oraz wszystkich pracowników zatrudnionych w pełnym i niepełnym wymiarze godzin. Ponadto niniejsze zasady mają zastosowanie do wszystkich partnerów, osób fizycznych i przedsiębiorstw działających w imieniu i na rzecz Grupy CA Auto Bank, a także do wszystkich spółek zależnych.

Grupa dąży do opracowania Kodeksu postępowania, który nie będzie sprzeczny z obowiązującymi przepisami w pozostałych krajach, w których prowadzi działalność. Ponadto CA Auto Bank dokłada wszelkich starań, aby przedsiębiorstwa, w których posiada choćby mniejszościowy udział, przyjęły kodeksy postępowania oparte na jego własnych zasadach lub przynajmniej nie były z nimi sprzeczne.

Grupa zamierza również, aby jej Kodeks postępowania był traktowany jako „najlepsza praktyka” przez podmioty w łańcuchu wartości, które utrzymują relacje z CA Auto Bank S.p.A., takie jak dostawcy, dealerzy, konsultanci i agenci.

Kodeks został zatwierdzony przez Zarząd, a odpowiedzialność za jego wdrożenie i nadzór spoczywa na kierownictwie spółki. Na potrzeby niniejszego Kodeksu termin „kierownik” oznacza każdą osobę odpowiedzialną za kierowanie, zarządzanie lub nadzorowanie pracownika.

Ponadto Kodeks podlega przeglądowi przez Zarząd CA Auto Bank S.p.A., natomiast Funkcja Compliance odpowiada za opracowywanie, monitorowanie i aktualizację Kodeksu postępowania przy wsparciu działu zasobów ludzkich oraz innych właściwych funkcji. Kodeks uwzględnia zasady zawarte w Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych („ONZ”), konwencjach Międzynarodowej Organizacji Pracy (MOP) oraz Wytycznych OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych.

Należy zaznaczyć, że na poziomie lokalnym spółka CA Auto Bank S.p.A. wdrożyła model organizacji, zarządzania i kontroli (MOGC) zgodnie z dekretem ustawodawczym nr 231/2001. Model ten stanowi podstawowy krajowy mechanizm zabezpieczający wbudowany w system zarządzania, opracowany specjalnie w celu identyfikacji obszarów ryzyka i zapobiegania popełnianiu przestępstw, w tym przestępstw związanych z korupcją, zapewniając w ten sposób maksymalną przejrzystość i uczciwość w prowadzeniu działalności gospodarczej.

KODEKS ETYCZNY GRUPY

Grupa CA Auto Bank przestrzega **Kodeksu Etycznego Grupy** przyjętego na poziomie Crédit Agricole. Niniejszy dokument stanowi podstawowy dokument odnoszący się do ram etycznych Grupy i określa nadrzędny system wartości, na którym opiera się Kodeks postępowania CA Auto Bank.

Kodeks etyczny opiera się na misji Grupy Crédit Agricole – „Codzienna praca w interesie naszych klientów i społeczeństwa” – i ma na celu budowanie wspólnej kultury etycznej. Wytycza on zasady postępowania dla pracowników i kadry kierowniczej, zapobiega ryzyku związanemu z etyką, reputacją i zachowaniem oraz wspiera działalność Grupy w złożonych warunkach.

Kodeks etyczny:

- potwierdza podstawowe wartości Grupy (zorientowanie na klienta, odpowiedzialność i solidarność);
- określa zasady postępowania wobec klientów, pracowników, dostawców, interesariuszy i społeczności;
- wzmacnia zaangażowanie Grupy w zapobieganie korupcji, nadużyciom finansowym, konfliktom interesów i innym formom nieetycznych zachowań;
- łączy w sobie kluczowe zagadnienia, takie jak prawa człowieka, zrównoważony rozwój środowiskowy i społeczny, odpowiedzialne korzystanie z nowych technologii oraz ochrona danych osobowych;
- wprowadza podejście oparte na indywidualnej odpowiedzialności, zachęcając pracowników do analizowania swoich decyzji z etycznego punktu widzenia.

Kodeks etyczny ma zastosowanie do wszystkich spółek wchodzących w skład Grupy, pracowników oraz członków organów zarządzających. Każdy podmiot należący do Grupy, w tym CA Auto Bank, ma obowiązek wdrożyć te zasady w ramach własnego Kodeksu postępowania, zapewniając ich pełną spójność i stosowanie w praktyce.

Kodeks postępowania CA Auto Bank pozostaje w pełni obowiązujący i stanowi narzędzie, dzięki któremu zasady zawarte w Kodeksie etycznym Grupy przekładają się na konkretne zasady postępowania. Obejmuje to takie obszary, jak polityka w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), zwalczanie korupcji, ochrona danych, nadużycia na rynku oraz zarządzanie prezentami i zaproszeniami.

Grupa CA Auto Bank przyjęła politykę „**Grupowa polityka przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**”, wprowadzoną na poziomie grupy przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility. 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 na celu zapobieżenie nałożeniu na Grupę lub jej pracowników sankcji prawnych i administracyjnych przez organy międzynarodowe.

Polityka ta, wprowadzona przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility (CAPFM) – spółkę dominującą CA Auto Bank – obejmuje wszystkie spółki wchodzące w skład Grupy CAPFM, w tym jej spółki zależne, i ma jednolite zastosowanie we wszystkich zaangażowanych podmiotach. W ten sposób zapewnia, że cała Grupa CAPFM stosuje wspólne standardy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML), gwarantując 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 być wdrażana przez wszystkie spółki wchodzące w skład Grupy, a odpowiedzialność za zapewnienie jej skutecznego wykonania spoczywa na wyznaczonym członku kierownictwa (RMO). Do zadań RMO należy nadzorowanie i koordynowanie wdrażania tej polityki we wszystkich jednostkach organizacyjnych, a także zapewnienie, że wymagane standardy są przestrzegane oraz że środki przeciwdziałające praniu pieniędzy są prawidłowo włączone do codziennej działalności firmy. Polityka ta jest zgodna z międzynarodowymi standardami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (CTF).

Ponadto Grupa przyjęła „**Grupową politykę ochrony danych**” dotyczącą ochrony danych osobowych. Niniejsza polityka reguluje działania firmy w zakresie przetwarzania danych osobowych, zapewniając zgodność z obowiązującymi przepisami dotyczącymi prywatności i ochrony danych.

W skali całej Grupy polityka ta ma na celu uwzględnienie 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.

Niniejsza polityka ma zastosowanie do CA Auto Bank oraz wszystkich jego spółek zależnych, a jej zasady i wytyczne obejmują wszystkie podmioty wchodzące w skład Grupy, co ma na celu zapewnienie jednolitego podejścia do zarządzania ochroną danych osobowych.

W ramach CA Auto Bank i powiązanych z nim podmiotów lokalne *Biuro Ochrony Danych* wspiera inspektora ochrony danych (DPO) w przeprowadzaniu i dokumentowaniu oceny wrażliwości danych oraz poziomów ochrony danych.

Kierownik ds. ochrony danych pomaga w uzyskaniu i udokumentowaniu oceny stopnia krytyczności oraz poziomu zagrożenia dla prywatności. W razie potrzeby kierownik udziela porad dotyczących *oceny skutków dla ochrony danych* (DPIA), ustala, czy taka ocena jest konieczna, oraz nadzoruje jej przeprowadzenie – sprawdzając jej poprawność i dbając o to, by wyniki oceny były zgodne z

wymogami RODO. Inspektor ochrony danych jest odpowiedzialny za przeprowadzenie oceny skutków dla ochrony danych (DPIA) i jest wspierany przez specjalistę ds. ochrony danych, który dokonuje tej oceny.

W CA Auto Banku i jego jednostkach walidacja DPIA odbywa się w ramach specjalnego komitetu, zwanego Komitetem Ochrony Danych.

Polityka ta odnosi się do następujących regulacji wewnętrznych i zewnętrznych:

- Ramy regulacyjne Grupy CAPFM (Crédit Agricole Personal Finance & Mobility) – nr GPS 533 – Informacja o ochronie danych osobowych (wdrożona poprzez opublikowanie niniejszej Polityki);
- Rozporządzenie (UE) 2016/679 (RODO) Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i swobodnym przepływem takich danych;
- Dekret ustawodawczy nr 196/03, w brzmieniu zmienionym dekretem ustawodawczym nr 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 Kodeksu etyki Grupy CA S.A.**, zgodnie z którymi 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 bierniej 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, funkcję nadzoru i monitorowania powierzono Zarządowi. Jej 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 (UE) 2019/1937 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii.

Oprócz Kodeksu postępowania i ogólnych zasad Grupy Crédit Agricole, CA Auto Bank przyjął zestaw szczegółowych wytycznych zgodnych z dyrektywą CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), aby jeszcze bardziej wzmocnić swoje ramy etyczne i zgodnościowe w całym łańcuchu wartości:

- **Polityka dotycząca kultury korporacyjnej i postępowania w biznesie (CSRD 02G.28):** ma na celu aktywne promowanie kultury etycznej w ramach Grupy oraz wzmacnianie jej reputacji, wspierając zobowiązanie do „codziennej pracy w interesie klientów i społeczeństwa”. Podejście to dotyczy wszystkich pracowników i kadr kierowniczych, wywierając wpływ na cały łańcuch wartości: w dół łańcucha wartości — na klientów (wsparcie i ochrona) oraz w kierunku dostawców, partnerów i pracowników.
- **Polityka ochrony klientów (CSRD 02G.27):** Grupa dąży do ochrony klientów i ich uzasadnionych interesów poprzez przejrzyste relacje oraz pomoc dostosowaną do ich potrzeb. System opiera się na czterech podstawowych filarach: jakości oferty (zarządzanie produktami), przejrzystości informacji, lojalności wobec klientów (ze szczególnym uwzględnieniem osób znajdujących się w trudnej sytuacji) oraz zaangażowaniu poprzez sprawny system rozpatrywania skarg.
- **Polityka dotycząca konfliktu interesów i nadużyć na rynku (CSRD 02G.26):** Zapewnia nadrzędność interesów klientów oraz integralność rynków finansowych. Celem tej polityki jest zapobieganie ryzyku utraty reputacji oraz ryzyku regulacyjnemu poprzez system szkoleń, działań zapobiegawczych i nadzoru zarówno w zakresie konfliktu interesów (obejmującego wszystkich pracowników, dostawców i partnerów), jak i nadużyć na rynku.
- **Polityka w zakresie zwalczania przestępczości finansowej (CSRD 02G.30):** Wyznacza cel „zerowej tolerancji” w zakresie przestrzegania sankcji międzynarodowych oraz przyjmuje rygorystyczne, oparte na analizie ryzyka podejście do zwalczania nadużyć finansowych, prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu. System obejmuje cały łańcuch wartości (klientów, pracowników i dostawców) oraz wykorzystuje scentralizowane narzędzia do filtrowania transakcji i weryfikacji podmiotów zewnętrznych.

- **Polityka zwalczania korupcji (CSRD 02G.29):** Stanowi uzupełnienie dotychczasowego programu mającego na celu zwiększenie świadomości interesariuszy oraz utrzymanie solidnych ram przeciwdziałania korupcji, co świadczy o zaangażowaniu w przestrzeganie wysokich międzynarodowych standardów w tym zakresie.
- **Polityka ochrony danych osobowych (CSRD 02G.31):** W uzupełnieniu do Polityki ochrony danych Grupy, Grupa przyjęła Kartę ochrony danych osobowych, opartą na pięciu zobowiązaniach: niesprzedawaniu danych klientów, wykorzystywaniu danych w interesie klientów, zapewnianiu pełnej przejrzystości, zapewnianiu klientom kontroli nad ich danymi oraz konsekwentnym priorytetowym traktowaniu bezpieczeństwa.

G1-1 DP 9

Grupa promuje kulturę korporacyjną opartą na wartościach uczciwości i odpowiedzialności społecznej, dbając o to, by zasady te stanowiły integralną część jej codziennej działalności.

Podstawowe wartości, którymi kieruje się Grupa w swojej działalności oraz w relacjach z interesariuszami, to:

- **Szczerść:** Postępowanie zgodnie z zasadami moralnymi we wszystkich działaniach;
- **Uczciwość:** Przestrzeganie najwyższych standardów etycznych i zawodowych w celu ochrony reputacji Banku;
- **Lojalność:** Działanie w sposób lojalny wobec Spółki i jej partnerów;
- **Przejrzystość:** Zapewnienie przejrzystości w komunikacji i procesach decyzyjnych;
- **Bezstronność:** Zapewnienie sprawiedliwego i obiektywnego traktowania, unikanie stronniczości lub faworyzowania;
- **Odpowiedzialność:** zbiorowe i indywidualne ponoszenie odpowiedzialności za własne decyzje oraz przestrzeganie Kodeksu.

Kolejnym kluczowym aspektem jest komunikacja i budowanie świadomości: kierownictwo wyższego szczebla aktywnie angażuje się w propagowanie wartości firmy poprzez wewnętrzne kampanie komunikacyjne i programy szkoleniowe skierowane do pracowników wszystkich szczebli organizacji. W szczególności w zakresie ładu korporacyjnego Zarząd regularnie zajmuje się kwestiami związanymi z kulturą organizacyjną i etycznym postępowaniem, dbając o to, by sprawy te były traktowane priorytetowo na poziomie strategicznym.

Ponadto Grupa wdrożyła programy motywacyjne, które łączą ocenę wyników biznesowych z kryteriami ESG, nagradzając zachowania zgodne z normami etycznymi poprzez mechanizmy uznania. Takie podejście pomaga w umacnianiu kultury organizacyjnej, która w spójny i uporządkowany sposób promuje wartości etyczne i zrównoważony rozwój.

Aby zapewnić stałą świadomość, proces wdrażania zasad etycznych rozpoczyna się już na etapie wdrażania nowych pracowników, którym przedstawia się Kodeks Etyczny oraz Kodeks Postępowania obowiązujące w firmie. Grupa regularnie organizuje działania mające na celu podnoszenie świadomości (kampanie informacyjne, specjalistyczne biuletyny, szkolenia), skierowane do wszystkich

pracowników oraz do konkretnych grup, takich jak kadra kierownicza. Ponadto członkowie Zarządu uczestniczą w oddzielnym corocznym szkoleniu poświęconym kwestiom zgodności z przepisami.

G1-1 DP 10

Zgodnie z **Polityką ochrony sygnalistów (CSRD 02G.32)** celem Grupy jest zapewnienie każdemu możliwości zgłaszania przestępstw, zagrożeń dla interesu publicznego lub naruszeń przepisów, przy jednoczesnym zagwarantowaniu pełnej poufności tożsamości sygnalisty oraz ujawnionych informacji. W ramach transpozycji dyrektywy UE 2019/1937 od 2023 r. wdrożono platformę BKMS należącą do Grupy, dostępną przez całą dobę za pośrednictwem komputerów służbowych lub prywatnych. Zakres stosowania oraz dostęp do kanału zgłaszania nieprawidłowości obejmują nie tylko pracowników, ale także osoby trzecie, takie jak byli pracownicy, kandydaci do pracy, dostawcy, partnerzy i akcjonariusze. Platforma zapewnia poufność dzięki szyfrowaniu danych i wymaga potwierdzenia odbioru zgłoszeń w ciągu 7 dni roboczych.

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**. **Udostępnione kanały są następujące:**

- **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.
- **Komunikacja werbalna lub pisemna:** można skontaktować się z menedżerem ds. CSR i DP, który zarządza tą funkcją niezależnie, zgodnie z wymogami prawa.

Zgłoszenia mogą być składane przez różne grupy osób, w tym główne zainteresowane strony wskazane przez Spółkę, a mianowicie: pracowników, akcjonariuszy oraz członków organów administracyjnych, zarządzających lub nadzorczych, a także osoby pracujące pod nadzorem i kierownictwem wykonawców, podwykonawców i dostawców.

W celu zwalczania korupcji czynnej i biernej grupa CA Auto Bank przyjęła politykę zatytułowaną *„Przeciwdziałanie nadużyciom finansowym i korupcji, etyka kadry kierowniczej i pracowników, prezenty oraz nadużycia rynkowe i wykorzystywanie informacji poufnych”*. Ponadto każdy podmiot wchodzący w skład Grupy CA Auto Bank włączył system zarządzania ryzykiem do swoich wewnętrznych procedur i regulacji.

Zgodnie z dyrektywą UE 2019/1937 Grupa CA Auto Bank wprowadza środki zapobiegające działaniom odwetowym w celu ochrony osób zgłaszających nieprawidłowości. Tożsamość sygnalisty może zostać ujawniona wyłącznie za jego zgodą lub w przypadku, gdy taka informacja ma zasadnicze znaczenie dla prawa oskarżonego do obrony. Osoby odpowiedzialne za przyjmowanie, analizowanie i ocenę zgłoszeń, pełnomocnik ds. zgłaszania nieprawidłowości oraz każda osoba uczestnicząca w procedurze muszą zapewnić poufność otrzymanych informacji, w tym tożsamości zgłaszającego. CA Auto Bank zobowiązuje się chronić osoby zgłaszające

nieprawidłowości w dobrej wierze przed wszelkimi formami odwetu, dyskryminacji lub niesprawiedliwego traktowania wynikających ze zgłoszenia. W przypadku stwierdzenia działania w złej wierze CA Auto Bank zastrzega sobie prawo do podjęcia niezbędnych działań dyscyplinarnych oraz wszczęcia postępowania prawnego przeciwko sygnalistom.

Co roku firma organizuje szkolenia z zakresu systemu zgłaszania nieprawidłowości dla wszystkich pracowników CA Auto Bank. Szkolenie to kładzie szczególny nacisk na zasady funkcjonowania Infolinii ds. Etyki – kompleksowego i poufnego narzędzia zgłaszania nieprawidłowości, wdrożonego przez CA Auto Bank w celu ułatwienia pracownikom zgłaszania przypadków naruszenia zasad Grupy określonych w „Kodeksie postępowania” lub innych zasadach korporacyjnych (w tym domniemanych nadużyciach finansowych, nadużyciach i innych wykroczeniach w miejscu pracy), a także naruszeniach obowiązujących przepisów i regulacji.

W odniesieniu do Kodeksu postępowania Grupa CA Auto Bank organizuje cykliczne szkolenia, aby zapewnić pracownikom odpowiednią wiedzę na temat postanowień zawartych w Kodeksie etycznym.

Zgodnie z polityką ochrony danych wszyscy pracownicy, w tym kadra kierownicza i współpracownicy – a w szczególności nowi pracownicy – mają obowiązek ukończenia standardowego szkolenia z zakresu ochrony prywatności. Plan szkoleniowy obejmuje zróżnicowane programy dostosowane do potrzeb poszczególnych stanowisk. Przeprowadzenie ogólnych szkoleń dla wszystkich pracowników uznaje się za podstawowy element zapewnienia podstawowej wiedzy na temat ochrony prywatności; szkolenia te mogą być uzupełnione specjalistycznymi kursami przeznaczonymi dla osób pełniących takie funkcje, jak inspektor ochrony danych (DPO), przedstawiciel administratora danych, kierownik ds. ochrony danych oraz specjalista ds. ochrony danych w ramach Grupy 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 Rady i Kierownictwo.

Bank ogranicza to ryzyko za pomocą polityk antykorupcyjnych, kontroli wewnętrznych i narzędzi do informowania o nieprawidłowościach zgodnie z wymogami CSRD.

Grupa CAAB działa zgodnie z normą „04G.04.03. „Polityka płatności wychodzących”, która w odniesieniu do warunków płatności wymaga podjęcia wszelkich niezbędnych środków w celu zapewnienia przestrzegania terminów uzgodnionych w umowach z dostawcami.

W związku z tym Spółka przeprowadza co kwartał kontrolę zrealizowanych faktur w celu sprawdzenia, czy terminy płatności są zgodne z uzgodnionymi warunkami kredytowymi. Celem tego procesu jest zapobieganie opóźnieniom, które mogłyby zagrozić stabilności łańcucha dostaw, ze szczególnym uwzględnieniem małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

G1-2 DP 15

Obecna, szybko zmieniająca się sytuacja regulacyjna wymaga zwrócenia większej uwagi na ryzyko związane z czynnikami ESG. Z tego powodu zasady ESG stanowią integralną część strategii Grupy CA Auto Bank, w tym strategii zarządzania relacjami z dostawcami.

Zgodnie z Kodeksem postępowania Grupa utrzymuje relacje ze swoimi dostawcami w oparciu o zasady przejrzystości, uczciwości i równego traktowania. Spółka stosuje usystematyzowane podejście do zarządzania dostawcami, dbając o zrównoważony rozwój, społeczną odpowiedzialność biznesu (CSR) oraz ograniczanie ryzyka w całym łańcuchu dostaw.

W przypadku rynku włoskiego wybór dostawców odbywa się za pośrednictwem specjalnego portalu. Na tej platformie dostawcy – ponosząc pełną odpowiedzialność za złożone oświadczenia – podpisują oświadczenia dotyczące umów o zachowaniu poufności (NDA), ochrony danych osobowych (RODO), Kodeksu Etycznego oraz Ogólnych Warunków Dostaw. Dokumenty te są ponownie podpisywane przez wybranego dostawcę po zakończeniu etapu przetargowego. Ponadto wzory umów zawierają konkretne klauzule dotyczące ESG, zgodne z wymogami określonymi przez Grupę CAPFM.

W momencie nawiązywania współpracy z dostawcą w ramach przetargu lub zapytania ofertowego (RFQ) przeprowadzana jest procedura due diligence. We współpracy z działem ds. zgodności oraz RPC (Ryzyko, Polityka i Zgodność) obejmuje to analizę kluczowych wskaźników ekonomicznych, a także przegląd zgłoszeń dotyczących wpisów w rejestrze gruntów, przeciwdziałania praniu pieniędzy (AML) oraz zwalczania finansowania terroryzmu (CTF). Jednocześnie bezpieczeństwo cybernetyczne jest weryfikowane za pomocą obowiązkowej listy kontrolnej bezpieczeństwa, ocenianej przez CISO (dyrektora ds. bezpieczeństwa informacji).

W ramach monitorowania dostawców Grupa przeprowadza ankiety mające na celu zapewnienie zgodności z normami ESG. Aby mierzyć i poprawiać wyniki dostawców w zakresie odpowiedzialności społecznej i ochrony środowiska, firma wymaga rejestracji na platformie EcoVadis, która zapewnia również dostęp do specjalnych materiałów szkoleniowych dotyczących zrównoważonego rozwoju.

Aby zapewnić ciągłość działania nawet w sytuacjach kryzysowych, firma wdrożyła specjalne procedury mające na celu złagodzenie skutków zakłóceń w łańcuchu dostaw.

G1-3 DP 18

W celu zwalczania nadużyć finansowych i korupcji w całej Grupie CA Auto Bank przyjął „Politykę dotyczącą przeciwdziałania nadużyciom finansowym i korupcji, etyki kadry kierowniczej i pracowników, prezentów oraz nadużyć rynkowych i wykorzystywania informacji poufnych”. Niniejsza polityka ma zastosowanie do wszystkich spółek wchodzących w skład Grupy i ma na celu przede wszystkim zapobieganie przypadkom nadużyć, zwalczanie korupcji oraz promowanie etyki pracy opartej na uczciwości pracowników.

Działania mające na celu zwalczanie korupcji zarówno wewnętrznej, jak i zewnętrznej rozpoczynają się od sporządzenia mapy ryzyka. Ten etap stanowi fundamentalny filar strategii zarządzania ryzykiem korupcyjnym i odgrywa kluczową rolę w określaniu mechanizmów, które należy wdrożyć. Identyfikacja ryzyka korupcji odbywa się zgodnie z aktualną metodologią Grupy; jednakże poszczególne podmioty wchodzące w skład Grupy CA Auto Bank są odpowiedzialne za opracowanie szczegółowej mapy ryzyka, skupiającej się na ich własnych zagrożeniach korupcyjnych.

Program przeciwdziałania korupcji został również włączony do Kodeksu postępowania CA Auto Banku, który zawiera osobny rozdział poświęcony tej kwestii. W niniejszym rozdziale określono wszystkie zasady postępowania, których członkowie Grupy muszą przestrzegać, aby uniknąć udziału w korupcji. Kolejnym kluczowym elementem tego procesu jest system zgłaszania nieprawidłowości, który umożliwia wszystkim członkom organizacji bezpieczne i anonimowe zgłaszanie podejrzanych lub niezgodnych z prawem działań. Wymagany jest rygorystyczny proces weryfikacji podmiotów zewnętrznych (tj. klientów, dostawców pierwszego rzędu i pośredników) w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi standardami etycznymi. Wprowadzono mechanizmy kontroli księgowej służące monitorowaniu i zapobieganiu nieprawidłowościom finansowym, które są wspierane przez system szkoleń mający na celu ciągłe podnoszenie świadomości i edukowanie pracowników w zakresie korupcji oraz kwestii związanych z przestrzeganiem przepisów.

Wprowadzono system dyscyplinarny w celu reagowania na naruszenia zasad korporacyjnych, natomiast system kontroli wewnętrznej i oceny zapewnia stałe monitorowanie skuteczności stosowanych środków. Prowadzona jest rygorystyczna dokumentacja służąca do śledzenia działalności firmy, wspierana przez system zarządzania informacjami obejmujący okresowe raporty, co zapewnia przejrzystość oraz stały nadzór nad przestrzeganiem zasad antykorupcyjnych.

Ponadto, mając na uwadze ciągłe doskonalenie, ramy proceduralne określone w **Polityce przeciwdziałania korupcji (CSRD 02G.29)** opiera się na ośmiu filarach (mapowanie ryzyka, kodeks postępowania, system zgłaszania nieprawidłowości, due diligence podmiotów zewnętrznych, kontrole księgowe, szkolenia, system dyscyplinarny oraz kontrola wewnętrzna i ocena). Duży nacisk kładzie się na ocenę podmiotów zewnętrznych (klientów, dostawców, partnerów): Grupa przeprowadza weryfikację dostawców i wyszukuje informacje o nich o negatywnym charakterze, rozważając możliwość zerwania relacji biznesowych w przypadku pojawienia się istotnych problemów. W umowach z tymi dostawcami zawarto postanowienia zobowiązujące ich do zapoznania się z Kodeksem postępowania Grupy w zakresie przeciwdziałania korupcji.

W ramach Grupy CA Auto Bank Zarządowi powierzono nadzór nad działaniami służącymi wykrywaniu przypadków korupcji czynnej i biernej. Aby zapewnić właściwe zarządzanie zgłoszeniami, organ ten powołał „referenta ds. przeciwdziałania korupcji”. Osoba ta odpowiada za zarządzanie procesem przeciwdziałania korupcji oraz nadzorowanie go, a także za przyjmowanie zgłoszeń dotyczących nieprawidłowości. Po zebraniu informacji dotyczące postępowania w przypadku naruszeń są przekazywane do wiadomości Zarządu.

Podczas badania zgłoszenia naruszenia Referent ds. przeciwdziałania korupcji może, jeżeli uzna to za konieczne, skorzystać ze

wsparcia Komitetu ds. Zarządzania Zgłoszeniami. Ten komitet ad hoc, działający jako „zespół kryzysowy”, zapewnia międzyfunkcyjną wiedzę ekspercką potrzebną do oceny dopuszczalności oraz sposobu zarządzania kwestiami zgłaszanymi przez sygnalistów, umożliwiając kolegialne podejmowanie decyzji dotyczących dalszych działań. W skład komitetu mogą wchodzić Referent ds. przeciwdziałania korupcji oraz kierujący funkcjami Compliance, Relacji Nadzorczych i Ochrony Danych, Zasobów Ludzkich, Spraw Prawnych, Spraw Korporacyjnych i Zakupów, Ryzyka i Stałej Kontroli, Audytu Wewnętrznego, a także innych właściwych funkcji.

Osoba odpowiedzialna rozpatruje zgłoszenie w rozsądnym terminie (ustalonym przez Grupę na 2 miesiące) i pozostaje w stałym kontakcie ze zgłaszającym, informując go na bieżąco o postępach: potwierdzeniu odbioru, decyzji o dopuszczalności, przebiegu postępowania oraz zamknięciu sprawy. Osoby wymienione w raporcie zostaną również poinformowane po zamknięciu sprawy.

Właściwe organy jednostek Grupy CA Auto Bank, tj. Komitet ds. Ryzyka i Audytu, Zarząd, Rada Nadzorcza ustanowiona zgodnie z dekretem ustawodawczym 231/01, Komitet ds. Kontroli Wewnętrznej oraz Komitet Compliance, monitorują realizację programu zgodności w zakresie przeciwdziałania korupcji. Raport dotyczący przeciwdziałania korupcji należy przedkładać Zarządowi co najmniej raz w roku za pośrednictwem Komitetu ds. Ryzyka i Audytu.

G1-3 DP 20

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.

G1-3 DP 21

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 szkoleń – rok 2025	Wskaźnik zdawalności szkoleń – rok 2024
Szkolenie antykorupcyjne – moduł ogólny	95,00%	89,00%

W 2025 roku CA Auto Bank zrealizował specjalistyczny moduł szkoleniowy zatytułowany „Walka z korupcją – moduł ogólny”. Po przeprowadzeniu dokładnej wewnętrznej oceny programów szkoleniowych Spółka stwierdziła, że ich zakres był wystarczająco szeroki, obejmował różne obszary działalności i był wystarczająco szczegółowy, aby zapewnić odpowiednią świadomość w kwestiach związanych z przeciwdziałaniem korupcji.

W związku z tym uznano, że ukończenie kursu ogólnego przez wszystkich pracowników firmy, w tym osoby zajmujące stanowiska teoretycznie bardziej narażone na ryzyko, stanowi odpowiednie rozwiązanie pozwalające ograniczyć zidentyfikowane zagrożenia oraz spełnić standardy szkoleniowe i zgodnościowe określone w politykach Grupy na rok sprawozdawczy. W każdym razie Grupa zastrzega sobie prawo do okresowej ponownej oceny potrzeby wprowadzenia dodatkowych ścieżek szkoleniowych w związku z przyszłymi aktualizacjami mapy ryzyka korupcyjnego.

4.2.2. METRYKI I CELE

G1-4 DP 24

	2025	2024
Liczba wyroków skazujących za naruszenie przepisów antykorupcyjnych	0	0
Kwota powiązanych grzywien (w EUR)	0,00	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. Nie ma żadnych innych kwestii, o których należałoby wspomnieć w tej sprawie.

4.2. RELACJE Z DOSTAWCAMI I PRAKTYKI W ZAKRESIE PŁATNOŚCI

G1-6 DP 33

Obecnie Grupa CA Auto Bank nie posiada konkretnej polityki regulującej sposoby i warunki płatności na rzecz dostawców; jednakże w zależności od rodzaju dostawcy i poszczególnych obszarów działalności ustalono i stosuje się różne standardowe warunki płatności.

W przypadku dostawców z grupy CORE — zazwyczaj związanych z działalnością w zakresie handlu detalicznego, leasingu i finansowania hurtowego, takich jak dealerzy, producenci samochodów i/lub importerzy — płatności są przetwarzane codziennie na podstawie danych automatycznie rejestrowanych w systemie za pośrednictwem różnych kanałów pozyskiwania kredytów. Codzienne płatności obejmują faktury za zakup pojazdów przeznaczonych do leasingu, faktury prowizyjne wystawiane na rzecz sieci sprzedaży oraz rozliczenia kredytów udzielonych różnym klientom za pośrednictwem sieci dealerskiej.

W odniesieniu do dostawców usług ubezpieczeniowych — którzy są również klasyfikowani jako dostawcy CORE — postanowienia umowne przewidują comiesięczną wypłatę wszystkich składek zebranych w danym miesiącu, pomniejszonych o prowizję należną CA Auto Bank.

Z kolei wszyscy pozostali dostawcy świadczący niemal wyłącznie usługi — takie jak doradztwo informatyczne, wynajem lokali oraz pomocnicze usługi biznesowe — są uznawani za dostawców NIEZWIĄZANYCH Z GŁÓWNĄ DZIAŁALNOŚCIĄ. W tej kategorii przewidziano dwa cykle płatności w miesiącu (w połowie miesiąca i na koniec miesiąca), obejmujące wszystkie pozycje wymagalne na dzień płatności. Terminy płatności określone przez dostawców wynoszą zazwyczaj 60 dni od końca miesiąca, licząc od daty wystawienia faktury, o ile nie uzgodniono inaczej na etapie składania zamówienia.

Średni czas płatności (w dniach kalendarzowych)	
12.31 2025	
GŁÓWNI DOSTAWCY	
Razem	7,34
w tym MŚP	7,30

Średni czas płatności (w dniach kalendarzowych)	
12.31 2025	
DOSTAWCY NIEZWIĄZANI Z GŁÓWNĄ DZIAŁALNOŚCIĄ	
Razem (*)	73,63
w tym MŚP	64,26

Średnie terminy płatności oblicza się na podstawie liczby dni od daty wystawienia faktury.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. średni termin płatności faktur dotyczących działalności niezwiązanej z podstawową działalnością wykazuje niewielkie opóźnienie w stosunku do standardowych 60-dniowych warunków płatności określonych w umowie.

CA Auto Bank dąży do usprawnienia procesów administracyjnych oraz wdrożenia nowych rozwiązań automatyzujących cykl rozliczeń zobowiązań. Celem tych inicjatyw jest usprawnienie procedur zatwierdzania oraz dalsze skrócenie czasu między otrzymaniem dokumentów księgowych a ich ostatecznym rozliczeniem.

Poniższe tabele przedstawiają dane dotyczące płatności zrealizowanych w standardowym terminie 60 dni.

Analizę przeprowadzono na podstawie danych księgowych spółki CAAB S.p.A. za rok 2025, ponieważ są one reprezentatywne dla całej grupy CA Auto Bank zarówno pod względem wolumenu transakcji, jak i liczby przetworzonych dokumentów.

GŁÓWNI DOSTAWCY		Płatności dokonane w standardowych terminach płatności przyjętych w Grupie 2025
Kwota (w %)	Razem	98,80%
	w tym MŚP	98,90%
Liczba (w %)	Razem	97,60%
	w tym MŚP	97,70%

DOSTAWCY NIEZWIĄZANI Z GŁÓWNĄ DZIAŁALNOŚCIĄ		Płatności dokonane w standardowych terminach płatności przyjętych w Grupie 2025
Kwota (w %)	Razem	26,90%
	w tym MŚP	44,50%
Liczba (w %)	Razem	32,30%
	w tym MŚP	48,60%

W 2025 roku CA Auto Bank udoskonalił swoją metodologię obliczeniową, wprowadzając rozróżnienie między dostawcami „kluczowymi” a „niekluczowymi”, aby odzwierciedlić opisane powyżej różnice w typach dostawców i terminach płatności.

W odniesieniu do roku 2024 zebrano i przedstawiono w ujęciu zbiorczym dla obu kategorii dostawców informacje dotyczące terminowości płatności oraz odsetka płatności zrealizowanych w standardowym terminie 60 dni. W rzeczywistości system gromadzenia i konsolidacji danych przyjęty w tamtym czasie nie pozwalał na retroaktywne uzgodnienie danych zgodnie z wprowadzonym w 2025 r. rozróżnieniem na dane „podstawowe” i „niepodstawowe”, opartym na obiektywnych i weryfikowalnych kryteriach. W związku z tym nie było możliwe zastosowanie z mocą wsteczną zaktualizowanej metodologii ani wiarygodna reklasyfikacja danych za rok 2024.

W związku z tym poniżej zamieszczamy tabele w formie, w jakiej zostały przedstawione w skonsolidowanym raporcie dotyczącym zrównoważonego rozwoju za rok 2024.

DOSTARCZYCIELE PRODUKTÓW PODSTAWOWYCH I NIEPODSTAWOWYCH	Warunki płatności (w dniach kalendarzowych)
	31.12.2024
Razem	3,69
w tym MŚP	3,86

DOSTARCZYCIELE PRODUKTÓW PODSTAWOWYCH I NIEPODSTAWOWYCH		Płatności dokonane w standardowych terminach płatności przyjętych w Grupie
		31.12.2024
Liczba (w %)	Razem	96,00%

Więcej informacji można znaleźć w ujawnionych danych zawartych w dokumencie ESRS 2 BP-2 13.

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.

W kontekście geopolitycznym, charakteryzującym się przede wszystkim konfliktem rosyjsko-ukraińskim – w przypadku którego liczyliśmy na szybki powrót do pokoju – doszło natomiast do wybuchu nowego konfliktu z udziałem Izraela i Iranu, który obecnie znajduje się w fazie powolnego i stopniowego rozwiązywania, a wszystko to na tle trwającej tragedii izraelsko-palestyńskiej. Wydarzenia te miały wpływ na cykl gospodarczy w ostatnich latach i – ponieważ w najbliższym czasie nie przewiduje się zakończenia działań wojennych – będą one nadal oddziaływać na rok 2026, charakteryzujący się umiarkowanym wzrostem PKB i utrzymującą się na wysokim poziomie inflacją.

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 DOTACJI 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” (zwanym 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.

Zaznacza się, że w 2025 roku Bank nie otrzymał żadnych dotacji.

Ponadto należy zauważyć, że od sierpnia 2017 r. w Generalnej Dyrekcji ds. Zachęt dla Przedsiębiorczości Ministerstwa Rozwoju Gospodarczego funkcjonuje Krajowy Rejestr Pomocy Państwa, w którym podmioty przyznające lub zarządzające pomocą państwa oraz pomocą de minimis na rzecz poszczególnych przedsiębiorstw mają obowiązek publikować informacje na ten temat.

RYZIKO PRAWNE

W celu uzyskania dalszych informacji oraz dokładniejszego zrozumienia prosimy zapoznać się z odpowiednim rozdziałem niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

POZOSTAŁE ASPEKTY

FILAR II

W roku 2025 Grupa ma obowiązek przedstawić informacje na temat postępów prac oraz stopnia narażenia Grupy na skutki przepisów GloBE (zastosowanie MSR 12).

Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD) ustanowiła nowe międzynarodowe zasady podatkowe, których celem jest nałożenie dodatkowego opodatkowania na duże międzynarodowe grupy kapitałowe w przypadku, gdy efektywna stawka podatkowa (ETR) w jurysdykcji, w której mają siedzibę, wynosi mniej niż 15%. Celem tych przepisów jest przeciwdziałanie konkurencji między krajami opartej na stawkach podatkowych. Przepisy te zostały wdrożone przez poszczególne państwa członkowskie.

Szacunkowe kwoty dla Grupy wynikające ze stosowania zasad GloBE nie są istotne. W sprawozdaniach finansowych Grupy CA Auto Bank za rok 2025 ani za rok poprzedni nie odnotowano żadnych dodatkowych kosztów.

RAPORT NA TEMAT ŁADU KORPORACYJNEGO I STRUKTURY WŁASNOŚCIOWEJ

System ładu korporacyjnego oraz rozwiązania organizacyjne przyjęte przez Grupę CA Auto Bank mają na celu zapewnienie rzetelnego i rozsądnego zarządzania Grupą, zgodnie z obowiązującymi przepisami, zmieniającymi się trendami oraz celami rozwoju działalności Grupy. Struktura ładu korporacyjnego obejmuje system zarządzania i kontroli obejmujący organ zarządzający, tj. Zarząd, oraz Radę Biegłych Rewidentów.

Ponadto, zgodnie z art. 123-bis ust. 5 TUF (Ustawy skonsolidowanej o rynkach finansowych), w odniesieniu do spółek, które nie emitują akcji dopuszczonych do obrotu na rynkach regulowanych lub w systemach wielostronnego obrotu, Grupa CA Auto Bank przekazuje informacje wymagane w ust. 2, lit. b) wyżej wymienionego artykułu w sekcji „System kontroli wewnętrznej” niniejszego sprawozdania z działalności.

DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z ZARZĄDZANIEM I KOORDYNACJĄ

Odwołujemy się do informacji ujawnionych już w jednostkowym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej.

DYWIDENDY I POZOSTAŁE WYPŁATY Z REZERW

W roku 2025 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 posiadała ani nie nabywała ani nie zbywała akcji lub udziałów w spółkach dominujących w ciągu roku obrotowego.

SZCZEGÓŁY SKONSOLIDOWANEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT ORAZ UZGODNIENIE Z PRZEKSZTAŁCONYM RACHUNKIEM ZYSKÓW I STRAT (tys. euro)

31.12.2025

POZYCJE
PRZEKSZTAŁCONEGO
RACHUNKU ZYSKÓW I
STRAT

10	PRZYCHODY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI	1 614
80	WYNIK HANDLOWY NETTO	(2)
40	PRZYCHODY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	260
	Przychody z tytułu opłat i prowizji	260
	Przychody z tytułu opłat i prowizji	-
	PRZYCHODY FINANSOWE	1 872
	W tym ubezpieczenia	-
100	Zyski/straty ze zbycia lub odkupu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-
160	SKŁADKI ZAROBIONE NETTO	10
170	POZOSTAŁE PRZYCHODY/KOSZTY OPERACYJNE Z DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ	-
	RAZEM PRZYCHODY FINANSOWE	1 882
20	KOSZTY ODSETKOWE I ZRÓWNANE Z NIMI	(1 086)
90	KOREKTY WARTOŚCI GODZIWEJ W RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ	(9)
50	KOSZTY Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI	(180)
	Koszty z tytułu opłat i prowizji	(180)
	Koszt ubezpieczeń kredytów	-
130	ODPISY NETTO/ODWRÓCONE ODPISY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO DOTYCZĄCEGO	(141)
	Odpisy netto/odwrócone odpisy z tytułu ryzyka kredytowego dotyczącego: aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	(141)
	Odpisy netto z tytułu utraty wartości/odwrócone odpisy dotyczące: aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej z wpływem na wynik finansowy ogółem	-
	CAŁKOWITE KOSZTY ZARZĄDZANIA FINANSOWEGO	(1 416)
130	ODPISY NETTO/ODWRÓCONE ODPISY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO DOTYCZĄCEGO	1
	Odpisy netto/odwrócone odpisy z tytułu ryzyka kredytowego dotyczącego: aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-
	Odpisy netto/odwrócone odpisy z tytułu ryzyka kredytowego dotyczącego: aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-
	Odpisy netto z tytułu utraty wartości/odwrócone odpisy dotyczące: aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej z wpływem na wynik finansowy ogółem	1
180	ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ I UBEZPIECZENIOWEJ	466
190	KOSZTY ADMINISTRACYJNE	(315)
	Koszty administracyjne	(300)
	Koszty administracyjne	(15)
	Koszty administracyjne	-
200	REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY	(13)
	Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(13)
210	UTRATA WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW	(481)
	Amortyzacja aktywów najmowanych (działalność w obszarze wynajmu)	(349)
	Amortyzacja środków trwałych	(131)
	Amortyzacja środków trwałych	(1)
220	ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH	(22)
230	POZOSTAŁE DOCHODY/KOSZTY OPERACYJNE	579
	Dochody / koszty wynajmu (działalność w obszarze wynajmu)	580
	Amortyzacja środków trwałych	139
	Utrata wartości należności z wynajmu (działalność w obszarze wynajmu)	(19)
	Pozostałe	(111)
240	KOSZTY OPERACYJNE	(251)
250	Zyski/straty z inwestycji kapitałowych	-
270	UTRATA WARTOŚCI FIRMY	-
290	ŁĄCZNY ZYSK LUB STRATA PRZED OPODATKOWANIEM Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	215
300	PODATEK DOCHODOWY Z TYTUŁU ZYSKU CZY STRATY Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	(41)
330	ZYSK/STRATA NETTO	174
340	CZĘŚĆ MNIEJSZOŚCIOWA DOCHODU (STRATY) NETTO	(13)
350	DOCHÓD (STRATA) HOLDINGU ZA ROK	160

NBI

NBI

NBI

NOE

COR

NBI

NBI

NBI

NBI

NBI

COR

COR

NBI

NBI

COR

OTH

NOE

NBI

OTH

NBI

NBI

NOE

COR

NOE

NBI

NOE

COR

OTH

PODATKI

POZYCJE PRZEKSZTAŁCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT (tys. euro)	31.12.2025
Dochód bankowy netto i marża z tytułu najmu	811
Koszty operacyjne netto	(324)
Koszty ryzyka	(161)
Wynik z działalności operacyjnej	326
Pozostałe dochody / (koszty)	(111)
Zysk przed opodatkowaniem	215
Koszt podatków	(41)
Zysk netto	174

POZYCJE PRZEKSZTAŁCONEGO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT
NBI
NOE
COR
OTH
PODATKI

Turyn, 26 lutego 2026

Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający
Giacomo Carelli

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa (tys. euro)	31.12.2025	31.12.2024
10. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 447 896	1 505 763
20. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 511	1 245
a) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 511	1 245
30. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe całkowite dochody (FVOIC)	-	-
40. - Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	24 600 218	26 384 177
a) kredyty i depozyty w bankach	151 876	144 923
b) kredyty udzielone klientom	24 448 341	26 239 254
50. Pochodne instrumenty zabezpieczające	44 036	94 463
60. Zmiany wartości godziwej portfelowych pozycji zabezpieczających (+/-)	39 014	36 115
70. Inwestycje kapitałowe	45	61
80. Aktywa ubezpieczeniowe	7 841	8 419
b) cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa	7 841	8 419
90. Rzeczowe aktywa trwałe	3 704 424	3 405 115
100. Wartości niematerialne i prawne	261 639	246 284
w tym:		
- wartość firmy	127 194	127 194
110. Aktywa podatkowe	276 461	244 639
a) bieżące	123 978	99 849
b) odroczone	152 483	144 789
130. Pozostałe aktywa	1 189 458	1 231 962
Aktywa razem	31 572 543	33 158 243

Zobowiązania i kapitał własny (tys. euro)		31.12.2025	31.12.2024
10.	Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	25 852 463	27 920 231
	a) depozyty bankowe	11 084 202	14 625 312
	b) depozyty od klientów	4 693 049	3 633 510
	c) wyemitowane dłużne papiery wartościowe	10 075 212	9 661 408
20.	Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	3 256	2 901
40.	Pochodne instrumenty zabezpieczające	87 586	136 909
60.	Zobowiązania podatkowe	235 539	247 854
	a) bieżące	10 493	31 138
	b) odroczone	225 046	216 716
80.	Pozostałe zobowiązania	850 813	836 010
90.	Rezerwa na odprawy pracownicze	3 183	3 557
100.	Rezerwy na ryzyka i koszty	270 334	104 744
	a) udzielone zobowiązania i gwarancje	259	454
	b) zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych	33 423	32 789
	c) pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	236 652	71 501
110.	Zobowiązania ubezpieczeniowe	24 718	37 341
	b) cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania	24 718	37 341
120.	Kapitał z aktualizacji wyceny	(4 531)	6 008
140.	Instrumenty kapitałowe	899 985	599 985
150.	Kapitał rezerwowy	2 219 735	2 024 256
160.	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	192 746	192 746
170.	Kapitał zakładowy	700 000	700 000
190.	Udziały mniejszościowe (+/-)	75 157	95 572
200.	Zysk (strata) netto za rok bieżący (+/-)	161 557	250 127
Zobowiązania razem i kapitał własny		31 572 543	33 158 243

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z DOCHODÓW

Pozycje (tys. euro)	31.12.2025	31.12.2024
10. Przychody odsetkowe i zrównane z nimi	1 614 309	1 919 368
w tym: dochody odsetkowe obliczane metodą efektywnej stopy procentowej	-	-
20. Koszty odsetek i zrównane z nimi	(1 086 182)	(1 509 407)
30. Marża odsetkowa netto	528 127	409 961
40. Przychody z tytułu opłat i prowizji	260 412	203 302
50. Koszty z tytułu opłat i prowizji	(179 329)	(116 497)
60. Opłaty i prowizje netto	81 083	86 805
80. Zyski (straty) netto z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	(1 849)	429
90. Zyski (straty) netto z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	(9 241)	(4 291)
100. Zyski (straty) na sprzedaży lub odkupie:	-	(138)
a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	(138)
120. Wynik z działalności operacyjnej	598 120	492 766
130. Trwała utrata wartości netto/przeliczenia w związku z ryzykiem kredytowym:	(141 386)	(121 865)
a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(141 386)	(121 865)
150. Zysk netto z działalności finansowej	456 733	370 901
160. Składki zarobione netto	10 320	10 374
a) Przychody z tytułu ubezpieczeń wynikające z zawartych umów ubezpieczeniowych	11 851	20 240
b) Koszty obsługi ubezpieczeń wynikające z zawartych umów ubezpieczeniowych	(1 122)	(4 973)
c) Przychody z tytułu ubezpieczeń wynikające z posiadanych umów reasekuracyjnych	3 677	607
d) Koszty usług ubezpieczeniowych z tytułu posiadanych umów reasekuracyjnych	(4 086)	(5 500)
170. Różnica między przychodami i kosztami finansowymi związanymi z działalnością ubezpieczeniową	(485)	(1 460)
a) przychody/koszty finansowe netto związane z zawartymi umowami ubezpieczenia	(649)	(2 085)
b) przychody/koszty finansowe netto związane z polisami cedowanymi na rzecz reasekuratorów	164	626
180. Zysk netto z działalności finansowej i ubezpieczeniowej	466 568	379 816
190. Koszty administracyjne:	(314 971)	(323 230)
a) koszty pracownicze	(227 064)	(224 227)
b) pozostałe koszty administracyjne	(87 906)	(99 003)
200. Rezerwy netto na ryzyka i koszty	(91 761)	(5 544)
a) zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe	70	(411)
b) pozostałe rezerwy netto	(91 761)	(5 133)
210. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych	(479 946)	(313 715)
220. Odpis z tytułu utraty wartości niematerialnych	(22 238)	(18 932)
230. Pozostałe dochody/koszty operacyjne	657 053	628 439
240. Koszty operacyjne	(251 792)	(32 982)
290. Łączny zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	214 776	346 834
300. Podatek dochodowy związany z zyskiem (stratą) z działalności kontynuowanej	(40 551)	(87 294)
310. Całkowity zysk (strata) po opodatkowaniu z działalności kontynuowanej	174 225	259 540
330. Zysk netto (strata) za rok obrotowy	174 225	259 540
340. Udział mniejszościowy w dochodzie netto roku obrotowego	(12 668)	(9 413)
350. Dochód (strata) holdingu za rok obrotowy	161 557	250 127

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Pozycje (tys. euro)	31.12.2025	31.12.2024
10. Zysk (strata) za okres	174 225	259 540
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu nieprzeklasyfikowane do zysku lub straty	(3 095)	1 854
70. Programy określonych świadczeń	(3 095)	1 854
Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu, przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(7 633)	9 100
100. Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach zagranicznych:	(334)	633
110. Różnice kursowe	(10 378)	11 562
120. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych	3 079	(3 095)
170. Pozostałe całkowite dochody razem po opodatkowaniu	(10 728)	10 967
180 Całkowite dochody ogółem (pozycja 10+170)	163 497	270 494
190. Całkowite dochody ogółem przypadające na udziały mniejszościowe	12 668	9 413
200. Całkowite dochody ogółem przypadające Akcjonariuszom Spółki dominującej	150 829	261 094

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R. I 31 GRUDNIA 2023 R.

(tys. euro)	Saldo na dzień 31 grudnia 2024 r.	Zmiany salda otwarcia	Saldo na dzień 1 stycznia 2025 r.	Alokacja zysku z poprzedniego roku	Zmiany w okresie			Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2025 r.	Kapitał własny przypadający akcjonariuszom Spółki dominującej na dzień 31 grudnia 2025 r.	Kapitał własny przypadający udziałom mniejszościowym na dzień 31 grudnia 2025 r.
					Zmiany stanu kapitału rezerwowego	Transakcje kapitałowe	Skonsolidowany dochód za rok 2025			
				Kapitał rezerwowy	Zmiany w instrumentach kapitałowych					
Kapitał zakładowy:										
a) akcje zwykłe	703 389	-	703 389	-	(2 438)	-	-	700 951	700 000	951
b) pozostałe akcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agio emisyjne akcji	195 623	-	195 623	-	-	-	-	195 623	192 746	2 877
Kapitał rezerwowy:										
a) zatrzymane zyski	2 104 024	-	2 104 024	259 540	(30 471)	(54 632)	-	2 278 461	2 219 735	58 726
b) pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	6 134	-	6 134	-	-	-	(10 729)	(4 595)	(4 531)	(64)
Instrumenty kapitałowe	599 985	-	599 985	-	-	300 000	-	899 985	899 985	-
Dywidenda zaliczkowa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje własne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) za okres	259 540	-	259 540	(259 540)	-	-	174 225	174 225	161 557	12 668
Kapitał własny	3 868 695	-	3 868 695	-	(32 909)	245 368	163 496	4 244 650	4 169 491	75 159
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	3 773 123	-	3 773 123	-	(32 909)	245 368	150 828	4 244 650	4 169 491	-
Kapitał własny przypadający na udziały mniejszościowe	95 572	-	95 572	-	-	-	12 668	-	-	75 159

Odpisy ujęte w tym okresie dotyczą w kwocie 54 632 tys. euro wypłaty kuponów od instrumentów kapitałowych typu Additional Tier 1 (AT1), ujętych bezpośrednio jako zmniejszenie zysków zatrzymanych zgodnie z MSR 32. Kwota 33 mln euro odpowiada kwocie wypłaconej na rzecz CA PFM w ramach transakcji gotówkowej dotyczącej nabycia pozostałych 50% udziałów w spółce CA Auto Bank GmbH (która została już w pełni skonsolidowana).

	Saldo na dzień 31 grudnia 2023 r.	Zmiany salda otwarcia	Saldo na dzień 1 stycznia 2024 r.	Przeznaczenie zysku z poprzedniego roku	Zmiany w ciągu roku			Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2024 r.	Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej na dzień 31 grudnia 2024 r.	Kapitał własny przypadający udziałom mniejszościowym na dzień 31 grudnia 2024 r.
				Kapitał rezerwowy	Zmiany stanu kapitału rezerwowego	Zmiany w instrumentach kapitałowych	Transakcje kapitałowe			
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	2 024 256	79 768
b) pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny	(4 820)	-	(4 820)	-	-	-	10 954	6 134	6 008	126
Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	599 985	-	599 985	599 985	-
Dywidenda zaliczkowa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcje własne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zysk (strata) za dany rok	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 akcjonariuszom spółki dominującej	2 944 836	(2 198)	2 942 638	-	(30)	569 463	261 082	-	3 773 123	-
Kapitał własny przypadający na udiały mniejszościowe	86 130	-	86 130	-	-	-	9 413	-	-	95 572

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (METODA BEZPOŚREDNIA)

Pozycje (tys. euro)	31.12.2025	31.12.2024
A. DZIAŁALNOŚĆ OPERACYJNA		
1. Operacje biznesowe	(549 613)	510 418
- dochody odsetkowe (+)	1 228 303	2 312 143
- koszty odsetkowe (-)	(1 129 318)	(1 476 779)
- dochody / (koszty) z opłat i prowizji (+/-)	81 083	86 805
- koszty pracownicze (-)	(193 430)	(190 083)
- zebrane składki netto (+)	10 320	10 374
- pozostałe dochody/koszty ubezpieczeniowe (+/-)	(485)	(1 460)
- pozostałe koszty (-)	(913 984)	(761 051)
- pozostałe przychody (+)	416 135	614 815
- podatki i opłaty publicznoprawne (-)	(48 237)	(84 347)
2. Wpływy/wydatki z tytułu aktywów finansowych	2 909 848	(1 174 621)
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	(267)	7 942
- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody	-	-
- aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	2 017 530	(2 177 899)
- pozostałe aktywa	892 585	995 335
3. Środki pieniężne wygenerowane/wykorzystane przez zobowiązania finansowe.	(1 980 695)	1 083 404
- pasywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(2 024 631)	1 355 173
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	355	(8 024)
- pozostałe zobowiązania	43 581	(263 745)
Przepływy pieniężne wygenerowane/absorbowane z działalności operacyjnej	379 540	419 201
B. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA		
1. Przepływy pieniężne wygenerowane przez	161 723	181 972
- zbycie rzeczowych aktywów trwałych	137 762	161 144
- zbycie wartości niematerialnych	23 961	20 828
2. Wydatki pieniężne na	(844 497)	(1 338 690)
- zakup udziałów	-	-
- zakup rzeczowych aktywów trwałych	(810 688)	(1 294 147)
- nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(157)	(26 310)
- zakupy spółek zależnych i oddziałów	(33 653)	(18 233)
Przepływy pieniężne wygenerowane/pochłonięte w ramach działalności inwestycyjnej	(682 774)	(1 156 718)
C. DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA		
- zbycie/nabycie akcji własnych		
- zbycie/nabycie instrumentów kapitałowych	300 000	599 985
- dywidendy i pozostałe wypłaty z zysku	(54 632)	(30 522)
Wpływy/wydatki z tytułu działalności finansowej	245 368	569 463
WPŁYWY/WYDATKI PIENIĘŻNE W CIĄGU ROKU	(57 867)	(168 055)

UZGODNIENIE

Pozycje (tys. euro)	31.12.2025	31.12.2024
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 505 762	1 673 818
Przepływy pieniężne wygenerowane/zaabsorbowane w okresie	(57 867)	(168 055)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 447 896	1 505 762

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.

	31.12.2024	Zmiany w przepływach pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wartości godziwej	Pozostałe zmiany	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu działalności finansowej (pozycje 10, 20, 30 i 40)	28 060 040	(2 067 767)	(48 968)	1	25 943 306

W odniesieniu do informacji wymaganych zgodnie z paragrafem 44 B MSR 7 należy zauważyć, że zmiany w zobowiązaniach wynikające z działalności finansowej wyniosły -2 117 mln euro (środki pieniężne pozyskane), z czego -2 068 mln euro dotyczyło przepływów pieniężnych, -48,9 mln euro dotyczyło zmian wartości godziwej.

NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

CZĘŚĆ A – ZASADY RACHUNKOWOŚCI

INFORMACJE OGÓLNE

ROZDZIAŁ 1 – OŚWIADCZENIE O ZGODNOŚCI Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2025 r. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR) oraz Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) oraz powiązanymi interpretacjami Komitetu ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (IFRIC), zatwierdzone przez Komisję Europejską zgodnie z rozporządzeniem UE nr 1606 z dnia 19 lipca 2002 r. i wdrożone we Włoszech dekretem ustawodawczym nr 38 z dnia 28 lutego 2005 r., do dnia 31 grudnia 2025 r., z wyjątkiem przyjęcia nowych standardów i zmian obowiązujących od dnia 1 stycznia 2026 r.

Bank Włoch, którego uprawnienia – przewidziane już w dekreście ustawodawczym nr 87/92— zostały potwierdzone przez wyżej wymieniony dekret dotyczący sprawozdań finansowych banków i nadzorowanych spółek finansowych, ustanowił wzory sprawozdań finansowych oraz informacje dodatkowe do sprawozdań finansowych stosowane przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego w okólniku nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r. oraz późniejszych aktualizacjach. Grupa nie zastosowała z wyprzedzeniem żadnych opublikowanych zmian, interpretacji ani standardów, które nie weszły jeszcze w życie.

Ponadto w komunikacie z dnia 14 marca 2023 r. – Aktualizacja przepisów okólnika nr 262 „Sprawozdania finansowe banków: układ i zasady sporządzania” w związku ze skutkami pandemii COVID-19 oraz środkami wsparcia dla gospodarki – uchylił i zastąpił poprzedni komunikat z dnia 21 grudnia 2021 r. Zaktualizowano przepisy dotyczące sprawozdań finansowych banków w zakresie informacji przekazywanych rynkowi na temat wpływu pandemii COVID-19 oraz środków wsparcia gospodarczego na strategię, cele, zasady zarządzania ryzykiem oraz sytuację finansową podmiotów pośredniczących. Niniejsza aktualizacja wynika ze zmiany sytuacji pandemicznej, w wyniku której w 2022 roku odnotowano stopniowy spadek liczby kredytów objętych moratorium. W związku z tym wyeliminowano informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym dotyczące kredytów objętych moratorium, natomiast obecnie wymagane jest podawanie informacji o kredytach zabezpieczonych gwarancjami publicznymi – w dowolnym formacie – na dole niektórych tabel w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego dotyczącej bilansu i ryzyka kredytowego.

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. Ponadto Dodatkowo sporządzane jest sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy.

Sprawozdanie finansowe i noty przedstawiają kwoty za okres sprawozdawczy i odpowiadające im dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2024 r.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy CA Auto Bank zostało sporządzone zgodnie z ogólnymi zasadami MSR 1 oraz przepisami zawartymi w okólniku Banku Włoch nr 262 z dnia 22 grudnia 2005 r., 8. aktualizacji z dnia 17 listopada 2022 r.

W szczególności:

SKONSOLIDOWANE 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.

KONTYNUACJA 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 2025 r. zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności, zgodnie z zasadą memoriałową, zgodnie z kwotami wykazywanymi w poprzednich latach.

Nie wprowadzono żadnych wyjątków od stosowania MSR/MSSF zatwierdzonych przez Komisję Europejską.

SEKCJA 3 – ZAKRES I METODY KONSOLIDACJI

Zakres konsolidacji na dzień 31 grudnia 2025 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 zależy od wyników osiągniętych przez tę jednostkę.

Jeżeli kontrola nad działalnością wynika z praw głosu, można ją wykazać na podstawie potencjalnych lub faktycznych praw głosu, istnienia porozumień lub umów akcjonariuszy przyznających prawo do kontrolowania większości praw głosu, powoływania większości członków Zarządu lub innego uprawnienia do kierowania 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 udziałów w spółkach podlegających wspólnej kontroli.

Zmiany w zakresie konsolidacji w okresie sprawozdawczym nie dotyczą przypadków opisanych w MSSF 10 (podmioty inwestujące lub podmioty przestające pełnić tę rolę) ani ujawnień wymaganych zgodnie z paragrafem 9B MSSF 12 (Ujawnianie udziałów w innych jednostkach).

W 2025 r. Grupa nabyła 50% udziałów w spółce CA Auto Bank GmbH, które dotychczas należały do CAPFM, uzyskując w ten sposób pełną kontrolę nad austriacką spółką zależną (CA Auto Bank GmbH) poprzez CA Auto Bank S.p.A., która następnie została przekształcona w oddział.

W poniższej tabeli wymieniono spółki objęte konsolidacją.

1. INWESTYCJE W KONTROLOWANE PODMIOTY ZALĘŻNE

Nazwa	Siedziba	Kraj rejestracji (*)	Rodzaj relacji (**)	Spółka dominująca (***)	Udział %
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 – Zjednoczone Królestwo		1		100
Drivalia Lease UK Ltd.	Slough – Zjednoczone Królestwo		1	Drivalia S.p.A.	100
Drivalia UK Ltd.	Slough – Zjednoczone Królestwo		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.	Wallisellen – 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 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	Malmo – Szwecja		1	CA Auto Finance Danmark A/S	100
CA Auto Finance Norge AS	Stabekk – 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 – Czechy		1	Drivalia S.p.A.	100
Fleet Insurance Plan s.r.o.	Praga – Czechy		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	Malmo – Szwecja		1	Drivalia S.p.A.	100
Drivalia Czech Republic S.r.o	Praga – Czechy		1	Drivalia S.p.A.	100
BPM Lease S.a.s.	Massy – Francja		1	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 – Zjednoczone Królestwo
A-BEST NINETEEN UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,
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 SECURITIZATION TRANSACTION S.A.R.L.	Luksemburg – Luksemburg

2. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, GDZIE ISTNIEJĄ ISTOTNE UDZIAŁY MNIJSZOŚCIOWE

2.1 UDZIAŁY MNIJSZOŚCIOWE, DOSTĘPNOŚĆ PRAW GŁOSU UDZIAŁÓW MNIJSZOŚCIOWYCH ORAZ DYWIDENDY WYPŁACONE UDZIAŁOM MNIJSZOŚCIOWYM

Nazwa	Udziały mniejszościowe (%)	Dostępność praw głosu dla udziałów mniejszościowych (%)	Dywidendy wypłacone na rzecz udziałów mniejszościowych
Ferrari Financial Services GmbH (Niemcy)	49,99%	49,99%	-
BPM Lease S.a.s.	49,00%	49,00%	-

Zgodnie z MSSF 10 do zakresu konsolidacji włączono BPM Lease S.a.s., spółkę zależną, w której posiadamy 51% udziałów, oraz Ferrari Financial Services GmbH, spółkę zależną, w której posiadamy 50,0001% udziałów.

2.2 INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, GDZIE ISTNIEJĄ ISTOTNE UDZIAŁY MNIEJSZOŚCIOWE: NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE FINANSOWE I OPERACYJNE

W poniższej tabeli przedstawiono najważniejsze dane finansowe i operacyjne spółek Ferrari Financial Services GmbH oraz BPM Lease S.a.s. przed wyłączeniem transakcji wewnątrzgrupowych zgodnie z MSSF 12:

	(tys. euro)	
	31.12.2025	31.12.2024
FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH (NIEMCY)		
Aktywa razem	1 192 637	1 299 715
Aktywa finansowe	1 153 562	1 257 562
Zobowiązania finansowe	991 435	1 125 660
Kapitał własny	150 318	125 040
Wynik z tytułu odsetek	45 249	28 458
Wynik z tytułu opłat i prowizji	(904)	(721)
Dochód z działalności bankowej	44 442	35 720
Zysk netto z działalności inwestycyjnej	41 780	33 350
Zysk netto z działalności inwestycyjnej i ubezpieczeniowej	41 780	33 350
Koszty operacyjne	(10 513)	(9 960)
Zysk (strata) brutto przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	31 267	23 390
Zysk / strata netto za okres	25 289	16 918

(tys. euro)

BPM LEASE S.a.s. (FRANCJA)	31.12.2025	31.12.2024
Aktywa razem	100	100
Aktywa finansowe		
Zobowiązania finansowe		
Kapitał własny	98	100
Wynik z tytułu odsetek		
Wynik z tytułu opłat i prowizji		
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 2025 r. są następujące:

	Koniec roku 31.12.2025	Średnio 31.12.2025	Koniec roku 31.12.2024	Średnio 31.12.2024
Złoty polski (PLN)	4,221	4,240	4,275	4,305
Korona duńska (DKK)	7,469	7,463	7,458	7,459
frank szwajcarski (CHF)	0,931	0,937	0,941	0,953
Funt brytyjski (GBP)	0,873	0,857	0,829	0,847
Korona norweska (NOK)	11,843	11,721	11,795	11,630
Dirham marokański (MAD)	10,714	10,549	10,514	10,756
Korona szwedzka (SEK)	10,822	11,067	11,459	11,435
Korona czeska (CZK)	24,237	24,689	25,185	25,119

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

Po upływie terminu na dzień 31 grudnia 2025 r. nie miały miejsca żadne zdarzenia, które wymagałyby korekty wyników przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu rocznym na dzień 31 grudnia 2025 r. Należy zauważyć, że Grupa uważnie śledzi rozwój potencjalnych problemów oraz skutki gospodarcze związane z konfliktami w Rosji i na Ukrainie, a także na Bliskim Wschodzie. W oparciu o dostępne informacje i przeprowadzone analizy nie stwierdzono żadnych ekspozycji kredytowych wobec podmiotów powiązanych z Rosją, Ukrainą, Białorusią, Izraelem, Iranem ani Palestyną; nie odnotowano również żadnych bezpośrednich skutków wynikających z konfliktu rosyjsko-ukraińskiego ani z powiązanej sytuacji geopolitycznej.

Jak już wspomniano w scenariuszu makroekonomicznym, Spółka śledzi również trendy na rynkach finansowych, w tym te wynikające z restrykcyjnej polityki handlowej w zakresie cel.

W niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym uwzględniono wszystkie dostępne na dzień dzisiejszy informacje dotyczące potencjalnych skutków pośrednich.

SEKCJA 5 – POZOSTAŁE KWESTIE

NIEZALEŻNY AUDYTOR

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe oraz jednostkowe sprawozdanie finansowe spółki dominującej są badane przez firmę PricewaterhouseCoopers S.p.A. zgodnie z dekretem ustawodawczym nr 39 z dnia 27 stycznia 2010 r.

MIĘDZYNARODOWE STANDARDY SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ OBOWIĄZUJĄCE OD 1 STYCZNIA 2025 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 2025.

Rozporządzenie WE w sprawie zatwierdzenia	Data publikacji	Data zastosowania	Opis standardu/zmiany
Rozporządzenie (UE) nr 2024/2862	15 sierpnia 2023 r.	1 stycznia 2025 r.	Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany walut obcych: Brak wymienialności 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. Zmiany określają, kiedy waluta może zostać wymieniona na inną walutę, pod warunkiem że wymiana ta nastąpi w terminie umożliwiającym przeprowadzenie transakcji. Ponadto waluta jest uznawana za niewymienialną, gdy jednostka jest w stanie uzyskać jedynie nieznaczną kwotę w tej walucie. 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.

Zastosowanie tych standardów nie miało żadnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, ZMIANY ORAZ INTERPRETACJE MSSF/KIMSF, ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ, KTÓRE NIE OBOWIĄZUJĄ JESZCZE OBOWIĄZKOWO I NIE ZOSTAŁY WCZEŚNIEJ ZASTOSOWANE PRZEZ GRUPĘ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 R.

Standard/zmiana	Data wydania RMSR	Data zastosowania	Opis standardu/zmiany
Rozporządzenie (UE) nr 2025/1047	30 maja 2024 r.	1 stycznia 2026 r.	Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: „Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych” W dniu 30 maja 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (IASB) opublikowała zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: „Zmiany do klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych”. Zmiany wyjaśniają, że zobowiązanie finansowe wygasa w dniu rozliczenia, oraz wprowadzają możliwość wyłączenia z bilansu zobowiązań finansowych rozliczonych za pośrednictwem elektronicznego systemu płatności przed dniem rozliczenia. Podmioty, które zdecydują się na tę opcję, muszą stosować ją w odniesieniu do wszystkich rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem tego samego elektronicznego systemu płatności. Ponadto proponowane zmiany zawierają wytyczne dotyczące sposobu, w jaki jednostka ocenia, czy przepływy pieniężne wynikające z umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych są zgodne z podstawową umową kredytową. Ulepszają one opis pojęcia „bez regresu”, wyjaśniają cechy odróżniające instrumenty powiązane umową od innych rodzajów instrumentów oraz wprowadzają dodatkowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w odniesieniu do instrumentów finansowych o cechach warunkowych oraz instrumentów kapitałowych zaklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez inne składniki całkowitych dochodów (FVOCI). Zmiany będą miały zastosowanie do lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 r. lub później. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone wyłącznie w odniesieniu do zmian dotyczących elementów warunkowych.

STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, ZMIANY I INTERPRETACJE MSSF, KTÓRE NIE ZOSTAŁY JESZCZE PRZYJĘTE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ

Standard/zmiana	Data wydania RMSR	Data zastosowania	Opis standardu/zmiany
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych	9 kwietnia 2024 r.	1 stycznia 2027 r.	MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych 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. MSSF 18 wprowadza lepszą porównywalność rachunku zysków i strat, większą przejrzystość miar wyników definiowanych przez kierownictwo oraz bardziej użyteczne grupowanie informacji w sprawozdaniach finansowych. Nowy standard będzie miał zastosowanie do lat obrotowych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później. Wcześniejsze stosowanie jest dozwolone.

MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia	9 maja 2024 r.	1 stycznia 2027 r.	MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia 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. 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.
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. - Wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zawarte w MSSF 9 zostały zmienione w taki sposób, aby umożliwić jednostce wyznaczenie umowy dotyczącej energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych, której charakter zależy od warunków pogodowych i która posiada określone cechy, jako instrumentu zabezpieczającego. 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.

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 2025 r. Ten opis jest przedstawiany w odniesieniu do ujmowania, klasyfikacji, wyceny i wyłączenia różnych aktywów i pasywów.

1. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Kategoria ta obejmuje aktywa finansowe inne niż aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody 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 kapitału pozostającej do spłaty (test SPPI nie został spełniony) lub które nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania umownych przepływów pieniężnych (model biznesowy „Hold to Collect”), ani modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż aktywów finansowych (model biznesowy „Hold to Collect and Sell”);
- 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 kredyty/pożyczki zaliczane do modelu biznesowego Other/Trading, a zatem niedające się przypisać do modeli biznesowych „Hold to Collect” lub „Hold to Collect and Sell”, lub niespełniające testu SPPI, w tym części udzielonych kredytów konsorcjalnych, które od początku są przeznaczone do sprzedaży i których nie można przypisać do modelu biznesowego Hold to Collect and Sell;
- instrumenty kapitałowe – niekwalifikujące się jako kontrola, powiązanie i współkontrola – utrzymywane dla celów handlowych lub dla których nie zdecydowano się na wycenę w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody przy początkowym ujęciu.

Pozycja ta obejmuje również kontrakty pochodne, ujęte jako aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, które są wykazywane jako aktywa, jeśli wartość godziwa jest dodatnia i jako zobowiązania, jeśli wartość godziwa jest ujemna. 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 zamortyzowanym 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.

2. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ Z WPŁYWEM NA CAŁKOWITE DOCHODY (FVOCI)

Na koniec roku oraz w trakcie okresu nie odnotowano żadnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe składniki całkowitych dochodów (FVOCI).

3. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU

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

- aktywo finansowe jest utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego cel jest realizowany poprzez uzyskiwanie oczekiwanych umownych przepływów pieniężnych (model biznesowy Hold to Collect), oraz;
- warunki umowy dotyczące składnika aktywów finansowych powodują, że w określonych terminach generowane są przepływy pieniężne, które stanowią wyłącznie spłaty kapitału oraz odsetek od pozostałej do spłaty kwoty kapitału (spełniony jest tzw. „test 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, które powinny występować bardzo rzadko, 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 pozostałe 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 pozostałe całkowite dochody.

Początkowe ujęcie aktywów finansowych ma miejsce w dniu rozliczenia dłużnych papierów wartościowych oraz w dniu wypłaty kredytów. Przy początkowym ujęciu, aktywa ujmują się w wartości godziwej, obejmującej koszty transakcyjne i przychody bezpośrednio przypisane do danego instrumentu.

W szczególności, w przypadku kredytów, data wypłaty jest zwykle taka sama jak data podpisania umowy. Gdyby taka sytuacja nie miała miejsca, powstaje 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. Metody zamortyzowanego kosztu nie stosuje się do aktywów wycenianych według kosztu historycznego, których krótki okres trwania sprawia, że efekt dyskontowania jest nieistotny, ani do aktywów bez określonego terminu wymagalności lub kredytów odwołaalnych.

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) obejmują aktywa finansowe obsługiwane utratą wartości.

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.

Jeżeli oprócz znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego występują również obiektywne przesłanki utraty wartości, kwotę straty wycenia się jako różnicę między wartością bilansową składnika aktywów – sklasyfikowanego jako „zagrożony”, podobnie jak wszystkie pozostałe relacje z tym samym kontrahentem – a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych, zdyskontowanych przy zastosowaniu pierwotnej 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 zagrożone obejmują aktywa finansowe sklasyfikowane jako należności stracone, należności o małym prawdopodobieństwie spłaty lub należności przeterminowane powyżej 90 dni, zgodnie z zasadami określonymi przez Bank Włoch, zgodnie z MSR/MSSF 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 jeżeli stosunek umowny został zrestrukturyzowany wraz 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, odwrócenia odpisów ujmuje się 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 „znaczne”.

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 nie przeniosła ani nie zachowała zasadniczo wszystkich ryzyk i korzyści związanych z danym składnikiem aktywów, ale przeniosła kontrolę nad tym składnikiem aktywów.

4. TRANSAKCJE ZABEZPIELAJĄCE

Grupa rozlicza transakcje zabezpieczające zgodnie z postanowieniami MSSF 9.

Pochodne transakcje zabezpieczające mają na celu neutralizację potencjalnych strat na określonej pozycji 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 ratalnych 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, ujmuje 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 okres jego trwania.

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

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 aktywa finansowe przeznaczone do obrotu lub zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu lub zobowiązania finansowe, i wtedy taki kontrakt jest wyceniany w sposób spójny z taką klasyfikacją.

W przypadku makro zabezpieczeń, MSR 39 dopuszcza ustanowienie 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%.

5. 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.

Jeżeli istnieją przesłanki utraty wartości inwestycji, 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.

6. 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.

Pozycja ta obejmuje również aktywa oddane przez Grupę w leasing operacyjny jako leasingodawcę.

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 aktywów rzeczowych zalicza się również ulepszenia w wynajmowanych nieruchomościach, o ile stanowią one dodatkowe nakłady związane z możliwymi do zidentyfikowania i wyodrębnienia składnikami aktywów. W takich przypadkach są one klasyfikowane do odpowiednich podpozycji w zależności od charakteru samego składnika aktywów.

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, jeżeli istnieją jakiekolwiek przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości składnika aktywów, wartość księgową tego składnika porównuje się z jego wartością odzyskiwalną, równą wyższej z dwóch wartości: wartości godziwej pomniejszonej o ewentualne koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej składnika aktywów, definiowanej jako bieżąca wartość netto przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten składnik aktywów. Wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości i korekty ujmują się w rachunku zysków i strat w poz. 210. „Utrata/przywrócenie wartości aktywów trwałych”.

W odniesieniu do floty eksploatowanej przez wypożyczalnie środki trwałe objęte leasingiem są amortyzowane metodą liniową przez cały okres trwania leasingu, aż do osiągnięcia wartości końcowej. Średni okres obowiązywania umowy wynosi od 3 do 4 lat. Amortyzacja rozpoczyna się w momencie, gdy składnik aktywów zostaje wprowadzony do cyklu produkcyjnego, co w przypadku pojazdów przeznaczonych do wynajmu pokrywa się z datą dostawy do klientów. Wartości rezydualne aktywów, w przypadku których ryzyko ponosi spółka, są co kwartał weryfikowane i w razie potrzeby korygowane w celu zapewnienia jak najdokładniejszego wyceny rezerw.

Jeśli powody utraty wartości znikną, wówczas straty są odwracane w kwocie, która przywraca wartość aktywa do wartości, jaką miałoby, 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”.

7. 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 wynikają z praw ustawowych lub umownych.

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

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 ujemnie 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”.

8. AKTYWA TRWAŁE I GRUPY DO ZBYCIA

Pozycja ta nie jest wyceniana dla celów sprawozdania finansowego.

9. PODATEK BIEŻĄCY I ODROZCONY

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:

- aktywa podatkowe, czyli kwoty przewyższające zobowiązania podatkowe wynikające z obowiązujących krajowych przepisów podatkowych;
- bieżące zobowiązania podatkowe lub podatki należne zgodnie z obowiązującymi krajowymi przepisami podatkowymi;
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, czyli kwoty podatku dochodowego podlegające odzyskaniu w przyszłych latach, dotyczące:
 - różnicami czasowymi podlegającymi odliczeniu;
 - niewykorzystanymi stratami podatkowymi przeniesionymi na przyszłe okresy oraz
 - niewykorzystanymi ulgami podatkowymi przeniesionymi na kolejne okresy.
 - zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego, czyli kwoty podatku dochodowego należne w przyszłych latach w związku z przewagą dochodu nad dochodem podlegającym opodatkowaniu wynikającą z różnic przejściowych.

Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku 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).

10. 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”. Aktuarialne 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 świadczenia emerytalnymi zmienia się w zależności od kraju/waluty, w której zobowiązanie jest wyrażone i jest określone na bazie rentowności – na dzień bilansowy – obligacji emitowanych 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;
- b) realizacja tego zobowiązania może okazać się rodząca obciążenia;
- c) można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego zobowiązania.

Kiedy wartość pieniądza w czasie jest istotne, kwota rezerwy jest obliczana jako wartość bieżąca wydatków, jakie mogą zostać poniesiona 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.

ZOBOWIĄZANIA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Grupa ujmuje zobowiązanie z tytułu toczących się sporów sądowych i postępowań prawnych, jeżeli uznaje, że wpływ środków finansowych jest prawdopodobny, a kwotę wynikających z tego strat można racjonalnie oszacować. W przypadku gdy istnieje prawdopodobieństwo wpływu środków finansowych, ale nie można określić jego kwoty, fakt ten ujawnia się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Grupa jest przedmiotem postępowań sądowych i podatkowych dotyczących szerokiego zakresu spraw podlegających jurysdykcji różnych państw. Ponadto sprawy sądowe i spory dotyczące Grupy często wynikają ze złożonych i trudnych kwestii prawnych, które charakteryzują się różnym stopniem niepewności, w tym ze względu na okoliczności faktyczne właściwe dla każdej sprawy, jurysdykcję oraz różne obowiązujące przepisy prawne, a wszystkie te czynniki wymagają dokładnej analizy.

11. 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 MIĘDZY ZOBOWIĄZANIAM I KAPITAŁEM WŁASNYM

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.

12. 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.

13. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIONE W WARTOŚCI GODZIWEJ

Pozycja ta nie jest wyceniana dla celów sprawozdania finansowego.

14. 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 pozostałe 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.

15. 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 ubezpieczonemu 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 kontraktową z tytułu usług, 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

- zobowiązanie z tytułu pozostałego zakresu ubezpieczenia, obejmujące przepływy pieniężne związane z przyszłymi usługami przypisanymi grupie na ten dzień oraz marżę kontraktową z tytułu usług grupy na ten dzień;
- zobowiązanie z tytułu poniesionych roszczeń, obejmujące przepływy pieniężne związane z przeszłymi świadczeniami przypisanymi grupie na ten dzień.

Przychody i koszty są ujmowane z tytułu następujących zmian wartości bilansowej zobowiązania z tytułu pokrycia rezydualnego:

- przychody z tytułu ubezpieczeń: w celu pomniejszenia zobowiązania z tytułu pozostałej ochrony ubezpieczeniowej wynikającego z usług świadczonych w danym okresie;
- koszty obsługi ubezpieczeń: dotyczące strat z tytułu grup umów obciążających oraz odwrócenia takich strat;
- przychody lub koszty z tytułu ubezpieczeń i finansów: w celu uwzględnienia wpływu wartości pieniądza w czasie oraz wpływu ryzyka finansowego.

Przychody i koszty ujmuje się w odniesieniu do następujących zmian wartości bilansowej zobowiązania z tytułu zaistniałych roszczeń:

- koszty obsługi ubezpieczeń: związane ze wzrostem zobowiązań z tytułu poniesionych szkód oraz kosztów poniesionych w danym okresie, z wyłączeniem składników inwestycyjnych;
- koszty obsługi ubezpieczeń: w związku z późniejszymi zmianami w przepływach pieniężnych związanych z wypłatami odszkodowań i poniesionymi kosztami; oraz
- przychody lub koszty z tytułu ubezpieczeń i finansów: 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.

16. POZOSTAŁE INFORMACJE

ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

W tej pozycji ujmuje się następujące pozycje: środki płatnicze, w tym zagraniczne banknoty i monety; rachunki bieżące oraz depozyty „na żądanie” w bankach centralnych, z wyjątkiem rezerwy obowiązkowej, a także kredyty „na żądanie” (rachunki bieżące i depozyty na żądanie) należne od banków.

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 ratalnych (autoloans) wynikających z działalności w zakresie kredytów konsumenckich na zakup samochodów, portfeli należności wynikających z działalności leasingowej oraz portfeli kredytów ratalnych (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 wyłączane 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.

UJMOWANIE FAKTORINGU W PRZYPADKU CIĄGŁEGO ZAANGAŻOWANIA

W wyniku tego rodzaju transakcji, uznawanej za cesję bez regresu (pro-soluto), Bank zachowuje ograniczony udział w przeniesionym składniku aktywów finansowych, ponieważ w odniesieniu do cedowanych wierzytelności nadal istnieją zobowiązania umowne wobec faktora. W celu zastosowania przepisów MSSF 7 w części E niniejszego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2025 r. przedstawiono informacje jakościowe i ilościowe.

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.

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 2025 r. Poz. 80. „Pozostałe zobowiązania” – „Zobowiązania wobec instytucji zabezpieczenia społecznego” obejmują zadłużenie narosłe na dzień 31 grudnia 2025 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.

PLANY EMERYTALNE I INNE ŚWIADCZENIA PO ZAKOŃCZENIU STOSUNKU PRACY

Fundusze świadczeń pracowniczych, powiązane aktywa, koszty oraz koszty finansowe netto wycenia się przy użyciu metod aktuarialnych, które wymagają zastosowania szacunków i założeń w celu ustalenia wartości netto zobowiązania lub składnika aktywów.

Metodologia aktuarialna uwzględnia parametry finansowe, takie jak na przykład stopa dyskontowa lub oczekiwana długoterminowa stopa zwrotu z aktywów programu, tempo wzrostu wynagrodzeń oraz tempo wzrostu kosztów opieki medycznej; uwzględnia ona

również prawdopodobieństwo potencjalnych przyszłych zdarzeń poprzez wykorzystanie parametrów demograficznych, takich jak wskaźniki śmiertelności oraz wskaźniki rotacji pracowników lub przechodzenia na emeryturę.

W szczególności stosowane stopy dyskontowe odnoszą się do stóp lub krzywych stóp wysokiej jakości obligacji korporacyjnych na odpowiednich rynkach referencyjnych. Prognozowane stopy zwrotu z aktywów ustala się na podstawie różnych danych dostarczonych przez ekspertów, dotyczących długoterminowych prognoz dotyczących zwrotów z rynków kapitałowych, inflacji, bieżących rentowności obligacji oraz innych zmiennych, a w razie potrzeby koryguje się je w celu uwzględnienia strategii inwestycyjnych dotyczących aktywów. Przewidywane wskaźniki wzrostu wynagrodzeń odzwierciedlają długoterminowe prognozy Grupy dotyczące rynków referencyjnych oraz tendencji inflacyjnych.

Prognozy dotyczące kosztów opieki medycznej opracowuje się w oparciu o dane historyczne, krótkoterminowe trendy kosztowe oraz przewidywane trendy długoterminowe. Wszelkie zmiany tych parametrów mogą wpłynąć na przyszłe wpłaty do funduszy.

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” o wartości równej kwocie otrzymanej z emisji, pomniejszonej o koszty transakcyjne bezpośrednio związane z tą transakcją, po odliczeniu związanych z tym 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”.

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;

- 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;
- ustalenie wartości rezydualnej;
- 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.

ODZYSKIWALNOŚĆ AKTYWÓW Z TYTUŁU PODATKU ODROZONEGO

Grupa CA Auto Bank posiada aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z ujemnymi różnicami przejściowymi oraz teoretyczne korzyści podatkowe wynikające z przeniesionych strat podatkowych. Grupa ujęła aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w zakresie, w jakim ich realizacja jest uznana za prawdopodobną.

Przy ustalaniu tej wartości uwzględniono wyniki budżetowe oraz prognozy na kolejne lata, zgodnie z zasadami stosowanymi przy przeprowadzaniu testów na utratę wartości i opisanymi w poprzednim akapicie w odniesieniu do wartości odzyskiwalnej aktywów.

Ponadto uważa się, że ujęte korekty wyceny są wystarczające, by pokryć ryzyko dalszego pogorszenia się założeń leżących u podstaw tych prognoz, biorąc pod uwagę, że ujęte w ten sposób aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą różnic przejściowych/strat podatkowych, które w znacznym stopniu można zrealizować w bardzo długim okresie. Jest to zgodne z sytuacją, w której wyjście z kryzysu i ożywienie gospodarcze mogą trwać dłużej niż zakładałyby to wspomniane prognozy.

RYZYKO KREDYTOWE

Wyniki grupy CA Auto Bank w zakresie kosztów ryzyka wynikają z takich czynników, jak:

- Główne obszary działalności: wsparcie sieci dealerskiej, finansowanie oraz oferty w zakresie mobilności dla klientów końcowych;
- Konserwatywne zasady udzielania kredytów, oparte na ratingach, systemach punktacji i mechanizmach decyzyjnych;
- Monitorowanie wyników kredytowych wraz z terminowym wykrywaniem pogorszenia wyników za pomocą wskaźników wczesnego ostrzegania;
- Skuteczne działania windykacyjne.

Pozwala to na utrzymanie niskiego poziomu kredytów zagrożonych oraz liczby klientów i umów, w przypadku których ryzyko wzrasta. Wskaźnik kosztu ryzyka za rok 2025 wynosi 0,52% średniej wartości kredytów, co stanowi wzrost o 0,05% w porównaniu z tym samym okresem w 2024 roku.

RYZIKO PRAWNE

W Niemczech kontrola podatkowa niemieckiej spółki zależnej (obejmująca lata 2017, 2018 i 2019, przed jej przekształceniem w oddział CA Auto Bank S.p.A.) zakończyła się wydaniem decyzji podatkowej z dnia 15 marca 2024 r. Wezwanie do zapłaty opiewało na kwotę około 12 mln euro z tytułu podatków oraz 800 000 euro z tytułu odsetek i dotyczyło: (i) korekty cen transferowych oraz (ii) podatki u źródła pobierane przez ówczesną niemiecką spółkę od prowizji faktoringowych.

Wniesiono odwołanie od wspomnianej decyzji podatkowej wraz z wnioskiem o zawieszenie jej wykonania; wniosek ten został uwzględniony przez niemieckie organy podatkowe w maju.

Ponieważ jest to korekta cen transferowych wynikająca z odrzucenia przez niemieckie organy podatkowe jednostronnej interpretacji podatkowej podpisanej przez CA Auto Bank z włoskim urzędem skarbowym w sprawie marży finansowej naliczanej spółkom zależnym od udzielonych im pożyczek, Bank oraz niemiecka spółka zależna (obecnie oddział) przygotowały i złożyły (zarówno we Włoszech, jak i w Niemczech) wniosek o wszczęcie procedury wzajemnego porozumienia (MAP). Celem jest rozwiązanie problemu podwójnego opodatkowania. W związku z tym nie uznaje się za konieczne wprowadzanie żadnych przepisów, biorąc pod uwagę zbliżające się wszczęcie wspomnianej procedury.

W dniu 20 maja 2025 r. włoski urząd skarbowy (Agenzia delle Entrate) przeprowadził ukierunkowaną kontrolę podatkową spółki CA Auto Bank S.p.A. za rok podatkowy 2022, skupiając się na opodatkowaniu zysków kapitałowych ze sprzedaży udziałów oraz stosowaniu systemu oddzielnego rozliczania podatku VAT.

W sprawozdaniu z kontroli podatkowej, znanym jako PVC, wydanym po zakończeniu kontroli 7 października, Urząd Skarbowy zakwestionował metodologię stosowaną przy podziale podatku VAT od kosztów mieszanych między poszczególne rodzaje działalności. Spółka oczekuje obecnie na projekt decyzji w sprawie naliczenia podatku, który poprzedza wydanie formalnej decyzji podatkowej.

11 stycznia 2024 r. Urząd Nadzoru Finansowego wydał oświadczenie, w którym poinformował, że prowadzi badania mające na celu ocenę, czy historyczne stosowanie umów DCA między kredytodawcami a pośrednikami kredytowymi oznacza, że znaczna liczba osób może być uprawniona do odszkodowania od firm finansujących zakup samochodów, ponieważ istnieje obawa, że mogły one zapłacić zbyt wysokie kwoty za swoje kredyty samochodowe.

Spółki CA Auto Finance UK Ltd (dawniej FCA Automotive Services UK Ltd) oraz FFS GmbH (działająca za pośrednictwem swojego oddziału w Wielkiej Brytanii) prowadziły działalność na rynku brytyjskim przez cały okres objęty oświadczeniem Urzędu Nadzoru Finansowego (Financial Conduct Authority). Zgodnie z praktyką rynkową stosowano szereg modeli prowizyjnych, w tym – przed ich zakazaniem przez Urząd Nadzoru Finansowego (FCA) w styczniu 2021 r. – różne formy umów DCA.

CA Auto Finance UK Ltd (spółka zależna należąca w 100% do CA Auto Bank – dawniej FCA Automotive Services UK Ltd) oraz FFS GmbH (działająca poprzez swój oddział w Wielkiej Brytanii – spółkę joint venture pomiędzy CA Auto Bank a producentem samochodów

Ferrari) uczestniczyły w różnych zapytaniach o informacje/ankietach przeprowadzanych przez Financial Conduct Authority, podobnie jak inni kredytodawcy w branży.

19 grudnia 2024 r. Urząd Nadzoru Finansowego (FCA) wprowadził zawieszenie na początkowy okres 37 tygodni wymogu, zgodnie z którym firmy muszą udzielić ostatecznej odpowiedzi na skargę złożoną na podstawie ustawy o zwalczaniu nieuczciwych praktyk (DCA) w ciągu 8 tygodni od jej otrzymania, a także odpowiedniego prawa skarżących do skierowania skargi do rozpatrzenia przez Biuro Rzecznika Finansowego (FOS). Urząd Nadzoru Finansowego ponownie przedłużył termin na udzielenie odpowiedzi na skargi dotyczące praktyk windykacyjnych do 31 maja 2026 r. Skargi niezwiązane z DCA zostały następnie objęte tym zawieszeniem. Zawieszenie dotyczyło również wszelkich skarg dotyczących prowizji w związku z leasingiem operacyjnym/finansowym. Wstrzymując bieg terminów, Urząd Nadzoru Finansowego dążył między innymi do złagodzenia skutków, jakie wzrost liczby skarg dotyczących prowizji wywarł na przedsiębiorstwa i konsumentów.

W dniu 25 października 2024 r. Sąd Apelacyjny wydał orzeczenie w sprawie odwołań wniesionych przez trzech konsumentów przeciwko instytucjom udzielającym kredytów samochodowych (Johnson i Wrench przeciwko FirstRand Bank oraz Hopcroft przeciwko Close Brothers). W szczególności wyrok ten ustanowił znacznie wyższe wymagania dotyczące ujawniania oraz uzyskiwania zgody na ujawnienie informacji o istnieniu, charakterze i wysokości wszelkich prowizji wypłacanych przez kredytodawcę pośrednikowi, niż te, które wcześniej uznawano za wymagane na mocy przepisów ustawowych lub wykonawczych. Zakres wyroku nie ograniczał się wyłącznie do prowizji za pozyskanie klienta (DCA), lecz dotyczył wszystkich prowizji wypłacanych pośrednikom. Kredytodawcy, których dotyczyła sprawa, złożyli odwołanie od wyroku do brytyjskiego Sądu Najwyższego; rozprawa odbyła się w dniach 1–3 kwietnia 2025 r.

W dniu 1 sierpnia 2025 r. brytyjski Sąd Najwyższy orzekł, że dealerzy samochodowi działają w swoim własnym interesie gospodarczym, sprzedając samochód i organizując finansowanie dla klienta, a cały ten proces stanowi transakcję sprzedaży. W rezultacie salony samochodowe nie pełnią roli powierników swoich klientów.

Brytyjski Sąd Najwyższy orzekł, że wypłata nieujawnionej prowizji przez kredytodawcę na rzecz pośrednika nie stanowi łapówki, ponieważ aby doszło do naruszenia prawa cywilnego, odbiorca musi działać w charakterze powiernika. Z tego samego powodu kredytodawcy nie przyczynili się w sposób nieuczciwy do naruszenia obowiązków powierniczych przez dealerów.

Decyzja ta spotkała się z ogólnym uznaniem brytyjskich kredytodawców.

Jeden z powodów, pan Johnson, zgłosił odrębne roszczenie, twierdząc, że jego stosunek z kredytodawcą był nieuczciwy w rozumieniu art. 140A ustawy o kredycie konsumenckim z 1974 r.

Wśród czynników mających znaczenie w sytuacji pana Johnsona znalazła się wysokość prowizji, którą uznano za „wyraźną wskazówkę” na to, że relacja ta miała charakter nieuczciwy. W odpowiedzi na to Urząd Nadzoru Finansowego opublikował 7 października 2025 r. dokument konsultacyjny, w którym przedstawił proponowany program zgodnie z sekcją 404 ustawy FSMA. Proponowany program obejmuje roszczenia dotyczące umów, które – z powodu niewłaściwie ujawnionych warunków wynagrodzenia – doprowadziłyby do powstania „nieuczciwych stosunków” w rozumieniu ustawy o kredycie konsumenckim z 1974 r.

Konsultacje zakończyły się 12 grudnia²⁰²⁵r. i oczekuje się, że ostateczne przepisy zostaną opublikowane do końca marca 2026 r., a następnie będą stopniowo wdrażane.

CA Auto Finance UK oraz FFS GmbH (działająca za pośrednictwem swojego oddziału w Wielkiej Brytanii) nadal aktywnie śledzą wszelkie dalsze wytyczne wydawane przez Urząd Nadzoru Finansowego (Financial Conduct Authority) oraz inne istotne sprawy sądowe i będą oceniać potencjalny wpływ tych kwestii na swoją działalność w miarę pojawiania się nowych informacji.

Należy zauważyć, że rezerwy ujęte na dzień 31 grudnia 2025 r. zostały ustalone przy zastosowaniu metody scenariuszy ważonych, z uwzględnieniem wytycznych zawartych w dokumencie konsultacyjnym dostępnym na dzień sprawozdawczy.

Ostateczny wpływ finansowy może różnić się od obecnie ujętej rezerwy, która stanowi najlepsze oszacowanie kosztów programu rekompensat w oparciu o dostępne na dzień dzisiejszy informacje, biorąc pod uwagę utrzymującą się niepewność co do zarówno wyniku, jak i terminu rozstrzygnięcia tej sprawy.

WŁOSKI ORGAN OCHRONY KONKURENCJI

W dniu 9 maja 2024 r. spółka Drivalia S.p.A. otrzymała, wraz z innymi podmiotami z branży, zawiadomienie od AGCM (Włoskiego Urzędu ds. Konkurencji, zwanego dalej „Urzędem”) dotyczące zakończenia postępowania w sprawie domniemanego nieuczciwego charakteru opłat administracyjnych pobieranych za obsługę mandatów drogowych klientów. Urząd nałożył na spółkę grzywnę w wysokości 4,3 mln euro.

Szanując pracę AGCM, Spółka uznała zarzuty zawarte w orzeczeniu za bezpodstawne i błędne pod wieloma względami; w związku z tym złożyła odwołanie od tej decyzji do Regionalnego Sądu Administracyjnego (TAR), przedstawiając szczegółowe argumenty na swoją obronę. Przed rozprawą, w listopadzie 2024 r., Spółka dokonała wpłaty grzywny.

W dniu 22 stycznia 2025 r. odbyło się posiedzenie z udziałem innych konkurentów, którzy również zaskarżyli przepisy ich dotyczące, powołując się na te same podstawy odwołania. W orzeczeniu z dnia 13 lutego 2025 r. TAR podtrzymał swoje stanowisko (zgodne z najnowszym orzecznictwem dotyczącym innych konkurentów), oddalając wszystkie zarzuty zawarte w odwołaniu złożonym przez firmę Drivalia, a także te zgłoszone przez inne wypożyczalnie.

Orzeczenie to, które było całkowicie nieoczekiwane, nie uwzględniało ostatnich decyzji Rady Stanu z grudnia 2024 r., w których podtrzymano odwołania wniesione przez inne skarżące się przedsiębiorstwa w tej samej sprawie, uchylając orzeczenia TAR, a w konsekwencji unieważniając postanowienia AGCM.

W szczególności Rada Stanu orzekła, że:

- Koszty administracyjne, nawet w postaci kar, są uzasadnione, ponieważ ich celem jest zapewnienie wypożyczalni odszkodowania ryczałtowego z tytułu kosztów związanych z prowadzeniem spraw dotyczących naruszeń umowy najmu wynikających z wykroczeń drogowych;
- Pobieranie opłat w rozsądnej wysokości jest uzasadnione, ponieważ należy uwzględnić koszty wewnętrzne oraz ewentualne opłaty dla podwykonawców;
- AGCM nie uzasadniła, na jakiej podstawie uznała klauzule dotyczące naliczania opłat za nieuczciwe, ani nie uzasadniła swojej oceny dotyczącej ich nadmierności.

W związku z powyższym Spółka złożyła odwołanie od tej decyzji do Rady Stanu, podkreślając, że już wcześniej uzasadniła koszty administracyjne poniesione na etapie postępowania wyjaśniającego oraz utrzymując, że przedmiotowe klauzule nie są ani nadużyciem, ani nieuczciwe, ale uzasadnione są koniecznością zrekompensowania spółce, na zasadzie ryczałtu, kosztów poniesionych w związku z obsługą mandatów drogowych, co Rada Stanu uznała w odniesieniu do innych konkurentów w podobnych sprawach.

W następstwie rozprawy przed Radą Stanu, która odbyła się 27 listopada 2025 r. i podczas której firma Drivalia zaskarżyła decyzje TAR, Rada Stanu wydała 16 grudnia 2025 r., w którym wyznaczyła biegłego sądowego w celu zweryfikowania kwestionowanej dysproporcji między kosztami faktycznie poniesionymi w związku z obsługą zawiadomień o nałożeniu grzywny a wysokością opłaty pobieranej od klientów. W wyniku wydania tego postanowienia ostateczne rozstrzygnięcie zostaje odroczone do rozprawy, która odbędzie się po przedłożeniu ekspertyzy (wraz z oceną wniosków biegłych stron) i która musi się odbyć najpóźniej 16 maja 2026 r.

W związku z powyższym, w oparciu o opinię zewnętrznego doradcy prawnego, Spółka potwierdza w odniesieniu do roku obrotowego 2025 uchwałę Zarządu Drivalia S.p.A. z dnia 29 listopada 2024 r., w której w sprawozdaniu finansowym spółki zależnej ujęto „aktywa warunkowe” w kwocie równej zapłaconej grzywnie (4,3 mln euro), w celu uzyskania zwrotu tej kwoty, którą uznaje się za w pełni odzyskiwalną. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie pojawiły się żadne okoliczności, które wymagałyby od Spółki skorygowania kwoty ujętej już w grudniu 2024 r.

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 trzypoziomą 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 pozostających 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 sekurytyzacyjnych, odniesieniem są ceny podane przez wiodące banki aktywne na rynku, przyjmujące równoważne transakcje jako odniesienie, lub wartość nominalna papieru wartościowego, lub wartość godziwa przypisana przez kontrahenta bankowego, który gwarantował papiery wartościowe.

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

(kwoty podane w tys. euro)

Aktywa/zobowiązania wyceniane w wartości godziwej	31.12.2025			31.12.2024		
	L1	L2	L3	L1	L2	L3
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	1 511	-	-	1 245	-
a) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	1 511	-	-	1 245	-
b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
c) Pozostałe aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
3. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	44 036	-	-	94 463	-
4. Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-
5. Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-	-	-
Razem	-	45 547	-	-	95 708	-
1. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	3 256	-	-	2 901	-

2. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
3. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	87 586	-	-	136 909	-
Razem	-	90 842	-	-	139 810	-

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

(kwoty podane w tys. euro)

Aktywa / pasywa nie wyceniane w wartości godziwej lub wyceniane w wartości godziwej w sposób nieregularny	31.12.2025				31.12.2024			
	BV	L1	L2	L3	BV	L1	L2	L3
1. Aktywa finansowe według amortyzowanego kosztu	24 600 217		151 876	24 487 355	26 384 177		144 923	26 275 369
2. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży;	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Aktywa trwałe i grupy aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-			-	-			-
Razem	24 600 217	-	151 876	24 487 355	26 384 177	-	144 923	26 275 369
1. Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	25 852 463	7 460 551	-	18 385 484	27 920 230	7 330 528	-	20 447 784
2. Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży			-					-
Razem	25 852 463	7 460 551	-	18 385 484	27 920 230	7 330 528	-	20 447 784

Legenda:

BV = wartość księgowa

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 2025 r. taki przypadek nie występuje.

CZĘŚĆ B – NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA

SEKCJA 1 – ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY – POZYCJA 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 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
a) Gotówka	10	59
b) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach centralnych	957 331	1 034 131
c) Rachunki bieżące i depozyty na żądanie w bankach	490 555	471 582
Razem	1 447 896	1 505 756

Rachunki bieżące i depozyty na żądanie obejmują depozyty spółek celowych wykorzystywanych w sekurytyzacjach w kwocie 253 148 tys. euro (235 879 tys. euro na dzień 31 grudnia 2024 r.). Depozyty te podlegają ograniczeniom alokacji zgodnie z określonymi wymogami umownymi.

W szczegółach płynność według spółek celowych przedstawia się następująco:

SPV	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
A-Best Seventeen S.r.l.	-	-
A-Best Nineteen UG	6 449	12 040
A-Best Twenty	-	5 694
A-Best Twenty-One UG	9 159	19 080
A-Best Twenty-Two S.r.l.	41 385	38 646
A-Best Twenty-Three S.A.R.T	21 699	21 712
A-Best Twenty-Four S.r.l.	67 088	14 825
A-Best Twenty-Five S.r.l.	14 361	21 165
NIXES SIX PLC	87 748	96 285
RACE AUTO SECURITIZATION TRANSACTION S.A.R.L.	5 258	6 432
Razem	253 148	235 879

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 PRZES RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

2.1 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU: PODZIAŁ WEDŁUG PRODUKTÓW

Opis/Kwota	Razem na dzień 31.12.2025			Razem na dzień 31.12.2024		
	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	-	1 511	-	-	1 245	-
1.1 Do obrotu	-	-	-	-	-	-
1.2 związane z opcją wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
1.3 pozostałe	-	1 511	-	-	1 245	-
2. Kredytowe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-
2.1 Do obrotu	-	-	-	-	-	-
2.2 związane z opcją wartości godziwej	-	-	-	-	-	-
2.3 pozostałe	-	-	-	-	-	-
Razem (B)	-	1 511	-	-	1 245	-
Razem (A + B)	-	1 511	-	-	1 245	-

2.2 AKTYWA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU: PODZIAŁ WEDŁUG DŁUŻNIKA/EMITENTA/KONTRAHENTA

Wyszczególnienie/Wartości	31.12.2025	31.12.2024
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) Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-
2. Udziałowe papiery wartościowe	-	-
a) Banki	-	-
b) Pozostałe spółki finansowe	-	-
W tym: firmy ubezpieczeniowe	-	-
c) Przedsiębiorstwa 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	1 511	1 245
Razem (B)	1 511	1 245
Razem (A + B)	1 511	1 245

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					
	31.12.2025						31.12.2024					
	Wartość księgowa			Wartość godziwa			Wartość księgowa			Wartość godziwa		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości	L1	L2	L3
A. Należności od Banków Centralnych	76 895	-	-	-	76 895	-	66 661	-	-	-	66 661	-
1. Lokaty terminowe	33 171	-	-	X	X	X	19 886	-	-	X	X	X
2. Rezerwy obowiązkowe	43 038	-	-	X	X	X	41 208	-	-	X	X	X
3. REPO	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
4. Pozostałe	686	-	-	X	X	X	5 567	-	-	X	X	X
B. Należności od banków	74 982	-	-	-	74 982	X	78 262	-	-	-	78 262	X
1. Kredyty	74 982	-	-	-	74 982	X	78 262	-	-	-	78 262	X
1.1 Rachunki bieżące	-	-	-	X	X	X	-	-	-	X	X	X
1.2. Lokaty terminowe	5 210	-	-	X	X	X	6 847	-	-	X	X	X
1.3. Inne pożyczki:	69 772	-	-	X	X	X	71 415	-	-	X	X	X
REPO	20 334	-	-	X	X	X	21 054	-	-	X	X	X
Leasing finansowy	589	-	-	X	X	X	958	-	-	X	X	X
Pozostałe	48 849	-	-	X	X	X	49 403	-	-	X	X	X
2. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Ustrukturyzowane papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Pozostałe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	151 876	-	-	-	151 876	X	144 923	-	-	-	144 923	X

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 31.12.2025						Razem 31.12.2024					
	Wartość księgowa			Wartość godziwa			Wartość księgowa			Wartość godziwa		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utrata wartości	L1	L2	L3	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utrata wartości	L1	L2	L3
1. Kredyty	23 936 157	512 184				24 448 341	25 729 821	509 433				26 275 369
1.1. Depozyty klientów	30 775			X	X	X	33 123			X	X	X
1.2. REPO												
1.3. Hipoteki												
1.4. Karty kredytowe, pożyczki osobiste oraz pożyczki zabezpieczone cesją wynagrodzenia	271 352	-		X	X	X	295 131	29 220		X	X	X
1.5 Kredyty leasingowe	8 796 492	133 813		X	X	X	9 623 566	162 858		X	X	X
1.6. Faktoring	3 762 261	77 585		X	X	X	3 701 632	77 058		X	X	X
1.7. Pozostałe kredyty	11 075 277	300 786		X	X	X	12 076 369	240 297		X	X	X
2. Dłużne papiery wartościowe												
2.1. Ustrukturyzowane papiery wartościowe												
2.2. Pozostałe dłużne papiery wartościowe												
Razem	23 936 157	512 184		X	X	24 448 341	25 729 821	509 433		X	X	26 275 369

Na potrzeby sprawozdawczości zarządczej należy zaznaczyć, że w tabeli uzgodnienia między należnościami a kredytami udzielonymi klientom (24 448 mln euro) uwzględniono kwotę 31 mln euro z pozycji „Depozyty klientów”.

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 4,7 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, potrzeb handlowych związanych z zarządzaniem samochodami używanymi oraz określonych krótko- i średnioterminowych potrzeb finansowania.

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		
	31.12.2025			31.12.2024		
	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości	Pierwszy i drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości
1. Dłużne papiery wartościowe				-	-	-
a) Administracja publiczna				-	-	-
b) Pozostałe spółki finansowe				-	-	-
W tym: firmy ubezpieczeniowe				-	-	-
c) Przedsiębiorstwa niefinansowe				-	-	-
2. Kredyty dla:	23 936 157	512 184		25 729 821	509 433	-
a) Podmioty sektora publicznego	17 408	332		16 518	308	-
b) Pozostałe spółki finansowe	209 363	1 150		461 822	3 498	-
W tym: firmy ubezpieczeniowe	9	-		14	-	-
c) Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 988 503	222 508		8 912 419	235 595	-
d) Gospodarstwa domowe	14 720 874	288 194		16 339 062	270 032	-
Razem	23 936 157	512 184		25 729 821	509 433	-

4.4 AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU WARTOŚĆ BRUTTO I ŁĄCZNE KOREKTY WARTOŚCI

	Wartość brutto					Korekty wartości				Całkowite odpisy częściowe*
	Pierwszy etap		Drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości	
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i leasing	22 730 449	10 836 876	1 471 879	827 096	-	53 311	60 983	314 912	-	1 323
Razem na dzień 31.12.2025	22 730 449	10 836 876	1 471 879	827 096	-	53 311	60 983	314 912	-	1 323
Razem na dzień 31.12.2024	24 679 714	13 297 762	1 348 341	798 607	-	76 060	77 252	289 174	-	1 011

* Kwota prezentowana do celów informacyjnych

SEKCJA 5 – POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE – POZ. 50

5.1 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIECZAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG TYPU I POZIOMU ZABEZPIECZENIA

	FV 31.12.2025			VN 31.12.2025	FV 31.12.2024			VN 31.12.2024
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A. Finansowe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Wartość godziwa	-	42 625	-	5 095 590	-	94 098	-	5 766 046
2. Przepływy pieniężne	-	1 411	-	511 105	-	365	-	135 000
3. Inwestycje zagraniczne	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Inwestycje netto w zagranicznych jednostkach zależnych	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Wartość godziwa	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Przepływy pieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	44 036	-	5 606 695	-	94 463	-	5 901 046

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
	Szczegółowe						Makro-hedge	Transakcje zabezpieczające mikro	Makro-hedge	
	Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	kapitałowe papiery wartościowe i indeksy akcji	Waluty i złoto	Ryzyko kredytowe	towary	pozostałe				
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	X	-	X	X
2. Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	-	-	7 078 274	X	-	-	X	-	X	X
3. Portfel	X	X	X	X	X	X	35 546 458	X	-	X
4. Pozostałe transakcje	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-
Aktywa razem	-	-	7 078 274	-	-	-	35 546 458	-	-	-
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	1 411 166	-

Kwota związana z ogólnym zabezpieczeniem portfela odnosi się do zabezpieczenia portfela leasingowego i kredytowego, zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makro-hedge). Kwota związana z konkretnym zabezpieczeniem odnosi się do zabezpieczenia ryzyka walutowego.

SEKCJA 6 – ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ AKTYWÓW FINANSOWYCH OBJĘTYCH OGÓLNYM ZABEZPIECZENIEM – POZ. 60

6.1 ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ ZABEZPIECZANYCH AKTYWÓW: PODZIAŁ NA ZABEZPIECZONE PORTEFELE

Zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanych / Wartości	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Pozytywne zmiany	75 088	121 241
1.1 dotyczące portfeli szczególnych:	-	-
a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-
b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-
1.2 ogólnie	75 088	121 241
2. Negatywne zmiany	(36 074)	(85 126)
2.1 dotyczące portfeli szczególnych:	-	-
a) aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-
b) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-
2.2 ogólnie	(36 074)	(85 126)
Razem	39 014	36 115

SEKCJA 7 – INWESTYCJE KAPITAŁOWE – POZ. 70

7.1 INWESTYCJE KAPITAŁOWE: INFORMACJE O KAPITALE WŁASNYM

Nazwy	Siedziba prawna	Charakter powiązania	
		Spółka posiadająca udział	Udział %
A. Spółki podlegające wspólnej kontroli			
B. Spółki pozostające pod istotnym wpływem			
1. CODEFIS S.C.P.A.	Turyń, Włochy	CA Auto Bank S.p.A.	24%
C. Pozostałe 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 W PODZIALE NA POZOSTAŁE POKRYCIE I ZAISTNIAŁE SZKODY

Pozycje/Podział wartości bilansowej	Działalność z tytułu pozostałego pokrycia na dzień 31.12.2025			Razem na dzień 31.12.2025	Działalność z tytułu pozostałego pokrycia na dzień 31.12.2024		Aktywa z tytułu roszczeń powstałych na dzień 31.12.2024	Razem na dzień 31.12.2024
	Bez uwzględnienia składnika odzyskiwania strat	Komponent odzyskiwania strat	Aktywa z tytułu roszczeń powstałych na dzień 31.12.2025		Bez uwzględnienia składnika odzyskiwania strat	Komponent odzyskiwania strat		
A. Wartość bilansowa na początek okresu								
1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa	6 305		2 114	8 419	7 260		3 324	10 584
2. Cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania								
3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia	6 305		2 114	8 419	7 260		3 324	10 584
B. Skutki finansowe związane z cesjami reasekuracyjnymi								
1. Koszt reasekuracji	(4 087)		-	(4 087)	(5 469)			(5 469)
2. Odzyskane roszczenia i pozostałe koszty			3 604	3 604			1 992	1 992
3 Zmiany w działalności z tytułu poniesionych szkód			73	73			(1 415)	(1 415)
4. Cesje reasekuracyjne obejmujące umowy rodzące obciążenia								
4.1 Przychody związane z rozpoznananiem bazowych umów ubezpieczenia rodzących obciążenia								
4.2 Uwolnienie składnika odzyskiwania strat inne niż wynikające ze zmian przepływów pieniężnych z umów cesji reasekuracyjnych								
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	(4 087)		3 677	(409)	(5 469)		577	(4 892)
C. Wynik usług ubezpieczeniowych (Razem B)	(4 087)		3 677	(409)	(5 469)		577	(4 892)
D. Przychody/koszty finansowe netto								
1. Związane z cesjami reasekuracyjnymi	118		46	164	420		206	626
1.1. Ujęte w rachunku zysków i strat	118		46	164	420		206	626
1.2. Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-		-	-	-		-	-
2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut								
3. Pozostałe zmiany								
4. Razem	118		46	164	420		206	626
E. Składniki inwestycyjne								
F. łączna kwota ujęta w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów (C+ D+E)	(3 969)		3 724	(245)	(5 049)		782	(4 267)
G. Pozostałe zmiany								
H. Ruchy środków pieniężnych								
1. Składki zapłacone pomniejszone o kwoty niezwiązane z odszkodowaniami odzyskanymi od reasekuratorów	3 271		-	3 271	4 094		-	4 094
2. Kwota odszkodowań odzyskanych od reasekuratorów	-		(3 604)	(3 604)	-		(1 992)	(1 992)
3. Razem	3 271		(3 604)	(333)	4 094		(1 992)	2 102
I. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+F+G+H.3)	5 607		2 233	7 841	6 305		2 114	8 419
I. Końcowa wartość bilansowa								
1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa	5 607		2 233	7 841	6 305		2 114	8 419
2. Cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania								
3. Wartość księgowa netto na dzień 31 grudnia	5 607		2 233	7 841	6 305		2 114	8 419

8.2 ZMIANY WARTOŚCI BILANSOWEJ CESJI REASEKURACYJNYCH WEDŁUG BAZOWEGO ELEMENTU WYCENY

Opis/elementy stanowiące podstawę wyceny	Wartość bieżąca przepływów pieniężnych 31.12.2025	Korekta z tytułu ryzyka niefinansowego 31.12.2025	Marża kontraktowa z tytułu usług 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024 Marża kontraktowa z tytułu usług na dzień 31.12.2025	Wartość bieżąca przepływów pieniężnych 31.12.2024	Korekta z tytułu ryzyka niefinansowego 31.12.2024	Marża kontraktowa z tytułu usług 31.12.2024	Ogółem na dzień 31.12.2024 Marża kontraktowa z tytułu usług na dzień 31.12.2024
A. Wartość bilansowa na początek okresu								
1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa	4 588	507	3 324	8 419	9 853	877	(146)	10 584
2. Cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania	-	-	-	-				
3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia	4 588	507	3 324	8 419	9 853	877	(146)	10 584
B. Zmiany związane z bieżącymi usługami								
1. Marża kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	(2 664)	(2 664)	-	-	(2 486)	(2 486)
2. Zmiana z tytułu wygaśniętych ryzyk niefinansowych	-	(182)	-	(182)	-	(202)	-	(202)
3. Zmiany związane z doświadczeniem	2 363	-	-	2 363	(789)	-	-	(789)
4. Razem	2 363	(182)	(2 664)	(482)	(789)	(202)	(2 486)	(3 477)
C. Zmiany związane z przyszłymi usługami								
1. Zmiany szacunków, które modyfikują marżę kontraktową z tytułu usług	(2 243)	309	1 934	-	(2 809)	(179)	2 989	-
2. Skutki umów zawartych w ciągu roku	(3 584)	501	3 083	-	(2 961)	91	2 870	-
3. Korekta marży kontraktowej z tytułu usług związanej z odzyskaniem kwot z tytułu początkowego ujęcia bazowych obciążających umów ubezpieczeniowych	-	-	-	-				
4. Uwolnienie składnika odzyskiwania strat inne niż wynikające ze zmian przepływów pieniężnych z umów cesji reasekuracyjnych	-	-	-	-				
5. Zmiany w przepływach pieniężnych z tytułu cesji reasekuracyjnych wynikające z bazowych umów ubezpieczeniowych obciążających	-	-	-	-				
6. Razem	(5 826)	810	5 017	-	(5 771)	(89)	5 859	-
D. Zmiany związane z wcześniejszymi usługami								
1. Korekty z tytułu powstałych roszczeń	107	(34)	-	73	(1 285)	(130)	-	(1 415)
E. Skutki zmian ryzyka niewypłacalności reasekuratora								
F. Wynik z działalności ubezpieczeniowej (B+C+D+E)	(3 356)	593	2 353	(409)	(7 845)	(421)	3 373	(4 892)
G. Przychody/koszty finansowe								
1. Związane z cesjami reasekuracyjnymi	37	25	103	164	478	50	97	626
1.1 Ujęte w rachunku zysków i strat	37	25	103	164	478	50	97	626
1.2 Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut	-	-	-	-				
3. Pozostałe zmiany								
4. Razem	37	25	103	164	478	50	97	626
H. Łączna kwota ujęta w rachunku zysków i strat oraz w sprawozdaniu z całkowitych dochodów (F+G)	(3 319)	618	2 456	(245)	(7 367)	(370)	3 470	(4 267)
I. Pozostałe zmiany								
L. Przepływy środków pieniężnych								
1. Składki zapłacone pomniejszone o kwoty niezwiązane z odszkodowaniami odzyskanymi od reasekuratorów	3 271	-	-	3 271	4 094	-	-	4 094
2. Kwoty odzyskane od reasekuratorów	(3 604)	-	-	(3 604)	(1 992)	-	-	(1 992)
3. Razem	(333)	-	-	(333)	2 102	-	-	2 102
M. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+H+I+L.3)	936	1 125	5 780	7 841	4 588	507	3 324	8 419
N. Ostateczna wartość bilansowa								
1. Cesje reasekuracyjne stanowiące aktywa	936	1 125	5 780	7 841	4 588	507	3 324	8 419
2. Cesje reasekuracyjne stanowiące zobowiązania	-	-	-	-				
3. Wartość netto na koniec roku	936	1 125	5 780	7 841	4 588	507	3 324	8 419

8.3 ZMIANY MARŻY KONTRAKTOWEJ Z TYTUŁU USŁUG CESJI REASEKURACYJNYCH W PODZIALE NA UMOWY ISTNIEJĄCE W MOMENCIE PRZEJŚCIA NA MSSF 17

	31.12.2025					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 metodą wartości godziwej	Umowy typu carve-out	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	Razem
Marża kontraktowa z tytułu usług – Bilans otwarcia	2 556	769			3 324	1 683	(1 829)			(146)
Zmiany odnoszące się do obecnych usług										
Marża kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat w celu odzwierciedlenia otrzymanych usług	(2 131)	(533)			(2 664)	(2 451)	(35)			(2 486)
Zmiany odnoszące się do przyszłych usług										
Zmiany szacunków, które modyfikują marżę kontraktową z tytułu usług	551	1 384			1 934	434	2 555			2 989
Skutki umów początkowo ujętych w okresie odniesienia	3 083	-			3 083	2 870	-			2 870
Przychody/koszty finansowe netto										
1. Związane z cesjami reasekuracyjnymi	21	82			103	19	78			97
2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut										
3. Razem	21	82			103	19	78			97
Łączne zmiany ujęte w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów	1 523	933			2 456	872	2 598			3 470
Marża kontraktowa z tytułu usług – saldo na koniec okresu	4 079	1 702			5 780	2 556	769			3 324

8.4 ELEMENTY LEŻĄCE U PODSTAW WYCENY CESJI REASEKURACYJNYCH UJĘTYCH W DANYM ROKU

Pozycje / grupy umów	Umowy zawarte na dzień 31.12.2025			Umowy zawarte na dzień 31.12.2024		
	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	(4 087)		(4 087)	(5 469)		(5 469)
W tym: Przepływy pieniężne związane z nabyciem umów ubezpieczeniowych						
B. Oszacowanie wartości bieżącej przyszłych wpływów pieniężnych	(503)		(503)	(2 508)		(2 508)
C. Oszacowanie wartości bieżącej (A–B)	(3 584)		(3 584)	(2 961)		(2 961)
D. Szacunkowa korekta	501		501	91		91
E. Wyksięgowanie już ujętych przepływów pieniężnych						
F. Marża za usługę umowną	3 083		3 083	2 870		2 870
z tytułu cesji reasekuracyjnych ujętych w roku obrotowym w wyniku zawarcia nowych umów (C+D+E+F)						

8.5 CESJE REASEKURACYJNE – MARŻA KONTRAKTOWA Z TYTUŁU USŁUG W PODZIALE NA PRZEWIDYWANY TERMIN UJĘCIA W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Tabela – Analiza sposobu uwalniania CSM	Na dzień 31.12.2025							
	Do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 lat do 3 lat	3 lata do 4 lat	Od 4 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat	Powyżej 20 lat
Umowy reasekuracyjne								
Ubezpieczenie na życie	66	150	372	461	342	189	0	0
Ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie	486	639	987	1 019	613	456	0	0
Razem	552	789	1 359	1 480	955	646	0	0

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 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
1. Posiadane aktywa	3 591 506	3 286 137
(a) grunty	510	864
b) budynki	2 183	2 827
c) meble	11 921	9 652
(d) sprzęt elektroniczny	3 957	2 566
(e) pozostałe	3 572 935	3 270 228
2. Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu	112 918	118 978
(a) grunty	-	-
b) budynki	-	-
c) meble	36	12
(d) sprzęt elektroniczny	15	15
(e) pozostałe	112 867	118 950
Razem	3 704 424	3 405 115
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
A. Bilans otwarcia brutto	864	2 827	9 640	2 581	3 389 203	3 405 115
A.1 Łączne zmniejszenia wartości netto	-	-	-	-	-	-
A.2 Saldo otwarcia netto	864	2 827	9 640	2 581	3 389 203	3 405 115
A.2a Korekta bilansu otwarcia						
B. Zwiększenia:	87	63	10 685	2 602	1 071 841	1 085 279
B.1 Nabycia	87	63	3 264	473	825 980	829 868
- W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	-	-
B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia	-	-	980	2 049	135 132	138 162
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	-	-	-	-	73	73
B.6 Przeniesienia z nieruchomości inwestycyjnych	-	-	X	X	X	-
B.7 Pozostałe zmiany	-	-	6 441	79	110 656	117 176
C. Zmniejszenia:	441	707	8 368	1 211	775 242	785 969
C.1 Sprzedaż	-	-	1 567	-	136 195	137 762
- W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	-	-
C.2 Amortyzacja	-	393	2 909	952	371 039	375 293
C.3 Korekty z tytułu utraty wartości ujęte w	-	-	2 147	-	3 975	6 122
(a) kapitał własny	-	-	-	-	-	-
(b) rachunek zysków i strat	-	-	2 147	-	3 975	6 122
C.4 Ujemne zmiany wartości godziwej ujęte w	-	-	-	-	-	-
(a) kapitał własny	-	-	-	-	-	-
(b) rachunek zysków i strat	-	-	-	-	-	-
C.5 Ujemne różnice kursowe	-	-	5	81	-	86
C.6 Przeniesienia do:	-	-	-	-	-	-
(a) nieruchomości inwestycyjne	-	-	X	X	X	-
b) aktywów trwałych i grup aktywów przeznaczonych do sprzedaży	-	-	-	-	-	-
C.7 Pozostałe zmiany	441	314	174	178	127 839	128 945
D. Saldo netto na koniec okresu	510	2 183	11 957	3 972	3 685 802	3 704 423
D.1 Łączna utrata wartości, netto	-	-	-	-	-	-
D.2 Saldo brutto na koniec okresu	510	2 183	11 957	3 972	3 685 802	3 704 424
E. Wycena według kosztu	-	-	-	-	-	-

„Pozostałe” rzeczowe aktywa trwałe obejmują pojazdy należące do spółek wynajmu, a zmiany ich wartości wynikają z rozwoju 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
A. Saldo otwarcia	-	-	-	-	3 059 510
B. Zwiększenia	-	-	-	-	684 464
B.1 Nabycia	-	-	-	-	526 045
B.2 Skapitalizowane wydatki na ulepszenia	-	-	-	-	-
B.3 Zmiany wartości godziwej na plus	-	-	-	-	-
B.4 Odwrócenie utraty wartości	-	-	-	-	-
B.5 Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-	12 111
B.6 Przeniesienia z aktywów trwałych na potrzeby działalności operacyjnej	-	-	-	-	-
B.7 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	146 308
C. Zmniejszenia	-	-	-	-	356 081
C.1 Sprzedaż	-	-	-	-	25 468
C.2 Amortyzacja	-	-	-	-	211 898
C.3 Ujemne zmiany wartości godziwej	-	-	-	-	-
C.4 Korekty z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
C.5 Ujemne różnice kursowe	-	-	-	-	4 259
C.6 Przeniesienia do innych portfeli aktywów	-	-	-	-	-
(a) nieruchomości do wykorzystania w działalności operacyjnej	-	-	-	-	-
(b) aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-
C.7 Pozostałe zmiany	-	-	-	-	114 456
D. Saldo zamknięcia	-	-	-	-	3 387 893
E. Wycena według wartości godziwej	-	-	-	-	-

Dla celów sprawozdawczości zarządczej należy zaznaczyć, że pozycja „Pozostałe” (wynosząca 3,4 mld euro na dzień 31 grudnia 2025 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 31.12.2025		Razem 31.12.2024	
	Określony okres użytkowania	Nieokreślony okres użytkowania	Określony okres użytkowania	Nieokreślony okres użytkowania
A.1 Wartość firmy	X	127 194	X	127 194
A.1.1 przypadająca akcjonariuszom Spółki dominującej	X	127 194	X	127 194
A.1.2 przypadające na udziały mniejszościowe	X	-	X	-
A.2 Pozostałe wartości niematerialne i prawne	134 445		119 090	
w tym: oprogramowanie	100 616	-	74 046	-
A.2.1 Aktywa wyceniane według kosztu:	134 445	-	119 090	-
(a) wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	-	-	-	-
(b) pozostałe ktywa	134 445	-	119 090	-
A.2.2 Aktywa wyceniane według wartości godziwej:	-	-	-	-
(a) wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie	-	-	-	-
(b) pozostałe ktywa	-	-	-	-
Razem	134 445	127 194	119 090	127 194

Wartości niematerialne są wyceniane według kosztu.

10.2 WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE ZMIANY ROCZNE

	Wartość firmy	Pozostałe wartości niematerialne: wytworzone we własnym zakresie		Pozostałe wartości niematerialne i prawne: pozostałe		Razem
		DEF	INDEF	DEF	INDEF	
A. Saldo otwarcia	127 194	-	-	119 090	-	246 284
A.1 Całkowite zmniejszenie wartości netto	-	-	-	(42 764)	-	(42 764)
A.2 Saldo otwarcia netto	-	-	-	76 326	-	76 326
B. Zwiększenia		-	-	82 060	-	82 060
B.1 Nabycia	-	-	-	53 642	-	53 642
- 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 ujęte:	-	-	-	-	-	-
- w kapitale własnym	X	-	-	-	-	-
- w rachunku zysków i strat	X	-	-	-	-	-
B.5 Dodatnie różnice kursowe	-	-	-	-	-	-
B.6 Pozostałe zmiany		-	-	28 418	-	28 418
C. Zmniejszenia	-	-	-	23 941	-	23 941
C.1 Sprzedaż	-	-	-	1 509	-	1 509
- W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-	-	-
C.2 Korekty wartości	-	-	-	22 432	-	22 432
- Amortyzacja	X	-	-	22 238	-	22 238
- Utrata wartości	-	-	-	194	-	194
+ kapitał własny	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	-	-	134 445	-	134 445
D.1 Korekty wartości ogółem, netto	-	-	-	-	-	-
E. Bilans zamknięcia brutto	127 194	-	-	134 445	-	134 445
F. Wycena według kosztu	-	-	-	-	-	-

DEF= określony okres użytkowania

INDEF= nieokreślony okres

użytkowania

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 mln 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 r.;
- 13,7 mln 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 r.;
- 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 wartości firmy (z czego 33 mln euro wygenerowane podczas pierwszej konsolidacji i zmniejszenie o 3,3 mln euro w ramach 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 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 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.
- 26,3 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.

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 2025 r.

Następujące czynniki zostały wzięte pod uwagę przy przeprowadzaniu testu na utratę wartości na dzień 31 grudnia 2025 r.:

- wytyczne zawarte w odnośnym 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 14 czerwca 2012 r. oraz Exposure Draft of Discussion Paper No. 1/2022 „Impairments test of non-financial assets (ISA 36) following the war in Ukraine” z dnia 13 czerwca 2022 r.;
- 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 stosowane w teście na utratę wartości firmy zostały zatwierdzone przez Zarząd niezależnie i przed zatwierdzeniem projektu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2025 r.

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 2025 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 (Ke), 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 specyficznego ryzyka

danego składnika 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 2024 r. przedstawiono poniżej.

	31.12.2025	31.12.2024
Koszt kapitału własnego (ke)	7,26%	7,68%
W tym stopa wolna od ryzyka	2,86%	2,36%
Z czego beta	0,80	0,91
W tym premia za ryzyko	5,50%	5,84%

W szczególności parametry te zostały określone w następujący sposób:

- stopa wolna od ryzyka: 2,86%, co stanowi średnią rentowność 10-letnich niemieckich obligacji skarbowych Bund w ciągu ostatnich 12 miesięcy;
- beta: 0,80, co odpowiada 5-letniemu współczynnikowi beta CA.sa;
- premia za ryzyko: 5,50%, określona jako średnia ważona „premił 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 1,86%, 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	76,6	217,9	141,3
Drivalia Italy S.p.A.	1,4	109,3	222,8	118,5
Drivalia France S.A.S.	13,7	18,0	93,8	75,8
Drivalia Spain SLU	7,3	18,5	39,5	21,0
CA Versicherungsservice GmbH	1,8	3,9	10,3	6,4
Drivalia UK	8,4	16,0	53,3	37,3
Drivalia Portugal SA	5,4	15,5	26,0	10,4
Drivalia Lease Norge AS	6,3	31,7	52,9	21,3
Drivalia Lease Finland Oy	9,5	92,5	325,0	232,6
Drivalia Lease Ireland Ltd	16,1	86,7	208,9	122,1
Drivalia Lease Czech Republic s.r.o.	29,7	145,3	308,9	163,6
Fonds de Commerce Sofinco	26,3	210,1	603,6	393,5
Stan na koniec 2025 r.	127,2	824,2	2 167,9	1 343,7

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 (± 50 punktów bazowych) lub stopy wzrostu „g” (± 75 punktów bazowych).

Ferrari Financial Services GmbH						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	133,2	116,4	102,1	89,7	78,9
	1,11%	158,2	137,0	119,3	104,3	91,3
	1,86%	191,6	163,9	141,3	122,5	106,7
	2,61%	238,9	200,5	170,4	146,1	126,2
	3,36%	310,6	253,3	210,7	177,8	151,6

Drivalia S.p.A.						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	108,9	89,9	73,8	59,8	47,6
	1,11%	137,4	113,4	93,4	76,4	61,8
	1,86%	175,5	144,1	118,5	97,3	79,4
	2,61%	229,4	185,8	151,6	124,2	101,6
	3,36%	311,1	246,0	197,6	160,2	130,6

Drivalia France S.A.S.						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	71,6	63,5	56,6	50,7	45,5
	1,11%	83,8	73,6	65,0	57,8	51,6
	1,86%	100,2	86,7	75,8	66,7	59,1
	2,61%	123,3	104,6	90,0	78,3	68,6
	3,36%	158,3	130,4	109,7	93,7	81,0

Drivalia Espana SLU						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	19,4	16,2	13,4	11,0	9,0
	1,11%	24,2	20,1	16,7	13,9	11,4
	1,86%	30,7	25,3	21,0	17,4	14,3
	2,61%	39,8	32,4	26,6	21,9	18,1
	3,36%	53,7	42,6	34,4	28,1	23,0

CA Versicherungsservice GmbH						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	6,0	5,2	4,5	3,9	3,4
	1,11%	7,2	6,2	5,3	4,6	4,0
	1,86%	8,7	7,4	6,4	5,5	4,7
	2,61%	10,9	9,1	7,7	6,6	5,6
	3,36%	14,3	11,6	9,6	8,1	6,8

Drivalia UK Ltd						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	35,2	31,0	27,4	24,2	21,5
	1,11%	41,5	36,2	31,7	27,9	24,7
	1,86%	50,0	43,0	37,3	32,6	28,6
	2,61%	62,0	52,3	44,7	38,5	33,5
	3,36%	80,2	65,7	54,9	46,6	39,9

Drivalia Portugal SA						
	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	9,4	7,3	5,5	3,9	2,6
	1,11%	12,5	9,9	7,7	5,8	4,2
	1,86%	16,7	13,3	10,4	8,1	6,1
	2,61%	22,7	17,9	14,1	11,1	8,6
	3,36%	31,7	24,5	19,2	15,0	11,8

Drivalia Lease Ireland Ltd						
----------------------------	--	--	--	--	--	--

	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	114,5	98,6	85,0	73,2	63,0
	1,11%	138,2	118,1	101,3	87,0	74,8
	1,86%	169,9	143,6	122,1	104,3	89,3
	2,61%	214,6	178,3	149,7	126,7	107,8
	3,36%	282,5	228,2	187,9	156,7	131,9

Drivalia Lease Czech Republic s.r.o.						
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--

	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	152,4	128,9	108,8	91,4	76,2
	1,11%	187,3	157,7	132,9	111,8	93,7
	1,86%	234,1	195,3	163,6	137,4	115,2
	2,61%	300,2	246,5	204,3	170,4	142,4
	3,36%	400,4	320,3	260,7	214,6	178,0

Drivalia Lease Finland Oy						
---------------------------	--	--	--	--	--	--

	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	220,6	195,7	174,5	156,1	140,0
	1,11%	257,6	226,2	200,0	177,7	158,5
	1,86%	307,2	266,1	232,6	204,7	181,3
	2,61%	377,2	320,3	275,7	239,7	210,1
	3,36%	483,4	398,5	335,4	286,6	247,8

Drivalia Lease Norge						
----------------------	--	--	--	--	--	--

	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	19,3	15,3	11,8	8,8	6,2
	1,11%	25,3	20,2	15,9	12,3	9,2
	1,86%	33,4	26,7	21,3	16,7	12,9
	2,61%	44,8	35,6	28,3	22,4	17,6
	3,36%	62,1	48,3	38,0	30,1	23,7

CA Auto Bank (Oddział Francja) – Sofinco Auto Moto Loisirs

	Ke	6,26%	6,76%	7,26%	7,76%	8,26%
G. Stopa	0,36%	370,5	323,2	282,8	247,8	217,3
	1,11%	441,0	381,3	331,4	289,0	252,5
	1,86%	535,6	457,3	393,5	340,6	295,9
	2,61%	669,0	560,7	475,7	407,2	350,9
	3,36%	871,4	709,7	589,5	496,6	422,7

SEKCJA 11 – AKTYWA PODATKOWE I ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE – POZYCJA 110 AKTYWÓW ORAZ POZYCJA 60 ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO

„Aktywa podatkowe bieżące”, wynoszące 123 978 tys. euro, obejmują przede wszystkim należności podatkowe od organów podatkowych z tytułu zaliczek już wpłaconych w związku z podatkami za bieżący rok, a także podatki potrącane u źródła od odsetek i prowizji pobierane we Włoszech i Wielkiej Brytanii.

„Zobowiązania podatkowe” wyniosły 10 493 tys. euro i obejmują głównie zobowiązania z tytułu podatków naliczonych w ciągu okresu sprawozdawczego w odniesieniu do niemieckiego oddziału jednostki dominującej.

11.1 AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU

	31.12.2025	31.12.2024
- Ujęcie w rachunku zysków i strat	141 981	133 552
- Bilansowanie do kapitału własnego netto	10 502	11 237
Razem	152 483	144 789

11.2 ODROZONE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWE: PODZIAŁ

	31.12.2025	31.12.2024
- Ujęcie w rachunku zysków i strat	223 930	215 696
- Bilansowanie do kapitału własnego netto	1 115	1 020
Razem	225 045	216 716

11.3 ZMIANA AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO (UJĘCIE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT)

	31.12.2025	31.12.2024
1. Saldo otwarcia	133 552	140 377
2. Zwiększenia	36 409	46 095
2.1 Aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznane w ciągu roku	16 355	36 260
(a) dotyczące poprzednich lat podatkowych	-	-
(b) z tytułu zmian polityki rachunkowości	-	-
(c) odwrócenie utraty wartości	8	-
(d) pozostałe	16 347	36 260
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	48	149
2.3 Pozostałe zwiększenia	20 006	9 686
3. Zmniejszenia	27 980	52 920
3.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	18 881	48 869
(a) odwrócenia	18 881	47 741
(b) odpisy z tytułu utraty wartości ze względu na późniejszy brak możliwości odzyskania	-	-
(c) z tytułu zmiany polityki rachunkowości	-	-
(d) pozostałe	-	1 128
3.2 Obniżenie stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia	9 099	4 051
(a) przekształcenie w ulgi podatkowe na mocy ustawy 214/2011	-	-
b) pozostałe	9 099	4 051
4. Stan na koniec okresu	141 981	133 552

11.5 ZMIANA ODROZONEGO ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO (UJĘCIE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT)

	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Saldo otwarcia	215 696	230 456
2. Zwiększenia	39 054	32 952
2.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	34 378	29 026
(a) dotyczące poprzednich lat podatkowych	1 066	3
b) z tytułu zmian polityki rachunkowości	-	-
(c) pozostałe	33 312	29 023
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	4 676	3 926
3. Zmniejszenia	30 820	47 712
3.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	28 691	21 897
(a) odwrócenia	11 578	6 643
b) z tytułu zmiany polityki rachunkowości	-	-
(c) pozostałe	17 113	15 254
3.2 Spadek stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia	2 129	25 815
4. Stan na koniec okresu	223 930	215 696

11.6 ZMIANA AKTYWÓW Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO UJĘTA W KAPITALE WŁASNYM (UJĘCIE W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT)

	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Saldo otwarcia	11 237	6 418
2. Zwiększenia	1 208	5 611
2.1 Aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznane w ciągu roku	1 052	3 393
(a) dotyczące poprzednich lat podatkowych	-	-
b) z tytułu zmian polityki rachunkowości	-	-
(c) pozostałe	1 052	3 393
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	140	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	16	2 218
3. Zmniejszenia	1 943	792
3.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku wyłączone w ciągu roku	91	786
(a) odwrócenia	-	786
(b) odpisy z tytułu utraty wartości ze względu na późniejszy brak możliwości odzyskania	-	-
c) z tytułu zmiany polityki rachunkowości	-	-
(d) pozostałe	1 853	-
3.2 Spadek stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia	1 853	6
4. Stan na koniec okresu	10 502	11 237

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 dotyczącego rezerwy OCI.

11,7 ZMIANA ODROZONEGO ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO (BILANSOWANIE DO KAPITAŁU WŁASNEGO NETTO)

	31.12.2025	31.12.2024
1. Saldo otwarcia	1 020	669
2. Zwiększenia	122	351
2.1 Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
(a) dotyczące poprzednich lat podatkowych	-	-
b) z tytułu zmian polityki rachunkowości	-	-
(c) pozostałe	-	-
2.2 Nowe podatki lub wzrost stawki podatkowej	-	-
2.3 Pozostałe zwiększenia	122	351
3. Zmniejszenia	27	-
3.1 Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozwiązane w ciągu roku	9	-
(a) odwrócenia	9	-
b) z tytułu zmiany polityki rachunkowości	-	-
(c) pozostałe	-	-
3.2 Spadek stawek podatkowych	-	-
3.3 Pozostałe zmniejszenia	18	-
4. Stan na koniec okresu	1 115	1 020

SEKCJA 13 – POZOSTAŁE AKTYWA – POZ. 130

13.1 POZOSTAŁE AKTYWA: PODZIAŁ

Podział	31.12.2025	31.12.2024
1. Należności od pracowników	2 950	2 744
2. Należności z tytułu dostaw i usług	244 648	155 186
3. Należności różne	385 385	708 051
należności z tytułu usług ubezpieczeniowych	11 987	11 392
przychody do uzyskania	102	1 970
depozyty gwarancyjne	3 873	3 655
działalność reasekuracyjna	42 978	36 209
pozostałe należności	326 445	654 825
4. Należności z tytułu umów leasingu operacyjnego	376 464	244 603
5. Zapasy konsygnacyjne	88 536	100 819
6. Przychody naliczone	91 475	20 559
Razem	1 189 458	1 231 962

Na potrzeby sprawozdawczości zarządczej wskazuje się, że kwoty z „4. Kredyty z tytułu leasingu operacyjnego” (na łączną kwotę 376 mln euro na dzień 31 grudnia 2025 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 101 mln euro.

„Roszczenia z tytułu usług ubezpieczeniowych” dotyczą głównie jednostki dominującej i obejmują roszczenia wobec towarzystw ubezpieczeniowych dotyczące rozliczenia składek i prowizji.

„Działalność reasekuracyjna” jest nieodłącznie związana z irlandzką spółką zależną.

Pozycja „Zapasy konsygnacyjne” obejmuje wartość pojazdów będących własnością spółek zależnych: oddziału CA Auto Finance Danmark w Finlandii, Drivalia Lease Greece, Drivalia Lease UK, CA Auto Finance Sweden, CA Auto Finance Norge oraz oddziału Drivalia Lease w Maroku. 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 31.12.2025				Razem 31.12.2024			
	BV	Wartość godziwa			BV	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Depozyty w bankach centralnych	-	X	X	X	-	X	X	X
2. Depozyty w bankach	11 084 202	X	X	X	14 625 312	X	X	X
2.1 Rachunki bieżące i depozyty płatne na żądanie	38 450	X	X	X	11 433	X	X	X
2.2 Depozyty terminowe	-	X	X	X	-	X	X	X
2.3 Kredyty	11 034 223	X	X	X	14 594 070	X	X	X
2.3.1 Umowy z przyrzeczeniem odkupu	266 332	X	X	X	1 090 231	X	X	X
2.3.2 Pozostałe	10 767 891	X	X	X	13 503 839	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	11 529	X	X	X	19 809	X	X	X
Razem	11 084 202	-	-	11 084 202	14 625 312	-	-	14 625 312

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 6,6 mld euro otrzymanych od Grupy Crédit Agricole, przyznanych na warunkach rynkowych.

Główna zmiana w pozycji „Pozostałe źródła finansowania” wynikała ze zmniejszenia zapotrzebowania na środki finansowe od banków zewnętrznych, co spowodowało spadek o 2,7 mln euro. Pozycja ta obejmuje również umowy dotyczące pożyczek podporządkowanych poziomu 2 zawarte z Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

W szczególności na dzień 31 grudnia 2025 r. niespłacone umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2 obejmowały transakcję sfinalizowaną w grudniu 2024 r. na kwotę 250 mln euro z 12-letnim terminem zapadalności i opcją wykupu / wcześniejszej spłaty po 5 latach, oraz drugą umowę na tę samą kwotę, zawartą w lutym bieżącego roku, z 10-letnim terminem zapadalności.

Ponadto odnotowano wzrost sald na koniec okresu na rachunkach bieżących w wiodących instytucjach kredytowych o około 27 mln euro.

Pozycja „Umowy odkupu” dotyczy otwartych transakcji zawartych przez CA Auto Bank z partnerem bankowym Crédit Agricole – Corporate Investment Bank.

1.2 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU: ZESTAWIENIE DEPOZYTÓW OD KLIENTÓW

Opis/Kwota	Razem 31.12.2025				Razem 31.12.2024			
	BV	Wartość godziwa			BV	Wartość godziwa		
		L1	L2	L3		L1	L2	L3
1. Rachunki bieżące i depozyty na żądanie	80 980	X	X	X	132 391	X	X	X
2. Lokaty terminowe	4 277 289	X	X	X	3 312 320	X	X	X
3. Kredyty	92 454	X	X	X	41 005	X	X	X
3.1 Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	X	X	X	-	X	X	X
3.2 Pozostałe	92 454	X	X	X	41 005	X	X	X
4. Zobowiązania z tytułu odkupu własnych instrumentów kapitałowych	-	X	X	X	-	X	X	X
5. Zobowiązania z tytułu leasingu	48 488	X	X	X	43 335	X	X	X
6. Pozostałe zobowiązania	193 839	X	X	X	104 459	X	X	X
Razem	4 693 049	X	X	4 693 049	3 633 510	X	X	3 633 510

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

Lokaty terminowe obejmują środki z rachunków depozytowych we Włoszech, Niemczech, Austrii, Irlandii, Holandii, Hiszpanii i Polsce, przy czym wzrost o 0,9 mld euro wynika głównie z lokat terminowych zgromadzonych w ramach produktu „Conto Deposito” na rynku włoskim oraz na rynkach europejskich, na których produkt ten został wprowadzony.

Pozostałe kwoty należne klientom obejmują

- kaucje zabezpieczające wpłacone przez dealerów w wysokości 29 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	31.12.2025				31.12.2024			
	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	10 074 634	7 460 551	-	2 614 083	9 661 408	7 330 528	-	2 188 926
1.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 pozostałe	10 074 634	7 460 551	-	2 614 083	9 661 408	7 330 528	-	2 188 926
2. Pozostałe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 ustrukturyzowane	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	10 074 634	7 460 551	-	2 614 083	9 661 408	7 330 528	-	2 188 926

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

Pozycja „Pozostałe obligacje” obejmuje:

- i) obligacje wyemitowane przez spółki celowe (SPE) w ramach transakcji sekurytyzacyjnych, o wartości nominalnej 3 410 mln euro;
- ii) obligacje wyemitowane przez CA Auto Bank S.p.A (oddział w Irlandii) o wartości nominalnej 4 758 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 50 mln euro;
- iv) Obligacje powiązane z kredytem o wartości 174,5 mln euro, wyemitowane w ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej;
- v) Obligacja senioralna nieuprzywilejowana w wysokości 1 300 mln euro, objęta przez spółkę dominującą Crédit Agricole Personal Finance & Mobility S.A.

1.4 ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH/PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

	31.12.2025	31.12.2024
A.1 Dług podporządkowany	501 480	455 635
- banki	501 480	455 635
- klienci	-	-
A.2 Długi niepodporządkowane	15 275 771	17 803 188
- banki	10 582 722	14 169 678
- klienci	4 693 049	3 633 510
B.1 Podporządkowane papiery wartościowe	1 302 180	1 152 942
- banki	1 302 180	1 152 942
- klienci	-	-
B.2 Niepodporządkowane papiery wartościowe	8 773 032	8 508 466
- banki	3 386 547	3 283 843
- klienci	5 386 485	5 224 623
Razem	25 852 463	27 920 231

Na dzień sprawozdawczy nie występowały zobowiązania wymagające wydzielenia wbudowanych instrumentów pochodnych (zobowiązania strukturyzowane).

W pozycji A.1. znajdują się umowy pożyczek podporządkowanych Tier 2, w całości wypłacone przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility. W szczególności:

- 20 grudnia 2024 r. CA Auto Bank S.p.A. zawarł umowę pożyczki podporządkowanej Tier 2, w całości wypłaconej przez Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, w wysokości 250 mln euro, z terminem zapadalności wynoszącym 12 lat.
- 14 lutego 2025 r. sfinalizowano drugą umowę na kwotę 250 mln euro z 10-letnim terminem zapadalności.

Transza w wysokości 204 mln euro, przyznana 20 listopada 2017 r. z 10-letnim terminem zapadalności, została przedterminowo spłacona na rzecz Crédit Agricole Personal Finance & Mobility.

W pozycji B.1 wykazano wartość obligacji senioralnych nieuprzywilejowanych wyemitowanych przez CA Auto Bank i objętych przez spółkę dominującą.

Oprócz wyżej wymienionych zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, pozycja „140. Instrumenty kapitałowe” obejmują trzy emisje instrumentów kwalifikujących się jako kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1). Instrumenty te mają charakter bezterminowy i obejmują pięcioletnią opcję wykupu (opcję spłaty), pod warunkiem uzyskania zgody właściwego organu:

- Emisja o wartości 500 mln euro, zrealizowana w marcu 2024 r.;
- Emisja o wartości 100 mln euro, zrealizowana w grudniu 2024 r.;
- Emisja o wartości 300 mln euro, przeprowadzona w marcu 2025 r.

SEKCJA 2 – ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU – POZ. 20
2.1 ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PRZEZNACZONE DO OBROTU: PODZIAŁ WEDŁUG TYPU

Opis/Kwota	Razem 31.12.2025					Razem 31.12.2024				
	NV	Wartość godziwa			Wartość godziwa *	NV	Wartość godziwa			Wartość godziwa *
		L1	L2	L3			L1	L2	L3	
A. Zobowiązania krótkoterminowe										
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. Instrumenty pochodne										
1. Pochodne instrumenty finansowe	X	-	3 255	-	X	X	-	2 901	-	X
1.1 Do obrotu	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
1.2 Związane z opcją wartości godziwej	X	-	-	-	X	X	-	-	-	X
1.3 Pozostałe	X	-	3 255	-	X	X	-	2 901	-	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	-	3 255	-	X	X	-	2 901	-	X
Razem (A + B)	X	-	3 255	-	X	X	-	2 901	-	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 ZABEZPIELAJĄCE – POZ. 40

4.1 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIELAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG TYPU ZABEZPIECZENIA I HIERARCHII WARTOŚCI GODZIWEJ

	Wartość godziwa 31.12.2025			VN 31.12.2025	Wartość godziwa na dzień 31.12.2024			VN 31.12.2024
	L1	L2	L3		L1	L2	L3	
A. Finansowe instrumenty pochodne	-	87 586	-	10 002 594	-	136 909	-	10 004 654
1) Wartość godziwa	-	82 475	-	9 151 989	-	128 625	-	9 022 748
2. Przepływy pieniężne	-	5 111	-	850 605	-	8 284	-	981 905
3) Zagraniczne inwestycje	-	-	-	-	-	-	-	-
B. Kredytowe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-	-	-	-
1) Wartość godziwa	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Przepływy pieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	87 586	-	10 002 594	-	136 909	-	10 004 654

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. Drugostronne ujęcie wyceny instrumentów pochodnych z zastosowaniem metodyki zabezpieczenia wartości godziwej wykazuje się w rachunku zysków i strat w pozycji 70 „Wynik netto z działalności zabezpieczającej”.

4.2 POCHODNE INSTRUMENTY ZABEZPIELAJĄCE PODZIAŁ WEDŁUG ZABEZPIECZANEGO PORTFELA I RODZAJU ZABEZPIECZENIA

Transakcje / Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa							Przepływy pieniężne		Inwestycje zagraniczne
	Szczegółowe						Ogólny	Szczegółowe	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 przez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	X	X	X	-	X	X
2. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	X	7 943	-	X	X	X	-	X	X
3. Portfel	X	X	X	X	X	X	74 532	X	-	X
4. Pozostałe transakcje	-	-	-	-	-	-	X	-	X	-
Aktywa razem	-	-	7 943	-	-	-	74 532	-	-	-
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	5 111	-

Wartość związana z ogólnym zabezpieczeniem portfela odnosi się do zabezpieczenia portfela kredytów konsumenckich zgodnie z metodologią Fair Value Hedge (makrohedg).

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 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Należności od pracowników	11 488	9 419
2. Zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego	97 095	64 894
3. Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeń społecznych	12 403	11 513
4. Zobowiązania różne	683 614	750 184
- Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	288 358	298 031
- Zobowiązania wobec instytucji ubezpieczeniowych	13 189	20 370
- Zobowiązania wobec klientów	1 115	1 837
- Pozostałe zobowiązania	380 952	372 849
- Bienne rozliczenia międzyokresowe kosztów i przychody przyszłych okresów	46 214	57 097
Razem	850 813	836 010

"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 97 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;
- opłaty należne 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 ROCZNE

	31.12.2025	31.12.2024
A. Saldo otwarcia	3 557	3 455
B. Zwiększenia	247	481
B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku	113	106
B.2 Pozostałe zmiany	134	375
C. Zmniejszenia	374	379
C.1 Odprawy	-	-
C.2 Pozostałe zmiany	374	379
D. Saldo zamknięcia	3 183	3 557
Razem	3 183	3 557

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 po okresie zatrudnienia, 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 aktuariuszów 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)

Zobowiązania o zdefiniowanym świadczeniu na dzień 01.01.2025 r	3 557
a. Koszt zatrudnienia	-
b. Koszt odsetek	113
c. Ograniczenie	-
d. Pozostałe koszty -	-
e. Składka pracodawcy	-
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	-
g.1 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń finansowych	14
g.2 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń demograficznych	-
g.3 (Zyski) / straty aktuarialne netto: pozostałe	(194)
h. Składki uczestników programu (458)	(307)
i. Koszty /(dochody) z tytułu wcześniejszego zatrudnienia i (zyski) i straty w wyniku ograniczenia	-
l. Transakcje między spółkami -	-
m. Pozostałe zmiany	-
Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31.12.2025	3 183

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;
- przyszły przebieg wynagrodzeń 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	2,99%
Oczekiwana stopa wzrostu wynagrodzenia	1,30%
Oczekiwana stopa inflacji	2,00%
Tabele umieralności	YES 2019 (dane skorygowane na podstawie danych historycznych)
Średni roczny wskaźnik odejść pracowników	5,42%

SEKCJA 10 – REZERWA NA RYZYKA I KOSZTY – POZ. 100

10.1 REZERWY NA RYZYKA I KOSZTY PODZIAŁ

Pozycje / Komponenty	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Rezerwy na ryzyko kredytowe związane z udzielonymi zobowiązaniami i gwarancjami finansowymi	83	454
2. Rezerwy na pozostałe zobowiązania i inne udzielone gwarancje	177	-
3. Rezerwy na zakładowe fundusze emerytalne	33 423	32 789
4. Pozostałe rezerwy na ryzyka i koszty	236 652	71 501
4.1 spory prawne i podatkowe	3 584	1 345
4.2 koszty pracownicze	19 058	16 131
4.3 pozostałe	214 010	54 025
Razem	270 334	104 744

Główny wzrost w pozycji „Rezerwy na ryzyko i koszty” wynika z odpisów utworzonych przez brytyjską spółkę zależną w związku z prowizjami uiszczonymi przez klientów od kredytów udzielonych w poprzednich latach, jak opisano wcześniej w sekcji „Ryzyko prawne”, do której odwołujemy się w niniejszym dokumencie.

Jednocześnie ujęto „aktywa z tytułu zwrotu kosztów” związane z tą sprawą i zaklasyfikowano je do pozycji „Pozostałe aktywa” w odniesieniu do części, która ma zostać zwrócona przez osoby trzecie.

Zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, a w szczególności z postanowieniami paragrafu 53 MSR 37, odpis na rezerwę na ryzyko oraz ujęcie składnika aktywów z tytułu zwrotu kosztów należy wykazać oddzielnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, bez dokonywania kompensaty.

Rezerwa oraz wynikający z ujęcia składnika aktywów z tytułu zwrotu przychód zostały ujęte w tej samej pozycji rachunku zysków i strat, „200 – rezerwy netto na ryzyko i koszty – b) inne rezerwy netto”, zgodnie z postanowieniami paragrafu 54 MSR 37.

Kwota netto utworzona/ujęta przez spółkę zależną (CA Auto Finance UK) wynosi 79 091 tysięcy euro.

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
A. Saldo otwarcia	454	32 789	71 500	104 743
B. Zwiększenia	112	6 252	177 442	183 805
B.1 Rezerwy rozpoznane w ciągu roku	76	1 817	23 756	25 649
B.2 Zmiany wynikające z upływu czasu	-	-	-	-
B.3 Zmiany wynikające z modyfikacji stopy dyskontowej	-	-	-	-
B.4 Pozostałe zmiany	36	4 435	153 686	158 156
- W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych	-	-	-	-
C. Zmniejszenia	390	5 617	12 290	18 297
C.1 Wykorzystanie w ciągu roku	-	3 891	12 047	15 938
C.2 Zmiany wynikające z modyfikacji stopy dyskontowej	-	-	-	-
C.3 Pozostałe zmiany	390	1 726	242	2 358

- W tym transakcje połączenia jednostek gospodarczych

D. Saldo zamknięcia	177	33 423	236 652	270 252
---------------------	-----	--------	---------	---------

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	Nabyte i/lub udzielone aktywa z utratą wartości	Razem
Zobowiązania do wypłaty środków	259	-	-	-	259
Udzielone gwarancje finansowe	-	-	-	-	-
Razem	259	-	-	-	259

10.5 REZERWA NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE Z DEFINIOWANYMI ŚWIADCZENIAMI KORPORACYJNEGO FUNDUSZU EMERYTALNEGO

1. ZMIANY W CIĄGU ROKU ZOBOWIĄZAŃ (AKTYWÓW) NETTO Z DEFINOWANYMI ŚWIADCZENIAMI I PRAWAMI DO UMORZENIA

Zmiany zobowiązań z tytułu określonych świadczeń	31.12.2025
Zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na poprzedni rok i datę	70 831
a. Koszt usługi	1 364
b. Koszt odsetek	2 218
c. Ograniczenie	-
d. Pozostałe koszty	205
e. Składka pracodawcy	344
f. Dochody odsetkowe od aktywów programu	-
g. 1 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń finansowych	(673)
g. 2 Zyski/straty aktuarialne wynikające ze zmian założeń demograficznych	(535)
g. 3 (Zysk)/strata aktuarialna netto: pozostałe	739
h. Składki uczestników programu	(3 889)
i. Koszty /(dochody) z tytułu wcześniejszego zatrudnienia i (zyski) i straty w wyniku ograniczenia	(2 372)
l. Transakcje wewnątrzgrupowe	-
m. Pozostałe zmiany	-
Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31.12.2025	68 233

2. INFORMACJE O WARTOŚCI GODZIWEJ AKTYWÓW PROGRAMU

Zmiana w aktywach programu	31.12.2025
Wartość godziwa aktywów programu na początek okresu	38 042
a. Dochody odsetkowe od aktywów programu	1 194
b. Alokacje/wypłaty pracodawcy do aktywów programu	1 970
c. Świadczenia wypłacane poprzez wykorzystanie aktywów programu	(1 820)

d. Zyski/straty aktuarialne na aktywach programu	(4 576)
e. Pozostałe zmiany	-
Razem zobowiązania z tytułu określonych świadczeń na dzień 31.12.2025	34 810

3. OPIS GŁÓWNYCH ZAŁOŻEŃ AKTUARIALNYCH

Główne założenia aktuarialne	WŁOCHY		POZOSTAŁE KRAJE		
	Pozostałe programy świadczeń po okresie zatrudnienia	Pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze	Plany emerytalne	Pozostałe programy świadczeń po okresie zatrudnienia	Pozostałe długoterminowe świadczenia pracownicze
Stopy dyskontowe	2,99%	2,99%	3,19%	4,22%	3,05%
Oczekiwana stopa wzrostu wynagrodzenia	1,30%	1,30%	2,98%	3,00%	3,32%
Oczekiwana stopa inflacji	2,00%	2,00%	2,04%	1,63%	1,63%
Tabele umieralności	YES 2019 (dane skorygowane na podstawie danych historycznych)		YES 2019 (dane skorygowane 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	5,42%	5,42%	4,00%	0,00%	0,00%

10.6 REZERWY NA RYZYKO I KOSZTY: POZOSTAŁE REZERWY

	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania	17 186	14 007
2. Rezerwa na ryzyko prawne	1 681	1 232
3. Rezerwa na przyszłe ryzyko i koszty związane z leasingiem operacyjnym	5 375	5 557
4. Rezerwa na różne ryzyka	212 410	50 705
Razem	236 652	71 501

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

Oprócz wyżej wymienionych pozycji, rezerwy te obejmują kwotę 48 mln euro związaną z ryzykiem na rynkach brytyjskim, niemieckim i włoskim, dotyczącym wartości rezydualnej pojazdów objętych umowami PCP (Personal Contract Purchase) oraz szczególnych praw klientów przewidzianych w przepisach.

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 31.12.2025		Zobowiązania z tytułu powstałych roszczeń 31.12.2025 Razem na dzień 31.12.2025	Zobowiązania z tytułu pokrycia rezydualnego 31.12.2024		Zobowiązania z tytułu powstałych roszczeń 31.12.2024 Razem na dzień 31.12.2024
	Po stracie	Strata		Po stracie	Strata	
A. Wartość bilansowa na początek okresu						
1. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące zobowiązania	30 237		7 104 37 341	33 144		4 622 37 766
2. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące aktywa						
3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia.	30 237		7 104 37 341	33 144		4 622 37 766
B. Przychody z ubezpieczeń	(11 851)		(11 851)	(20 240)		(20 240)
C. Koszty usług ubezpieczeniowych						
1. Poniesione szkody i pozostałe koszty, które można bezpośrednio przypisać			4 807 4 807			2 848 2 848
2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu odszkodowań i świadczeń			(3 685) (3 685)			2 125 2 125
3. Straty i związane z nimi odzyski z tytułu umów rodzących obciążenia						
4. Amortyzacja kosztów pozyskania kontraktów						
5. Razem			1 122 1 122			4 973 4 973
D. Dochód z usług ubezpieczeniowych (B+C)	(11 851)		1 122 (10 729)	(20 240)		4 973 (15 266)
E. Koszty/dochody finansowe netto						
1. Związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi						
1.1 Ujęte w rachunku zysków i strat	540		109 649	1 728		357 2 085
1.2 Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów						
2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut						
3. Razem	540		109 649	1 728		357 2 085
F. Składniki inwestycyjne						
G. łączna kwota ujęta w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów (D+E+F)	(11 311)		1 231 (10 080)	(18 512)		5 330 (13 181)
H. Pozostałe zmiany						
I. Ruchy środków pieniężnych						
1. Otrzymane składki	4 169		4 169	17 942		17 942
2. Płatności związane z kosztami pozyskania kontraktów	(1 906)		(1 906)	2 337		2 337
3. Wypłacone odszkodowania i inne wydatki gotówkowe			(4 807) (4 807)			(2 848) (2 848)
4. Pozostałe zmiany						
5. Razem	2 263		(4 807) (2 544)	15 605		(2 848) 12 757
L. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+F+G+H.4)	21 189		3 529 24 718	30 237		7 104 37 341
M. Ostateczna wartość bilansowa						
1. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące zobowiązania	21 189		3 529 24 718	30 237		7 104 37 341
2. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące aktywa						
3. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia	21 189		3 529 24 718	30 237		7 104 37 341

11.2 ZMIANY WARTOŚCI BILANSOWEJ ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA PRZEZ ELEMENT BAZOWY WYCENY

	Wartość bieżąca przepływów pieniężnych 31.12.2025	Korekta z tytułu ryzyka niefinansowego 31.12.2025	Marża kontraktowa z tytułu usług 31.12.2025	Razem 31.12.2025	Wartość bieżąca przepływów pieniężnych 31.12.2024	Korekta z tytułu ryzyka niefinansowego 31.12.2024	Marża kontraktowa z tytułu usług 31.12.2024	Razem 31.12.2024
A. Wartość bilansowa na początek okresu								
1. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące zobowiązania	18 380	3 764	15 197	37 341	24 404	4 462	8 899	37 766
2. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące aktywa								
3. Wartość bilansowa netto na dzień 1 stycznia.	18 380	3 764	15 197	37 341	24 404	4 462	8 899	37 766
B. Zmiany związane z bieżącymi usługami								
1. Marża kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat	-	-	(6 785)	(6 785)	0	0	(10 520)	(10 520)
2. Zmiana z tytułu wygasłych ryzyk niefinansowych	-	(632)	-	(632)	0	(1 250)	0	(1 250)
3. Zmiany związane z doświadczeniem	373	-	-	373	(5 621)	0	0	(5 621)
4. Razem	373	(632)	(6 785)	(7 044)	(5 621)	(1 250)	(10 520)	(17 392)
C. Zmiany związane z przyszłymi usługami								
1. Zmiany marży kontraktowej z tytułu usług	(1 302)	(524)	1 826	-	(5 665)	(510)	6 175	0
2. Straty na grupach umów rodzących obciążenia i związane z nimi kwoty odzyskane								
3. Skutki umów początkowo ujętych w roku referencyjnym	(4 776)	961	3 815	-	(10 359)	288	10 071	0
4. Razem	(6 078)	437	5 641	-	(16 023)	(222)	16 245	0
D. Zmiany związane z wcześniejszymi usługami								
1. Korekty zobowiązań z tytułu poniesionych szkód	(3 012)	(673)	-	(3 685)	1 603	522	0	2 125
2. Razem	(3 012)	(673)	-	(3 685)	1 603	522	0	2 125
E. Wynik usług ubezpieczeniowych (B+C+D)	(8 717)	(868)	(1 144)	(10 729)	(20 041)	(950)	5 725	(15 266)
F. Koszty/dochody o charakterze finansowym								
1. Związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi								
1.1 Ujęte w rachunku zysków i strat	193	69	387	649	1,260	252	573	2 085
1.2 Ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów								
2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut								
3. Razem	193	69	387	649	1 260	252	573	2 085
G. Łączna kwota zmian ujętych w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów (E+F)	(8 524)	(799)	(757)	(10 080)	(18 781)	(699)	6 298	(13 181)
H. Pozostałe zmiany								
I. Ruchy środków pieniężnych								
1. Otrzymane składki	4 169	-	-	4 169	17 942	0	0	17 942
2. Płatności związane z kosztami pozyskania kontraktów	(1 906)	-	-	(1 906)	(2 337)	0	0	(2 337)
3. Wyplacone odszkodowania i inne wydatki gotówkowe	(4 807)	-	-	(4 807)	(2 848)	0	0	(2 848)
4. Pozostałe zmiany								
5. Razem	(2 544)	-	-	(2 544)	12 757	0	0	12 757
L. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia (A.3+G+H+I.4)	7 312	2 965	14 440	24 718	18 380	3 764	15 197	37 341
L. Ostateczna wartość bilansowa								
1. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące zobowiązania	7 312	2 965	14 440	24 718	18 380	3 764	15 197	37 341
2. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowiące aktywa								
3. Wartość bilansowa netto na dzień 31 grudnia.	7 312	2 965	14 440	24 718	18 380	3 764	15 197	37 341

11.3 ZMIANY PRZYCHODÓW UBEZPIECZENIOWYCH I MARŻY KONTRAKTOWEJ Z TYTUŁU USŁUG Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA W PODZIALE NA ISTNIEJĄCE UMOWY W MOMENCIE PRZEJŚCIA NA MSSF 17

	31.12.2025					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 na dzień 31.12.2025	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 na dzień 31.12.2024
Przychody z ubezpieczeń.	2 370	9 481			11 851	4 048	16 192			20 240
Marża kontraktowa z tytułu usług – Bilans otwarcia	3 039	12 158			15 197	1 780	7 119			8 899
Zmiany odnoszące się do obecnych usług										
- Marża kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat w celu odzwierciedlenia świadczonych usług	(1 896)	(4 889)			(6 785)	(1 565)	(8 955)			(10 520)
Zmiany odnoszące się do przyszłych usług										
- Zmiany szacunków, które modyfikują marżę kontraktową z tytułu usług	905	922			1 826	696	5 479			6 175
- Skutki umów początkowo ujętych w okresie sprawozdawczym	763	3 052			3 815	2 014	8 057			10 071
Przychody/koszty finansowe										
1. Związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi	77	310			387	115	459			573
2. Efekty związane ze zmianami kursów wymiany walut										
3. Razem	77	310			387	115	459			573
Pozostałe zmiany										
Łączne zmiany ujęte w rachunku zysków i strat oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów	(151)	(606)			(757)	1 260	5 039			6 298
Marża kontraktowa z tytułu usług – saldo na koniec okresu	2 888	11 552			14 440	3 039	12 158			15 197

11.4 ELEMENTY LEŻĄCE U PODSTAW WYCENY ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA UJĘTYCH W ROKU OBROTOWYM

Umowy zawarte na dzień 31.12.2025			
Opis/grupy umów	Umowy rodzące obciążenia	Umowy nierodzące obciążeń	Razem
A. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wypływów pieniężnych			
1. Koszty pozyskania kontraktu		1 035	1 035
2. Kwota odszkodowań i innych kosztów, które można bezpośrednio przypisać		87	87
3. Razem		1 122	1 122
B. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wpływów pieniężnych		(5 898)	(5 898)
C. Szacunkowa wartość bieżąca netto przyszłych przepływów pieniężnych (A-B)		(4 776)	(4 776)
D. Szacowana korekta z tytułu ryzyka niefinansowego		961	961
E. Wyksięgowanie aktywów już zaksięgowanych z uwagi na przepływy pieniężne związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi			
F. Marża kontraktowa z tytułu usług		3 815	3 815
G. Wzrost uwzględniony w zobowiązaniach z tytułu umów ubezpieczeniowych zawartych w ciągu roku (C+D+E+F)			

Umowy zawarte na dzień 31.12.2024			
Opis/grupy umów	Umowy rodzące obciążenia	Umowy nierodzące obciążeń	Razem
A. Szacunkowa wartość bieżąca przyszłych wypływów pieniężnych			
1. Koszty pozyskania kontraktu		873	873
2. Kwota odszkodowań 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 kontraktowa z tytułu usług		10 071	10 071
G. Wzrost uwzględniony w zobowiązaniach z tytułu umów ubezpieczeniowych zawartych w ciągu roku (C+D+E+F)			

11.5 ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIOWE – MARŻA KONTRAKTOWA Z TYTUŁU USŁUG W PODZIALE NA PRZEWIDYWANY TERMIN UJĘCIA W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Tabela – Analiza sposobu uwalniania CSM	Na dzień 31.12.2025							
	Do 1 roku	Od 1 roku do 2 lat	Od 2 lat do 3 lat	Od 3 lat do 4 lat	Od 4 lat do 5 lat	Od 5 lat do 10 lat	Od 10 lat do 20 lat	Powyżej 20 lat
Umowy ubezpieczeniowe								
Ubezpieczenie na życie	95	289	1 259	839	550	308	0	0
Ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie	618	1 609	3 999	2,77	1 242	863	0	0
Razem	713	1 898	5 258	3 608	1 791	1 171	0	0

11.6 ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIOWE - ZMIANY ODSZKODOWAŃ/SZKÓD 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
A. Skumulowane wypłacone odszkodowania i pozostałe bezpośrednio przypisane wypłacone koszty											
1. Na koniec roku wystąpienia	107	214	367	540	691	753	775	782	782	782	5 794
2. Rok później	59	190	463	687	870	962	1 000	1 005	1 006	0	6 242
3. Dwa lata później	37	230	525	720	865	908	934	944	0	0	5 162
4. Trzy lata później	16	260	560	810	975	1 011	1 042	0	0	0	4 674
5. Cztery lata później	57	260	424	708	942	1 119	0	0	0	0	3 511
6. Pięć lat później	45	153	329	784	1 254	0	0	0	0	0	2 566
7. Sześć lat później	68	166	322	697	0	0	0	0	0	0	1 252
8. Siedem lat później	205	290	387	0	0	0	0	0	0	0	882
9. Osiem lat później	19	63	0	0	0	0	0	0	0	0	83
10. Dziewięć lat później	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	37
Łączne skumulowane wypłacone odszkodowania i świadczenia oraz pozostałe bezpośrednio przypisane koszty wypłacone (Razem A)	651	1 826	3 377	4 946	5 598	4 753	3 751	2 731	1 788	782	30 202
B. Szacowany ostateczny skumulowany koszt roszczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niedyskontowana)											
1. Na koniec roku wystąpienia	484	567	525	647	742	787	788	785	781	779	6 886
2. Rok później	462	390	605	756	959	1 027	1 038	1 023	1 013	0	7 274
3. Dwa lata później	324	393	607	818	943	952	954	944	0	0	5 934
4. Trzy lata później	370	393	697	926	1 032	1 034	1 017	0	0	0	5 469
5. Cztery lata później	513	615	791	1 037	1 355	1 608	0	0	0	0	5 919
6. Pięć lat później	360	370	514	1 163	1 835	0	0	0	0	0	4 242
7. Sześć lat później	294	327	405	960	0	0	0	0	0	0	1 986
8. Siedem lat później	413	340	392	0	0	0	0	0	0	0	1 144
9. Osiem lat później	256	188	0	0	0	0	0	0	0	0	443
10. Dziewięć lat później	257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257
Szacowane ostateczne skumulowane koszty odszkodowań i świadczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niedyskontowana) (Razem B)	3 733	3 583	4 537	6 305	6 867	5 409	3 797	2 752	1 794	779	39 555
C. Niedyskontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – rok wypadkowy od T do T-9 (Suma B – Suma A)											
D. Niedyskontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – lata poprzedzające T-9	(2 814)	(1 708)	(1 013)	(502)	(291)	(87)	(51)	(30)	1 093	1 151	(4 252)
E. Efekt dyskonta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Wpływ korekty z tytułu ryzyka niefinansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G. Zobowiązanie brutto z tytułu poniesionych szkód z tytułu zawartych umów ubezpieczenia	302	338	370	488	515	379	283	292	287	276	3 529

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
A. Skumulowane wypłacone odszkodowania i pozostałe bezpośrednio przypisane wypłacone koszty											
1. Na koniec roku wystąpienia	11	21	37	54	69	75	77	78	78	78	579
2. Rok później	6	19	46	69	87	96	100	101	101	0	624
3. Dwa lata później	4	23	53	72	86	91	93	94	0	0	516
4. Trzy lata później	2	26	56	81	98	101	104	0	0	0	467
5. Cztery lata później	6	26	42	71	94	112	0	0	0	0	351
6. Pięć lat później	5	15	33	78	125	0	0	0	0	0	257
7. Sześć lat później	7	17	32	70	0	0	0	0	0	0	125
8. Siedem lat później	21	29	39	0	0	0	0	0	0	0	88
9. Osiem lat później	2	6	0	0	0	0	0	0	0	0	8
10. Dziewięć lat później	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
Łączne skumulowane wypłacone odszkodowania i świadczenia oraz pozostałe bezpośrednio przypisane koszty wypłacone (Razem A)	65	183	338	495	560	475	375	273	179	78	3 020
B. Szacowany ostateczny skumulowany koszt roszczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niedyskontowana)											
1. Na koniec roku wystąpienia	48	57	53	65	74	79	79	78	78	78	689
2. Rok później	46	39	60	76	96	103	104	102	101	0	727
3. Dwa lata później	32	39	61	82	94	95	95	94	0	0	593
4. Trzy lata później	37	39	70	93	103	103	102	0	0	0	547
5. Cztery lata później	51	61	79	104	136	161	0	0	0	0	592
6. Pięć lat później	36	37	51	116	183	0	0	0	0	0	424
7. Sześć lat później	29	33	41	96	0	0	0	0	0	0	199
8. Siedem lat później	41	34	39	0	0	0	0	0	0	0	114
9. Osiem lat później	26	19	0	0	0	0	0	0	0	0	44
10. Dziewięć lat później	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26
Szacowane ostateczne skumulowane koszty odszkodowań i świadczeń (kwota przed cesjami reasekuracyjnymi i niedyskontowana) (Razem B)	373	358	454	631	687	541	380	275	179	78	3 956
C. Niedyskontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – rok wypadkowy od T do T-9 (Suma B – Suma A)											
	(308)	(176)	(116)	(136)	(127)	(66)	(5)	(2)	(1)	0	(935)
D. Niedyskontowane zobowiązania brutto z tytułu poniesionych szkód – lata poprzedzające T-9											
	(281)	(171)	(101)	(50)	(29)	(9)	(5)	(3)	109	115	(425)
E. Efekt dyskonta											
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Wpływ korekty z tytułu ryzyka niefinansowego											
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G. Zobowiązanie brutto z tytułu poniesionych szkód z tytułu zawartych umów ubezpieczenia											
	493	552	604	796	840	619	462	476	469	451	5 762

RYZIKO PŁYNNOŚCI UMÓW UBEZPIECZENIOWYCH

ZDYSKONTOWANE PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA I CESJI REASEKURACYJNYCH STANOWIĄCYCH ZOBOWIĄZANIA:
ROZKŁAD CZASU

Pozycje/okres przedziały czasowe	Do 1 roku	Od ponad 1 roku do 2 lat	Od ponad 2 lat do 3 lat	Od ponad 3 lat do 4 lat	Od ponad 4 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Segment ubezpieczeń na życie							
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. Umowy ubezpieczenia bez elementów bezpośredniego uczestnictwa	1 066	694	446	198	74	0	2 479
4. Cesje reasekuracyjne	(260)	(169)	(109)	(48)	(18)	0	(604)
Segment ubezpieczeń							
1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe	1 112	1 305	1 305	822	290	0	4 834
2. Cesje reasekuracyjne	(76)	(90)	(90)	(56)	(20)	0	(332)

NIEDYSKONTOWANE PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA I CESJI REASEKURACYJNYCH STANOWIĄCYCH ZOBOWIĄZANIA:
ROZKŁAD CZASU

Pozycje/okres przedziały czasowe	Do 1 roku	Od ponad 1 roku do 2 lat	Od ponad 2 lat do 3 lat	Od ponad 3 lat do 4 lat	Od ponad 4 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
Segment ubezpieczeń na życie							
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. Umowy ubezpieczenia bez elementów bezpośredniego uczestnictwa	1 164	758	487	217	81	0	2 707
4. Cesje reasekuracyjne	(322)	(210)	(135)	(60)	(22)	0	(748)
Segment ubezpieczeń							
1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe	1 214	1 425	1 425	897	317	0	5 278
2. Cesje reasekuracyjne	(94)	(111)	(111)	(70)	(25)	0	(411)

ZAWARTE UMOWY UBEZPIECZENIA I CESJE REASEKURACYJNE STANOWIĄCE ZOBOWIĄZANIA Z KLAUZULĄ WYKUPU: KWOTY PŁATNE NA ŻĄDANIE I WARTOŚĆ KSIĘGOWA

Wyszczególnienie/Wartości	Kwoty płatne na żądanie	Wartość księgowa
1. Zawarte umowy ubezpieczeniowe z elementami partycypacji bezpośredniej	0	0
2. Umowy inwestycyjne zawarte z elementami uznaniowego uczestnictwa	0	0
3. Umowy ubezpieczenia bez elementów bezpośredniego uczestnictwa	7 312	7 312
4. Cesje reasekuracyjne	(936)	(936)

SEKCJA 13 – KAPITAŁ WŁASNY GRUPY – POZ. 120, 130, 140, 150, 160, 170 I 180

13.1 KAPITAŁ ZAKŁADOWY” I „AKCJE WŁASNE”: PODZIAŁ

	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
A. Kapitał zakładowy		
A.1 Akcje zwykłe	700 000	700 000
A.2 Akcje oszczędnościowe (savings shares)	-	-
A.3 Akcje preferencyjne	-	-
A.4 Pozostałe akcje	-	-
B. Akcje własne		
B.1 Akcje zwykłe	-	-
B.2 Akcje oszczędnościowe (savings shares)	-	-
B.3 Akcje preferencyjne	-	-
B.4 Pozostałe akcje	-	-

13.2 KAPITAŁ ZAKŁADOWY – LICZBA AKCJI POSIADANYCH PRZEZ SPÓŁKĘ DOMINUJĄCĄ: ZMIANY ROCZNE

Pozycja/ Rodzaj	Zwyczajne	Pozostałe
A. Wyemitowane akcje istniejące na początek roku	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. Zwiększenia	-	-
B.1 Nowe emisje	-	-
- odpłatne:	-	-
- transakcje połączenia jednostek gospodarczych	-	-
- konwersja obligacji	-	-
- wykonanie warrantów	-	-
- pozostałe	-	-
- bezpłatnie:	-	-
- dla pracowników	-	-
- dla członków zarządu	-	-
- pozostałe	-	-
B.2 Sprzedaż akcji własnych	-	-
B.3 Pozostałe zmiany	-	-
C. Zmniejszenia	-	-
C.1 Anulowanie	-	-
C.2 Skup akcji własnych	-	-
C.3 Przeniesienie działalności gospodarczej	-	-
C.4 Pozostałe zmiany	-	-
D. Akcje pozostające w obrocie: bilans zamknięcia	700 000	-
D.1 Akcje własne (+)	700 000	-
D.2 Akcje pozostające w obrocie na koniec roku	700 000	-
- w pełni opłacony	-	-
- nie w pełni opłacone	-	-

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: pozostałe informacje

Rezerwy Grupy wynoszą 3 308 mln euro i obejmują: rezerwę prawną, rezerwę ustawową, zyski zatrzymane, rezerwę FTA-MSSF 9, rezerwę konsolidacyjną oraz inne rezerwy.

13.6 Pozostałe informacje

Kapitały z aktualizacji wyceny są ujemne i wynoszą 5 mln euro. Obejmują rezerwy z tytułu kontraktów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne w kwocie -2 mln euro, kapitały z aktualizacji wyceny z tytułu różnic kursowych związanych z inwestycjami w jednostki objęte pełną konsolidacją w kwocie +8 mln euro, kapitały z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz wynikające ze szczególnych przepisów dotyczących aktualizacji wyceny w kwocie +454 tys. euro, a także rezerwę z tytułu zysków aktuarialnych dotyczących programów określonych świadczeń w kwocie -11 mln euro.

SEKCJA 14 – KAPITAŁ WŁASNY PRZYPISANY UDZIAŁOM MNIEJSZOŚCIOWYM – POZ. 190

Kapitał własny przypadający na udziały niekontrolujące dotyczy spółki Ferrari Financial Services GmbH oraz innych mniejszych inwestorów.

14.1 SZCZEGÓŁY POZYCJI 190 „KAPITAŁ WŁASNY PRZYPADAJĄCY NA UDZIAŁY MNIEJSZOŚCIOWE”.

Nazwa spółki	31.12.2025	31.12.2024
Inwestycje kapitałowe w skonsolidowane spółki ze znaczącymi udziałami mniejszościowymi		
1. Ferrari Financial Services GmbH	75 075	62 391
2. CA Auto Bank GmbH	-	26 386
3. CA Auto Bank GmbH. Oddział w Grecji	-	6 683
4. BPM Lease Sas	49	50
Pozostałe inwestycje	33	33
Razem	75 157	95 572

14.2 INSTRUMENTY KAPITAŁOWE: PODZIAŁ I ZMIANY ROCZNE

	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Udziały mniejszościowe – Akcje zwykłe	951	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	58 723	79 738
6. Kapitał z aktualizacji wyceny	(62)	155
7. Udziały mniejszościowe – Dochody (strata) netto	12 668	9 413
Razem	75 157	95 572

26 czerwca CA Auto Bank nabył od spółki macierzystej, Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, 50% udziałów w spółce CA Auto Bank GmbH za kwotę 33,65 mln euro. Transakcja ta nie spowodowała ujęcia wartości firmy, ponieważ cena nabycia była równa wartości kapitału własnego netto na dzień transakcji.

W marcu bieżącego roku obrotowego Bank wzmocnił swoją strukturę kapitałową poprzez sfinalizowanie dodatkowej wewnątrzgrupowej pożyczki typu AT1 o łącznej wartości 300 mln euro.

Emisje (przeprowadzone w latach 2024 i 2025) są klasyfikowane jako instrumenty kapitałowe zgodnie z standardem rachunkowości MSR 32. Wpływy z emisji zostały ujęte w pozycji „140. Instrumenty kapitałowe” o wartości 899,99 mln euro, po odliczeniu kosztów transakcyjnych przypisanych bezpośrednio do tej pozycji.

Zgodnie z charakterem tego instrumentu wypłacone kupony odsetkowe ujęto jako pomniejszenie kapitału własnego netto (pozycja „150. Kapitał rezerwowy”). W związku z tym na koniec roku obrotowego kapitał własny netto zmniejszył się o 54 632 tys. euro w wyniku wypłaty tych kuponów.

Aby uzyskać więcej informacji na temat ujęcia księgowego omawianych instrumentów, prosimy zapoznać się z „Częścią A – Zasady rachunkowości” w niniejszej notce.

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	Nabyte i/lub udzielone aktywa z utratą wartości		
1. Zobowiązania do wypłaty środków	2 280 518	151	114		2 280 783	1 771 337
(a) Banki centralne						
(b) Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
(c) Banki						
(d) Pozostałe instytucje finansowe	-					
(e) Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 268 031				2 268 031	1 760 203
(f) Gospodarstwa domowe	12 487	151	114		12 752	11 134
2. Udzielone gwarancje finansowe						
(a) Banki Centralne						
(b) Instytucje rządowe i samorządowe						
(c) Banki						
(d) Pozostałe instytucje finansowe						
(e) Przedsiębiorstwa niefinansowe						
(f) Gospodarstwa domowe						

Pozycja ta dotyczy przede wszystkim zobowiązań z tytułu wypłat środków na rzecz sieci sprzedaży – pkt e) Przedsiębiorstwa niefinansowe – oraz linii kredytowych przyznanych posiadaczom kart kredytowych – pkt f) Gospodarstwa domowe.

2. POZOSTAŁE UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE FINANSOWE

	Wartość nominalna	
	Razem (T)	Razem (T-1)
Pozostałe udzielone gwarancje	1 276 145	444 569
W tym: kredyty zagrożone		
(a) Banki centralne		
b) Podmioty sektora publicznego		
c) Banki		
d) Pozostałe instytucje finansowe	409 618	392 101
e) Przedsiębiorstwa niefinansowe	866 525	52,468
f) Gospodarstwa domowe	-	
Pozostałe zobowiązania	81 351	75 937
W tym: kredyty zagrożone		
(a) Banki centralne		
(b) Sektor instytucji rządowych i samorządowych		
c) Banki		
d) Pozostałe instytucje finansowe	5 000	5 000
e) Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	
f) Gospodarstwa domowe	76 351	70 937

Pozycja ta dotyczy przede wszystkim zobowiązań, które bank może odwołać w odniesieniu do posiadaczy umów detalicznych, które nie zostały jeszcze aktywowane – pkt f) Gospodarstwa domowe.

3. AKTYWA WYKORZYSTANE DO ZABEZPIECZENIA WŁASNYCH PASYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

Portfele	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
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	2 198 156	2 289 817
4. Rzeczowe aktywa trwałe		
W tym: Zapasy rzeczowych aktywów trwałych		

W pozycji 3 „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu” wykazano obciążone aktywa wynikające z:

- Transakcje sekurytyzacyjne realizowane przez spółkę dominującą i jej oddziały;
- Pożyczki i należności od głównych kontrahentów bankowych wynikające z umów CSA (załączników dotyczących wsparcia kredytowego) dotyczących kontraktów na instrumenty pochodne zawartych z tymi kontrahentami;
- Należności od Londyńskiej Izby Rozliczeniowej z tytułu depozytów zabezpieczających dla rozliczonych kontraktów pochodnych, zgodnie z przepisami rozporządzenia EMIR.

Należy zauważyć, że jako zabezpieczenie umowy repo zawartej z kontrahentem Crédit Agricole – Corporate Investment Bank zastawiono transzę uprzywilejowaną pochodzącą z transakcji sekurytyzacyjnej przeprowadzonej przez CA Auto Bank, o wartości nominalnej 294 tys. euro.

Na koniec zaznaczono, że portfel kredytów detalicznych o wartości 4,7 mln euro został zastawiony w Banku Włoch jako zabezpieczenie, ponieważ CA Auto Bank jest bezpośrednim uczestnikiem modułu operacji kredytowych i depozytowych w systemie 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)	Wartość netto aktywów finansowych wykazanych w bilansie (c = a – b)	Powiązane kwoty niepodlegające kompensacie		Kwota netto (f = c – d – e) 31.12.2025	Kwota netto (f=c-d-e) 31.12.2024
				Instrumenty finansowe (d)	Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e)		
1. Instrumenty pochodne	3 622	-	3 622	37	1 084	2 501	8 738
2.REPOs	20 334	-	20 334	20 334	-	-	-
3. Umowy pożyczki papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-
4. Pozostałe	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	-
Razem na dzień 31.12.2025	2 523 956	2 500 000	23 956	20 371	1 084	2 501	8 738
Razem na dzień 31.12.2024	4 033 822	4 000 000	33 822	21 087	3 997	8 738	x

7. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE PODLEGAJĄCE KOMPENSACIE LUB W RAMACH RAMOWYCH UMÓW O KOMPENSACIE I PODOBNYCH UMÓW

Typ instrumentu	Wartość brutto zobowiązań finansowych (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) 31.12.2025	Kwota netto (f=c-d-e) 31.12.2024
				Instrumenty finansowe (d)	Depozyty gotówkowe otrzymane jako zabezpieczenie (e)		
1. Instrumenty pochodne	83 128	-	83 128	39 325	43 804	-	-
2. REPO	266 333	-	266 333	266 333	-	-	5 970
3. Umowy pożyczki	-	-	-	-	-	-	-
4. Pozostałe	2 500 000	2 500 000	-	-	-	-	-
Razem 31.12.2025	2 849 461	2 500 000	349 461	305 657	43 804	-	5 970
Razem 31.12.2024	5 216 963	4 000 000	1 216 963	1 902 389	45 604	5 970	9 191

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/ formy techniczne	Dłużne papiery wartościowe	Kredyty i leasing	Kredyty	Razem 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
1. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na rachunek zysków i strat:	1 746	46 142	-	47 888	2 280
1.1 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 746	44 809	-	46 555	2 039
1.2 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-
1.3 Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej	-	1 333	-	1 333	241
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody	-	-	X	-	(332)
3. Aktywa finansowe wycenione w amortyzowanym koszcie	20 267	1 486 928	-	1 507 195	1 686 810
3.1 Kredyty udzielone bankom	20 189	118 691	X	138 880	325 315
3.2 Kredyty dla klientów	78	1 368 237	X	1 368 315	1 361 496
4. Pochodne instrumenty zabezpieczające	X	X	12 072	12 072	224 849
5. Pozostałe aktywa	X	X	15 901	15 901	5 198
6. Zobowiązania finansowe	X	X	X	31 252	563
Razem	22 013	1 533 070	27 973	1 614 308	1 919 368
w tym: przychody odsetkowe od aktywów finansowych z rozpoznaną utratą wartości	-	-	-	-	6 157
w tym: przychody z tytułu odsetek od leasingu finansowego	X	121 292	X	121 292	116 304

1.2 PRZYCHODY Z ODSETEK I ZRÓWNANE Z NIMI POZOSTAŁE INFORMACJE

1.2.1 PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK OD AKTYWÓW FINANSOWYCH ZA GRANICĄ

Pozycja ta obejmuje przychody z tytułu odsetek, ujęte już w pozycji 10 rachunku zysków i strat, uzyskane z aktywów finansowych wyrażonych w walutach innych niż euro.

Pozycja	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych w walutach obcych	420 915	356 011

1.2.2 PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK Z LEASINGU FINANSOWEGO

Pozycja	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek od transakcji leasingu finansowego	645 408	634 986

1.3 KOSZTY ODSETKOWE I PODOBNE KOSZTY PODZIAŁ

Pozycje/ formy techniczne	Dłużne	Papiery wartościowe	Pozostałe transakcje	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
1. Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	(714 320)	(283 587)	-	(997 907)	(1 393 782)
1.1 Zobowiązania wobec banków centralnych	-	-	-	-	(32 402)
1.2 Zobowiązania wobec banków	(559 740)	-	-	(559 740)	(938 693)
1.3 Zobowiązania wobec klientów	(154 580)	-	-	(154 580)	(109 488)
1.4 Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	-	(283 587)	-	(283 587)	(313 199)
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	-	-	-
3. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-
4. Pozostałe zobowiązania i fundusze	X	X	(87 514)	(87 514)	(80 345)
5. Pochodne instrumenty zabezpieczające	X	X	(762)	(762)	(35 280)
6. Aktywa finansowe	X	X	X	-	-
Razem	(714 320)	(283 587)	(88 276)	(1 086 183)	(1 509 407)
W tym: Koszty odsetkowe związane ze zobowiązaniami z tytułu leasingu	(277)	X	X	(277)	(2 190)

1.4 KOSZTY ODSETKOWE I PODOBNE KOSZTY: POZOSTAŁE INFORMACJE

1.4.1 KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ W WALUTACH OBCYCH

Pozycja ta obejmuje koszty odsetkowe, ujęte już w pozycji 10 rachunku zysków i strat, wynikające z zobowiązań finansowych wyrażonych w walutach innych niż euro.

Pozycje	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
Koszty odsetek od zobowiązań finansowych w walucie obcej	(259 359)	(276 917)

1.4.2 KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO

Pozycje	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
Koszty odsetkowe od transakcji leasingu finansowego	(277)	(904)

1.5 RÓŻNICE ZWIĄZANE Z TRANSAKCYJAMI ZABEZPIECZAJĄCYMI

Pozycje	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
A. Dodatnie różnice kursowe związane z transakcjami zabezpieczającymi:	13 791	229 065
B. Ujemne różnice związane z transakcjami zabezpieczającymi:	(2 481)	(39 496)
C. Różnica (A-B)	11 310	189 569

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 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
(a) Instrumenty finansowe	7 680	2 629
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	7 680	2 629
2.1 Przyjmowanie i przekazywanie zleceń na jeden lub więcej instrumentów finansowych	7 680	2 629
2.2 Realizacja zleceń w imieniu klientów	-	-
3. Pozostałe 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. Pozostałe 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. Pozostałe opłaty związane z działalnością powierniczą i administracyjną	-	-
g) Centralne usługi administracyjne w zakresie zarządzania zbiorowym portfelem	-	-
(h) Działalność powiernicza	-	-
(i) Usługi płatnicze	502	1 419
1. Rachunki bieżące	-	-
2. Karty kredytowe	490	1 109
3. Karty debetowe i inne karty płatnicze	-	-
4. Przelewy bankowe i inne zlecenia płatnicze	-	-
5. Pozostałe opłaty związane z usługami płatniczymi	12	310
j) Dystrybucja usług stron trzecich	80 192	88 152
1. Zbiorowe zarządzanie portfelem	-	-
2. Produkty ubezpieczeniowe	79 503	86 610
3. Pozostałe produkty	689	1 542
w tym: zarządzanie portfelem indywidualnym	-	-
k) Finansowanie strukturyzowane	-	-
l) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych.	35	31
m) Zobowiązania do wypłaty środków	-	-
n) Udzielone gwarancje finansowe	329	41
w tym: kredytowe instrumenty pochodne	-	-
o) Transakcje finansowe	89 201	38 880
W tym: dla transakcji faktoringowych	1 097	679
p) Handel walutami	-	-
q) Towary	-	-
r) Pozostałe przychody z tytułu prowizji	82 473	72 150
w tym: na działania związane z zarządzaniem wielostronnymi systemami handlowymi	-	-
w tym: na działalność związaną z zarządzaniem zorganizowanymi systemami obrotu	-	-
Razem	260 412	203 302

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 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
(a) Instrumenty finansowe	9	(25)
w tym: obrót instrumentami finansowymi	-	-
w tym: lokowanie instrumentów finansowych	-	-
w tym: zarządzanie portfelem indywidualnym	-	-
- Własne	-	-
- Przekazanie zadań stronom trzecim	-	-
b) Rozrachunki i rozliczenia	(13)	(45)
(c) Zarządzanie zbiorowym portfelem	-	-
1. Własne	-	-
2. Przekazanie zadań stronom trzecim	-	-
d) Przechowywanie i administrowanie	(3 617)	(16)
e) Usługi odbioru i płatności	(5 996)	(36 444)
(f) Obsługa transakcji sekurytyzacyjnych	-	(5 248)
g) Zobowiązania do otrzymania funduszy	-	-
w tym: kredytowe instrumenty pochodne	-	-
h) Otrzymane gwarancje finansowe	(205)	(6)
w tym: kredytowe instrumenty pochodne	-	-
i) Oferowanie instrumentów finansowych, produktów i usług poza siedzibą firmy	-	-
j) Obrót walutowy	-	-
m) Pozostałe koszty prowizyjne	(169 507)	(74 713)
Razem	(179 329)	(116 497)

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)	Przychody z obrotu (B)	Straty kapitałowe (C)	Straty z obrotu (D)	Zysk (strata) netto [(A + B) – (C + D)]
1.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	(21)	(21)
1.2 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-
1.3 Jednostki UCITS.	-	-	-	-	-
1.4 Kredyty	-	-	-	-	-
1.5 Pozostałe	-	-	-	(21)	(21)
2. Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	13	-	-	-	13
2.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-
2.2 Zobowiązania	-	-	-	-	-
2.3 Pozostałe	13	-	-	-	13
3. Aktywa i zobowiązania finansowe: różnice kursowe	X	X	X	X	-
4. Instrumenty pochodne	501	17 718	(571)	(19 489)	(1 841)
4.1 Instrumenty pochodne	501	17 718	(571)	(19 489)	(1 841)
- Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	501	17 726	(571)	(19 448)	(1 792)
- Udziałowe papiery wartościowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-	-
- Waluty i złoto	X	X	X	X	-
- Pozostałe	-	(8)	-	(41)	(49)
4.2 Kredytowe instrumenty pochodne	-	-	-	-	-
W tym: zabezpieczenia naturalne związane z opcją wartości godziwej (MSSF 7, par. 9 podpunkt d)	X	X	X	X	-
Razem	514	17 718	(571)	(19 510)	(1 849)

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 31.12.2025	Razem 31.12.2024
A. Dochód związany z:		
A.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą.	24 348	175 710
A.2 zabezpieczonymi aktywami finansowymi (wartość godziwa)	4 469	-
A.3 zabezpieczonymi zobowiązaniami finansowymi (wartość godziwa)	-	41 125
A.4 Finansowe instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne	-	-
A.5 Aktywa i zobowiązania w walutach obcych	104 630	113 565
Całkowity dochód z działalności zabezpieczającej (A)	133 447	330 400
B. Koszty związane z:		
B.1 Instrumenty pochodne zabezpieczające wartość godziwą	(30 129)	(55 807)
B.2 zabezpieczonymi aktywami finansowymi (wartość godziwa)	(7 801)	(165 424)
B.3 zabezpieczonymi zobowiązaniami finansowymi (wartość godziwa)	-	-
B.4 Finansowe instrumenty pochodne zabezpieczające przepływy pieniężne	-	-
B.5 Aktywa i zobowiązania w walutach obcych	(104 758)	(113 460)
Całkowite koszty działalności zabezpieczającej (B)	(142 688)	(334 691)
C. Wynik netto z działalności zabezpieczającej (A – B)	(9 241)	(4 291)
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 na dzień 31.12.2025			Razem na dzień 31.12.2024		
	Zyski	Straty	Zysk netto	Zyski	Straty	Zysk netto
Aktywa finansowe						
1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	(138)	-
1.1 Należności od banków	-	-	-	-	-	-
1.2 Należności od klientów	-	-	-	-	(138)	-
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	-
2.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
2.2 Kredyty	-	-	-	-	-	-
Aktywa ogółem (A)	-	-	-	-	(138)	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	-	-	-	-	-
1. Zobowiązania wobec banków	-	-	-	-	-	-
2. Zobowiązania wobec klientów	-	-	-	-	-	-
3. Wyemitowane papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania razem (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 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
			Odpisy	Pozostałe	Odpisy	Pozostałe						
A. Kredyty i depozyty w bankach	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Kredyty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B) kredyty udzielone klientom	(23 210)	(22 457)	(28 628)	(81 433)	1 563	5	1 767	94	10 912	-	(141 387)	(121 865)
- Finansowanie	(23 184)	(22 457)	(28 628)	(81 433)	921	5	1 758	94	10 912	-	(142 012)	(123 126)
- Dłużne papiery wartościowe	(27)	-	-	-	642	-	10	-	-	-	625	1 261
Razem	(23 210)	(22 457)	(28 628)	(81 433)	1 563	5	1 767	94	10 912	-	(141 386)	(121 865)

Korekty wartości netto wzrosły o 19,5 mln euro w porównaniu z rokiem poprzednim, głównie z powodu wyższych odpisów aktualizujących wartość kredytów z utratą wartości, które wzrosły o 48 mln euro. Aby zapoznać się z bardziej szczegółową analizą, prosimy zobaczyć Jakość kredytowa w odniesieniu do działalności operacyjnej.

SEKCJA 10 – WYNIK Z USŁUG UBEZPIECZENIOWYCH – POZ. 160

a) PRZYCHODY I KOSZTY UBEZPIECZENIOWE Z TYTUŁU ZAWARTYCH UMÓW UBEZPIECZENIA – PODZIAŁ

	Baza A1 na dzień 31.12.2025	Baza A2 na dzień 31.12.2025	Baza A5 na dzień 31.12.2025	Baza A3 na dzień 31.12.2025	Baza A4 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2025
A. Przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia wyceniane w oparciu o GMM i VFA						
A.1 Kwoty związane ze zmianami zobowiązania z tytułu pozostałego okresu ochrony						
1. Poniesione szkody i inne oczekiwane koszty usług ubezpieczeniowych		1 928	-	-	2 505	4 434
2. Zmiany w korekcie z tytułu ryzyka niefinansowego		275	-	-	357	632
3. Marża kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat z tytułu świadczonych usług		2 951	-	-	3 834	6 785
4. Pozostałe kwoty						
A.2 Odzyskane koszty nabycia umów ubezpieczenia						
A.3 Łączne przychody z tytułu ubezpieczeń z umów ubezpieczeniowych wycenionych metodą GMM lub VFA (A.1 + A.2)		5 154	-	-	6 696	11 851
A.4 Łączne przychody z umów ubezpieczenia zawartych przez PAA						
- Segment ubezpieczeń na życie						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne						
A.5 Łączne przychody z tytułu ubezpieczeń z tytułu zawartych umów ubezpieczeniowych (A.3 + A.4)		5 154	-	-	6 696	11 851
B. Koszty obsługi ubezpieczeniowej wynikające z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA		-				
1. Poniesione szkody i pozostałe koszty, które można bezpośrednio przypisać		(2 091)	-	-	(2 716)	(4 807)
2. Zmiany w zobowiązaniach z tytułu odszkodowań i świadczeń		1 603	-	-	2 082	3 685
3. Straty na umowach rodzących obciążenia i odzyskiwanie takich strat						
4. Amortyzacja kosztów akwizycji umów ubezpieczeniowych						
5. Pozostałe kwoty						
B.6 Łączne koszty usług ubezpieczeniowych wynikających z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA		(488)	-	-	(634)	(1 122)
B.7 Całkowite koszty usług ubezpieczeniowych wynikające z umów ubezpieczeniowych zawartych na podstawie PAA						
- Segment ubezpieczeń na życie						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne						
B.8 Łączne koszty usług ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia (B.6 + B.7)						
C. Łączne koszty/wynik netto z tytułu zawartych umów ubezpieczeniowych (A.5 + B.8)		4 667	-	-	6 063	10 729

Legenda

Podstawa A1 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte z bezpośrednim udziałem w zyskach – segment ubezpieczeń na życie

Baza A2 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez bezpośredniej partycypacji – Segment ubezpieczeń na życie

Baza A3 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez bezpośredniej partycypacji – Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie komunikacyjne

Podstawa A4 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez elementów bezpośredniego udziału – segment ubezpieczeń innych niż komunikacyjnych

Podstawa A5 = kontrakty inwestycyjne z uznanowymi cechami uczestnictwa – segment na życie

Opis\Bazy agregacji						
	Baza A1 31.12.2024	Baza A2 31.12.2024	Baza A5 31.12.2024	Baza A3 31.12.2024	Baza A4 31.12.2024	Razem na dzień 31.12.2024
A. Przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia wyceniane w oparciu o GMM i VFA						
A.1 Kwoty związane ze zmianami zobowiązania z tytułu pozostałego okresu ochrony						
1. Poniesione szkody 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 kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat z tytułu świadczonych usług		2 216	-	-	8 304	10 520
4. Pozostałe kwoty						
A.2 Odzyskane koszty nabycia umów ubezpieczenia						
A.3 Łączne przychody ubezpieczeniowe z tytułu zawartych umów ubezpieczenia mierzone na podstawie GMM lub VFA		4 263	-	-	15 976	20 240
A.4 Łączne przychody z umów ubezpieczenia zawartych przez PAA						
- Segment ubezpieczeń na życie						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne						
A.5 Łączne przychody z tytułu zawartych umów ubezpieczenia		4 263	-	-	15 976	20 240
B. Koszty obsługi ubezpieczeniowej wynikające z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA						
1. Poniesione szkody i pozostałe 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. Pozostałe kwoty						
B.6 Łączne koszty usług ubezpieczeniowych wynikających z zawartych umów ubezpieczenia – GMM lub VFA		(1 048)	-	-	(3 926)	(4 973)
B.7 Całkowite koszty usług ubezpieczeniowych wynikające z umów ubezpieczeniowych zawartych na podstawie PAA						
- Segment ubezpieczeń na życie						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – komunikacyjne						
- Segment ubezpieczenia innego niż ubezpieczenie na życie – inne niż komunikacyjne						
C. Łączne koszty/dochody netto z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (A.5+B.6+B.7)		3 216	-	-	12 051	15 266

b) PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU CESJI REASEKURACYJNYCH – PODZIAŁ

Opis\ Bazy agregacji	Podstawa agregacji 1 na dzień 31.12.2025	Podstawa agregacji 2 na dzień 31.12.2025	Razem 31.12.2025	Baza agregacji 1 31.12.2024	Baza agregacji 2 31.12.2024	Razem na dzień 31.12.2024
A. Alokacja składek zapłaconych związanych z cesjami reasekuracyjnymi wycenionymi na podstawie GMM						
A.1 Kwoty związane ze zmianami w działalności dla pozostałego pokrycia						
1. Kwota oczekiwanych roszczeń i innych kosztów podlegających zwrotowi	(540)	(701)	(1 241)	(586)	(2 195)	(2 781)
2. Zmiany w korekcie z tytułu ryzyka niefinansowego	(79)	(103)	(182)	(42)	(159)	(202)
3. Marża kontraktowa z tytułu usług ujęta w rachunku zysków i strat z tytułu otrzymanych usług	(1 158)	(1 505)	(2 664)	(524)	(1 962)	(2 486)
4. Pozostałe kwoty						
5. Razem	(1 777)	(2 309)	(4 087)	(1 152)	(4 317)	(5 469)
A.2 Pozostałe koszty bezpośrednio związane z cesjami reasekuracyjnymi						
B. Rozliczenie opłaconych składek związanych z cesjami reasekuracyjnymi wyliczonych na podstawie PAA						
C. Łączne koszty wynikające z cesji reasekuracyjnych (A.1 + A.2 + B)	(1 777)	(2 309)	(4 087)	(1 152)	(4 317)	(5 469)
D. Skutki zmian ryzyka niewypłacalności reasekuratora						
E. Kwota odzyskanych należności i innych kosztów	473	614	1 087	128	479	607
F. Zmiany w działalności związane z poniesionymi szkodami	32	41	73	(298)	(1 117)	(1 415)
G. Pozostałe odzyskane kwoty	1 051	1 466	2 517	859	526	1 385
H. Łączne koszty/przychody netto z tytułu cesji reasekuracyjnych (C+D+E+F)	(221)	(188)	(409)	(463)	(4 429)	(4 892)

Legenda

Podstawa A1 = Segment
ubezpieczeń na życie

Podstawa A2 = Segment
ubezpieczeń innych niż na życie

c) PODZIAŁ KOSZTÓW UBEZPIECZENIA I INNYCH USŁUG

Koszty / Bazy agregacji	Wersja podstawowa A1 – z elementami bezpośredniego uczestnictwa (DPF) 31.12.2025	Wersja podstawowa A2 – bez elementów bezpośredniego uczestnictwa (DPF) 31.12.2025	Podstawa A1 + Podstawa A2 na dzień 31.12.2025	Baza A3 na dzień 31.12.2025	Baza A4 na dzień 31.12.2025	Podstawa A3 + Podstawa A4 na dzień 31.12.2025	Pozostałe na dzień 31.12.2025	RAZEM	Baza A1 – z DPF 31.12.2024	Baza A2- bez DPF 31.12.2024	Baza A1 + Baza A2 31.12.2024	Baza A3 31.12.2024	Baza A4 31.12.2024	Baza A3 + Baza A4 31.12.2024	Pozostałe 31.12.2024	RAZEM
Koszty przypisane do nabycia umów ubezpieczenia wych	0	450	450	0	585	585	0		0	184	184	0	689	689	0	873
Pozostałe 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	27		0	0	0	0	0	0	8	8
Pozostałe koszty	0	0	0	0	0	0	183	183	0	0	0	0	0	0	154	154
Razem	0	450	450	0	585	585	209	1 244	0	184	184	0	689	689	162	1 036

Legenda

Baza A1 – z DPF = Umowy ubezpieczeniowe zawierane z elementami bezpośredniego uczestnictwa – segment ubezpieczeń na życie
Baza A2 – bez DPF = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez elementów bezpośredniego uczestnictwa – segment ubezpieczeń na życie
Baza A1 + Baza A2 = segment ubezpieczeń na życie
Baza A3 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez elementów uczestnictwa bezpośredniego – Segment ubezpieczeń – komunikacyjnych
Baza A4 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez elementów bezpośredniego uczestnictwa – Segment ubezpieczeń – inne niż komunikacyjne
Baza A3 + Baza A4 = Segment ubezpieczeń

d) PRZYCHODY I KOSZTY FINANSOWE NETTO ZWIĄZANE Z ZAWARTYMI UMOWAMI UBEZPIECZENIA

Opis\ Bazy agregacji	Baza A1 na dzień 31.12.2025	Baza A2 na dzień 31.12.2025	Baza A3 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2025	Baza A1 31.12.2024	Baza A2 31.12.2024	Baza A3 31.12.2024	Razem na dzień 31.12.2024
1. Naliczone odsetki		(219)	(559)	(778)		(421)	(1 101)	(1 522)
2. Wpływ zmian stóp procentowych i innych założeń finansowych		31	97	129		(141)	(422)	(563)
3. Zmiany wartości godziwej aktywów bazowych kontraktów wycenianych przy użyciu VFA								
4. Wpływ zmian kursów wymiany walut								
5. Pozostałe								
6. Łączne przychody/koszty finansowe netto związane z zawartymi umowami ubezpieczeniowymi ujęte w rachunku zysków i strat		(188)	(462)	(649)		(562)	(1 523)	(2 085)

Legenda

Podstawa A1 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte z bezpośrednim udziałem w zyskach – segment ubezpieczeń na życie
Baza A2 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez bezpośredniej partycypacji – Segment ubezpieczeń na życie
Baza A3 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte 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 na dzień 31.12.2025	Baza A2 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2025	Baza A1 31.12.2024	Baza A2 31.12.2024	Razem na dzień 31.12.2024
1. Naliczone odsetki	148	67	215	296	143	439
2. Wpływ zmian stóp procentowych i innych założeń finansowych	(29)	(22)	(51)	131	56	187
3. Wpływ zmian kursów wymiany walut						
4. Pozostałe						
5. Łączne przychody/koszty finansowe netto cesji reasekuracyjnych	119	45	164	426	199	626

Legenda

Podstawa A1 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte z bezpośrednim udziałem w zyskach – segment ubezpieczeń na życie

Baza A2 = Umowy ubezpieczeniowe zawarte bez bezpośredniej partycypacji – Segment ubezpieczeń na życie

b) DZIAŁALNOŚĆ UBEZPIECZENIOWA – DOCHODY NETTO Z INWESTYCJI W PODZIALE NA SEGMENTY UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE I INNYCH NIŻ NA ŻYCIE

Opis\Segmenty	Segment ubezpieczeń na życie (2025)	W tym: DPF	Segment ubezpieczeń 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2025	Segment ubezpieczeń na życie (2024)	W tym: DPF	Segment ubezpieczeń 31.12.2024	Razem na dzień 31.12.2024
A. WYNIK NETTO Z INWESTYCJI	644		836	1 480	366		1 373	1 739
A.1 Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	644		836	1 480	366		1 373	1 739
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 pozostałe całkowite dochody								
B. ZMIANA NETTO W KONTRAKTACH INWESTYCYJNYCH WYEMITOWANYCH ZGODNIE Z IFRS 9								
C. CAŁKOWITY WYNIK NETTO Z INWESTYCJI	644		836	1 480	366		1 373	1 739
w tym: ujęte w rachunku zysków i strat	644		836	1 480	366		1 373	1 739
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	31.12.2025			31.12.2024		
	Segment ubezpieczeń na życie	Segment ubezpieczeń innych niż na życie	Razem	Segment ubezpieczeń na życie	Segment ubezpieczeń innych niż na życie	Razem
A. Wyniki finansowe						
A.1 Kwoty ujęte w rachunku zysków i strat						
1. Wynik netto z inwestycji	644	836	1 480	366	1 373	1 739
2. Przychody finansowe netto/koszty umów ubezpieczeniowych	(211)	(274)	(485)	(307)	(1 152)	(1 460)
3. Razem	433	562	995	59	221	280
A2. Kwoty ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów						
1. Wynik netto z inwestycji						
2. Przychody/koszty finansowe netto z umów ubezpieczenia						
3. Razem						
B. Przychody ubezpieczeniowe i finansowe netto						
1. Przychody netto z usług ubezpieczeniowych	4 488	5 831	10 320	2 185	8 189	10 374
2. Wynik netto z inwestycji	644	836	1 480	366	1 373	1 739
3. Przychody finansowe netto z umów ubezpieczeniowych	(211)	(274)	(485)	(307)	(1 152)	(1 460)
4. Razem	4 921	6 394	11 315	2 244	8 410	10 654

SEKCJA 12 – KOSZTY ADMINISTRACYJNE – POZ. 190

12.1 WYNAGRODZENIA: PODZIAŁ

Rodzaj wydatku / Sektory	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
1) Pracownicy	(209 507)	(206 287)
(a) płace i wynagrodzenia	(133 305)	(144 963)
(b) składki na ubezpieczenie społeczne	(32 173)	(31 226)
c) odprawy pracownicze	(2 502)	(1 727)
(d) wydatki na ubezpieczenie społeczne	(1 045)	(2 400)
(e) rezerwa na odprawy pracownicze	(103)	(605)
(f) rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne zobowiązania:	(1 817)	(1 978)
- programy określonych składek	(10)	(148)
- programy określonych świadczeń	(1 807)	(1 830)
g) Wpłaty na rzecz zewnętrznych funduszy emerytalnych:	(1 822)	(1 036)
- programy określonych składek	(1 609)	(981)
- programy określonych świadczeń	(213)	(55)
h) koszty wynikające z płatności w formie akcji	(677)	(843)
(i) pozostałe świadczenia pracownicze	(36 063)	(21 509)
2) Pozostały aktywny personel	(16 201)	(16 917)
3) Członkowie organu nadzorczego i biegli rewidenci	(1 356)	(1 025)
4) Emerytowany personel	-	-
Razem	(227 064)	(224 227)

W porównaniu z rokiem poprzednim pozycja ta wzrosła o 2,8 mln euro, utrzymując się zasadniczo na poziomie z 2024 r.

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 2025 r. wynosi 36 063 tys. euro.

12.4 POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE: PODZIAŁ

Pozycja / Sektor	Razem na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
1. Usługi konsultingowe i profesjonalne	(14 740)	(17 706)
2. Koszty EDP	(41 592)	(41 952)
3. Czynsz i media	(11 463)	(12 647)
4. Podatki pośrednie i opłaty	(8 531)	(11 528)
5. Koszty reklamy i promocji	(5 022)	(6 020)
6. Pozostałe koszty	(6 558)	(9 150)
Razem	(87 906)	(99 003)

SEKCJA 13 – REZERWY NETTO NA RYZYKO I KOSZTY POZYCJA 200

13.1 REZERWY NETTO NA RYZYKO KREDYTOWE ZWIĄZANE ZE ZOBOWIĄZANIAM I DO WYPŁATY ŚRODKÓW I UDZIELONYMI GWARANCJAMI FINANSOWYMI: PODZIAŁ

	Razem 31.12.2025		Razem 31.12.2024	
	Rezerwy	Rozwiązania rezerw	Rezerwy	Rozwiązania rezerw
1. Rezerwy na ryzyka i koszty dotyczące leasingu operacyjnego.	(1)	-	(411)	-
1.1 Przepis dotyczący konserwacji. Przyszłe aktywa z tytułu leasingu operacyjnego	(1)		(411)	
1.2 Rezerwa na samoubezpieczenie				
2. Odpisy netto na pozostałe rezerwy na ryzyko i koszty	(91 223)	154	(15 936)	10 803
3. Ubezpieczeniowa rezerwa techniczna				
4. Spory prawne	(628)	8		
Razem	(91 852)	162	(16 347)	10 803

SEKCJA 14 – UTRATA WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH – POZ. 210

14.1. UTRATA WARTOŚCI RZECZOWYCH AKTYWÓW TRWAŁYCH PODZIAŁ

Aktywa/pozycja RZiS	Amortyzacja (a)	Utrata wartości (b)	Odwrocenie odpisów (c)	Wynik netto (a + b – c)
A. Rzeczowe aktywa trwałe				
1 Wykorzystywane w działalności operacyjnej	(475 442)	(4 504)	-	(479 946)
- Własne	(450 813)	(4 504)	-	(455 317)
- Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu	(24 629)	-	-	(24 629)
2 Przeznaczone na cele inwestycyjne	-	-	-	-
- Własne	-	-	-	-
- Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu	-	-	-	-
3 Zapasy	X	-	-	-
Razem	(475 442)	(4 504)	-	(479 946)

SEKCJA 15 – ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH – POZ. 220

15.1 ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH: PODZIAŁ

Aktywa/pozycje rachunku zysków i strat	Umorzenie (a)	Utrata wartości (b)	Odwrócenie odpisów (c)	Wynik netto (a + b – c)
A. Wartości niematerialne i prawne				
W tym: oprogramowanie	(1 457)	-	-	(1 457)
A.1 Własne	(21 935)	(303)	-	(22 238)
- wytworzone wewnętrznie przez jednostkę	(181)	-	-	(181)
- Pozostałe	(21 754)	(303)	-	(22 057)
A.2 Prawa użytkowania nabyte w drodze leasingu	-	-	-	-
B. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	X	-	-	-
Razem	(21 935)	(303)	-	(22 238)

SEKCJA 16 – POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE – POZ. 230

16.1 POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE: PODZIAŁ

Pozycje	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Koszty windykacji kredytów	(25 799)	(10 589)
2. Wydatki na informacje	(361)	(277)
3. Pozostałe koszty:	(333 867)	(425 199)
3.1 koszty leasingu operacyjnego	(61 850)	(174 716)
3.2 koszty leasingu finansowego	(181 229)	(173 001)
3.3 koszty kontraktów	(31 436)	(8 593)
3.4 różne wydatki	(59 352)	(68 889)
Razem	(360 027)	(436 065)

16.2 POZOSTAŁE DOCHODY OPERACYJNE: PODZIAŁ

	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Odzyskane koszty	39 012	33 870
2. Przychody z leasingu operacyjnego	778 010	826 328
3. Przychody z tytułu leasingu finansowego	73 141	68 163
4. Przychody różne	127 010	136 143
Razem	1 017 173	1 064 504

SEKCJA 21 – KOSZTY PODATKOWE ZWIĄZANE Z ZYSKIEM (STRATĄ) Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ – POZ. 300

21.1 KOSZTY PODATKOWE ZWIĄZANE Z ZYSKIEM (STRATĄ) Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ: PODZIAŁ

Pozycje RZiS/Sektory	Razem 31.12.2025	Razem 31.12.2024
1. Podatek bieżący (-)	(41 583)	(90 205)
2. Zmiany w bieżących podatkach z poprzednich lat (+/-)	1 083	(6 442)
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 (+/-)	8 429	(4 156)
5. Zmiana stanu rezerw z tytułu podatku odroczonego (+/-)	(8 480)	13 509
6. Podatek dochodowy za rok (-) (-1+/-2+3+3bis+/-4+/-5)	(40 551)	(87 294)

Ta pozycja obejmuje podatki za rok bieżący i zmianę aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego powstałą w tym samym okresie powstałe w tym samym roku.

21.2 UZGODNIENIE TEORETYCZNEGO OBCIĄŻENIA PODATKOWEGO Z RZECZYWISTYM OBCIĄŻENIEM PODATKOWYM

Pozycje	31.12.2025
Zysk roczny przed opodatkowaniem	214 776
Podatek dochodowy – Obciążenie podatkowe według ustawowej stawki podatkowej	59 063
Wpływ wyższych stałych różnic	1 785
Wpływ niższych stałych różnic	(46 227)
Efekt konsolidacyjny	23 118
Podatek dochodowy – efektywne obciążenie podatkowe (A)	37 739
IRAP – Obciążenie podatkowe według ustawowej stawki podatkowej	11 963
Wpływ wyższych stałych różnic	1 423
Wpływ opłat, które nie przyczyniają się do tworzenia podstawy opodatkowania	1 697
Wpływ niższych stałych różnic	(3 154)
Efekt konsolidacyjny	(8 272)
IRAP – efektywne obciążenie podatkowe (B)	3 657
Korekta podatków za poprzednie lata (C)	(845)
Efektywne obciążenie podatkowe A+B+C	40 551

SEKCJA 23 – UDZIAŁ MNIEJSZOŚCIOWY W DOCHODZIE NETTO ROKU OBROTOWEGO – POZ. 340

23.1 UDZIAŁ MNIEJSZOŚCIOWY W DOCHODZIE NETTO ROKU OBROTOWEGO

Nazwa spółki	31.12.2025	31.12.2024
1. Ferrari Financial Services GmbH	12 668	8 531
2. CA Auto Bank GmbH	-	882
3. Pozostałe mniejsze podmioty		
Razem	12 668	9 413

Zysk netto przypadający na udziały niekontrolujące wyniósł 12 668 tys. euro, co wynikało głównie z działalności spółki 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

Pozycje		31.12.2025	31.12.2024
10.	Zysk / strata netto za okres	174 225	259 540
	Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu nieprzeklasyfikowane do zysku lub straty	(3 095)	1 854
70.	Programy określonych świadczeń	(3 095)	1 854
	Pozostałe całkowite dochody po opodatkowaniu, przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(7 633)	9 100
100.	Zabezpieczenie inwestycji netto w jednostkach zagranicznych	(334)	633
110.	Różnice kursowe	(10 378)	11 562
120.	Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	3 079	(3 095)
170.	Całkowite pozostałe dochody i straty netto po opodatkowaniu	(10 728)	10 954
180.	Skonsolidowany całkowity dochód (pozycje 10 i 170)	163 497	270 494
190.	Skonsolidowane całkowite dochody przypadające na udziały niekontrolujące	12 668	9 413
200.	Skonsolidowany całkowity dochód przypadający na jednostkę dominującą	150 829	261 081

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 warunek zapewnienia 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 Bank, jako bank z grupy 2 (o znaczącej wielkości), stosuje standardowe metody do pomiaru wszystkich rodzajów ryzyka.

Grupa CA Auto Banku kładzie nacisk na zarządzanie ryzykiem, jako warunek zapewnienia generowania wiarygodnej i trwałej wartości w środowisku kontrolowanego ryzyka. 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 podejmowania ryzyka są podsumowane w ramach apetytu na ryzyko (RAF), zatwierdzonych w 2024 r. 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;
- spełniać wszystkie wymogi prawne;
- uruchomienie ustrukturyzowanego podejścia do zarządzania, wdrażania i monitorowania ram apetytu na ryzyko na wszystkich poziomach Grupy;
- określić role i obowiązki w przypadku przekroczenia poziomu akceptowalnego ryzyka oraz wspierać dialog między różnymi jednostkami organizacyjnymi w spółce dominującej i jej spółkach zależnych.

Powyższe zasady dotyczą całej grupy oraz jednostek biznesowych i poszczególnych spółek. W przypadku rozwoju zewnętrznego, te ogólne zasady zostaną zastosowane z uwzględnieniem cech danego rynku oraz sytuacji konkurencyjnej w miejscu, gdzie ten rozwój ma miejsce. W związku z tym ramy apetytu na ryzyko stanowią podstawę, na której Grupa opiera swoje działania w zakresie zarządzania ryzykiem, obejmującą określenie ogólnego apetytu na ryzyko oraz wynikającą z tego strukturę procesu zarządzania ryzykiem:

- ogólny profil ryzyka;
- główne rodzaje ryzyka, na jakie narażona jest Grupa.

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 niej limitów operacyjnych w odniesieniu do głównych rodzajów ryzyka, stosowanie narzędzi pomiaru ryzyka w procesie zarządzania kredytami i kontroli ryzyka operacyjnego, a także stosowanie miar kapitału narażonego na ryzyko do raportowania wyników spółki oraz oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowią kluczowe etapy procesu operacyjnego wdrażania 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 kilku lat CA Auto Bank kontynuował swoją działalność w warunkach makroekonomicznych charakteryzujących się głęboką niepewnością. Oprócz trwającego konfliktu rosyjsko-ukraińskiego rok 2025 charakteryzował się nasileniem napięć na Bliskim Wschodzie, co miało długotrwały wpływ na światowe szlaki handlowe. Chociaż Grupa nie jest bezpośrednio narażona na ryzyko związane z tymi rynkami, scenariusze te przyczyniły się do wzrostu pośredniej zmienności, wpływając na rynki energii, a w konsekwencji na tempo powrotu inflacji do poziomów docelowych wyznaczonych przez banki centralne.

Ponadto rok 2025 przyniósł nowe wyzwania związane z fragmentacją geoeconomiczną. W tym kontekście Bank uważnie śledził zmiany stóp procentowych, które po restrykcyjnej fazie z poprzednich lat wykazywały w 2025 r. złożoną dynamikę stabilizacji, wpływając zarówno na koszty finansowania, jak i na wzorce konsumpcji gospodarstw domowych.

W związku z powyższym CA Auto Bank jeszcze bardziej udoskonalił swoje systemy monitorowania pojawiających się zagrożeń. W szczególności Bank wzmocnił swoje systemy zapewnienia odporności cybernetycznej – co stało się konieczne w związku z nasileniem się globalnych zagrożeń hybrydowych – oraz na bieżąco aktualizował swoje plany monitorowania ryzyka kredytowego.

W obliczu tych złożonych sytuacji Bank potwierdził i wzmocnił swoje zdolności do szybkiego reagowania oraz odporność. Świadczyło to o zdolności do strategicznego dostosowywania się, która zapewniła firmie stabilną pozycję nawet w obliczu nieustannie zmieniającej się sytuacji makroekonomicznej.

SEKCJA 1 – RYZYKO KONSOLIDACJI RACHUNKOWEJ

UJAWNIECIA ILOŚCIOWE

A. JAKOŚĆ KREDYTÓW

A.1. EKSPOZYCJE KREDYTOWE OBSŁUGIWANE I ZAGROŻONE: KWOTY, KOREKTY, ZMIANY I PODZIAŁ EKONOMICZNY

A.1.1 PODZIAŁ AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG PORTFELA I JAKOŚCI KREDYTOWEJ (WARTOŚCI KSIĘGOWE)

Portfele/ jakość	Ekspozycje stracone	Prawdopodobny brak spłaty	Przeterminowane ekspozycje zagrożone	ekspozycje obsługiwane przeteterminowane	Pozostałe ekspozycje obsługiwane	Razem
1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	209 271	64 495	238 420	724 591	23 363 441	24 600 218
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody						
3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej						
4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej						
5. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży						
Razem na dzień 31.12.2025	209 271	64 495	238 420	724 591	23 363 441	24 600 218
Razem na dzień 31.12.2024	145 761	78 290	285 382	619 857	25 254 887	26 384 177

A.1.2 ROZKŁAD AKTYWÓW FINANSOWYCH WEDŁUG PORTFELA I JAKOŚCI KREDYTOWEJ (BRUTTO I NETTO)

Portfele/ jakość	Zagrożone				Obsługiwane			Razem (ekspozycja netto)
	Ekspozycja brutto	Rezerwy ogółem	Ekspozycja netto	Odpisy ogółem*	Ekspozycja brutto	Rezerwy ogółem	Ekspozycja netto	
1. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	827 097	(314 911)	512 186	1 324	24 202 326	(114 294)	24 088 032	24 600 218
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody								
3. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej								
4. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej								
5. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży								
Razem na dzień 31.12.2025	827 097	(314 911)	512 186	1 324	24 202 326	(114 294)	24 088 032	24 600 218
Razem na dzień 31.12.2024	798 607	(289 174)	509 433	1 011	26 028 687	(153 943)	25 874 744	26 384 177

Portfele/ jakość	Aktywa o niskiej jakości kredytowej		Pozostałe aktywa
	Skumulowane straty	Ekspozycja netto	Ekspozycja netto
1. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 511
2. Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	44 036
Razem na dzień 31.12.2024	-	-	45 547
Razem na dzień 31.12.2024	-	-	95 708

* Uwaga: Wartość podana w celach informacyjnych

JAKOŚĆ KREDYTÓW

POZYCJA 40.B) – KREDYTY I NALEŻNOŚCI WOBEC KLIENTÓW (tys. euro)

OPIS	31.12.2025			31.12.2024		
	Ekspozycje brutto	Rezerwa na kredyty i leasing	Ekspozycja netto	Ekspozycje brutto	Rezerwa na kredyty i leasing	Ekspozycje netto
- Ekspozycje stracone	377 598	(168 329)	209 269	273 965	(128 204)	145 761
- Mało prawdopodobne, że zapłacą	104 828	(40 333)	64 495	123 724	(45 434)	78 290
- Zagrożone przeterminowane	344 670	(106 250)	238 420	400 918	(115 536)	285 382
- Kredyty zagrożone	827 096	(314 912)	512 184	798 607	(289 174)	509 433
- Kredyty obsługiwane	24 050 448	(114 293)	23 936 155	25 883 132	(153 312)	25 729 820
Razem	24 877 544	(429 205)	24 448 339	26 681 739	(442 486)	26 239 253

OPIS	31.12.2025			31.12.2024		
	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia	Waga ekspozycji brutto	Waga ekspozycji netto	Wskaźnik pokrycia
- Ekspozycje stracone	1,52%	0,86%	44,58%	1,03%	0,56%	46,80%
- Mało prawdopodobne, że zapłacą	0,42%	0,26%	38,48%	0,46%	0,30%	36,72%
- Zagrożone przeterminowane	1,39%	0,98%	30,83%	1,50%	1,09%	28,82%
- Kredyty zagrożone	3,32%	2,09%	38,07%	2,99%	1,94%	36,21%
- Kredyty obsługiwane	96,68%	97,91%	0,48%	97,01%	98,06%	0,59%
Razem	100,00%	100,00%	1,73%	100,00%	100,00%	1,66%

Poziom kredytów zagrożonych wzrósł w porównaniu z wynikami na koniec 2024 r., choć tempo tego wzrostu było wolniejsze niż w latach 2023–2024. Ta tendencja potwierdza, że działania strategiczne wdrożone na rynkach objętych programem CAAB – w tym gruntowna reorganizacja procesów windykacji i przejmowania nieruchomości, odpisy oraz inne środki odzyskiwania należności – skutecznie spowalniają wzrost portfela kredytów zagrożonych w porównaniu z poprzednim dwuletnim okresem. Ponadto na wskaźnik kredytów zagrożonych w 2025 r. wpłynął spadek wartości portfela kredytowego w porównaniu z rokiem 2024, wynikający z zaostrzenia kryteriów udzielania kredytów, mających na celu poprawę jakości kredytowej nowo udzielanych kredytów.

Wzrost odnotowany w poprzednich latach wynikał przede wszystkim ze zmian otoczenia makroekonomicznego, charakteryzującego się powszechną inflacją, oraz z transformacji modelu biznesowego. Przekształcenie CA Auto Bank z banku zależnego Stellantis w niezależną instytucję obsługującą wiele marek skłoniło Grupę do podjęcia działalności w nowych sektorach, charakteryzujących się wyższym poziomem ryzyka i odmiennym profilem ryzyka klientów.

Wskaźnik kredytów zagrożonych netto wzrósł z 2,99% do 3,32% wartości całego portfela. Wartość netto ekspozycji z tytułu kredytów zagrożonych wyniosła 512 mln euro, przy całkowitej wartości kredytów udzielonych klientom przekraczającej 24 mld euro.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna kwota odwrócenia odpisów z tytułu utraty wartości oraz korekt wyniosła 429 mln euro, w porównaniu z 442 mln euro w roku poprzednim. Na koniec okresu wartość ekspozycji brutto z tytułu kredytów zagrożonych wyniosła 827 mln euro, co stanowi niewielki wzrost w porównaniu z 799 mln euro odnotowanymi w roku poprzednim.

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 ryzyko to występuje w ramach jej podstawowej działalności, którą jest:

- 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 wchodzi 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;
- Komitet Wykonawczy Rady ds. Kredytowych;
- Wewnętrzny Komitet Kredytowy Centrali (HQICC), który może obejmować, w zależności od delegowanych uprawnień lub ewentualnych kwestii kredytowych, również 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 odpowiedzialny za:

- zatwierdzanie wytycznych dotyczących kredytów grupowych;
- przyjmowanie i zatwierdzanie systemu delegowania uprawnień oraz wszelkich jego zmian;

- delegowanie na Wewnętrzny Komitet Kredytowy Centrali uprawnienia do zatwierdzania wartości granicznych 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.

Komitet Wykonawczy Zarządu ds. Kredytowych odpowiada, zgodnie z uprawnieniami powierzonymi mu przez Zarząd, za zatwierdzanie kwestii należących do kompetencji Zarządu, które wymagają pilnego rozpatrzenia przed kolejnym zaplanowanym posiedzeniem Zarządu.

Wewnętrzny Komitet Kredytowy Centrali, na podstawie opinii CACF, odpowiada 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 odpowiada za:

- podejmowanie decyzji, zgodnie z przysługującymi mu uprawnieniami i kompetencjami, w sprawie wniosków o zatwierdzenie kredytu pochodzących z rynku/oddziału oraz analizowanie wniosków, które muszą zostać przedłożone 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 zatwierdzenie);
- zatwierdzanie, w ramach kompetencji przekazanych przez Zarząd, 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 odcięcie), które należy przedłożyć do opinii CA-PFM.

Lokalne Komitety Kredytowe odpowiadają 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 „Dealer Control”, 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;
- podejmowanie uchwał w sprawie ewentualnych „planów spłaty” w szczególnie krytycznych sytuacjach, które następnie będą przedstawiane do zatwierdzenia właściwym komitetom 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 przegląd modeli wykazujących niezadowalające wyniki;
- 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

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. odpowiadają 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 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 138 mechanizmów kontrolnych, z których 24 odnosi się konkretnie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

ŁĄD KORPORACYJNY

Grupa CA Auto Bank przyjęła zasady i procedury określające zakres obowiązków organów zarządzających, aby zapewnić rzetelne i rozważne zarządzanie poprzez połączenie rentowności działalności z świadomym podejmowaniem ryzyka, właściwym prowadzeniem działalności oraz wspieraniem zrównoważonego rozwoju.

System kontroli wewnętrznej ma na celu bieżące identyfikowanie, pomiar i ograniczanie ryzyk związanych z prowadzoną działalnością, przy udziale organów zarządzających, funkcji kontrolnych i komitetów, Organu Nadzorczego, kadry kierowniczej wyższego szczebla oraz 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 oznacza prawdopodobieństwo, że umowa, która stała się zagrożona, spowoduje stratę (odpis lub stratę zarządczą) w ciągu najbliższych 60 miesięcy;
-

$$PL = \text{Wszystkie umowy, w przypadku których doszło do niewykonania zobowiązania (default) na 60 miesięcy przed datą obserwacji, a które następnie spowodowały stratę w ciągu kolejnych 60 miesięcy.}$$

Wszystkie umowy, w przypadku których doszło do niewykonania zobowiązania (default), na 60 miesięcy przed datą obserwacji.

- LGL to oczekiwana część EAD umowy, która zostanie utracona, jeśli umowa przyniesie stratę (strata w ciągu ostatnich 36 miesięcy). LGL jest równa:

$$LGL = \frac{\begin{aligned} &(\text{Suma wartości EAD wszystkich umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy}) - \\ &(\text{Suma wszystkich wpływów pieniężnych, zdyskontowanych na moment wystąpienia niewykonania} \\ &\text{zobowiązania (default), otrzymanych po wystąpieniu niewykonania zobowiązania (default) dla umów,} \\ &\text{które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy}) \end{aligned}}{\text{Suma wartości EAD wszystkich umów, które zakończyły się stratą w ciągu ostatnich 36 miesięcy}}$$

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.

Narzędzie CA.sa (OMP) służące do modelowania utraty wartości w ramach standardu MSSF 9 w segmencie hurtowym zaczęło w pełni funkcjonować w czerwcu 2025 roku. Narzędzie to zostało wdrożone już na dzień 31 grudnia 2024 r., co przełożyło się na pozytywny wpływ na rezerwę na straty kredytowe (LPL) / koszt ryzyka w wysokości 6,7 mln euro. W 2025 r. nie odnotowano żadnych dalszych wpływów w rachunku zysków i strat.

Narzędzie to, wykorzystywane wyłącznie w przypadku ekspozycji z etapu 1 i etapu 2, oblicza limit na podstawie salda zadłużenia z poprzedniego miesiąca. Chociaż potwierdza to dalsze stosowanie dotychczasowych modeli EAD (Exposure at Default) i LGD (Loss Given Default), wprowadza się następujące parametry obliczeniowe.

W odniesieniu do kryteriów klasyfikacji, oprócz „liczby dni przeterminowania” oraz umieszczenia kontrahenta na „liście obserwacyjnej” – które to kryteria zostały już ustalone jako przesłanki znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego – wprowadzono kryterium ilościowe oparte na różnicy między ratingiem na dzień obserwacji a ratingiem na dzień rozpoczęcia.

Kolejna istotna zmiana dotyczy wskaźnika PD (prawdopodobieństwa niewypłacalności) opartego na ratingu Anadefi – autorskim

narzędziu CA.sa wykorzystującym zarówno dane finansowe, jak i informacje jakościowe – który jest korygowany w zależności od pozostałego okresu obowiązywania umowy.

Nie wprowadzono żadnych zmian w sposobie obliczania dodatku w ramach etapu 3.

W przypadku modelu hurtowego zgodnie z MSSF 9, po wdrożeniu narzędzia OMP, prognozowany wpływ jest natywnie zintegrowany z modelem prawdopodobieństwa niewypłacalności (PD) firmy Anadefi i aktualizowany co pół roku; natomiast w przypadku działalności detalicznej prognozowany wpływ uwzględnia się za pomocą modelu opracowanego wewnętrznie. Wynikiem działania modelu detalicznego jest „skalibrowana strata z tytułu niewypłacalności”, która uwzględnia elementy prognozy oparte na dwóch scenariuszach makroekonomicznych: scenariuszu bazowym i scenariuszu niekorzystnym.

W celu opracowania tych dwóch scenariuszy, w oparciu o analizę istotności, wykorzystano konkretne zmienne makroekonomiczne (np. PKB). Aktualizacja wartości prognozowanych została przeprowadzona poprzez przypisanie wagi 55% scenariuszowi bazowemu oraz wagi 45% scenariuszowi pesymistycznemu.

W 2025 r. Spółka uwzględniła wpływ zaktualizowanych prognoz dotyczących segmentu detalicznego, opartych na scenariuszach makroekonomicznych z marca 2025 r., co spowodowało utworzenie dodatkowej rezerwy w wysokości 589 tys. euro. W ramach zamknięcia roku obrotowego w grudniu 2025 r. aktualizacja prognoz nie miała dalszego wpływu na rachunek zysków i strat; aktualizacja oparta na scenariuszach makroekonomicznych z września 2025 r. doprowadziłaby do rozwiązania rezerw, których Bank postanowił nie ujmować, kierując się zasadą ostrożności.

Rezerwa na sprzedaż hurtową nadal obejmuje kwotę 6,2 mln euro związaną z przewidywanymi negatywnymi skutkami wynikającymi z obecnej sytuacji gospodarczej i politycznej. Skutki te odbijają się na europejskiej gospodarce przede wszystkim poprzez zakłócenia w łańcuchu dostaw surowców, które mają bezpośredni wpływ na rynek motoryzacyjny, a co za tym idzie – na sieć dealerską.

Ponadto podczas sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2025 uznano za stosowne potwierdzić zastosowanie korekt zarządczych w odniesieniu do portfela hurtowego. W rezultacie ujęto dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości w łącznej wysokości 2,7 mln euro, wykraczające poza oczekiwane straty kredytowe oszacowane na podstawie obecnie stosowanego modelu.

Stosowanie korekt po opracowaniu modelu oraz nakładek zarządczych

Podczas sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2025 uznano za stosowne potwierdzić zastosowanie korekt ogólnych (tzw. „korekt po modelowaniu/korekt kierownictwa”) w celu uwzględnienia czynników, których nie uwzględniają statystyczne elementy modeli.

W odniesieniu do portfela hurtowego spowodowało to ujęcie dodatkowych korekt wartości w łącznej wysokości 2,7 mln euro w porównaniu z oczekiwanymi stratami kredytowymi (ECL) oszacowanymi na podstawie obecnie stosowanego modelu.

W rezerwie hurtowej nadal uwzględniono kwotę 6,2 mln euro związaną z przewidywanymi negatywnymi skutkami obecnej sytuacji gospodarczej i politycznej, która wpływa na gospodarkę europejską. W szczególności wynika to z trudności w pozyskiwaniu surowców, co ma bezpośredni wpływ na rynek motoryzacyjny, a co za tym idzie – na „sieć dealerską”.

Jeśli chodzi o portfel nieruchomości handlowych, te dodatkowe działania zarządcze dotyczą przede wszystkim rynków włoskiego i francuskiego. W przypadku rynku włoskiego głównym powodem jest zróżnicowanie parametru LGL (Loss Given Loss) dla klientów zalegających ze spłatami, który jest niższy niż ten stosowany w przypadku klientów terminowo regulujących swoje zobowiązania. Jeśli chodzi o rynek francuski, korekta dodatku wiąże się z ustaleniem parametru LGL, w związku z czym obecnie trwa proces oczyszczania i korygowania danych systemowych.

Walidacja modeli alokacji zasobów

Modele tworzenia rezerw podlegają weryfikacji przez dział ds. ryzyka i kontroli stałej zgodnie z następującymi procedurami korporacyjnymi: 12G.29. Procedura zarządzania ryzykiem modelowym oraz 12G.34. Procedura wstępnej i okresowej walidacji modeli, a także powiązane podręczniki (12G.35. Wstępna i okresowa walidacja modeli – Podręcznik handlu detalicznego oraz 12G.36. Wstępna i okresowa walidacja modeli (Podręcznik finansowania dealerskiego).

Celem procesu walidacji jest zapewnienie adekwatności i dokładności założeń metodologicznych leżących u podstaw modeli tworzenia rezerw przyjętych przez Grupę oraz potwierdzenie ich aktualnej zasadności.

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.

Jeśli chodzi o działalność hurtową, jak wspomniano wcześniej, kryteria pozwalające stwierdzić istotny wzrost ryzyka kredytowego zostały rozszerzone.

Oprócz dotychczasowych wskaźników – a mianowicie liczby dni przeterminowania oraz umieszczenia kontrahenta na liście obserwacyjnej (służącej do monitorowania zachowań kredytobiorcy w całym okresie obowiązywania umowy) – wprowadzono kryterium ilościowe. Ten nowy wskaźnik opiera się na różnicy wartości PD (prawdopodobieństwa niewypłacalności) między bieżącym okresem obserwacji a momentem zawarcia 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 decydentów kredytowych (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 POSZCZEGÓLNYCH WSKAŹNIKÓW KRI

CA Auto Bank w Polityce apetytu na ryzyko określił następujące metryki jako istotne dla zarządzania i kontroli ryzyka kredytowego:

- Wskaźnik kredytów zagrożonych (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 POSZCZEGÓLNYCH 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. ZAGROŻONE 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 zagrożonymi.

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 ściągania 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 ściągania długu.

3.3 NABYTE LUB UDZIELONE AKTYWA FINANSOWE Z UTRATĄ WARTOŚCI

Ta sekcja nie ma zastosowania do tej grupy.

4. RENEGOCJACJA WARUNKÓW AKTYWÓW FINANSOWYCH I POZOSTAŁYCH POZOSTAWIONYCH DO SPŁATY ZOBOWIĄZAŃ

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 zagrożonych.

UJAWNIEŃ IŁOŚCIOWE

A. JAKOŚĆ KREDYTÓW

A.1 EKSPOZYCJE KREDYTOWE OBSŁUGIWANE I ZAGROŻONE: 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	Od 30 do 90 dni	Powyżej 90 dni	1 dzień do 30 dni	Od 30 do 90 dni	Powyżej 90 dni	1 dzień do 30 dni	Od 30 do 90 dni	Powyżej 90 dni	1 dzień do 30 dni	Od 30 do 90 dni	Powyżej 90 dni
1. Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu	-	4 869	2 371	226 587	144 131	291 609	10 513	8 864	482 606	-	-	-
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem na dzień 31.12.2025	-	4 869	2 371	226 587	144 131	291 609	10 513	8 864	482 606			
Razem na dzień 31.12.2024	91 457	1 584	1 775	231 835	115 345	69 971	13 073	12 877	427 397	-	-	-

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 na żądanie dla banków / banków centralnych	Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godzinnej z wpływem na całkowitą dochodowość	Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy aktualizujące	w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące	Kredyty na żądanie dla banków / banków centralnych	Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godzinnej z wpływem na całkowitą dochodowość	Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy aktualizujące	w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące	Kredyty na żądanie dla banków / banków centralnych	Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godzinnej z wpływem na całkowitą dochodowość	Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy aktualizujące	w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące
Korekty otwarcia ogółem	-	76 689	-	-	1 277	75 412	-	78 170	-	-	312	77 858	(731)	263 561	-	-	38 254	225 307
Zmiany przyrostu z tytułu nabytych lub udzielonych aktywów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	478	-	-	-	478	-	1 403	-	-	-	1 403
Anulowanie inne niż odpisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(449)	-	-	-	(449)
Odpisy netto / korekty in plus z tytułu ryzyka kredytowego	1 838	-	-	-	(5)	1 833	-	2 150	-	-	25	2 125	-	54 980	-	-	1 553	53 427
Zmiany w umowie bez anulowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiany w metodologii szacowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpisy nie ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54 297)	-	-	(3 475)	(50 822)
Pozostałe zmiany	-	(25 216)	-	-	(543)	(24 673)	-	(19 814)	-	-	(270)	(19 544)	-	59 779	-	-	12 917	46 863
Korekty końcowe ogółem	-	53 311	-	-	729	52 582	-	60 983	-	-	67	60 917	(731)	314 911	-	-	49 249	265 662
Kwoty odzyskane z aktywów finansowych podlegających odpisom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1	-
Odpisy ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(838)	-	-	-	(838)

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 zamortyzowanego kosztu	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży	w tym: indywidualne odpisy aktualizujące	w tym: zbiorcze odpisy aktualizujące	Pierwszy etap	Drugi etap	Trzeci etap	Zobowiązania do udostępnienia funduszy i gwarancje finansowe udzielone, nabyte lub powstałe	
Korekty otwarcia ogółem	-	-	-	-	-	43 089	-	-	-	462 240
Zmiany przyrostu z tytułu nabytych lub udzielonych aktywów finansowych										1 881
Anulowanie inne niż odpisy										(449)
Odpisy netto / korekty in plus z tytułu ryzyka kredytowego										58 968
Zmiany w umowie bez anulowania										-
Zmiany w metodologii szacowania										-
Odpisy nie ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat										(54 297)
Pozostałe zmiany	-	-	-	-	-	(42 901)	-	-	-	148 442
Korekty końcowe ogółem	-	-	-	-	-	188	-	-	-	429 393
Kwoty odzyskane z aktywów finansowych podlegających odpisom										1
Odpisy ujęte bezpośrednio w rachunku zysków i strat										(838)

A.1.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – AKTYWA FINANSOWE, ZOBOWIĄZANIA DO WYPŁATY ŚRODKÓW ORAZ UDZIELONE 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	48 206	44 115	9 487	1 800	20 104	840
2. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe całkowite dochody						
3. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży						
4. Zobowiązania do wypłaty środków i udzielone gwarancje finansowe						
Razem na dzień 31.12.2025	48 206	44 115	9 487	1 800	20 104	840
Razem na dzień 31.12.2024	906 983	197 293	72 758	25 006	399 364	1 457

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	1 447 886	1 447 886	-	-	-	-	-	-	-	-	1 447 886	-
a) Zagrożone	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
b) Obsługiwane	1 447 886	1 447 886	-	X	-	-	-	-	X	-	1 447 886	-
A.2 Inne	151 886	151 886	-	-	-	-	(13)	-	-	-	151 886	-
a) Ekspozycje stracone	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
b) Prawdopodobny brak spłaty	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
c) Zagrożone ekspozycje przeterminowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
d) Ekspozycje obsługiwane przeterminowane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
e) Pozostałe ekspozycje obsługiwane	151 886	151 886	-	X	-	-	-	-	X	-	151 886	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
Razem (A)	1 599 772	1 599 772	-	-	-	-	-	-	-	-	1 599 772	-
B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Zagrożone	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	X	-
b) Obsługiwane	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-
Razem (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem (A + B)	1 599 772	1 599 772	-	-	-	-	-	-	-	-	1 599 772	-

* 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 stracone	377 599	X	-	377 599	-	168 328	X	-	168 328	-	545 927	1 324
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	2 948	X	-	2 948	-	618	X	-	618	-	2 330	-
b) Prawdopodobny brak spłaty	104 828	X	-	104 828	-	40 333	X	-	40 333	-	64 495	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	9 375	X	-	9 375	-	3 047	X	-	3 047	-	6 327	-
c) Zagrożone ekspozycje przeterminowane	344 670	X	-	344 670	-	106 250	X	-	106 250	-	238 420	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	88	X	-	88	-	27	X	-	27	-	61	-
d) Obsługiwane ekspozycje przeterminowane	752 884	33 876	719 009	X	-	41 514	55	41 459	X	-	711 376	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	217	-	217	X	-	-	-	-	X	-	217	-
e) Pozostałe ekspozycje obsługiwane	23 297 565	22 544 695	752 870	X	-	72 779	53 256	19 523	X	-	23 247 189	-
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	24 631	24 611	20	X	-	206	206	0	X	-	24 425	-
RAZEM (A)	24 877 546	22 578 571	1 471 879	827 097	-	429 205	53 311	60 983	314 911	-	23 715 552	1 324
B. POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE												
a) Zagrożone	-	-	-	-	-	1	X	-	1	-	113	-
b) Obsługiwane	2 268 031	2 268 031	-	X	-	71	69	2	X	-	1 346 009	-
RAZEM (B)	2 268 031	2 268 031	-	-	-	72	69	2	1	-	1 346 122	-
RAZEM (A+B)	27 145 577	24 846 602	1 471 879	827 097	-	429 276	53 379	60 985	314 912	-	25 061 674	1 324

* Wartość podana w celach informacyjnych

A.1.7 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – BILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW: ZMIANY EKSPOZYCJI ZAGROŻONYCH BRUTTO

Przyczyny/kategorie	Ekspozycje stracone	Prawdopodobny brak spłaty	Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości
A. Saldo otwarcia (kwota brutto)	273 965	123 724	400 918
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	20 022	11 358	54 943
B. Zwiększenia	208 385	72 855	141 510
B.1 przeniesienia z kredytów regularnych	45 761	36 919	85 210
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	79 563	13 481	10 260
B.4 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	83 061	22 455	46 041
C. Zmniejszenia	104 752	91 750	197 759
C.1 przeniesienia do kredytów regularnych	753	1 918	21 686
C.2 odpisy	85 460	64	117
C.3 odzyskiwanie środków	9 131	39 181	81 241
C.4 wpływy ze sprzedaży	-	-	-
C.5 straty na sprzedaży	776	-	-
C.6 przeniesienia do innych ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	931	44 425	57 947
C.7 zmiany umowne bez anulowania	-	-	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	7 700	6 163	36 767
A. Saldo zamknięcia (kwota brutto)	377 599	104 828	344 670
- 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 EKSPOZYCJACH RESTRUKTURYZOWANYCH BRUTTO

Przyczyny/jakość	Pozycje objęte programem restrukturyzacji: zagrożone	Ekspozycje restrukturyzowane: obsługiwane
A. Saldo otwarcia (kwota brutto)	9 653	23 487
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	883	-
B. Zwiększenia	13 094	8 756
B.1 Przeniesienia z obsługiwanych pozostałych ekspozycji nierestrukturyzowanych	8 381	6 184
B.2 przeniesienia z obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	-	-
B.3 przeniesienie z zagrożonych ekspozycji restrukturyzowanych	-	13
B.4 przeniesienia z zagrożonych ekspozycji nierestrukturyzowanych	1 207	-
B.5 Pozostałe zwiększenia	3 505	2 559
C. Zmniejszenia	10 335	7 396
C.1 przeniesienia do obsługiwanych ekspozycji nierestrukturyzowanych	-	374
C.2 przeniesienia do obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	13	-
C.3 przeniesienia do zagrożonych ekspozycji nierestrukturyzowanych	-	-
C.4 odpisy	-	-
C.5. Spłaty / odzyski	2 339	697
C.6 wpływ ze sprzedaży	-	-
C.7 straty na sprzedaży	-	-
C.8 Pozostałe zmniejszenia	7 983	6 326
A. Saldo zamknięcia (kwota brutto)	12 411	24 847
- w tym sprzedane niewyksięgowane ekspozycje	-	-

A.1.9 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – BILANSOWE ZAGROŻONE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW: ZMIANY CAŁKOWITEJ SKUMULOWANEJ UTRATY WARTOŚCI

Przyczyny/kategorie	Ekspozycje stracone		Prawdopodobny brak spłaty		Zagrożone przeterminowane	
	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane	Razem	w tym: ekspozycje restrukturyzowane
A. Całkowita utrata wartości na początek okresu	128 204	741	45 434	2 121	115 536	-
- w tym: sprzedane ekspozycje nie wyłączone z bilansu	9 449	-	5 464	354	11 190	-
B. Zwiększenia	139 539	622	16 551	2 790	29 607	29
B.1 odpisy aktualizujące wartość nabytych lub wygenerowanych aktywów finansowych, które utraciły wartość	-	-	-	-	1 308	-
B.2 pozostałe odpisy	22 205	-	4 635	718	5 647	28
B.3 straty na sprzedaży	-	-	-	-	-	-
B.4 przeniesienia z innych kategorii ekspozycji zagrożonych	32 620	5	4 712	94	2 462	-
B.5 Zmiany umowne bez wyśięgowarń	-	-	-	-	-	-
B.6 Pozostałe zwiększenia	84 714	618	7 203	1 979	20 191	-
C. Zmniejszenia	99 415	745	21 651	1 864	38 892	1
C.1 odpisy z tytułu wyceny	9 054	687	1 365	1 306	2 058	1
C.2 przywrócenie wartości w wyniku windykacji	175	-	26	-	393	-
C.3 zyski ze zbycia	-	-	-	-	-	-
C.4 odpisy	85 460	59	64	-	117	-
C.5 przeniesienia do innych kategorii ekspozycji zagrożonych	444	-	17 554	5	21 788	-
C.6 Zmiany umowy bez wyłączenia z bilansu	-	-	-	-	-	-
C.7 Pozostałe zmniejszenia	4 282	-	2 643	554	14 536	-
D. Saldo zamknięcia całkowitej kwoty ekspozycji podlegających odpisom	168 328	618	40 333	3 047	106 251	27
- w tym sprzedane, niewyśięgowane z bilansu	18 185	66	7 551	564	12 822	-

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							31 554 764	31 554 764
- Pierwszy etap							29 631 683	29 631 683
- Drugi etap							1 410 896	1 410 896
- Trzeci etap								
- Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości								
B. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej z wpływem na całkowite dochody								
- Pierwszy etap								
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości								
C. Aktywa finansowe przeznaczone do sprzedaży								
- Pierwszy etap								
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości								
Razem (A+B+C)							31 554 764	31 554 764
D. Zobowiązania i udzielone gwarancje finansowe							2 268 031	2 268 031
- Pierwszy etap							2 268 031	2 268 031
- Drugi etap								
- Trzeci etap								
- Nabyte lub udzielone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości								
Razem (D)							2 268 031	2 268 031
Razem (A+B+C+D)							33 822 795	33 822 795

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	Pozostałe zabezpieczenia	CLN	Centralni kontrahenci
1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:	22 217	22 217	-	-	20 344	21	-	-
1.1 całkowicie zabezpieczone	20 355	20 355	-	-	20 344	21	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 częściowo zabezpieczone	1 862	1 862	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3. niezabezpieczone ekspozycje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 całkowicie zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 częściowo zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-	-	-

A.3.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ZABEZPIECZONE BILANSOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC BANKÓW

str.2

	Gwarancje osobiste							Razem (1)+(2)	
	(2)								
	Kredytowe instrumenty pochodne			Kredyty na podstawie podpisu					
	Pozostałe instrumenty pochodne			Podmioty sektora publicznego	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty		
Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty							
1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:									20 365
1.1 całkowicie zabezpieczone									20 365
- w tym zagrożone									
1.2 częściowo zabezpieczone									
- w tym zagrożone									
2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:									
2.1 całkowicie zabezpieczone									
- w tym zagrożone									
2.2 częściowo zabezpieczone									
- w tym zagrożone									

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	Pozostałe zabezpieczenia	Kredytowe instrumenty pochodne	
							CLN	Pozostałe instrumenty pochodne
								Centralni kontrahenci
1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:	9 806 820	9 638 621			3 693 299	2 393 291		
1.1 całkowicie zabezpieczone	6 380 616	6 277 033			3 693 299	2 391 404		
- w tym zagrożone	198 815	131 105			78 996	34 231		
1.2 częściowo zabezpieczone	3 181 351	3 120 026				1 887		
- w tym zagrożone	8 118	6 021						
2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:						40 016		
2.1 całkowicie zabezpieczone						38 049		
- w tym zagrożone								
2.2 częściowo zabezpieczone						1 967		
- w tym zagrożone								

A.3.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ZABEZPIECZONE BILANSOWE I POZABILANSOWE EKSPOZYCJE KREDYTOWE WOBEC KLIENTÓW

str.2

307.2

	Gwarancje osobiste							Razem (1)+(2)
	(2)							
	Kredytowe instrumenty pochodne			Kredyty na podstawie podpisu				
	Pozostałe instrumenty pochodne			Podmioty sektora publicznego	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty	
Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Pozostałe podmioty						
1. Zabezpieczone bilansowe ekspozycje kredytowe:	18 9421 610							6 107 142
1.1 całkowicie zabezpieczone								6 084 703
- w tym zagrożone								113 228
1.2 częściowo zabezpieczone	18 9421 610							22 439
- w tym zagrożone								
2. Zabezpieczone pozabilansowe ekspozycje kredytowe:								40 016
2.1 całkowicie zabezpieczone								38 049
- w tym zagrożone								
2.2 częściowo zabezpieczone								1 967
- w tym zagrożone								

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 zagrożone	-	-	426	(259)		
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-		
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	-	-	76	(78)		
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-		
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	331	(168)	649	(296)		
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-		
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	17 408	(130)	2 998 635	(403)		
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	-	-	-	-		
Razem (A)	17 739	(298)	2 999 786	(1 036)		
B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe						
B.1 Ekspozycje zagrożone						
B.2 Ekspozycje obsługiwane						
Razem (B)						
Razem (A+B) na dzień 31.12.2025	17 739	(298)	2 999 786	(1 036)		
Razem (A+B) 31.12.2024	16 826	(184)	4 495 954	(3 307)		

B.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – PODZIAŁ NA SEKTORY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH
WOBEK KLIENTÓW

str.2

Ekspozycje/Kontrahenci	Przedsiębiorstwa niefinansowe		Gospodarstwa domowe	
	Ekspozycja netto	Odpisy razem	Ekspozycja netto	Odpisy razem
A. Bilansowe ekspozycje kredytowe	-	-	-	-
A.1 Kredyty zagrożone	86 933	(61 404)	121 912	(106 665)
- w tym ekspozycje restrukturyzowane	2 306	(596)	23	(22)
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	38 079	(19 300)	26 341	(20 954)
- W tym ekspozycje restrukturyzowane	5 849	(2 738)	475	(301)
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	109 876	(48 740)	127 564	(57 046)
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	21	(12)	26	(16)
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	9 166 089	(54 718)	11 776 432	(59 042)
- w tym: ekspozycje restrukturyzowane	519	(115)	72	(23)
Razem (A)	9 400 977	(184 162)	12 052 249	(243 708)
B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe	-	-	-	-
B.1 Ekspozycje zagrożone	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje obsługiwane	-	-	-	-
Razem (B)	-	-	-	-
Razem (A+B) na dzień 31.12.2025	9 400 977	(184 162)	12 052 249	(243 708)
Razem (A+B) 31.12.2024	8 538 250	(186 066)	13 331 443	(211 325)

B.2 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC KLIENTÓW

str.1

Ekspozycje/obszary geograficzne	Włochy		Pozostałe kraje europejskie	
	Ekspozycja netto	Odpisy łącznie	Ekspozycja netto	Odpisy łącznie
A. Bilansowe ekspozycje kredytowe				
A.1 Kredyty zagrożone	141 398	(125 437)	67 873	(42 891)
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	36 014	(26 182)	28 481	(14 151)
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	57 610	(31 897)	180 810	(74 353)
A.4 Ekspozycje obsługiwane	7 509 916	(32 497)	18 889 343	(81 796)
Razem (A)	7 744 938	(216 013)	19 166 506	(213 191)
B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe				
B.1 Ekspozycje zagrożone	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje obsługiwane	-	-	-	-
Razem (B)	-	-	-	-
Razem (A+B) na dzień 31.12.2025	7 744 938	(216 013)	19 166 506	(213 191)
Razem (A+B) 31.12.2024	10 266 651	(254 255)	14 444 900	(144 259)

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 zagrożone	-	-	-	-	-
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	-	-	-	-	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	-	-	-	-	-
A.4 Ekspozycje obsługiwane	-	-	-	-	-
Razem (A)	-	-	-	-	-
B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe					
B.1 Ekspozycje zagrożone	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje obsługiwane	-	-	-	-	-
Razem (B)	-	-	-	-	-
Razem (A+B) na dzień 31.12.2025	-	-	-	-	-

B.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – ROZKŁAD GEOGRAFICZNY BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH WOBEC BANKÓW

str.1

Ekspozycje/obszary geograficzne	Włochy		Pozostałe kraje europejskie		USA
	Ekspozycja netto	Odpisy łącznie	Ekspozycja netto	Odpisy łącznie	Ekspozycja netto
A. Bilansowe ekspozycje kredytowe					
A.1 Ekspozycje stracone	-	-	-	-	-
A.2 Prawdopodobny brak spłaty	-	-	-	-	-
A.3 Ekspozycje przeterminowane z utratą wartości	-	-	-	-	-
A.4 Ekspozycje bez utraty wartości	92 822	-	59 054	-	-
Razem (A)	92 822	-	59 054	-	-
B. Pozabilansowe ekspozycje kredytowe					
B.1 Ekspozycje zagrożone	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje obsługiwane	-	-	-	-	-
Razem (B)	-	-	-	-	-
Razem (A+B) na dzień 31.12.2025	92 822	-	59 054	-	-

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 stracone	-	-	-	-	-
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 zagrożone	-	-	-	-	-
B.2 Ekspozycje obsługiwane	-	-	-	-	-
Razem (B)	-	-	-	-	-
Razem (A+B) na dzień 31.12.2025	-	-	-	-	-
Razem (A+B) 31.12.2024	-	-	-	-	-

B.4 DUŻE EKSPOZYCJE

Zgodnie z przepisami regulacyjnymi liczbę dużych ekspozycji ustalono na podstawie nieważonych ekspozycji przekraczających 10% kapitału Tier 1, zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu UE nr 575/2013 (tzw. CRR) oraz późniejszymi zmianami. 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 na dzień 31.12.2025	Razem na dzień 31.12.2024
A. Kwota (wartość księgowa)	946 186	957 701
B. Kwota (wartość ważona)	-	-
C. Numer	1	1

C. TRANSAKcje SEKURyTYZACYJNE

UJAWNIENIA 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 podmioty obsługujące, 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 Papierem 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 ramach których inicjator może, w dowolnym momencie, cedować dodatkowe wierzytelności zgodnie z ograniczeniami określonymi w umowie sekurytyzacyjnej oraz w granicach kwoty programu, przez z góry ustalony okres, tak aby utrzymać istniejący portfel na stałym poziomie równym poziomowi z momentu pierwszej emisji – albo amortyzujące, w których inicjator nie ma możliwości przenoszenia dodatkowych wierzytelności, a portfel podlega amortyzacji od momentu emisji papierów wartościowych.

Po upływie okresu odnawialnego lub od momentu emisji papierów wartościowych zabezpieczonych aktywami (ABS), jeśli transakcja ma charakter amortyzacyjny, wyemitowane papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS) są spłacane w miarę amortyzacji portfela, zgodnie z wcześniej ustalonym porządkiem pierwszeństwa spłat.

STRUKTURA ODNAWIALNA

Transakcje o strukturze rewolwingowej, opisane powyżej, mogą przewidywać, że SPE będzie nabywać, przez z góry określony czas, dodatkowe portfele wierzytelności o takiej samej strukturze prawnej i finansowej oraz podobnym profilu ryzyka, finansując ten zakup zarówno wpływami ze spłat wierzytelności w portfelu istniejącym w momencie emisji ABS, uprzednio przeniesionym przez jednostkę inicjującą, jak i wpływami z plasowania dodatkowych ABS emitowanych w ramach limitów programu sekurytyzacji.

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

Zlecniodawca 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 z góry ustalonej kolejności spłat w każdym terminie płatności.

W przypadku transakcji pochodzących z wierzytelności detalicznych, gdzie zazwyczaj istnieje rozróżnienie między dochodami (np. dyskonta wynikającego z cesji wierzytelności) a kwotą główną wierzytelności ściągniętych 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

Podmiot obsługujący jest zawsze podmiotem obsługującym transakcje sekurytyzacyjne.

Rola Podmiotu obsługującego transakcje 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, Podmiot obsługujący:

- 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 Podmiot obsługujący 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 papierów wartościowych typu ABS z zabezpieczeniem nadrzędnym i mezzanine notowanych na giełdzie (z zabezpieczeniem nadrzędnym i mezzanine, z wyłączeniem papierów z zabezpieczeniem podrzędnym) ratingi zostały uzyskane od co najmniej dwóch spośród czterech głównych agencji ratingowych dopuszczonych do stosowania w Eurosystemie (Standard & Poor's, Moody's Investor Service, DBRS oraz Fitch Ratings). Papiery wartościowe typu ABS emitowane w ramach oferty prywatnej mogą, ale nie muszą otrzymać rating (jeśli taki zostanie przyznany, ma on charakter poufny), w zależności od potrzeb inwestora.

WYNIKI SEKURYTYZACJI

Scedowane portfele należności uzyskały znakomite wyniki, jak wskazano w raportach sporządzonych przez Podmiot obsługujący 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.

Wskaźniki portfelowe są monitorowane pod kątem transakcji wynikających z wierzytelności detalicznych w każdym terminie cesji (monitorowanie nie obejmuje transakcji typu „amortyzacyjnego”, ponieważ w takich przypadkach portfel ma charakter statyczny – co oznacza, że nie podlega zmianom wynikającym z cesji odnawialnych – i podlega jedynie wstępnej ocenie agencji ratingowych, dlatego śledzenie wyników ma charakter wyłącznie informacyjny).

Odnosnie transakcji wynikających z należności finansowania hurtowego, wymogi oraz wyniki portfela są monitorowane co najmniej na bazie miesięcznej i czy sędowane należności wykazują regularne wyniki.

SEKURYTYZACJE SYNTETYCZNE

W pierwszej połowie 2023 r. Spółka przeprowadziła trzy transakcje sekurytyzacji syntetycznej w celu optymalizacji aktywów ważonych ryzykiem poprzez emisję, w dniu 6 kwietnia 2023 r., trzech serii obligacji typu Credit Linked Notes o łącznej wartości 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 pozostających do spłaty obligacji typu Credit Linked Notes wynosiła 174,6 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 realizują tradycyjne transakcje sekurytyzacyjne dotyczące kredytów na zakup pojazdów silnikowych (kredyty konsumenckie, zwane również „kredytami samochodowymi”) lub wierzytelności wynikających z umów leasingowych.

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 mogłoby powstać, gdyby Bank obliczał wymóg kapitałowy w oparciu o pozycje sekurytyzacyjne zamiast o aktywa bazowe. 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, z uwagi na objęcie przez CA Auto Bank 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 inicjatora należności oraz gwaranta emisji podporządkowanej transzy papierów wartościowych, a także fakt, że — zgodnie z instrukcjami 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 aktywa te nie zostały poddane sekurytyzacji — wymóg kapitałowy jest obliczany na podstawie aktywów bazowych oraz zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR), ryzyko to jest ujmowane ilościowo przy 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 realizowane przez obecne tu spółki powodują alternatywnie pochłonięcie kapitału równe pochłonięciu związanemu 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 aktywów sekurytyzowanych obliczonej tak, jakby te ostatnie nie zostały sekurytyzowane) lub, w przypadku gdy należności są wyłączone z bilansu wyłącznie dla celów ostrożnościowych, jak w przypadku transakcji A-Best Twenty-Three S.à.r.l, A-Best Twenty-Four S.r.l. oraz A-Best Twenty-Five S.r.l. lub transakcji sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanych w 2023 r., pochłanianie kapitału jest równe wartości ustalonej 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 jakiekolwiek 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, strukturyzowana przez jednostkę ds. sekurytyzacji i transferu ryzyka w Departamencie Treasury, jest zatwierdzana przez Dyrektora Finansowego Grupy, a następnie przedkładana do zatwierdzenia Komitetowi NPA, któremu przewodniczy Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający, wraz z jego bezpośrednimi podwładnymi oraz funkcjami kontroli wewnętrznej drugiego poziomu.

Protokoły z procesu zatwierdzania 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. Natomiast mechanizmy regulacyjne poziomu 1 są realizowane bezpośrednio przez rynki.

Risk & Permanent Control określa i rozwija metodyki, polityki oraz procedury identyfikacji, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyk sekurytyzacyjnych drugiego poziomu; przedstawia również swoją opinię w ramach Komitetu NPA.

Audyt wewnętrzny weryfikuje prawidłowość funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz zgodność z przepisami dotyczącymi zarządzania transakcjami sekurytyzacyjnymi oraz działalnością obsługową prowadzoną przez CA Auto Bank S.p.A. Ponadto komórka audytu wewnętrznego przeprowadza co dwa lata przegląd zgodnie z wytycznymi dotyczącymi zgłaszania transakcji sekurytyzacyjnych (art. 6–8 rozporządzenia w sprawie sekurytyzacji).

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 wyzwajającymi) związanymi z portfelem.

UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

Załączone tabele zawierają podsumowanie informacji dotyczących głównych transakcji sekurytyzacyjnych obowiązujących na dzień 31 grudnia 2025 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 TWENTY FT	03/22/2025

CHARAKTERYSTYKA OPERACJI SEKURYZACYJNYCH

EUR /000	A-BEST NINETEEN UG			A-BEST TWENTYONE UG		
Data rozpoczęcia	Listopad 2020 r.			Sierpień 2021 r.		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Spółka inicjująca	CA Auto Bank S.p.A. (oddział niemiecki)			CA Auto Bank S.p.A. (oddział niemiecki)		
Podmiot obsługujący	CA Auto Bank S.p.A. (oddział niemiecki)			CA Auto Bank S.p.A. (oddział niemiecki)		
Bank organizujący / Arranger	Banca IMI / UniCredit / Crédit Agricole – CIB			UniCredit / Crédit Agricole – CIB		
Joint Lead Manager	Banca IMI / UniCredit / Crédit Agricole – CIB			UniCredit / Crédit Agricole – CIB		
Aktywa bazowe	niemieckie kredyty samochodowe			niemieckie kredyty samochodowe i leasing		
Waluta	EUR			EUR		
Przekazywanie wpływów (częstotliwość)	codziennie			codziennie		
Kwota programu w walucie /000	NA			NA		
Niespłacone papiery wartościowe	Kwota	%	Kupon (pb)	Kwota	%	Kupon (pb)
Klasa A (Senior)	0	0,00%	1M E+70	25 987	23,10%	1M E+70
Klasa B (Mezzanine)	8 903	13,20%	65	20 700	18,40%	65
Klasa C (Mezzanine)	18 200	26,90%	125	20 200	17,90%	125
Klasa D (Mezzanine)	10 300	15,20%	198	15 500	13,80%	198
Klasa E (Mezzanine)	10 700	15,80%	350	12 700	11,30%	350
Klasa M (Junior)	19 600	28,90%	650	17 500	15,50%	650
Klasa X	-	0,00%	-	-	0,00%	-
Bieżący rating	Fitch	Moody's		Fitch	Moody's	
Klasa A (Senior)				AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	AAA	Aaa		AAA	Aaa	
Klasa C (Mezzanine)	AAA	Aaa		AAA	Aa a	
Klasa D (Mezzanine)	AAA	Aaa		AAA	Aaa	
Klasa E (Mezzanine)	AAA	Aaa		AAA	Aaa	
Klasa M (Junior)	Bez ratingu			Bez ratingu		
Klasa 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 = 1-miesięczny Euribor

1M L = 1-miesięczna stopa LIBOR

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

EUR /000	A-BEST TWENTYTWO S.r.l.			A-BEST TWENTY-THREE Sà r.l.		
Data rozpoczęcia	Październik 2023 r.			Listopad 2024 r.		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Spółka inicjująca	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A. Niederlassung Deutschland		
Podmiot obsługujący	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A. Niederlassung Deutschland		
Bank organizujący / Arranger	Crédit Agricole-CIB / UniCredit			Crédit Agricole-CIB		
Joint Lead Manager	NA			Crédit Agricole-CIB UNICREDIT BANK GMBH BANCO SANTANDER S.A.		
Aktywa bazowe	włoskie kredyty samochodowe			niemieckie kredyty samochodowe		
Waluta	EUR			EUR		
Przekazywanie wpływów (częstotliwość)	codziennie			codziennie		
Kwota programu w walucie /000	NA			NA		
Niespłacone papiery wartościowe	Kwota	%	Kupon (pb)	Kwota	%	Kupon (pb)
Klasa A (Senior)	589 146	71,90%	1M E+100	303 738	79,20%	1M E+63
Klasa B (Mezzanine)	79 300	9,70%	475	22 904	6,00%	130
Klasa C (Mezzanine)	64 900	7,90%	490	18 842	4,90%	160
Klasa D (Mezzanine)	28 900	3,50%	500	12 619	3,30%	190
Klasa E (Mezzanine)	14 400	1,80%	525	12 100	3,20%	240
Klasa M (Junior)	43 000	5,20%	600	13 433	3,50%	620
Klasa X		0,00%			0,00%	495
Bieżący rating	S&P	Fitch		Fitch	Moody's	
Klasa A (Senior)	AA+	AA+		AAA	Aaa	
Klasa B (Mezzanine)	AA+	AA+		AA+	Aa1	
Klasa C (Mezzanine)	AA-	A+		AA-	Aa2	
Klasa D (Mezzanine)	A	A-		A+	A1	
Klasa E (Mezzanine)	BBB+	BBB+		BBB+	Baa1	
Klasa M (Junior)	Bez ratingu			Bez ratingu	B2	
Klasa X	NA					

UWAGA

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = 1-miesięczny Euribor

1M L = 1-miesięczna stopa LIBOR

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

EUR /000	A-BEST TWENTY-FOUR S.R.L			A-BEST TWENTY-FIVE S.R.L		
Data rozpoczęcia	Listopad 2025 r. (restrukturyzacja: nowa emisja ISIN)			Grudzień 2024 r.		
Rodzaj transakcji	Publiczna			Publiczna		
Spółka inicjująca	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.		
Podmiot obsługujący	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.		
Bank organizujący / Arranger	Crédit Agricole-CIB			Crédit Agricole-CIB		
Joint Lead Manager				BofA Securities Europe S.A. Crédit Agricole-CIB UniCredit Bank GmbH		
Aktywa bazowe	włoskie kredyty samochodowe			włoskie kredyty samochodowe		
Waluta	EUR			EUR		
Przekazywanie wpływów (częstotliwość)	codziennie			codziennie		
Kwota programu w walucie /000	NA			NA		
Niespłacone papiery wartościowe	Kwota	%	Kupon (pb)	Kwota	%	Kupon (pb)
Klasa A (Senior)	805 000	86,30%	1M E+72	249 958	81,40%	1M E+82
Klasa B (Mezzanine)	56 400	6,00%	115	24 640	8,00%	125
Klasa C (Mezzanine)	16 400	1,80%	130	9 577	3,10%	160
Klasa D (Mezzanine)	20 000	2,10%	160	8 707	2,80%	250
Klasa E (Mezzanine)	31 000	3,30%	175	9 577	3,10%	400
Klasa M (Junior)	2 400	0,30%	250	4 789	1,60%	614
Klasa X	2 000	0,20%	250		0,00%	535
Bieżący rating	DBRS	Fitch		DBRS	Fitch	
Klasa A (Senior)	AAA	AA+		AAA	AA+	
Klasa B (Mezzanine)	AA	AA		AA-	A+	
Klasa C (Mezzanine)	A+	A+		A	A-	
Klasa D (Mezzanine)	A-	A		BBB+	BBB	
Klasa E (Mezzanine)	BBB+	BBB+		BBB-	BB+	
Klasa M (Junior)	Bez ratingu					
Klasa X	Bez ratingu					

UWAGA

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = 1-miesięczny Euribor

1M L = 1-miesięczna stopa LIBOR

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

EUR /000	NIXES SIX PLC			FAST SA RL		
Data rozpoczęcia	Grudzień 2015 r.			Grudzień 2023 r.		
Rodzaj transakcji	Prywatna			Prywatna		
Spółka inicjująca	CA Auto Finance UK Ltd			FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH		
Podmiot obsługujący	CA Auto Finance UK Ltd			FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH (działająca za pośrednictwem oddziału w Wielkiej Brytanii)		
Bank organizujący / Arranger	Crédit Agricole-CIB			BAML		
Aktywa bazowe	brytyjskie kredyty samochodowe			brytyjskie kredyty samochodowe		
Waluta	GBP			GBP		
Przekazywanie wpływów (częstotliwość)	codziennie			codziennie		
Kwota programu w walucie /000	1 050 000 000 (1)			500 000 000 (1)		
Nieopłacone papiery wartościowe	Kwota	%	Kupon (pb)	Kwota	%	Kupon (pb)
Klasa A (Senior)	947 253	65,60%	NA	406 024	87,60%	NA
Klasa M (Junior)	497 577	34,40%	VR	57 560	12,40%	VR
Bieżący rating (syntetyczny)						
Klasa A (Senior)	Bez ratingu			Bez ratingu		
Klasa M (Junior)	Bez ratingu			Bez ratingu		

UWAGA

(1) Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = 1-miesięczny Euribor

1M L = 1-miesięczna stopa LIBOR

Kupon (pb) = stopa bazowa + spread

EUR /000	PERSEVERANCE SERIES I			PERSEVERANCE SERIES II		
Data rozpoczęcia	Kwiecień 2023 r.			Kwiecień 2023 r.		
Rodzaj transakcji	Prywatna			Prywatna		
Spółka inicjująca	CA Auto Bank S.p.A. CA Auto Bank S.p.A. (oddział niemiecki) CA Auto Bank S.p.A. (oddział francuski) CA Auto Bank S.p.A. (oddział hiszpański)			CA Auto Bank S.p.A. CA Auto Bank S.p.A. (oddział niemiecki) CA Auto Bank S.p.A. (oddział francuski) CA Auto Bank S.p.A. (oddział hiszpański)		
Podmiot obsługujący	CA Auto Bank S.p.A.			CA Auto Bank S.p.A.		
Bank organizujący / Arranger	Crédit Agricole-CIB			Crédit Agricole-CIB		
Aktywa bazowe	kredyty samochodowe / leasing			kredyty samochodowe / leasing		
Waluta	EUR			EUR		
Przekazywanie wpływów (częstotliwość)	NA			NA		
Kwota programu w walucie /000	NA			NA		
Niespłacone papiery wartościowe	Kwota	%	Kupon (pb)	Kwota	%	Kupon (pb)
Transza senioralna	1 073 447	89,20%	NA	408 981	90,10%	NA
Transza junioralna	129 609	10,80%	NA	44 956	9,90%	NA
Bieżący rating (prywatny)						
Transza senioralna	Bez ratingu			Bez ratingu		
Transza junioralna	Bez ratingu			Bez ratingu		

UWAGA

Limit programu finansowanego przez osoby trzecie.

NA = Nie dotyczy

WAL (aa) = Średni ważony czas trwania (lata)

VR = Zwrot zmienny

1M E = 1-miesięczny Euribor

1M L = 1-miesięczna stopa LIBOR

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/ Odwrócenie odpisów aktualizujących	Wartość księgowa	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących	Wartość księgowa	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących
A. Całkowicie usunięte z bilansu						
Factoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
B. Częściowo usunięte z bilansu						
Factoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
C. Nie wyksięgowane z bilansu						
Factoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	362 255	-	268 872	-	701 783	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-

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/ Odwrócenie odpisów aktualizujących	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących
A. Całkowicie usunięte z bilansu						
Faktoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
B. Częściowo usunięte z bilansu						
Faktoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
C. Nie wyksięgowane z bilansu						
Faktoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-

C.1 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – EKSPOZYCJE Z TYTUŁU ISTOTNYCH TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH WŁASNYCH W
 PODZIALE NA RODZAJE SEKURTYZOWANYCH AKTYWÓW I RODZAJE EKSPOZYCJI
 str.3

Rodzaje sekurytyzowanych aktywów/ekspozycji	Kredyty					
	Senior		Mezzanine		Junior	
	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących	Ekspozycja netto	Odpisy aktualizujące/ Odwrócenie odpisów aktualizujących
A. Całkowicie usunięte z bilansu						
Factoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
B. Częściowo usunięte z bilansu						
Factoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
C. Nie wyksięgowane z bilansu						
Factoring	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-
Inne finansowanie	-	-	-	-	-	-
- w tym zagrożone	-	-	-	-	-	-

C.3 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – UDZIAŁY W SEKURTYZACYJNYCH SPV

Nazwa sekurytyzacji / Nazwa spółki celowej	Kraj rejestracji	Metoda konsolidacji	Aktywa			Pasywa		
			Kredyty	Dłużne papiery wartościowe	Pozostałe	Senior	Mezzanine	Junior
A-BEST TWENTYONE UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,	Metodą pełną	103 322		11 098	23 545	69 100	17 500
A-BEST TWENTYTWO S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy	Metodą pełną	804 046		57 003	629 674	187 500	43 000
A-BEST TWENTY-THREE S.À R.L.	Frankfurt nad Menem, Niemcy,	Metodą pełną	381 677		22 922	303 241	66 465	13 483
A-BEST TWENTY-FOUR S.r.l.	Conegliano – Włochy	Metodą pełną	888 580		83 674	808 284	123 800	4 400
A-BEST TWENTY-FIVE S.r.l.	Conegliano – Włochy	Metodą pełną	299 038		19 871	251 440	52 502	4 789
NIXES SIX PLC	Londyn – Zjednoczone Królestwo	Metodą pełną	1 395 383		76 569	947 233		497 371
RAST SRL	Frankfurt nad Menem, Niemcy,	Metodą pełną	442 636		19 187	465 304		65 964

C.4 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – SPÓŁKI CELOWE DLA SEKURTYZACJI NIEOBJĘTE KONSOLIDACJĄ

Nie istnieją nieskonsolidowane sekurytyzacyjne spółki celowe SPV.

C.5 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI OBSŁUGUJĄCEJ – SEKURYTYZACJE WŁASNE: SPŁATY SEKURYTYZOWANYCH NALEŻNOŚCI I OBSŁUGA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WYEMITOWANYCH PRZEZ PODMIOT SEKURYTYZACYJNY

Podmiot obsługujący	Spółka celowa	Aktywa sekurytyzowane (wartość na koniec okresu)		Spłaty należności w ciągu roku		Procentowy udział spłaconych papierów wartościowych (dane na koniec okresu)					
		Zagrożone	Obsługiwane	Zagrożone	Obsługiwane	Senior		Mezzanine		Junior	
						Zagrożone	Obsługiwane	Zagrożone	Obsługiwane	Zagrożone	Obsługiwane
CA Auto Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)	A-Best Twenty-One B.V.	3 318	100 005	1 807	75 129						
CA Auto Bank S.p.A.	A-Best Twenty-Two S.r.l.	13 938	790 108	3 854	359 333						
CA Auto Bank S.p.A. (Oddział Niemcy)	A-Best Twenty-Three S.à r.l	6 667	375 010	3 795	165 829						
CA Auto Bank S.p.A.	A-Best Twenty-Four S.r.l.	5 293	883 288	585	196 330						
CA Auto Bank S.p.A.	A-Best Twenty-Five S.r.l.	2 160	296 878	351	127 989						
CA Auto Finance UK LTD.	Nixes Six PLC	4 325	1 391 058	-	806 877						
Ferrari Financial Services GmbH (działająca poprzez swój oddział w Wielkiej Brytanii)	RAST S.à r.l.	6 232	436 404	6 627	400 579						

C.6 KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA – SKONSOLIDOWANE PODMIOTY SEKURYTYZACYJNE

Nazwa	Kraj
Nixes Six PLC	Londyn – Zjednoczone Królestwo
A-BEST NINETEEN UG	Frankfurt nad Menem, Niemcy,
A-BEST TWENTY-ONE UG	Amsterdam, Niderlandy
A-BEST TWENTY-TWO S.r.l.	Conegliano (TV), Włochy
A-BEST TWENTY-THREE Sà.r.s	Luksemburg – Luksemburg
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 (Faktor) 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 Faktora. Po zakończeniu okresu sprzedaży, portfel zaczyna się spłacać i pożyczone środki są spłacane.

NIEODNAWIALNE TRANSAKCJE FAKTORINGOWE

W tych transakcjach Faktor kupuje należności oferowane przez sprzedającego. Zakup należności jest finansowany przez Faktora w ramach kredytu udzielonego poszczególnym kredytobiorcom.

W grudniu 2025 r. zakończono nieodnawialną cesję wierzytelności pro-soluto w ramach MSR na kwotę około 266 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: uwzględnione w umowach sprzedaży z opcją odkupu zobowiązanie	W tym: zagrożone	Wartość bilansowa	W tym: sekurytyzowane	W tym: uwzględnione w umowach sprzedaży z opcją odkupu zobowiązanie
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. Pozostałe aktywa finansowe obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej	-	-	-	-	-	-	-
1. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
2. Udziałowe 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 Pozostałe całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-
1. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
2. Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	X	-	-	-
3. Kredyty	-	-	-	-	-	-	-
E. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 316 360	3 316 360	-	41 931	3 584 782	3 584 782	-
1. Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
2. Kredyty	3 316 360	3 316 360	-	41 931	3 584 782	3 584 782	-
Razem 31.12.2025	3 316 360	3 316 360	-	41 931	3 584 782	3 584 782	-
Razem 31.12.2024	3 414 019	3 414 019	-	23 356	3 762 177	3 762 177	-

B. AKTYWA FINANSOWE ZBYTE I CAŁKOWICIE WYŁĄCZONE Z BILANSU Z UJĘCIEM CIĄGŁEGO ZAANGAŻOWANIA

UJAWNIECIA JAKOŚCIOWE

W grudniu 2025 r. sfinalizowano transakcję faktoringu bez regresu z utrzymaniem dalszego zaangażowania. Wartość nominalna przeniesionych wierzytelności wyniosła około 266 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 kosztów/obciążeń, które przejmujący ma ująć jako gwarancję do 90 dni po terminie wymagalności przeniesionej wierzytelności, na dzień 31 grudnia 2025 r., wynosi 11,8 mln euro.
- W pozycji „Koszty odsetek i podobne opłaty” w rachunku zysków i strat za bieżący rok ujęto odsetki naliczone na dzień 31 grudnia 2025 r. związane z przeniesioną wierzytelnością w kwocie 365 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 istniejących transakcji typu covered bond.

1.2 RYZYKO RYNKOWE

A. ASPEKTY OGÓLNE

Ryzyko rynkowe to ryzyko straty w wyniku obrotu instrumentami finansowymi (portfel przeznaczony do obrotu), 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 wynika z działalności finansowej na rzecz zagranicznych spółek zależnych w krajach, w których obowiązują waluty inne niż euro, lub z pozyskiwania finansowania w walutach innych niż waluty portfeli finansowanych. Na dzień 31 grudnia 2025 r. suma całkowitej pozycji walutowej netto stanowi ponad 2% całkowitych funduszy 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 „przeznaczone 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 generują wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego (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

UJAWNIEŃ 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. UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

Jak wskazano w punkcie „A. Aspekty ogólne”, Bank nie posiada żadnych instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do ostrożnościowego portfela handlowego na koniec roku.

1.2.2 RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKO CENOWE – KSIĘGA BANKOWA

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.

Działalność ta jest prowadzona również w odniesieniu do oddziałów i 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 duration: ta metodologia ma na celu określenie różnicy między okresem istnienia aktywów i pasywów analizowanych na dzień przeszacowania. W szczególności, aktywa zapadające/poddawane przeszacowaniu w danym miesiącu są sumowane i dyskontowane do wartości bieżącej według właściwej stopy, obliczonej na podstawie stóp procentowych obowiązujących na rynku na koniec analizowanego miesiąca. Suma tych zdyskontowanych aktywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielona przez sumę wszystkich dyskontowanych aktywów, jest nazywana duration. Aktywa zapadające/poddawane przeszacowaniu w danym miesiącu są sumowane i dyskontowane do wartości bieżącej według właściwej stopy, obliczonej na podstawie stóp procentowych obowiązujących na rynku. Suma wszystkich zdyskontowanych pasywów, ważona ich faktycznym okresem do zapadalności, podzielona przez sumę wszystkich dyskontowanych pasywów, jest nazywana duration. Różnica między duration aktywów i duration pasywów wyrażona jako udział procentowy duration aktywów jest określana jako indeks luki duration.

Aby zapewnić zgodność z limitami ustalonymi na poziomie skonsolidowanym w ramach Polityki Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz zgodnie z europejskimi przepisami dotyczącymi „ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym”, obowiązującymi od 30 września 2024 r., Dział Skarbu wykorzystuje instrumenty pochodne, niemal wyłącznie swapy stóp procentowych, w celu wyeliminowania wszelkich niedopasowań poprzez zsynchronizowanie profili terminów resetowania aktywów i zobowiązań.

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 strukturą zarządzania ryzykiem, określanie zasad jej funkcjonowania oraz kontrolę jej zgodności i adekwatności.
- **Komitet ds. Finansów i Kontroli** odpowiada za monitorowanie ekspozycji Spółki i Grupy na ryzyko rynkowe oraz za określanie strategii zabezpieczania istotnych ryzyk;
- **Wewnętrzny Komitet ds. Ryzyka Grupy** odpowiada za ustanawianie polityk dotyczących systemu kontroli wewnętrznej Grupy oraz monitorowanie jego prawidłowego funkcjonowania, a także jest zwoływany w każdej sytuacji kryzysowej;
- **Wewnętrzny Komitet ALCO** odpowiada 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;
 - określanie strategii zabezpieczającej w granicach wyznaczonych przez Wewnętrzny Komitet ALM;
 - 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;
 - określanie strategii zabezpieczającej w granicach wyznaczonych przez Wewnętrzny Komitet ALM, we współpracy z funkcją Treasury;
 - 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;
 - przygotowywanie raportów dla Wewnętrznego Komitetu ALM.

- **Dział ryzyka i ciągłej kontroli** odpowiada za przeprowadzanie systematycznych kontroli prawidłowości stosowania procedur skarbowych/ALCO i sprawozdawczości finansowej.

METODY POMIARU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oznacza obecne lub potencjalne zagrożenie dla kapitału i wyników finansowych Banku wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych mających wpływ na portfel bankowy. W rzeczywistości wahania stóp procentowych, powodując zmiany wartości bieżącej i terminów przyszłych przepływów pieniężnych, wpływają w konsekwencji na wartość księgową aktywów, zobowiązań i instrumentów pozabilansowych, a tym samym na ich wartość ekonomiczną. Ponadto zmiany stóp procentowych mają również wpływ na wszystkie powiązane pozycje rachunku zysków i strat.

Zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE, okólnikiem Banku Włoch nr 285/2013 (tytuł III, rozdział I, załącznik C) oraz wytycznymi EUNB, Grupa CA Auto Bank mierzy swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej, stosując następujące metody:

- Wartość ekonomiczna kapitału własnego (EVE) w ramach IRRBB – uproszczona metodologia (wpływ IRRBB na EVE – załącznik C do okólnika nr 285/2013);
- Przychody netto z tytułu odsetek (NII) w ramach IRRBB – uproszczona metodologia (wpływ IRRBB na NII – załącznik C-bis do okólnika nr 285/2013).

W ramach procesu ICAAP oraz w celu obliczenia i alokacji kapitału w ramach filaru 2 na pokrycie ryzyka IRRBB, Grupa CA Auto Bank stosuje wynik najbardziej konserwatywnej metody, porównując wyniki obu wyżej wymienionych podejść.

W celu ustalenia, czy wskaźniki ryzyka mieszczą się w odpowiednich progach wczesnego ostrzegania, przeprowadza się następujące obliczenia: mierzy się wpływ zmiany ekonomicznej wartości kapitału własnego (EVE) na kapitał Tier 1, przy progu granicznym wynoszącym 15%, zgodnie z testem wartości odstających przewidzianym w wytycznych EBA oraz w odniesieniu do funduszy własnych, przy progu ostrzegawczym wynoszącym 20%, zgodnie z wymogami okólnika Banku Włoch nr 285/2013.

- 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;

-
- ważone 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 stopy procentowej. 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	Od 5 lat do 10 lat	Powyżej 10 lat	Bez określonego terminu
1. Aktywa płynne	2 743 826	2 643 657	1 764 573	2 728 877	13 399 441	2 631 299	100 096	20 903
1.1 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
- z opcją wcześniejszego wykupu	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Kredyty dla banków	1 485 162	86 138	7	16	2 735	19	-	10 256
1.3 Kredyty udzielone klientom	1 259 460	2 559 140	1 765 678	2 730 571	13 405 181	2 632 934	100 160	10 650
- kredyty w rachunku bieżącym	17 056	25 433	27 244	58 894	162 943	50 128	-	7 484
- pozostałe kredyty	1 242 403	2 533 707	1 738 435	2 671 677	13 242 237	2 582 806	100 160	3 165
- z wcześniejszą spłatą	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	1 242 403	2 533 707	1 738 435	2 671 677	13 242 237	2 582 806	100 160	3 165
2. Płynne zobowiązania	1 970,997	14 165 901	1 501 087	2 431 610	6 327 854	277 343	-	24
2.1 Zobowiązania wobec klientów	374 144	2 712 750	583 721	839 207	177 070	6 157	-	-
- depozyty	233 115	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe zobowiązania	141 029	2 712 750	583 721	839 207	177 070	6 157	-	-
- z wcześniejszą spłatą	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	141 029	2 712 750	583 721	839 207	177 070	6 157	-	-
2.2 Zobowiązania wobec banków	1 119 308	7 475 491	154 269	670 043	1 665 092	-	-	-
- depozyty	43 831	61 889	24 756	78 393	290 465	-	-	-
- pozostałe zobowiązania	1 075 477	7 413 602	129 513	591 650	1 374 627	-	-	-
2.3 Dłużne papiery wartościowe	532	3 916 903	720 412	885 415	4 280 959	270 991	-	-
- z opcją wcześniejszego wykupu	-	1 004 107	614 416	459 619	2 493 930	171 784	-	-
- pozostałe	532	2 912 796	105 995	425 796	1 787 029	99 207	-	-
2.4 Pozostałe zobowiązania	505 042	41 397	41 190	32 853	212 982	-	-	25
- z opcją wcześniejszego wykupu	-	-	-	-	-	-	-	-
- pozostałe	505 042	41 397	41 190	32 853	212 982	-	-	25
3. Pochodne instrumenty finansowe	(465 302)	(2 774 043)	(1 211 979)	(2 234 712)	(7 178 200)	(1 782 257)	-	-
3.1 Z bazowym zabezpieczeniem	2	802	(976)	(458)	-	-	-	-
- Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	2	802	(976)	(458)	-	-	-	-
+ Długie pozycje	272 105	1 946 884	100 184	22 462	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	272 103	1 946 082	101 161	22 920	-	-	-	-
3.2 Bez bazowego zabezpieczenia	(465 304)	(2 774 845)	(1 211 002)	(2 234 254)	(7 178 200)	(1 782 257)	-	-
- Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-
- Pozostałe instrumenty pochodne	(465 304)	(2 774 845)	(1 211 002)	(2 234 254)	(7 178 200)	(1 782 257)	-	-
+ Długie pozycje	-	462 792	104 391	175 705	1 081 631	2 495	-	-
+ Pozycje krótkie	465 304	3 237 638	1 315 394	2 409 959	8 259 830	1 784 753	-	-
4. Pozostałe transakcje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Długie pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
+ Pozycje krótkie	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2025 r. dotyczy transakcji w walucie lokalnej, przeprowadzanych przez spółki zależne CA Auto Bank S.p.A. prowadzące działalność w krajach, w których obowiązuje waluta inna niż euro. Łączna wartość pozycji walutowej netto stanowi ponad 2% sumy funduszy własnych, dlatego Grupa oblicza wymóg kapitałowy z tytułu 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 na dzień 31.12.2025				Razem na dzień 31.12.2024			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych			Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych		
		Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty			Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty	
1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	6 032 232	-	-	-	6 924 279	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	6 032 232	-	-	-	6 924 279	-
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	-	-	6 032 232	-	-	-	6 924 279	-

A.2 FINANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU: DODATNIA I UJEMNA WARTOŚĆ GODZIWA BRUTTO -
PODZIAŁ NA PRODUKTY

Typy instrumentów pochodnych	Razem na dzień 31.12.2025				Rynki zorganizowane	Razem na dzień 31.12.2024			Rynki zorganizowane
	Rynek pozagiełdowy			Rynek pozagiełdowy					
	Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych		Centralni kontrahenci		Bez kontrahentów centralnych			
		Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty			Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty		
1. Dodatnia wartość godziwa									
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap na stopę procentową	-	-	1 511	-	-	-	-	1 245	-
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	1 511	-	-	-	-	1 245	-
2. Ujemna wartość godziwa									
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap na stopę procentową	-	-	3 255	-	-	-	-	2 901	-
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	3 255	-	-	-	-	2 901	-

A.3 POZAGIEŁDKOWE FINANSOWE INSTRUMENTY POCHODNE PRZEZNACZONE DO OBROTU – WARTOŚCI NOMINALNE, DODATNIE I UJEMNE WARTOŚCI GODZIWE BRUTTO WEDŁUG KONTRAHENTÓW

Aktywa bazowe	Centralni kontrahenci	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Inne strony
---------------	-----------------------	-------	---------------------------------	-------------

Kontrakty nieobjęte umowami o kompensacie sald

1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	6 032 232	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	1 511	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	3 215	-	-
2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-
3) Waluty i złoto	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-
4) Surowce	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-
5) Pozostałe	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-

A.4 POZOSTAŁY OKRES OBOWIĄZYWANIA POZAGIEŁDKOWYCH POZOSTAŁYCH FINANSOWYCH INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH: WARTOŚCI NOMINALNE

Instrumenty bazowe / pozostały okres obowiązywania	Do 1 roku	1 rok do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
A.1 Finansowe instrumenty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	1 203 300	-	4 828 932	6 032 232
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	-	-	-	-
Razem na dzień 31.12.2025	1 203 300	-	4 828 932	6 032 232
Razem na dzień 31.12.2024	1 283 224	-	5 641 054	6 924 278

1.3.2. ZASADY RACHUNKOWOŚCI ZABEZPIECZEŃ

UJAWNIEŃ JAKOŚCIOWE

CA Auto Bank S.p.A. stosuje przede wszystkim swapy stóp procentowych wyznaczone jako zabezpieczenia wartości godziwej w celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wynikające z kredytów detalicznych, leasingu finansowego oraz wyemitowanych obligacji.

W szczególności zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej portfela kredytowego odbywa się z zastosowaniem podejścia makrozabezpieczenia wartości godziwej, natomiast wyemitowane obligacje są zabezpieczane za pomocą swapów stopy procentowej z zastosowaniem podejścia mikrozabezpieczenia 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 profile run-off porównuje się według przedziałów zapadalności.

Test efektywności uznaje się za spełniony, 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 na dzień 31.12.2025				Razem na dzień 31.12.2024			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych			Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych		
		Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty			Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty	
1. Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	13 267 654	-	-	-	12 377 726	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	13 267 654	-	-	-	12 377 726	-
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	-	-	2 341 635	-	-	-	2 411 069	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swapy	-	-	-	-	-	-	-	-
c) Transakcje forward	-	-	2 341 635	-	-	-	2 411 069	-
d) Transakcje futures	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surowce	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	-	-	15 609 289	-	-	-	14 788 795	-

A.2 FINANSOWE ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY POCHODNE: DODATNIA I UJEMNA WARTOŚĆ GODZIWA BRUTTO – PODZIAŁ WEDŁUG PRODUKTÓW

Typy instrumentów pochodnych	Pozytywna i ujemna wartość godziwa							
	Razem 31.12.2025				Razem 31.12.2024			
	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane	Rynek pozagiełdowy			Rynki zorganizowane
	Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych			Centralni kontrahenci	Bez kontrahentów centralnych		
		Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty			Z umowami kompensaty	Bez umów kompensaty	
Dodatnia wartość godziwa	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap na stopę procentową	36 624	-	334	-	90 906	-	295	-
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	7 078	-	-	-	3 262	-
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	36 624	-	7 412	-	90 906	-	3 557	-
Ujemna wartość godziwa					-	-	-	-
a) Opcje	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Swap na stopę procentową	75 293	-	4 350	-	112 515	-	8 284	-
c) Transakcje swapów walutowych	-	-	-	-	-	-	-	-
d) Swap kapitałowy	-	-	-	-	-	-	-	-
e) Forward	-	-	7 943	-	-	-	16 110	-
f) Kontrakty terminowe	-	-	-	-	-	-	-	-
g) Pozostałe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	75 293	-	12 293	-	112 515	-	24 394	-

A.3 POZAGIEŁDOWE ZABEZPIECZAJĄCE INSTRUMENTY FINANSOWE – WARTOŚCI NOMINALNE ORAZ DODATNIE I UJEMNE
WARTOŚCI GODZIWE BRUTTO WEDŁUG KONTRAHENTA

Aktywa bazowe	Centralni kontrahenci	Banki	Pozostałe instytucje finansowe:	Inne strony
Kontrakty nieobjęte umowami o kompensacie sald	-	-	-	-
1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	13 267 654	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	36 958	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	79 643	-	-
2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-
3) Waluty i złoto	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	2 341 635	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	7 078	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	7 943	-	-
4) Surowce	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-
5) Pozostałe	-	-	-	-
- wartość nominalna	X	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	X	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	X	-	-	-
Kontrakty objęte umowami o kompensacie sald	-	-	-	-
1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
3) Waluty i złoto	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
4) Surowce	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
5) Pozostałe	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-

A.4 POZOSTAŁY OKRES WAŻNOŚCI POZAGIEŁDOWYCH FINANSOWYCH POCHODNYCH INSTRUMENTÓW ZABEZPIECZAJĄCYCH WARTOŚCI NOMINALNE

Instrumenty bazowe / pozostały okres obowiązywania	Do 1 roku	1 rok do 5 lat	Powyżej 5 lat	Razem
A.1 Finansowe instrumenty pochodne na dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	4 409 513	8 608 140	250 000	13 267 654
A.2 Finansowe instrumenty pochodne na instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
A.3 Pochodne instrumenty finansowe na waluty i złoto	2 341 635	-	-	2 341 635
A.4 Finansowe instrumenty pochodne na towary	-	-	-	-
Razem na dzień 31.12.2025	6 751 149	8 608 140	250 000	15 609 290
Razem na dzień 31.12.2024	3 898 512	11 357 183	650 000	15 905 695

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
A. Finansowe instrumenty pochodne	-	-	-	-
1) Dłużne papiery wartościowe i stopy procentowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	13 267 654	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	36 958	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	79 644	-	-
2) Instrumenty kapitałowe i indeksy giełdowe	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
3) Waluty i złoto	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	2 341 635	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	7 078	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	7 943	-	-
4) Surowce	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
5) Pozostałe	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
B. Kredytowe instrumenty pochodne	-	-	-	-
1) Zakup ochrony	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- dodatnia wartość godziwa netto	-	-	-	-
- ujemna wartość godziwa netto	-	-	-	-
2) Sprzedaż ochrony	-	-	-	-
- wartość nominalna	-	-	-	-
- 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 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 zwracają się do CA Auto Bank S.p.A. (Spółka dominująca) w celu pokrycia ich potrzeb finansowania, 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 S.p.A. 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 przyjmują następujące wartości dla CA Auto Bank S.p.A. na poziomie skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2025 r.:

- Współczynnik pokrycia płynności (LCR) 133%;
- Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) 111%.

Przedstawione powyżej wskaźniki również odnotowały wartości powyżej minimalnego progu regulacyjnego we wszystkich pomiarach przeprowadzonych w ciągu roku.

UJAWNIEŃ IŁOŚCIOWE

1. PODZIAŁ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI

str.1

Pozycje / okres	Na żądanie	Powyżej 1 dnia do 7 dni	Powyżej 7 dni do 15 dni	Powyżej 15 dni do 1 miesiąca	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy
Aktywa pieniężne	2 802 116	132 702	217 675	1 035 928	1 224 653
A.1 Skarbowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-
A.3 Jednostki UCITS	-	-	-	-	-
A.4 Kredyty	2 802 116	132 702	217 675	1 035 928	1 224 653
- Banki	1 543 452	33 167	-	-	20 273
- Klienci	1 258 665	99 535	217 675	1 035 928	1 204 381
Zobowiązania pieniężne	767 958	134 217	82 193	1 158 732	3 037 211
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	291 304	67 204	82 144	189 961	47 514
- Banki	58 273	9 595	-	-	30 681
- Klienci	233 031	57 610	82 144	189 961	16 832
B.2 Dłużne papiery wartościowe	533	1 867	-	968 146	2 951 490
B.3 Pozostałe zobowiązania	476 121	65 146	48	626	38 208
Transakcje pozabilansowe	-	-	-	-	-
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	272 105	272 105	866 102	1 478 445	1 549 221
- Krótkie pozycje	272 103	272 103	866 513	1 479 436	1 546 215
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	1 545 311	980	174 251	21 812	53 618
- Krótkie pozycje	12 558	523	636 880	21 240	10 961
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 kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-

Pozycje / okres	Powyżej 3 miesiące do 6 miesiące	Powyżej 6 miesiące do 1 roku	1 rok do 5 lat	Powyżej 5 lat	Czas trwania nieokreślony
Aktywa pieniężne	1 764 566	2 731 742	13 396 706	2 731 377	10 648
A.1 Skarbowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-
A.2 Pozostałe dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-
A.3 Jednostki UCITS	-	-	-	-	-
A.4 Kredyty	1 764 566	2 731 742	13 396 706	2 731 377	10 648
- Banki	-	2 880	-	-	-
- Klienci	1 764 566	2 728 862	13 396 706	2 731 377	10 648
Zobowiązania pieniężne	919 745	3 158 629	15 440 515	2 012 470	24
B.1 Depozyty i rachunki bieżące	160 333	2 241 568	10 955 942	1 741 282	-
- Banki	101 397	65 167	10 151 519	667 570	-
- Klienci	58 936	2 176 401	804 422	1 073 712	-
B.2 Dłużne papiery wartościowe	720 579	886 088	4 283 780	271 147	-
B.3 Pozostałe zobowiązania	38 832	30 973	200 793	42	24
Transakcje pozabilansowe	-	-	-	-	-
C.1 Finansowe instrumenty pochodne z wymianą kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	200 369	44 924	-	-	-
- Krótkie pozycje	202 322	45 840	-	-	-
C.2 Finansowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	66 750	126 650	615 100	-	-
- Krótkie pozycje	16 452	55 065	182 938	1 532 257	-
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 kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-
C.8 Kredytowe instrumenty pochodne bez wymiany kapitału	-	-	-	-	-
- Długie pozycje	-	-	-	-	-
- Krótkie pozycje	-	-	-	-	-

TRANSAKcje SAMOSEKURYTYZACJI I OPERACJE REFINANSUJĄCE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

Na dzień bilansowy należy zauważyć, że oprócz transakcji opisanych powyżej CA Auto Bank posiada w swoim portfelu następujące transakcje sekurytyzacji własnej. Po całkowitym wykupie obligacji klasy A pozostałe wyemitowane papiery wartościowe pozostają w całości w posiadaniu CA Auto Bank, A-Best Nineteen UG.

Aktywa finansowe stanowiące podstawę wyemitowanych papierów wartościowych w ramach wyżej wymienionych sekurytyzacji własnych obejmują portfel detalicznych kredytów konsumenckich. Na dzień 31 grudnia 2025 r. wartość bilansowa tych aktywów bazowych wyniosła łącznie 61 mln euro. Więcej informacji na temat rodzajów wyemitowanych papierów wartościowych oraz ich ratingów można znaleźć w sekcji „C. Transakcje sekurytyzacyjne” w tej części sprawozdania finansowego.

Na koniec należy zauważyć, że na dzień 31 grudnia 2025 r. pozostawały w obrocie krótko- oraz średnio- i długoterminowe umowy odkupu („REPO”), zabezpieczone obligacjami senioralnymi klasy A z transakcji A-Best Twenty-Two, o łącznej wartości około 294 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.

Do obliczenia kapitału wewnętrznego wymaganego z tytułu ryzyka operacyjnego CA Auto Bank S.p.A., zgodnie z przepisami Okólnika Banku Włoch nr 285/2013 dotyczącymi banków klasy 2 (istotnych), stosuje metodę wskaźnika bazowego (Basic Indicator Approach, BIA) do obliczania wymogów kapitałowych w ramach Filaru 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

Na podstawie dotychczasowych doświadczeń CA Auto Bank S.p.A. zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym zostały sklasyfikowane na przestrzeni lat w następujący sposób:

- 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.

ROZDZIAŁ 3 – RYZYKO TOWARZYSTWA UBEZPIECZENIOWEGO

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) wdrożyła system kontroli ryzyka w celu identyfikacji i monitorowania obszarów ryzyka. Struktura ta ma być poddawana przeglądowi co najmniej raz w roku.

RYZYO WALUTOWE

Wszystkie istotne transakcje Spółki są denominowane w euro, z wyjątkiem niewielkiej gałęzi działalności prowadzonej w Polsce w zakresie polis GAP. Wszystkie rachunki bankowe są prowadzone w euro i w złotych polskich. Środki przekraczające 100 000 złotych są regularnie przewalutowywane na euro. Spółka nie jest w znaczący sposób narażona na ryzyko walutowe.

RYZYO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe związane z należnościami od cedentów jest ograniczane dzięki prawom do kompensaty (prawom do potrącenia) przewidzianym w poszczególnych umowach reasekuracji i retrocesji zawartych z kontrahentami ubezpieczeniowymi.

RYZYO KONTRAHENTA

Podstawowe aktywa finansowe spółki to ubezpieczenia i pozostałe należności, aktywa reasekuracyjne i środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Ryzyko kontrahenta związane ze środkami pieniężnymi i ich ekwiwalentami jest monitorowane poprzez egzekwowanie minimalnych wymogów ratingowych oraz działania dywersyfikacyjne podejmowane w ramach polityki inwestycyjnej określonej przez Walne Zgromadzenie. Inwestycje dostępnych aktywów ograniczają się zatem do instrumentów o wysokiej płynności oraz lokat w bankach i u kontrahentów o wysokim ratingu kredytowym, w tym do inwestycji wewnątrzgrupowych w CA Auto Bank S.p.A.

RYZYO PŁYNNOŚCI

Spółka stale monitoruje stan środków pieniężnych, przede wszystkim w celu wywiązania się z zobowiązań z tytułu wypłaty odszkodowań wynikających z umów reasekuracyjnych. Ryzyko płynności definiuje się jako niebezpieczeństwo niemożności wywiązania się ze zobowiązania finansowego, nawet jeśli kwota tego zobowiązania jest wystarczająca.

Spółka zarządza swoją płynnością finansową w taki sposób, aby zapewnić dostępność wystarczających środków na pokrycie wyżej wymienionych potrzeb.

RYZIKO UBEZPIECZENIOWE

Ryzyko związane z polisami reasekuracyjnymi wystawionymi przez Spółkę polega na tym, że koszty odszkodowań poniesione w danym okresie mogą przewyższyć składki otrzymane z tytułu danego ubezpieczenia. W tym celu Spółka opracowała strategię polegającą na dywersyfikacji zarówno rodzajów ryzyka ubezpieczeniowego, jak i w obrębie każdego rodzaju ryzyka, aby utrzymać wystarczająco dużą pulę ryzyka, co pozwoli ograniczyć koncentrację ryzyka, a co za tym idzie – oczekiwaną zmienność.

Zakres ryzyk obejmuje zdarzenia z segmentu ubezpieczeń na życie i innych niż na życie, a okres obowiązywania polisy wynosi od 1 do 120 miesięcy, przy czym średnio wynosi on około 54 miesięcy.

Aby uniknąć nadmiernych strat z tytułu ubezpieczonych ryzyk oraz zapewnić efektywne zarządzanie kapitałem ryzyka, Spółka prowadzi działalność głównie w oparciu o umowy retrocesji dotyczące zarówno produktów CPI, jak i GAP, które są ubezpieczane przez CACI Life DAC oraz CACI Non-Life DAC. Głównym reasekuratorem jest CNP Assurances S.A. (dawniej Hannover Re i AXA France IARD).

W odniesieniu do niewielkiej części działalności GAP ubezpieczonej przez AXA spółka zawarła umowę typu „stop loss”, której celem jest ograniczenie strat przekraczających ustalony limit.

Spółka korzysta z usług niezależnego aktuarusza w celu wyceny aktywów ubezpieczeniowych na koniec roku.

SEKCJA 4 – RYZYKO ZWIĄZANE Z INNYMI PRZEDSIĘBIORSTWAMI

4.1 RYZYKA WYNIKAJĄCE Z TRANSAKCJI SEKURTYZACYJNYCH

UJAWNIEŃ 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 istota 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, z uwagi na objęcie przez CA Auto Bank 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 inicjatora należności oraz gwaranta emisji podporządkowanej transzy papierów wartościowych, a także fakt, że — zgodnie z instrukcjami 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 aktywa te nie zostały poddane sekurytyzacji — wymóg kapitałowy jest obliczany na podstawie aktywów bazowych oraz zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (CRR), ryzyko to jest ujmowane ilościowo przy 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. Spółka nie dąży do ilościowej oceny tego ryzyka, tj. określenia kapitału wewnętrznego, lecz do oceny metody i procesów wdrożonych w celu monitorowania i ograniczania tego ryzyka.

W związku z tym sekurytyzacje przeprowadzone przez spółkę powodują alternatywnie absorpcję kapitału równą absorpcji związanej ze zbytymi aktywami, zgodnie z instrukcjami 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 aktywa te nie zostały poddane sekurytyzacji, albo — w przypadku gdy należności zostają usunięte z bilansu wyłącznie do celów ostrożnościowych, jak w przypadku transakcji A-Best Twenty-Three S.à r.l., A-Best Twenty-Four S.r.l. i A-Best Twenty-Five S.r.l. lub transakcji sekurytyzacji syntetycznej przeprowadzonych w poprzednich latach — absorpcję kapitału równą absorpcji ustalonej 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, strukturyzowana przez jednostkę ds. Sekurytyzacji i Transferu Ryzyka w Departamencie Treasury, jest walidowana przez Dyrektora Finansowego Grupy, a następnie przedkładana do zatwierdzenia Komitetowi NPA, któremu przewodniczy Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający, wraz z jego bezpośrednimi podwładnymi oraz funkcjami kontroli wewnętrznej 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:

- 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.

Risk & Permanent Control określa i rozwija metodyki, polityki oraz procedury identyfikacji, oceny, monitorowania, pomiaru i ograniczania ryzyk sekurytyzacyjnych drugiego poziomu; przedstawia również swoją opinię w ramach Komitetu NPA. 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.

Ponadto należy zauważyć, że wszystkie dotychczasowe transakcje przebiegały zgodnie z oczekiwaniami, zarówno pod względem adekwatności przepływów pieniężnych w stosunku do prognoz sporządzonych w momencie rozpoczęcia transakcji, jak i pod względem zgodności z głównymi wskaźnikami wyników portfela.

Potwierdzono, że w odniesieniu do transakcji nie stosuje się żadnych technik wsparcia ukrytego, ani nie przewidziano opcji „wycofania” w przypadku wartości przekraczających 10% pierwotnej emisji. Ponadto, zgodnie z procedurami korporacyjnymi, nie istnieją żadne mechanizmy automatycznego przedterminowego wykupu powiązane z poziomami nadwyżki spreadu.

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.

Fundusze własne, minimalne wymogi kapitałowe oraz wynikające z nich wskaźniki regulacyjne zostały ustalone zgodnie z przepisami zawartymi w okólniku Banku Włoch nr 285 z dnia 17 grudnia 2013 r. (oraz późniejszych aktualizacji) „Przepisy nadzorcze dla banków” oraz nr 286 z dnia 17 grudnia 2013 r. (oraz późniejszych aktualizacji) „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;
- Kapitał dodatkowy warstwy 1 (AT1);
- Akcje własne;
- Kapitał z aktualizacji wyceny
- Zysk za rok obrotowy

Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2025 r., z uwzględnieniem rezerw z wyceny oraz wyniku finansowego za rok obrotowy, wyniósł 4 244,7 mln euro, w porównaniu z 3 868,7 mln euro w roku poprzednim.

Główne zdarzenia, zarówno zwiększające, jak i zmniejszające, które doprowadziły do wzrostu o 300,8 mln euro, obejmowały udzielenie przez jednostkę dominującą linii kredytowej w kwocie 300 mln euro, przeznaczenie zysku z poprzedniego roku na kapitały rezerwowe w kwocie 259 mln euro oraz zapłatę odsetek od instrumentów kapitałowych na rzecz jednostki dominującej w kwocie 54,6 mln euro.

B. UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

B.1 SKONSOLIDOWANY KAPITAŁ WŁASNY: PODZIAŁ WEDŁUG RODZAJU SPÓŁKI

Pozycje kapitału własnego	Konsolidacja ostrożnościowa	Firmy ubezpieczeniowe	Pozostałe spółki	Korekty i wyłączenia konsolidacyjne	Razem
1. Kapitał zakładowy	700 000	1 086	100	(1 186)	700 000
2. Agio emisyjne akcji	192 746	5 000	-	(5 000)	192 746
3. Kapitał rezerwowy	2 282 289	35 033	(2)	(35 031)	2 282 289
4. Instrumenty kapitałowe	899 985	-	-	-	899 985
6. Kapitał z aktualizacji wyceny:	(4 595)	(184)	-	184	(4 595)
- Zabezpieczanie inwestycji zagranicznych	119	-	-	-	119
- Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	(2 296)	-	-	-	(2 296)
- Różnice kursowe	7 757	-	-	-	7 757
- Zyski (straty) aktuarialne z tytułu programów emerytalnych określonych świadczeń	(10 629)	(184)	-	184	(10 629)
- Specjalne przepisy rewaluacji	454	-	-	-	454
7. Zysk (strata) netto za rok obrotowy (+/-) grupy i stron trzecich	174 225	10 574	-	(10 574)	174 225
Razem	4 244 650	51 510	98	(51 608)	4 244 650

B.4 REZERWY Z TYTUŁU WYCENY PROGRAMÓW OKREŚLONYCH ŚWIADCZEŃ: ZMIANY ROCZNE

Zmiany w 2025 r.

	Grupa Bankowa	Firmy ubezpieczeniowe	Pozostałe spółki	Korekty i wyłączenia konsolidacyjne	Razem
1. Bilans otwarcia netto	(7 534)	(103)	-	103	(7 534)
2. Pozytywne zmiany	-	-	-	-	-
2.1 Zwiększenia wartości godziwej	-	-	-	-	-
2.2 Inne zmiany	-	-	-	-	-
3. Negatywne zmiany	(3 095)	(81)	-	81	(3 095)
3.1 Zmniejszenia wartości godziwej	(3 095)	(81)	-	81	(3 095)
3.2 Inne zmiany	-	-	-	-	-
4. Stan na koniec okresu	(10 629)	(184)	-	184	(10 629)

SEKCJA 2 – ŚRODKI WŁASNE I WSKAŹNIKI REGULACYJNE

Wymóg kapitałowy, obejmujący tzw. ryzyka z zakresu filaru 1, jest obliczany przez Spółkę przy zastosowaniu metody standardowej w odniesieniu do ryzyka kredytowego oraz metody wskaźnika podstawowego (BIA) w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Spółka narażona jest również na ryzyko kredytowe kontrahenta związane z instrumentami pochodnymi wykorzystywanymi do zabezpieczania portfela Spółki i jej spółek zależnych; ryzyko to mierzy ona przy użyciu metody SA-CCR i korzysta z usług rozliczeniowych kwalifikowanych kontrahentów centralnych (QCCP) zgodnie z wymogami rozporządzenia EMIR.

W zakresie adekwatności kapitałowej (tzw. drugi filar) stosowany jest wewnętrzny proces samooceny (ICAAP, Internal Capital Adequacy Assessment Process) Odbyna się on raz w roku, a wewnętrzna samoocena przeprowadzana jest co sześć miesięcy na poziomie Grupy Bankowej na zasadzie skonsolidowanej, 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)	31.12.2025	31.12.2024
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 – CET1	2 886 743	2 992 688
Kapitał dodatkowy Tier 1 – AT1	907 757	610 388
Tier 1 – T1	3 794 500	3 603 076
Tier 2 – T2)	510 363	381 622
Środki własne	4 304 863	3 984 698
Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	23 980 553	24 026 357
WSKAŹNIKI REGULACYJNE		
CET 1	12,04%	12,46%
Całkowity współczynnik kapitałowy (TCR)	17,95%	16,58%
LCR:	133%	143%
NSFR	111%	112%
POZOSTAŁE WSKAŹNIKI		
Wskaźnik dźwigni	12,52%	11,40%
RONE (zysk netto / średni kapitał normatywny)	6,55%	13,13%
Znormalizowany RONE (zysk netto / średni kapitał normatywny) (**)	8,78%	

(**) Jak wynika z tabeli, gdyby nie uwzględnić nadzwyczajnego wpływu rezerwy utworzonej w brytyjskiej spółce zależnej, wskaźnik RONE (zysk netto / średni kapitał normatywny) wyniósłby 8,78%.

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

26 czerwca CA Auto Bank nabył 50% udziałów w spółce CA Auto Bank GmbH od swojej spółki dominującej, Crédit Agricole Personal Finance & Mobility, za kwotę 33,65 mln euro. Transakcja ta nie spowodowała ujęcia wartości firmy, ponieważ cena nabycia odpowiada wartości kapitału własnego netto na dzień transakcji.

Następnie, 12 grudnia 2025 r., podmiot ten został przekształcony w oddział, co spowodowało powstanie nadwyżki z połączenia w wysokości 25,45 mln euro.

Chociaż dany sektor działalności jest w stanie generować wyniki (tj. osiągać własną rentowność), wszystkie zaangażowane podmioty (sprzedający, nabywca i przejmowana spółka) pozostają pod wspólną kontrolą grupy Crédit Agricole S.A.

Ponieważ MSSF 3 nie reguluje tego rodzaju transakcji, przeniesione (nabyte) aktywa i zobowiązania – w tym wszelka istniejąca wartość firmy ujęta na dzień przejęcia – muszą zostać ujęte w księgach jednostki dominującej według wartości bilansowej, nawet jeśli ich wartość godziwą można wiarygodnie ustalić. W związku z tym nabywca nie ujmuje żadnej nowej ani dodatkowej wartości firmy ani ujemnej wartości firmy, w przeciwieństwie do zasad stosowanych w przypadku przejęć zewnętrznych.

SEKCJA 2 – TRANSAKcje PRZEPROWADZONE PO ZAKOŃCZENIU ROKU OBROTOWEGO

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego po zakończeniu roku obrotowego nie przeprowadzono ani nie zatwierdzono żadnych połączeń jednostek gospodarczych obejmujących spółki lub oddziały (zgodnie z MSSF 3) ani żadnych transakcji między podmiotami pozostającymi pod wspólną kontrolą.

CZĘŚĆ H – TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

1. INFORMACJE O WYNAGRODZENIACH KLUCZOWYCH CZŁONKÓW KADRY KIEROWNICZEJ

W 2025 r. dyrektorom wypłacono wynagrodzenia w wysokości 1 044 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 Członkom Zarządu 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 2025 r. w podziale na rodzaje podmiotów powiązanych.

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI: BILANS

Kwoty na dzień 31.12.2025				
	Akcjonariusze	Kluczowi dyrektorzy wykonawczy	Inne podmioty powiązane	Razem
Aktywa finansowe wycenione w zamortyzowanym koszcie	469	-	12 056	12 525
- Kredyty i należności od klientów	469	-	12 056	12 525
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	616	616
Pozostałe aktywa	2 482	-	6 620	9 102
Aktywa razem	2 951	-	19 292	22 243
Zobowiązania finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	6 207 995	-	1 221 499	7 429 494
- Depozyty z banków	6 207 995	-	1 221 499	7 429 494
- Depozyty od klientów	-	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	2 644	2 644
Wyemitowane papiery wartościowe	1 302 180	-	-	1 302 180
Pozostałe zobowiązania	12 217	-	357	12 574
Zobowiązania razem	7 522 393	-	1 224 500	8 746 892

TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI: RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Kwoty na dzień 31.12.2025				
	Akcjonariusze	Kluczowi dyrektorzy wykonawczy	Inne podmioty powiązane	Razem
Przychody z odsetek i zrównane z nimi	83 374	-	18 554	101 927
Koszty odsetek i zrównane z nimi	(505 693)	-	(59 627)	(565 320)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	-	-	11 751	11 751
Koszty opłat i prowizji	(139)	-	-	(139)
Przychody i koszty z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w WGPW	-	-	6 242	6 242
Koszty ogólnego zarządu	(4 405)	(1 263)	(111)	(5 779)
Pozostałe przychody/koszty operacyjne	(837)	-	(551)	(1 387)

UJAWNIEŃ WYNAGRODZENIA ZA BADANIA USTAWOWE I USŁUGI NIEBĘDĄCE BADANIEM – WŁOSKI KODEKS
CYWILNY, ART. 2427, UST. 16 BIS

Opłaty należne za działalność	Usługodawca	31.12.2025
Audyt	PricewaterhouseCoopers	2 679 808
Audyt	Pozostałe	966 383
Związane z audytem	PricewaterhouseCoopers	387 416
Związane z audytem	Pozostałe	32 190
Inne usługi	PricewaterhouseCoopers	84 783
Inne usługi	Pozostałe	16 980
Razem		4 167 561

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 2025 r. aktywa linii biznesowej „Finansowanie i leasing” wyniosły 20,6 mld euro, co stanowi spadek o 9% w porównaniu z 31 grudnia 2024 r., aktywa linii biznesowej „Finansowanie hurtowe” utrzymały się zasadniczo na poziomie z poprzedniego roku, wynosząc 3,8 mld euro, a wreszcie aktywa linii biznesowej Drivalia (wynajem/mobilność) wzrosły o 19% w porównaniu z 31 grudnia 2024 r., osiągając łączną wartość 3,9 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 31.12.2025	Finansowanie hurtowe 31.12.2025	Drivalia (wynajem/mobilność) 31.12.2025	Pozostałe 31.12.2025	Razem 31.12.2025
Dochody bankowe netto i marża wynajmu	587	88	135	(27)	784
Koszty operacyjne netto	(223)	(27)	(74)	-	(324)
Koszty ryzyka	(130)	(19)	(13)	-	(161)
Pozostałe nieprzypisane przychody (koszty)	(75)	(7)	(2)	-	(84)
Zysk przed opodatkowaniem	160	35	47	(27)	215
Nieprzypisane podatki	-	-	-	(41)	(41)
Zysk netto za okres	160	35	47	(68)	174

Raportowanie wg segmentów (mln euro)	Finansowanie i leasing 31.12.2025	Finansowanie hurtowe 31.12.2025	Drivalia (wynajem/mobilność) 31.12.2025	Pozostałe 31.12.2025	Razem 31.12.2025
Aktywa					
Na koniec okresu	20 630	3 835	3 927	-	28 392
Średnie aktywa według segmentów	20 382	3 828	3 692	-	27 902
Nieprzypisane aktywa	-	-	-	-	-

Raportowanie wg segmentów (mln euro)	Finansowanie i leasing 31.12.2024	Finansowanie hurtowe 31.12.2024	Drivalia (wynajem/mobilność) 31.12.2024	Pozostałe 31.12.2024	Razem 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 31.12.2024	Finansowanie hurtowe 31.12.2024	Drivalia (wynajem/mobilność) 31.12.2024	Pozostałe 31.12.2024	Razem 31.12.2024
Aktywa					
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	-	-	-	-	-

CZĘŚĆ M – SPRAWOZDAWCZOŚĆ DOTYCZĄCA LEASINGU

SEKCJA 1 – LEASINGOBIORCA

UJAWNIEŃ 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.

UJAWNIEŃ ILOŚCIOWE

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Grupa wykazała prawa do użytkowania nabyte w ramach leasingu w kwocie 163 mln euro, z czego 114 mln euro stanowi odpis amortyzacyjny z tego tytułu. Zobowiązania z tytułu leasingu na ten sam dzień wynosiły 49 mln euro. Koszty odsetkowe związane z zobowiązaniami z tytułu leasingu wyniosły 3 mln euro.

Poniżej przedstawiono harmonogram wymagalności zobowiązań z tytułu leasingu:

tys. euro

	12 mies.	12 – 18 mies.	18 – 24 mies.	24 – 36 mies.	36 – 48 mies.	48 – 60 mies.	60 – 84 mies.	84 – 120 mies.	120 – 180 mies.	180 mies.
Zobowiązania z tytułu leasingu	15 615	6 202	4 925	7 235	5 323	3 925	4 042	1 260	15	

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 2025 r. 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 podpisu: gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe oraz poręczenia.

W przypadku umów, w których Grupa CA Auto Bank bezpośrednio ponosi ryzyko związane z wartością końcową umowy, ponieważ nie zawarto umowy odkupu z dealerem ani producentem, monitorowanie odbywa się co kwartał w celu utworzenia rezerw na wartość końcową.

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 31.12.2025	Razem 31.12.2024
	Należności z tytułu leasingu	Należności z tytułu leasingu
Do 1 roku	2 292 803	2 478 779
Od 1 roku do 2 lat	2 527 397	2 524 209
Od 2 lat do 3 lat	2 424 431	2 573 697
Od ponad 3 lat do 4 lat	1 739 845	2 075 129
Od ponad 4 lat do 5 lat	863 137	1 056 335
Od ponad 5 lat	338 628	619 480
Należne opłaty leasingowe ogółem	10 186 241	11 327 629
Uzgodnienie z finansowaniem		
Nierozliczone przychody finansowe (-)	(1 126 056)	(1 384 933)
Niegwarantowana wartość rezydualna (-)		
Korekty wartości (-)	(129 880)	(156 161)
Finansowanie leasingowe	8 930 305	9 786 535

„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 na dzień 31.12.2025 Należności z tytułu leasingu	Razem na dzień 31.12.2024 Należności z tytułu leasingu
Do 1 roku	87 792	53 172
Od 1 roku do 2 lat	76 239	50 930
Od 2 lat do 3 lat	71 813	51 050
Od ponad 3 lat do 4 lat	45 952	39 516
Od ponad 4 lat do 5 lat	20 085	14 582
Od ponad 5 lat	-	-
Razem	301 881	209 250

3.2 POZOSTAŁE INFORMACJE

Nie ma żadnych dodatkowych informacji do zgłoszenia poza tymi, które zostały zgłoszone wcześniej.

Turyn, 26 lutego 2026 r.

Prezes Zarządu i Dyrektor Zarządzający
Giacomo Carelli

DANE BILANSOWE CRÉDIT AGRICOLE CONSUMER FINANCE S.A

Poniżej przedstawiamy bilans i rachunek zysków i strat na dzień 31 grudnia 2024 r. spółki Crédit Agricole Consumer Finance S.A., któremu podlega Grupa CA Auto Banku, przedstawione zgodnie z art. 2497-bis Kodeksu cywilnego.

Aby w pełni zrozumieć bilans i sytuację finansową, a także wyniki działalności osiągnięte przez Crédit Agricole Consumer Finance S.A. na dzień 31 grudnia 2023, 2024 r., prosimy o zapoznanie się ze sprawozdaniem finansowym wraz z raportem biegłego rewidenta, dostępnym w formie i w sposób wymagany przez prawo.

BILANS – AKTYWA

(w tysiącach euro)	31.12.2024	31.12.2023
Gotówka, banki centralne	6 311 881	4 085 491
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	16 667	13 819
<i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	11 012	9 187
<i>Pozostałe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	5 655	4 632
Zabezpieczające instrumenty pochodne	633 572	1 054 278
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe całkowite dochody	136 533	126 416
<i>Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, które mogą zostać przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</i>	-	9 763
<i>Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat</i>	136 533	129 044
Aktywa finansowe wycenia według zamortyzowanego kosztu	78 598 403	77 415 326
<i>Kredyty i należności od instytucji kredytowych</i>	10 599 164	12 240 279
<i>Kredyty i należności od klientów</i>	67 999 239	65 174 459
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	-	588
Korekta wyceny portfeli zabezpieczonych przed ryzykiem stopy procentowej	(34 280)	(613 128)
Aktywa z tytułu podatku bieżącego i odroczonego	962 354	1 297 316
Rozliczenia międzyokresowe i aktywa różne	1 711 659	2 110 969
Inwestycje w jednostkach wycenianych metodą praw własności	1 363 304	1 199 231
Nieruchomości inwestycyjne	781	781
Rzeczowe aktywa trwałe	3 698 410	2 816 755
Wartości niematerialne i prawne	652 055	626 753
Wartość firmy	827 732	825 642
AKTYWA RAZEM	94 879 071	90 972 041

BILANS – PASYWA

(w tysiącach euro)	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	12 668	10 925
<i>Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu</i>	12 668	10 925
Zabezpieczające instrumenty pochodne	599 109	432 074
Zobowiązania finansowe wyceniane wg kosztu amortyzacji	80 460 497	76 179 137
<i>Zobowiązania wobec instytucji kredytowych</i>	39 149 838	38 882 097
<i>Zobowiązania wobec klientów</i>	20 195 196	18 234 490
<i>Dłużne papiery wartościowe</i>	21 115 463	19 062 550
Korekta wyceny portfeli zabezpieczonych przed ryzykiem stopy procentowej	1 068	572
Zobowiązania z tytułu podatku bieżącego i odroczonego	309 147	433 843
Rozliczenia międzyokresowe, przychody przyszłych okresów i zobowiązania różne	1 957 768	2 577 780
Rezerwy	293 444	314 049
Dług podporządkowany	2 195 101	1 892 340
Zobowiązania razem	85 828 802	81 840 720
Kapitał własny	9 050 269	9 131 321
Kapitał własny – udział Grupy	8 488 520	8 598 781
Kapitał zakładowy i rezerwy	5 295 761	5 070 761
Skonsolidowane rezerwy	2 875 430	2 849 631
Pozostałe całkowite dochody	(3 359)	(17 269)
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	320 688	695 658
Udziały mniejszościowe	561 748	532 540
ZOBOWIĄZANIA RAZEM I KAPITAŁ WŁASNY	94 879 071	90 972 041

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

(w tysiącach euro)	31.12.2024	31.12.2023
Przychody z odsetek i zrównane z nimi	6 101 889	4 769 225
Koszty odsetek i zrównane z nimi	(4 430 723)	(3 037 933)
Przychody z tytułu opłat i prowizji	841 797	700 736
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(194 834)	(92 629)
Zyski (straty) netto z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	(9 269)	(23 512)
<i>Zyski (straty) netto z aktywów/zobowiązań przeznaczonych do obrotu</i>	(3 100)	(10 143)
<i>Zyski (straty) netto z tytułu pozostałych aktywów/zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</i>	(6 169)	(13 368)
Zyski (straty) netto z instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	(2 515)	38
<i>Zyski (straty) netto z instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe 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 pozostałe całkowite dochody, które nie zostaną następnie przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat (dywidendy)</i>	(2 515)	(376)
Zyski (straty) netto z tytułu usunięcia z bilansu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-	(666)
Dochód z pozostałej działalności	1 192 230	992 542
Wydatki na pozostałą działalność	(752 185)	(428 444)
PRZYCHODY	2 746 390	2 879 358
Koszty działania	(1 210 603)	(1 137 095)
Amortyzacja, umorzenie i utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(147 151)	(145 028)
WYNIK OPERACYJNY BRUTTO	1 388 636	1 597 234
Koszty ryzyka	(877 346)	(808 116)
WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	511 290	789 118
Udział w zyskach netto jednostek wycenianych metodą praw własności	132 942	133 999
Zyski (straty) netto z pozostałych aktywów	(3 990)	97 163
Zmiana wartości firmy	-	11 715
DOCHÓD PRZED OPODARKOWANIEM	640 242	1 031 995
Podatek dochodowy	(242 692)	(261 422)
DOCHÓD NETTO	397 550	770 573
Udziały mniejszościowe	76 863	74 914
ZYSK NETTO UDZIAŁ GRUPY	320 688	695 658
Zysk na akcję (w euro) (1)	22,56	48,93
Rozwodniony zysk na akcję (w euro) (1)	22,56	48,93

(1) Obejmujące zysk lub stratę, w tym wynik netto z działalności zaniechanej.

SPRAWOZDANIA W PODZIALE NA KRAJE – STAN NA 31.12.2025

Lista firm w grupie CA Auto Bank według lokalizacji i charakteru prowadzonej działalności:

LOKALIZACJA	SPÓŁKA	CHARAKTER DZIAŁALNOŚCI
AUSTRIA	CA AUTO BANK S.P.A. ODDZIAŁ W AUSTRII	BANKOWOŚĆ
BELGIA	CA AUTO BANK S.P.A. (ODDZIAŁ BELGIJSKI)	BANKOWOŚĆ
	DRIVALIA LEASE BELGIUM S.A.	NIEFINANSOWA
CZECHY	DRIVALIA LEASE CZECH REPUBLIC S.R.O.	NIEFINANSOWA
	FLEET INSURANCE PLAN S.R.O.	NIEFINANSOWA
	DRIVALIA CZECH REPUBLIC S.R.O.	NIEFINANSOWA
DANIA	CA AUTO FINANCE DANMARK A/S	FINANSOWA
	DRIVALIA LEASE DANMARK A/S	NIEFINANSOWA
FINLANDIA	CA AUTO FINANCE DANMARK A/S FILIA W FINLANDII	FINANSOWA
	DRIVALIA LEASE FINLAND OY	NIEFINANSOWA
FRANCJA	CA AUTO BANK S.P.A. SUCCURSALE EN FRANCE	BANKOWOŚĆ
	BPM LEASE S.A.S.	NIEFINANSOWA
	DRIVALIA FRANCE S.A.S.	NIEFINANSOWA
	DRIVALIA LEASE FRANCE S.A.	FINANSOWA
NIEMCY	CA AUTO BANK S.P.A. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND	BANKOWOŚĆ
	CA VERSICHERUNGSSERVICE GMBH	NIEFINANSOWA
	FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH	FINANSOWA
GRECJA	CA AUTO BANK G.M.B.H. (ODDZIAŁ HELLENISTYCZNY)	BANKOWOŚĆ
	DRIVALIA LEASE HELLAS SM S.A.	NIEFINANSOWA
	CA AUTO INSURANCE HELLAS S.A.	NIEFINANSOWA
IRLANDIA	CA AUTO BANK S.P.A. (IRISH BRANCH)	BANKOWOŚĆ
	CA AUTO REINSURANCE DAC	NIEFINANSOWA
	DRIVALIA LEASE IRELAND LTD	NIEFINANSOWA
WŁOCHY	CA AUTO BANK S.P.A.	BANKOWOŚĆ
	DRIVALIA S.P.A.	NIEFINANSOWA
MAROKO	DRIVALIA LEASE, SUCCURSALE AU MAROC	FINANSOWA
NORWEGIA	CA AUTO FINANCE NORGE AS	FINANSOWA
	DRIVALIA LEASE NORGE AS	NIEFINANSOWA
HOLANDIA	CA AUTO FINANCE NEDERLAND B.V.	FINANSOWA
	DRIVALIA LEASE NEDERLAND B.V.	NIEFINANSOWA
POLSKA	CA AUTO BANK S.P.A. S.A. ODDZIAŁ W POLSCE	BANKOWOŚĆ
	DRIVALIA LEASE POLSKA SP Z O.O.	FINANSOWA
PORTUGALIA	CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EM PORTUGAL	BANKOWOŚĆ
	DRIVALIA PORTUGAL S.A.	NIEFINANSOWA
Zjednoczone Królestwo	CA AUTO FINANCE UK LTD.	FINANSOWA
	DRIVALIA LEASE UK LTD.	NIEFINANSOWA

	DRIVALIA UK LTD	NIEFINANSOWA
HISZPANIA	CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EN ESPAÑA	BANKOWOŚĆ
	DRIVALIA LEASE ESPAÑA S.A.U.	FINANSOWA
	DRIVALIA ESPAÑA S.L.U.	NIEFINANSOWA
SZWECJA	CA AUTO FINANCE SVERIGE AB	FINANSOWA
	DRIVALIA LEASE SVERIGE AB	INSTYTUCJA NIEFINANSOWA
SZWAJCARIA	CA AUTO FINANCE SUISSE SA	FINANSOWA

Zgodnie z artykułem 89 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD IV):

LOKALIZACJA	SPÓŁKA	CHARAKTER DZIAŁALNOŚCI	WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (tys. euro)	PRACOWNICY ZATRUDNIENI W PEŁNYM WYMIARZE CZASU PRACY	ZYSK LUB STRATA PRZED OPODATKOWANIEM (tys. euro)	PODATEK DOCHODOWY (tys. euro)
AUSTRIA	CA AUTO BANK S.P.A. ODDZIAŁ W AUSTRII	BANKOWOŚĆ	9 444	33	2 706	629
BELGIA	CA AUTO BANK S.P.A. (ODDZIAŁ BELGIJSKI)	BANKOWOŚĆ	14 622	39	4 889	1 222
	DRIVALIA LEASE BELGIUM S.A.	NIEFINANSOWE	(114)	4	(398)	(99)
CZECHY	DRIVALIA LEASE CZECH REPUBLIC S.R.O.	NIEFINANSOWE	24 104	181	21 152	4 626
	FLEET INSURANCE PLAN S.R.O	NIEFINANSOWE	-	4	-	-
	DRIVALIA CZECH REPUBLIC S.R.O.	NIEFINANSOWE	(356)	7	(146)	(29)
DANIA	CA AUTO FINANCE DANMARK A/S	INSTYTUCJA FINANSOWA	13 145	35	3 534	249
	DRIVALIA LEASE DANMARK A/S	NIEFINANSOWE	(7 515)	13	1 292	(816)
FINLANDIA	CA AUTO FINANCE DANMARK A/S FILIA W FINLANDII	INSTYTUCJA FINANSOWA	172	1	(181)	(104)
	DRIVALIA LEASE FINLAND OY	NIEFINANSOWE	(1 395)	117	20 918	4 191
FRANCJA	CA AUTO BANK S.P.A. SUCCURSALE EN FRANCE	BANKOWOŚĆ	180 801	411	113 426	3 193
	BPM LEASE S.A.S.	NIEFINANSOWE	-	-	-	-
	DRIVALIA FRANCE S.A.S.	NIEFINANSOWE	(5 749)	69	(5 135)	(154)
	DRIVALIA LEASE FRANCE S.A.	INSTYTUCJA FINANSOWA	2 217	-	5 005	1 472
NIEMCY	CA AUTO BANK S.P.A. NIEDERLASSUNG DEUTSCHLAND	BANKOWOŚĆ	109 450	234	35 975	11 622
	CA VERSICHERUNGSSERVICE GMBH	NIEFINANSOWE	1 970	12	1 012	309
	FERRARI FINANCIAL SERVICES GMBH	INSTYTUCJA FINANSOWA	44 442	45	31 267	5 978
GRECJA	CA AUTO BANK G.M.B.H. (ODDZIAŁ HELLENISTYCZNY)	BANKOWOŚĆ	1 970	41	848	227
	DRIVALIA LEASE HELLAS SM S.A.	NIEFINANSOWE	10 525	7	7 477	2 061
	CA AUTO INSURANCE HELLAS S.A.	NIEFINANSOWE	418	-	365	89
IRLANDIA	CA AUTO BANK S.P.A. (IRISH BRANCH)	BANKOWOŚĆ	371	2	18	(49)
	CA AUTO REINSURANCE DAC	NIEFINANSOWE	1 480	5	11 132	1 537
	DRIVALIA LEASE IRELAND LTD	NIEFINANSOWE	3 201	80	16 063	2 065
WŁOCHY	CA AUTO BANK S.P.A.	BANKOWOŚĆ	195 583	479	47 072	803
	DRIVALIA S.P.A.	NIEFINANSOWE	(73 007)	109	(14 080)	(4 690)
MAROKO	DRIVALIA LEASE, SUCCURSALE AU MAROC	INSTYTUCJA FINANSOWA	1 543	3	1 021	344
NORWEGIA	CA AUTO FINANCE NORGE AS	INSTYTUCJA FINANSOWA	28	2	(234)	(52)
	DRIVALIA LEASE NORGE AS	NIEFINANSOWE	7 440	58	3 845	900
HOLANDIA	CA AUTO FINANCE NEDERLAND B.V.	INSTYTUCJA FINANSOWA	15 989	53	4 317	1 149
	DRIVALIA LEASE NEDERLAND B.V.	NIEFINANSOWE	(52)	4	(254)	(48)
POLSKA	CA AUTO BANK S.P.A. S.A. ODDZIAŁ W POLSCE	BANKOWOŚĆ	12 365	52	6 221	711
	DRIVALIA LEASE POLSKA SP Z O.O.	INSTYTUCJA FINANSOWA	2 979	1	795	143
PORTUGALIA	CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EM PORTUGAL	BANKOWOŚĆ	9 907	45	3 506	991
	DRIVALIA PORTUGAL S.A.	NIEFINANSOWE	(7 394)	35	(1 169)	(6)
Zjednoczone Królestwo	CA AUTO FINANCE UK LTD.	INSTYTUCJA FINANSOWA	80 398	151	(35 006)	(8 749)
	DRIVALIA LEASE UK LTD.	NIEFINANSOWE	(11 679)	9	3 858	148
	DRIVALIA UK LTD	NIEFINANSOWE	16 246	76	1 892	502
HISZPANIA	CA AUTO BANK S.P.A. SUCURSAL EN ESPAÑA	BANKOWOŚĆ	51 891	87	27 575	6 693
	DRIVALIA LEASE ESPAÑA S.A.U.	INSTYTUCJA FINANSOWA	(3 161)	-	2 978	719
	DRIVALIA ESPAÑA S.L.U.	NIEFINANSOWE	(6 352)	59	(304)	(121)
SZWECJA	CA AUTO FINANCE SVERIGE AB	INSTYTUCJA FINANSOWA	2 187	2	715	17
	DRIVALIA LEASE SVERIGE AB	NIEFINANSOWE	(2 993)	4	57	22
SZWAJCARIA	CA AUTO FINANCE SUISSE SA	INSTYTUCJA FINANSOWA	23 968	54	11 655	2 411
Razem Spółki Grupy			719 088	2 623	335 678	40 106
Korekty konsolidacyjne			(115 104)		(120 903)	444
Grupa ogółem			603 984		214 776	40 551

SPRAWOZDANIE BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA SKONSOLIDOWANEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
31 GRUDNIA, 2025 R.

CA Auto Bank S.p.A.

Siedziba w Turynie, Corso Orbassano 367; Kapitał zakładowy: 700 000 000 euro, w całości wpłacony; nr w Rejestrze Spółek w Turynie: 08349560014; wpis do rejestru bankowego pod nr 5764
Spółka dominująca Grupy Bankowej „CA Auto Bank”, wpisana do włoskiego rejestru grup bankowych pod kodem ABI 3445
Jedyny akcjonariusz: CA Consumer Finance S.A.

Sprawozdanie Rady Biegłych Rewidentów za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2025 r., zgodnie z art. 2429 ust. 2 włoskiego kodeksu cywilnego

Do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy CA Auto Bank S.p.A.

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 2025 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 działalności Spółki.

1. WYNIKI ROKU OBROTOWEGO

Sprawozdanie finansowe na dzień 31 grudnia 2025 r. wykazuje marżę pośredniczącą w wysokości 591 mln euro, całkowity zysk przed opodatkowaniem w wysokości 241 mln euro oraz zysk w wysokości 216 mln euro. Kapitał własny na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosi 3 675 mln euro; środki własne wynoszą 3 841 mln euro, co oznacza całkowity współczynnik kapitałowy na poziomie 21%.

2. DZIAŁALNOŚĆ RADY BIEGŁYCH REWIDENTÓW

Obecnie pełniąca obowiązki Rada Biegłych Rewidentów została powołana na mocy uchwały zgromadzenia akcjonariuszy z dnia 3 kwietnia 2024 r. W jej skład wchodzi: przewodnicząca Maria Ludovica Giovanardi oraz stali rewidentzi Vincenzo Maurizio Dispinzeri i Mauro Ranalli. W związku z rezygnacją stałego biegłego rewidenta Vincenzo Maurizio Dispinzeriego, ze skutkiem od 1 lipca 2025 r., zastępcza biegła rewidentka Francesca Michela Maurelli objęła stanowisko stałego biegłego rewidenta, a następnie została zatwierdzona na tym stanowisku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się 18 listopada 2025 r.

Poniższe rozważania zostały poczynione z uwzględnieniem sposobu, w jaki Rada Biegłych Rewidentów wypełniała swoje obowiązki, a także z uwzględnieniem wytycznych wydanych przez Organy Nadzoru oraz Zasad Postępowania dla Rady Biegłych Rewidentów wydanych przez CNDCEC.

2.1 Uwagi dotyczące transakcji mających największy wpływ na wyniki operacyjne Spółki,

jej sytuację finansową i przepływy pieniężne oraz ich zgodność z przepisami prawa i statutem

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.

Z dniem 26 czerwca 2025 r. spółka CA Auto Bank S.p.A., która wcześniej posiadała 50% udziałów w austriackiej spółce CA Auto Bank GmbH (z siedzibą w Austrii, prowadzącej również działalność w Grecji poprzez własny oddział), nabyła pozostałe udziały w austriackim podmiocie od spółki CA Consumer Finance S.A. (CAPFM), stając się tym samym jedynym udziałowcem.

Następnie spółka CA Auto Bank S.p.A. sfinalizowała z dniem 15 grudnia 2025 r. transgraniczne połączenie ze swoją austriacką spółką zależną oraz jej jednoczesne przekształcenie w bezpośredni oddział zagraniczny. W następstwie wspomnianego połączenia zamknięto również grecki oddział austriackiego banku, a jednocześnie rozpoczął działalność nowy oddział CA Auto Bank S.p.A. pod nazwą CA Auto Bank S.p.A. Hellenic Branch, z siedzibą w Atenach.

2.2 Wskazanie na ewentualne występowanie jakichkolwiek nietypowych i/lub niezwyklej transakcji, w tym transakcji wewnątrzgrupowych lub 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 niezwyklej transakcje z podmiotami powiązanymi lub stronami trzecimi.

2.3 Uwagi dotyczące sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego

Audyt sprawozdań finansowych jest przeprowadzany przez PricewaterhouseCoopers S.p.A.

Niezależny biegły rewident, z którym utrzymywaliśmy stały kontakt i regularnie wymienialiśmy dane oraz informacje istotne dla realizacji naszych działań nadzorczych, poinformował nas, że w ramach przeprowadzonych prac audytowych nie stwierdzono żadnych niepewności co do zdolności Spółki i Grupy do kontynuowania działalności, oraz że nie napotkał trudności związanych z ujawnieniem informacji niezbędnych do przeprowadzenia czynności audytowych.

Zapoznaliśmy się z raportem sporządzonym przez niezależnego biegłego rewidenta w dniu 31 marca 2026 r. zgodnie z art. 14, dekretu ustawodawczego nr 39/2010 oraz art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dotyczącego badania sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2025 r.; w związku z tym zwracamy uwagę, że niezależny biegły rewident wyraził opinię bez zastrzeżeń, a kluczowe kwestie audytowe dotyczą wyceny kredytów udzielonych klientom wykazywanych według zamortyzowanego kosztu oraz wyceny i możliwości odzyskania wartości bilansowej wartości firmy.

2.4 Wskazanie wszelkich sprawozdań sporządzonych zgodnie z art. 2408 włoskiego kodeksu cywilnego, wszelkich podjętych działań oraz związanych z nimi wyników

Oświadczamy, że w ciągu roku do Rady Biegłych Rewidentów nie wpłynęły żadne zgłoszenia zgodnie z art. 2408 włoskiego Kodeksu cywilnego, ani nie wniesiono żadnych roszczeń zgodnie z art. 2409 włoskiego Kodeksu cywilnego.

2.5 Wskazanie wszelkich otrzymanych skarg, podjętych działań oraz związanych z nimi wyników

Oświadczamy, że w ciągu roku obrotowego do Rady Biegłych Rewidentów nie wpłynęły żadne skargi.

2.6 Wskazanie wszelkich dodatkowych usług świadczonych przez niezależnego biegłego rewidenta

Potwierdzamy, że niezależny biegły rewident oraz sieć, do której należy, świadczyli usługi wykraczające poza niezależne audyty sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych na dzień 31 grudnia 2025 r., oraz w ramach ograniczonego poświadczenia skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju na dzień 31 grudnia 2025 r., w tym „usługi niezwiązane z audytem”, które zostały przez nas wcześniej zatwierdzone, głównie w związku z realizacją uzgodnionych procedur dotyczących usług poświadczających. Informacje na temat tych czynności przedstawiono w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Niezależny biegły rewident oświadczył, że nie świadczył żadnych zabronionych usług pozarewizyjnych, o których mowa w art. 5 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, oraz że podczas przeprowadzania badania ustawowego zachował niezależność względem Banku.

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 dotyczące funkcji kontrolnych, raport dotyczący przeciwdziałania praniu pieniędzy, roczne sprawozdanie dotyczące kontroli zleconych na zewnątrz funkcji kluczowych lub istotnych, wynagrodzenia członków zarządu, którym powierzono określone obowiązki.

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 zwyczajnych walnych zgromadzeniach akcjonariuszy, które odbyły się 9 kwietnia 2025 r. oraz 18 listopada 2025 r.

Przeprowadziliśmy audyty i kontrole, wykonując czynności nadzorcze wymagane przez prawo, w ramach 29 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 biegłym rewidentem.

Rada Biegłych Rewidentów regularnie uzyskiwała od właściwych jednostek organizacyjnych informacje dotyczące relacji z organami nadzorczymi, konsekwentnie monitorując przekazywane informacje zwrotne oraz nadzorując realizację związanych z tym działań.

Rada Biegłych Rewidentów współpracowała z Komitetami Zarządu. W charakterze członka bez prawa głosu w posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i Audytu uczestniczył przewodniczący Rady Biegłych Rewidentów lub jeden z członków tej Rady.

2.9 Uwagi dotyczące przestrzegania zasad dobrej administracji

Uzyskaliśmy wiedzę oraz nadzorowaliśmy, w zakresie naszej odpowiedzialności, przestrzeganie podstawowego kryterium należytego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz ogólniejszej zasady staranności, na podstawie naszego udziału w posiedzeniach Zarządu, przeanalizowanej dokumentacji oraz terminowych informacji otrzymywanych z poszczególnych departamentów na temat działań realizowanych przez Bank, a także w ramach regularnych spotkań z najwyższą kadrą kierowniczą, menedżerami, funkcjami kontrolnymi oraz 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 działy 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 do Banku Włoch.

W ramach naszych kompetencji wydaliśmy opinię na temat ogólnej adekwatności procesu wdrożonego przez Spółkę w celu spełnienia wymogów regulacyjnych dotyczących ICAAP, zgodnie z naszym raportem z dnia 30 kwietnia 2025 r.

Na koniec, zgodnie z rozporządzeniem Banku Włoch wydanym dnia 26 marca 2019 r., z późniejszymi zmianami, które powierzają Radzie Biegłych Rewidentów zadanie monitorowania zgodności z przepisami oraz kompletności, funkcjonalności i adekwatności systemu przeciwdziałania praniu pieniędzy, potwierdzamy, że dokonaliśmy oceny adekwatności 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 właściwe określenie zakresu przekazanych uprawnień oraz uważnie monitorowaliśmy zmiany wprowadzane w strukturze organizacyjnej Banku w celu zapewnienia jej adekwatności, a także funkcjonowanie komitetów Zarządu, takich jak Komitet ds. Ryzyka i Audytu, Komitet ds. Nominacji oraz Komitet ds. Wynagrodzeń.

Zweryfikowaliśmy skuteczność działań organu nadzorczego w zakresie monitorowania adekwatności, przestrzegania i aktualizacji modelu organizacyjnego w celu zapobiegania przestępstwom, o których mowa w dekreście ustawodawczym nr 231/2001.

2.11 Uwagi dotyczące adekwatności systemu kontroli wewnętrznej

Zbadaliśmy system kontroli wewnętrznej. Ze swojej strony uznajemy, że działy Audytu Wewnętrznego, Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli oraz Zgodności i Relacji z Organami Nadzorczymi spełniają wymogi dotyczące kompetencji, autonomii i niezależności oraz że – wraz z innymi organami i działami, którym powierzono funkcję kontrolną – współpracują one ze sobą, wymieniając wszelkie informacje przydatne do realizacji swoich zadań.

2.12 Uwagi dotyczące adekwatności systemu administracyjnego i księgowego oraz jego rzetelności w zakresie prawidłowego ujmowania działalności Spółki

W ramach naszych kompetencji sprawdziliśmy ogólną wiarygodność systemu administracyjnego i księgowego oraz jego zdolność do prawidłowego ujmowania i przedstawiania operacji, zarówno poprzez uzyskiwanie informacji od kierowników poszczególnych działów, jak i poprzez okresowe spotkania z niezależnym biegłym rewidentem oraz analizę wyników jego pracy.

2.13 Uwagi końcowe dotyczące przeprowadzonych działań nadzorczych, a także wszelkich zaniechań, nagannych zdarzeń i nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie działań

Oświadczamy, że nasze działania nadzorcze były prowadzone w ramach normalnego toku działalności w ciągu roku i że nie miały miejsca żadne istotne zdarzenia, które wymagałyby ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu.

3. KOMITET DS. KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I AUDYTU NA PODSTAWIE ART. 19 dekretu ustawodawczego nr 39/2010

W odniesieniu do roli Komitetu Audytowego, powierzonej Radzie Biegłych Rewidentów na mocy art. 19 dekretu ustawodawczego nr 39/2010, pragniemy zaznaczyć, że niezależny biegły rewident przedłożył Komitetowi następującą dokumentację, która została poddana analizie:

- sprawozdania sporządzone zgodnie z art. 14 dekretu ustawodawczego nr 39/2010 oraz art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dotyczące badania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2025 r. W sprawozdaniach tych stwierdza się, że sprawozdanie finansowe oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawiają prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2025 r., a także wyników działalności i przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu;
- sprawozdanie sporządzone zgodnie z art. 14-bis dekretu ustawodawczego nr 39/2010, w którym niezależny biegły rewident, wyznaczony do przeprowadzenia ograniczonego badania skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju za rok zakończony 31 grudnia 2025 r., stwierdza, że nie zwróciły jego uwagi żadne okoliczności, które skłaniałyby go do uznania, że: i) skonsolidowane sprawozdanie dotyczące zrównoważonego rozwoju za rok zakończony 31 grudnia 2025 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), ii) informacje zawarte w punktach „Sprawozdawczość zgodnie z taksonomią UE (rozporządzenie UE 2020/852)” oraz „Wskaźniki taksonomii środowiskowej” w skonsolidowanym sprawozdaniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju nie zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) 852/2020;
- dodatkowe sprawozdanie sporządzone zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, w którym nie stwierdzono żadnych istotnych nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej;
- coroczne potwierdzenie niezależności zgodnie z art. 6 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 537/2014 oraz pkt 17 Międzynarodowego Standardu Audytu (ISA Italy) 260;
- sprawozdanie dotyczące przejrzystości, o którym mowa w art. 13 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, na dzień 30 czerwca 2025 r.

Jako członkowie Komitetu wykonywaliśmy następujące czynności:

- monitorowaliśmy proces sporządzania sprawozdań finansowych, proces sporządzania skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju oraz procedury wdrożone przez Spółkę w celu zapewnienia zgodności ze standardami sprawozdawczości;
- sprawdziliśmy skuteczność systemów kontroli wewnętrznej jakości, zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej oraz skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju;
- nadzorowaliśmy badanie sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz czynności wykonane w celu uzyskania zapewnienia dotyczącego skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju;
- zweryfikowaliśmy i nadzorowaliśmy niezależność biegłych rewidentów zewnętrznych, zwłaszcza w odniesieniu do adekwatności świadczenia usług niezwiązanych z badaniem

zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) nr 537/2014.

W ramach naszych działań nadzorczych nie stwierdzono żadnych istotnych faktów, o których należałoby wspomnieć.

4. UWAGI I PROPOZYCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ORAZ ICH ZATWIERDZENIA

4.1 Sprawozdania finansowe

Jeśli chodzi o kontrolę prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych i prawidłowości ujmowania transakcji w dokumentacji księgowej, a także o kontrolę zgodności informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych z dokumentacją księgową oraz zgodności sprawozdań finansowych z przepisami prawa, należy zauważyć, że zadania te powierzone są niezależnemu biegłemu rewidentowi. Ze swojej strony, zgodnie z normą 3.8 „Kodeksu postępowania dla rady nadzorczej spółek nienotowanych na giełdzie”, nadzorowaliśmy ogólne podejście przyjęte w sprawozdaniu finansowym poprzez kompleksowy przegląd na wysokim poziomie, mający na celu zapewnienie, że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone prawidłowo.

W szczególności, po przeprowadzeniu wstępnej kontroli – w ramach spotkań z kierownikami odpowiednich działów oraz z niezależnym biegłym rewidentem – dotyczącej adekwatności systemu administracyjnego i księgowego do rejestrowania i prawidłowego przedstawiania transakcji oraz przekształcania ich w wiarygodne dane na potrzeby sprawozdawczości zewnętrznej, stwierdzamy, że:

- Sprawozdania finansowe zostały sporządzone zgodnie ze wzorami określonymi w dekrete ustawodawczym nr 38/2005 w sprawie przyjęcia międzynarodowych standardów rachunkowości IAS/IFRS oraz zgodnie z okólnikiem Banku Włoch nr 262/2005;
- zebraliśmy informacje dotyczące procesu badania utraty wartości firmy, która została już ujęta w sprawozdaniu finansowym za poprzedni rok za zgodą Rady Biegłych Rewidentów; w tym zakresie otrzymaliśmy również informacje na temat powiązanych działań przeprowadzonych przez niezależnego biegłego rewidenta;
- Sprawozdania finansowe odzwierciedlają fakty i informacje, o których dowiedzieliśmy się w wyniku udziału w posiedzeniach organów zarządzających, co pozwoliło nam uzyskać wystarczające informacje na temat transakcji mających największy wpływ na wyniki operacyjne Spółki, jej sytuację finansową oraz przepływy pieniężne.

Potwierdzamy, że nie wystąpiły żadne odstępstwa od zasad rachunkowości wynikające z wyjątkowych okoliczności.

Uważa się, że sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z działalności dostarczają wystarczających informacji na temat sytuacji finansowej Banku, wyników jego działalności w ciągu roku obrotowego, a także wskazują główne rodzaje ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

4.2 Skonsolidowane sprawozdanie finansowe

W związku ze zmianami wprowadzonymi do art. 41 dekretu ustawodawczego nr 127/91, na mocy których sporządzenie sprawozdania ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie jest już obowiązkowe dla Rady Biegłych Rewidentów, w przeciwieństwie do niezależnego biegłego rewidenta, stwierdzamy, choć wyłącznie w celu zapewnienia większej przejrzystości dla akcjonariuszy i osób trzecich, że Bank sporządził skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z wytycznymi zawartymi w okólniku Banku Włoch nr 262/2005, regulującym formaty i zasady obowiązujące banki, w oparciu o międzynarodowe standardy rachunkowości (MSR/MSSF), jak przedstawiono w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Wraz z niezależnym biegłym rewidentem zweryfikowaliśmy ustalenie zakresu konsolidacji. Standardy i zasady rachunkowości są zgodne z tymi stosowanymi w poprzednim roku.

Sprawozdania finansowe przekazane przez jednostki zależne spółce dominującej w celu konsolidacji zostały zbadane przez organy i/lub osoby odpowiedzialne za kontrolę poszczególnych spółek zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, a także przez niezależnego biegłego rewidenta w ramach procedur przeprowadzonych w celu zbadania skonsolidowanego

sprawozdania finansowego.

W wyniku przyjęcia MSR/MSSF zakres konsolidacji obejmuje podmioty specjalnego przeznaczenia zajmujące się sekurytyzacją należności, które – choć nie są bezpośrednio własnością CA Auto Bank S.p.A. – spełniają wymogi dotyczące skutecznej kontroli.

Zakres konsolidacji przedstawiony w informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawiera wykaz spółek objętych konsolidacją na dzień 31 grudnia 2025 r. W sumie istnieje 40 takich spółek (w tym spółka konsolidująca oraz 8 podmiotów zajmujących się sekurytyzacją), w tym Ferrari Financial Services GmbH (Niemcy) – spółka zależna, w której posiadamy 50,0001% udziałów.

Wartość skonsolidowanego kapitału własnego oraz zysku netto przypadającego na udziały niekontrolujące została ujęta w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym odpowiednio w pozycjach „Udziały niekontrolujące” oraz „Udział mniejszości w zysku netto za rok”.

Kapitał własny wynosi 4 245 mln euro, a skonsolidowany zysk netto za rok wynosi 174 mln euro.

Jak powszechnie wiadomo, za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego odpowiada zarząd Spółki. Obowiązkiem niezależnego biegłego rewidenta, firmy PricewaterhouseCoopers S.p.A., jest wydanie profesjonalnej opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego na podstawie przeprowadzonego badania. Niniejsza opinia została wydana 31 marca 2026 r. i stanowi opinię bez zastrzeżeń.

Na podstawie przeprowadzonych przeglądów, a także informacji przekazanych przez niezależnego biegłego rewidenta, uważamy, że określenie zakresu konsolidacji, wybór metod konsolidacji oraz procedury zastosowane przy ich stosowaniu, umożliwiły przedstawienie struktury finansowej i kapitałowej oraz istotnych pozycji zysków i strat z odpowiednią przejrzystością, w świetle układów sprawozdania z sytuacji finansowej i rachunku zysków i strat wymaganych przez odpowiednie przepisy.

Sprawozdanie z działalności oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zawierają informacje dotyczące spółek objętych konsolidacją, wyników ich działalności i sytuacji finansowej, a także wyjaśnienia dotyczące aktywów i zobowiązań. Podano również, podobnie jak w sprawozdaniu finansowym, informacje na temat głównych rodzajów ryzyka i niepewności, na które narażony jest Bank, wraz z danymi dotyczącymi funduszy własnych i wskaźników nadzorczych.

Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego przedstawiają zasady rachunkowości przyjęte przy ustalaniu wyników działalności i sytuacji finansowej; wskazują one strukturę oraz zmiany w aktywach i pasywach, a także w pozycjach rachunku zysków i strat.

Zastosowanie tych kryteriów, o ile nie zaistniały żadne powody do odstępstw, umożliwiło sporządzenie, z globalnej perspektywy, obrazu skonsolidowanej sytuacji finansowej oraz skonsolidowanych wyników finansowych.

W odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju na dzień 31 grudnia 2025 r. Rada Biegłych Rewidentów sprawowała nadzór nad przestrzeganiem przepisów dekretu ustawodawczego nr 125/2024.

Zgodnie z powyższym zapoznaliśmy się z treścią sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta zgodnie z art. 14-bis dekretu ustawodawczego nr 39/2010 z dnia 31 marca 2026 r., oraz oświadczamy, że poprzez spotkania oraz regularną wymianę odpowiednich danych i informacji z niezależnym biegłym rewidentem oraz z właściwymi organami zarządzającymi i działami monitorowaliśmy proces przygotowywania skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju oraz powiązane struktury organizacyjne. Potwierdzamy, że w wyniku działań nadzorczych przeprowadzonych w zakresie zrównoważonego rozwoju nie stwierdzono żadnych istotnych kwestii wymagających zgłoszenia.

4.3 Wnioski dotyczące zatwierdzenia sprawozdań finansowych

Biorąc pod uwagę informacje uzyskane w ramach działalności nadzorczej – opisanej powyżej – oraz wyniki audytu przeprowadzonego przez niezależnego biegłego rewidenta, PricewaterhouseCoopers S.p.A., przedstawione w raporcie niezależnego biegłego rewidenta zgodnie z art. 14 dekretu ustawodawczego nr 39/2010 oraz art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, Rada Biegłych Rewidentów nie ma żadnych dalszych uwag ani propozycji dotyczących sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2025 r., nie widzi powodu, by sprzeciwić się jego zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, oraz zgadza się z wnioskiem sformułowanym przez Zarząd w sprawie podziału zysku netto za dany rok.

* * * * *

Niniejsze nieoficjalne tłumaczenie oryginalnego sprawozdania sporządzonego w języku włoskim przez Radę Biegłych Rewidentów CA Auto Bank S.p.A. zgodnie z art. 2429 ust. 2 włoskiego kodeksu cywilnego, z dnia 31 marca 2026 r., ma charakter wyłącznie informacyjny i nie należy się na nim opierać. W przypadku jakichkolwiek rozbieżności między obiema wersjami, decydująca jest oryginalna wersja włoska.

Turyn, 31 marca 2026 r.

Maria Ludovica Giovanardi, Przewodnicząca Rady Biegłych Rewidentów

[podpis]

Francesca Michela Maurelli, stały biegły rewident

[podpis]

Mauro Ranalli, stały biegły rewident

[podpis]

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
31 GRUDNIA 2025 R.

Independent auditor's report in accordance with article 14 of Dekret ustawodawczy nr 39/2010 oraz art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014

Do jedynego akcjonariusza

spółki CA Auto Bank SpA

Raport z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy CA Auto Bank („Grupa”), na które składają się: skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2025 r., skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym, skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za rok zakończony w tym dniu oraz informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości.

Naszym zdaniem skonsolidowane sprawozdanie finansowe przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji finansowej Grupy na dzień 31 grudnia 2025 r., a także wynik jej działalności i przepływy pieniężne za rok zakończony w tym dniu, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i przyjętymi przez Unię Europejską, a także z przepisami wydanymi w celu wdrożenia art. 9 dekretu ustawodawczego nr 38/2005 oraz art. 43 dekretu ustawodawczego nr 136/2015.

Podstawa opinii

Badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia). Nasze obowiązki wynikające z tych standardów zostały szczegółowo opisane w sekcji „Obowiązki biegłego rewidenta związane z badaniem skonsolidowanego sprawozdania finansowego” niniejszego raportu.

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: **Milano** 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240, Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: **Ancona** 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - **Bari** 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - **Bergamo** 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - **Bologna** 40124 Via Luigi Carlo Farini 12 Tel. 051 6186211 - **Brescia** 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - **Catania** 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2482811 - **Genova** 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - **Napoli** 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - **Parma** 43121 Via Pisacane 1B Tel. 0521 275911 - **Pescara** 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - **Torino** 10122 Via Santa Maria 11 Tel. 011 556771 - **Trento** 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - **Udine** 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - **Varese** 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332 285039 - **Verona** 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001.

www.pwc.com/it

Jesteśmy niezależni od CA Auto Bank SpA („Bank”) zgodnie z przepisami i standardami dotyczącymi etyki i niezależności mającymi zastosowanie do badań sprawozdań finansowych na mocy prawa włoskiego. Uważamy, że zebrane przez nas dowody audytowe są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę do wydania naszej opinii.

Kluczowe kwestie audytowe

Kluczowe kwestie audytowe to te kwestie, które – zgodnie z naszą profesjonalną oceną – miały największe znaczenie podczas przeprowadzania przez nas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący okres. Kwestie te zostały uwzględnione w ramach przeprowadzonego przez nas badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii na jego temat; nie wydajemy zatem odrębnej opinii w tych sprawach.

Kluczowe kwestie

Wycena kredytów udzielonych klientom wykazywanych według zamortyzowanego kosztu

Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego: Część A – Zasady rachunkowości
Część B – Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, Aktywa, sekcja 4
Część G – Informacje dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat – sekcja 8
Część E – Informacje dotyczące ryzyka oraz związanych z nim zasad zarządzania ryzykiem i zabezpieczania się przed ryzykiem

Kredyty udzielone klientom, które na dzień 31 grudnia 2025 r. stanowiły całość pozycji 40 b) „Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu – Kredyty udzielone klientom”, wykazywały saldo w wysokości 24 448 mln euro, co odpowiadało 77 procentom sumy aktywów w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości netto ujęte w ciągu roku wyniosły 142 mln euro i odzwierciedlają najlepsze oszacowanie przez zarząd oczekiwanych strat na dzień sprawozdawczy, zgodnie z obowiązującymi standardami sprawozdawczości finansowej.

Procedury audytowe przeprowadzone w związku z kluczowymi kwestiami audytowymi

W ramach naszego badania przeanalizowaliśmy system kontroli wewnętrznej mający znaczenie dla sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, aby określić procedury kontrolne odpowiednie w danych okolicznościach. W celu rozpatrzenia tej kluczowej kwestii audytowej przeprowadziliśmy następujące główne działania, również przy wsparciu ekspertów z sieci PwC:

- Przeprowadziliśmy analizę adekwatności środowiska informatycznego oraz zweryfikowaliśmy skuteczność działania odpowiednich mechanizmów kontrolnych w systemach i aplikacjach wykorzystywanych przez Grupę;
- Zapoznaliśmy się z koncepcją i oceniliśmy strukturę mechanizmów kontroli dotyczących monitorowania, klasyfikacji i wyceny kredytów, a także zweryfikowaliśmy skuteczność działania tych mechanizmów;
- Przeprowadziliśmy krytyczną analizę kontroli przeprowadzonych w ciągu roku sprawozdawczego przez jednostki kontrolne, związanych z nimi ustaleń oraz ewentualnych podjętych działań naprawczych;
- Zapoznaliśmy się z zasadami, procedurami i modelami stosowanymi do pomiaru wskaźnika SICR, klasyfikacji etapów oraz ustalania wartości ECL, zarówno w ujęciu zbiorczym, jak i indywidualnym, oraz zweryfikowaliśmy ich adekwatność;

Proces klasyfikacji w poszczególnych kategoriach ryzyka oraz stosowane metody pomiaru charakteryzują się wysokim stopniem złożoności i wymagają oszacowania wielu zmiennych. Zastosowanie istotnych założeń ma szczególne znaczenie dla weryfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR), przy przypisywaniu kredytów do poszczególnych etapów ryzyka (staging) oraz przy opracowywaniu i ustalaniu parametrów ryzyka leżących u podstaw obliczania oczekiwanej straty kredytowej (ECL), a także – w odniesieniu do pozostałej części kredytów podlegających wycenie analitycznej – przy szacowaniu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, terminów odzyskania należności oraz wartości realizacyjnej ewentualnych gwarancji.

W rozpatrywanym roku, oprócz przeprowadzenia standardowego procesu doskonalenia i aktualizacji parametrów ryzyka – co wiązało się również z aktualizacją scenariuszy makroekonomicznych – oraz wdrożenia modelu służącego do wyceny kredytów hurtowych Crédit Agricole SA, Grupa zastosowała korekty pomodelowe oraz nakładki zarządcze w celu uwzględnienia pewnych dodatkowych elementów, które nie zostały odpowiednio odzwierciedlone w stosowanych modelach.

W ramach naszych działań audytowych zwróciliśmy szczególną uwagę na wycenę tych kredytów, biorąc pod uwagę znaczenie ich wartości księgowej, a także złożoność procesów i metod wyceny.

- Zapoznaliśmy się z metodą stosowaną do ustalania kluczowych parametrów ryzyka wykorzystywanych do wyliczenia ECL oraz
- przeanalizowaliśmy tę metodę; w szczególności skupiliśmy się na weryfikacji zasadności procesu doprecyzowywania i aktualizacji parametrów ryzyka PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz LGD (strata w przypadku niewypłacalności), a także oszacowań dokonanych przy definiowaniu oczekiwanych scenariuszy makroekonomicznych, m.in. poprzez porównanie ze źródłami zewnętrznymi;
- Zweryfikowaliśmy zasadność założeń i pomiarów leżących u podstaw metod zarządzania „korektami po opracowaniu modelu/nakładkami zarządczymi”;
- Zweryfikowaliśmy kompletność i dokładność baz danych wykorzystanych do obliczenia rezerwy na straty kredytowe (ECL);
- Zweryfikowaliśmy, na podstawie próby, biorąc pod uwagę fakt, że przeważająca część portfela kredytowego podlega wycenie zbiorczej, zasadność klasyfikacji kredytów na spłacane i niespłacane (podział na kategorie), w oparciu o dostępne informacje dotyczące sytuacji dłużnika, a także prawidłowość przypisania odpowiednich parametrów ryzyka oraz dokładność wzoru obliczeniowego na obciążenie z tytułu utraty wartości kredytów (ECL). W odniesieniu do kredytów wycenianych indywidualnie przeprowadzono, na podstawie próby, szczegółowe analizy dotyczące zasadności założeń przyjętych w odniesieniu do identyfikacji i kwantyfikacji oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych, oceny ewentualnych gwarancji zabezpieczających te ekspozycje oraz oszacowania terminu odzyskania należności;
- Zweryfikowaliśmy kompletność i adekwatność informacji ujawnionych w notach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF oraz obowiązującymi przepisami.

Wycena i możliwość odzyskania wartości bilansowej wartości firmy

Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego: Część A – Zasady rachunkowości
Część B – Informacje dodatkowe do skonsolidowanego sprawozdania o sytuacji finansowej, Aktywa, sekcja 10

W ramach naszych działań audytowych, w celu uwzględnienia tej kluczowej kwestii audytowej, przeprowadziliśmy następujące główne czynności, również przy wsparciu ekspertów z sieci PwC:

Wartość firmy wykazana w pozycji 100 „Wartości niematerialne” skonsolidowanego sprawozdania finansowego wynosiła na dzień 31 grudnia 2025 r. 127 mln euro.

MSR 36 nakłada na jednostkę obowiązek sprawdzania, co najmniej raz w roku, czy składnik wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, taki jak wartość firmy, uległ utracie wartości, poprzez porównanie jego wartości księgowej z wartością odzyskiwalną (test na utratę wartości).

Model stosowany przez Grupę do przeprowadzania testu na utratę wartości, choć ma charakter skonsolidowany i jest powszechnie stosowany w praktyce, charakteryzuje się złożonością i wymaga oszacowania wielu zmiennych, opierając się między innymi na prognozach ekonomicznych i finansowych opracowanych zgodnie z założeniami określonymi przez członków zarządu, które mogą również zależeć od zdarzeń pozostających poza ich kontrolą. Model ten jest również bardzo wrażliwy na dane wejściowe i przyjęte założenia.

Biorąc pod uwagę nieodłączną subiektywność i wysoki stopień niepewności związanego z tym procesem szacowania, a także złożoność zastosowanych metod oraz istotność odnośnej kwoty wykazanej w sprawozdaniu finansowym, w ramach naszych czynności kontrolnych zwróciliśmy szczególną uwagę na wycenę i możliwość odzyskania wartości firmy.

- Zapoznaliśmy się z procesem i metodą przeprowadzania testu na utratę wartości stosowaną przez członków zarządu oraz dokonaliśmy ich oceny; w szczególności przeanalizowaliśmy zastosowaną metodę oraz powiązany model wyceny (metoda dochodowa) zatwierdzony przez zarząd;
- Sprawdziliśmy zgodność zastosowanej metody wyceny z przepisami obowiązującego standardu rachunkowości, biorąc pod uwagę również praktykę zawodową;
- Przeprowadziliśmy rozmowy z kierownictwem banku, aby poznać kluczowe założenia leżące u podstaw sporządzenia prognoz ekonomicznych i finansowych;
- Oceniliśmy zasadność danych prognozowych wykorzystanych do ustalenia przyszłych przepływów pieniężnych z poszczególnych jednostek generujących środki pieniężne (CGU), a także kluczowych założeń przyjętych przez członków zarządu w celu ustalenia wartości odzyskiwalnej zidentyfikowanych jednostek CGU (koszt kapitału, stopa dyskontowa, oraz stopa wzrostu w perspektywie wieczystej), również poprzez porównanie z danymi zewnętrznymi, o ile były one dostępne;
- Oceniliśmy wyniki analiz wrażliwości przeprowadzonych przez dyrektorów w miarę zmiany kluczowych danych wejściowych;
- Zweryfikowaliśmy matematyczną poprawność obliczeń leżących u podstaw przyjętego modelu wyceny oraz poprawność wynikających z nich obliczeń;
- Zweryfikowaliśmy kompletność i adekwatność informacji ujawnionych w notach do skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF oraz obowiązującymi przepisami.

Obowiązki członków zarządu i rady biegłych rewidentów w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Członkowie zarządu ponoszą odpowiedzialność za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) wydanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z przepisami wydanymi w celu wdrożenia art. 9 dekretu ustawodawczego nr 38/2005 oraz art. 43 dekretu ustawodawczego nr 136/2015, a także, w zakresie przewidzianym przez prawo, za taką kontrolę wewnętrzną, jaką uznają za niezbędną do umożliwienia sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego wolnego od istotnych nieprawidłowości, wynikających z oszustwa lub błędu.

Członkowie zarządu są odpowiedzialni za ocenę zdolności Grupy do kontynuowania działalności oraz, przy sporządzaniu skonsolidowanych sprawozdań finansowych, za właściwe zastosowanie zasady kontynuacji działalności w rachunkowości, a także za ujawnianie informacji dotyczących kontynuacji działalności. Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego członkowie zarządu stosują zasadę kontynuacji działalności, chyba że zamierzają zlikwidować spółkę dominującą CA Auto Bank SpA lub zaprzestać działalności, albo nie mają innej realnej alternatywy niż podjęcie takich działań.

Rada biegłych rewidentów odpowiada za nadzorowanie, zgodnie z przepisami prawa, procesu sporządzania sprawozdań finansowych Grupy.

Obowiązki biegłego rewidenta w zakresie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności co do tego, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnych nieprawidłowości, wynikających z oszustwa lub błędu, oraz sporządzenie raportu biegłego rewidenta zawierającego naszą opinię. „Rozsądna pewność” oznacza wysoki poziom pewności, nie stanowi jednak gwarancji, że audyt przeprowadzony zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu (ISA Italia) zawsze pozwoli wykryć istotne zniekształcenie, o ile takie występuje. Nieprawidłowości mogą wynikać z oszustwa lub błędu i uznaje się je za istotne, jeżeli – pojedynczo lub łącznie – można racjonalnie oczekiwać, że wpłyną one na decyzje ekonomiczne użytkowników podejmowane na podstawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W ramach naszego badania przeprowadzonego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rewizji Finansowej (ISA Italia) przez cały czas trwania badania kierowaliśmy się profesjonalnym osądem i zachowywaliśmy profesjonalny sceptycyzm.

Ponadto:

- Zidentyfikowaliśmy i oceniliśmy ryzyko wystąpienia istotnych nieprawidłowości w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, wynikających zarówno z nadużyć, jak i błędów; opracowaliśmy i przeprowadziliśmy procedury audytowe dostosowane do tych rodzajów ryzyka; uzyskaliśmy dowody audytowe, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę do wydania naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest wyższe niż w przypadku zniekształcenia wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może wiązać się ze zмовą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej.
- Zapoznaliśmy się z systemem kontroli wewnętrznej istotnym z punktu widzenia badania, aby opracować procedury kontrolne odpowiednie do okoliczności, jednak nie w celu wydania opinii na temat skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Grupy.
- Oceniliśmy prawidłowość zastosowanych zasad rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych i związanych z nimi ujawnień dokonanych przez członków zarządu.
- Wydaliśmy opinię na temat zasadności zastosowania przez członków zarządu zasady kontynuacji działalności oraz, w oparciu o uzyskane dowody z badania, stwierdziliśmy, czy istnieje istotna niepewność związana z wydarzeniami lub okolicznościami, które mogłyby budzić poważne wątpliwości co do zdolności Grupy do kontynuowania działalności. Jeżeli stwierdzimy, że istnieje istotna niepewność, jesteśmy zobowiązani do zwrócenia uwagi w naszym sprawozdaniu z badania na odpowiednie ujawnienia zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym lub, w przypadku gdy ujawnienia te są niewystarczające, do zmiany naszej opinii. Nasze wnioski opierają się na dowodach z badania uzyskanych do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania biegłego rewidenta. Jednakże przyszłe wydarzenia lub okoliczności mogą spowodować, że Grupa nie będzie w stanie kontynuować działalności.
- Oceniliśmy ogólną prezentację, strukturę i treść skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w tym ujawnione informacje, a także to, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe odzwierciedla transakcje i zdarzenia leżące u jego podstaw w sposób zapewniający rzetelne przedstawienie.
- Uzyskaliśmy wystarczające i odpowiednie dowody kontrolne dotyczące informacji finansowych jednostek lub działalności gospodarczej w ramach Grupy, aby wydać opinię na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Odpowiadamy za kierowanie audytem grupowym, nadzór nad nim oraz jego realizację. Ponosimy wyłączną odpowiedzialność za opinię biegłego rewidenta dotyczącą skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Nawiązaliśmy kontakt z osobami odpowiedzialnymi za zarządzanie, wyznaczonymi na odpowiednim szczeblu zgodnie z wymogami ISA Italia, w sprawie między innymi planowanego zakresu oraz harmonogramu badania, a także istotnych ustaleń z badania, w tym wszelkich istotnych uchybień w kontroli wewnętrznej, które zidentyfikowaliśmy w trakcie naszego badania.

Przekazaliśmy również osobom odpowiedzialnym za zarządzanie oświadczenie, że przestrzegaliśmy przepisów i standardów dotyczących etyki i niezależności obowiązujących zgodnie z prawem włoskim, a

także poinformowaliśmy je o wszystkich powiązaniach i innych kwestiach, które można w uzasadniony sposób uznać za mające wpływ na naszą niezależność, oraz – w stosownych przypadkach – o działaniach podjętych w celu wyeliminowania związanych z tym ryzyk lub zastosowanych zabezpieczeniach.

Na podstawie informacji przekazanych przez osoby odpowiedzialne za zarządzanie wyodrębniliśmy kwestie, które miały największe znaczenie dla badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za bieżący okres i które w związku z tym stanowią kluczowe kwestie audytowe. Kwestie te opisaliśmy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta.

Dodatkowe informacje wymagane na mocy art. 10 rozporządzenia (UE) nr 537/2014

W dniu 25 marca 2020 r. akcjonariusze CA Auto Bank SpA, obradujący na walnym zgromadzeniu, upoważnili nas do przeprowadzenia ustawowego badania sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych za lata kończące się 31 grudnia 2021 r. – 31 grudnia 2029 r.

Oświadczamy, że nie świadczyliśmy żadnych zabronionych usług niezwiązanych z badaniem sprawozdań finansowych, o których mowa w art. 5 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 537/2014, oraz że podczas przeprowadzania ustawowego badania sprawozdań finansowych zachowaliśmy niezależność względem Banku.

Potwierdzamy, że opinia dotycząca skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyrażona w niniejszym raporcie jest zgodna z dodatkowym raportem skierowanym do rady biegłych rewidentów, działającej w charakterze komitetu audytowego, sporządzonym zgodnie z art. 11 wyżej wymienionego rozporządzenia.

Sprawozdanie dotyczące zgodności z innymi przepisami ustawowymi i wykonawczymi

Opinie i oświadczenia zgodnie z art. 14 ust. 2 lit. e), e-bis) i e-ter) dekretu ustawodawczego nr 39/2010 oraz z art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/1998

Członkowie zarządu CA Auto Bank SpA są odpowiedzialni za sporządzenie sprawozdania z działalności oraz sprawozdania dotyczącego ładu korporacyjnego i struktury własnościowej grupy CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2025 r., w tym za zapewnienie ich zgodności z odpowiednim skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym oraz zgodności z przepisami prawa.

Przeprowadziliśmy czynności wymagane zgodnie z normą audytorską (SA Italia) 720B w celu wyrażenia opinii:

- wyrażenia opinii na temat zgodności sprawozdania z działalności oraz szczegółowych informacji zawartych w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o których mowa w art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/1998, ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym;
- wyrażenia opinii na temat zgodności z przepisami prawa sprawozdania z działalności, z wyłączeniem części dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju, oraz szczegółowych informacji zawartych w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o którym mowa w art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/1998;
- wydania oświadczenia dotyczące ewentualnych istotnych nieprawidłowości w sprawozdaniu z działalności oraz w szczegółowych informacjach zawartych w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o którym mowa w art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/1998.

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności oraz szczegółowe informacje zawarte w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o których mowa w art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/1998, są zgodne ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym grupy CA Auto Bank na dzień 31 grudnia 2025 r.

Ponadto, naszym zdaniem, sprawozdanie z działalności – z wyłączeniem części dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju – oraz szczegółowe informacje zawarte w sprawozdaniu dotyczącym ładu korporacyjnego i struktury własnościowej, o którym mowa w art. 123-bis ust. 4 dekretu ustawodawczego nr 58/1998, zostały sporządzone zgodnie z przepisami prawa.

W odniesieniu do oświadczenia, o którym mowa w art. 14 ust. 2 lit. e-ter) dekretu ustawodawczego nr 39/2010, wydanego na podstawie naszej wiedzy i zrozumienia sytuacji Banku oraz otoczenia, jakie uzyskaliśmy w trakcie badania, nie mamy żadnych uwag.

Nasza opinia dotycząca zgodności z przepisami prawa nie obejmuje części sprawozdania poświęconej działalności związanej ze skonsolidowanym sprawozdaniem zrównoważonego rozwoju. Wnioski dotyczące zgodności tej sekcji z zasadami regulującymi jej sporządzenie oraz zgodności z wymogami ujawniania informacji określonymi w art. 8 rozporządzenia (UE) nr 852/2020 przedstawiliśmy w sprawozdaniu sporządzonym zgodnie z art. 14-bis dekretu ustawodawczego nr 39/2010.

Rzym, 31 marca 2026 r.

PricewaterhouseCoopers SpA

Podpisano przez

Lorenzo Bellilli

(partner)

Angielska wersja niniejszego sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta została sporządzona wyłącznie dla wygody czytelników z innych krajów. W związku z tym za miarodajny uznaje się wyłącznie oryginalny tekst w języku włoskim.

Nie przeprowadziliśmy badania tłumaczenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, o którym mowa w niniejszym raporcie.

**Raport niezależnego biegłego rewidenta zawierający ograniczone
zapewnienie dotyczące skonsolidowanego sprawozdania
zrównoważonego rozwoju, sporządzony zgodnie z art. 14-bis
dekretu ustawodawczego nr 39/2010**

Do jedynego akcjonariusza

spółki CA Auto Bank SpA

Wnioski

Zgodnie z art. 8 oraz art. 18 ust. 1 dekretu ustawodawczego nr 125/2024 („Dekret”), przeprowadziliśmy badanie z ograniczonym zakresem pewności dotyczące skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy CA Auto Bank („Grupa”) za rok zakończony 31 grudnia 2025 r., sporządzonego zgodnie z art. 4 Dekretu i przedstawionego w odpowiedniej sekcji skonsolidowanego sprawozdania z działalności.

Na podstawie przeprowadzonych czynności nie zwróciło naszej uwagi nic, co skłaniałoby nas do uznania, że:

- Skonsolidowane sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy CA Auto Bank za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. nie zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z kryteriami sprawozdawczości przyjętymi przez Komisję Europejską na podstawie dyrektywy (UE) 2013/34/UE („Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju”, zwane także „ESRS”);

PricewaterhouseCoopers SpA

Sede legale: **Milano** 20145 Piazza Tre Torri 2 Tel. 02 77851 Fax 02 7785240, Capitale Sociale Euro 6.890.000,00 i.v. C.F. e P.IVA e Reg. Imprese Milano Monza Brianza Lodi 12979880155 Iscritta al n° 119644 del Registro dei Revisori Legali - Altri Uffici: **Ancona** 60131 Via Sandro Totti 1 Tel. 071 2132311 - **Bari** 70122 Via Abate Gimma 72 Tel. 080 5640211 - **Bergamo** 24121 Largo Belotti 5 Tel. 035 229691 - **Bologna** 40124 Via Luigi Carlo Farini 12 Tel. 051 6186211 - **Brescia** 25121 Viale Duca d'Aosta 28 Tel. 030 3697501 - **Catania** 95129 Corso Italia 302 Tel. 095 7532311 - **Firenze** 50121 Viale Gramsci 15 Tel. 055 2462811 - **Genova** 16121 Piazza Piccapietra 9 Tel. 010 29041 - **Napoli** 80121 Via dei Mille 16 Tel. 081 36181 - **Padova** 35138 Via Vicenza 4 Tel. 049 873481 - **Palermo** 90141 Via Marchese Ugo 60 Tel. 091 349737 - **Parma** 43121 Via Pisacane 1B Tel. 0521 275911 - **Pescara** 65127 Piazza Ettore Troilo 8 Tel. 085 4545711 - **Roma** 00154 Largo Fochetti 29 Tel. 06 570251 - **Torino** 10122 Via Santa Maria 11 Tel. 011 556771 - **Trento** 38122 Viale della Costituzione 33 Tel. 0461 237004 - **Treviso** 31100 Viale Felissent 90 Tel. 0422 696911 - **Udine** 33100 Via Poscolle 43 Tel. 0432 25789 - **Varese** 21100 Via Albuzzi 43 Tel. 0332 285039 - **Verona** 37135 Via Francia 21/C Tel. 045 8263001.

- informacje zawarte w punktach „Sprawozdawczość zgodnie z taksonomią UE (rozporządzenie UE 2020/852)” oraz „Wskaźniki taksonomii środowiskowej” skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju nie zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z art. 8 rozporządzenia (UE) nr 852/2020 („rozporządzenie w sprawie taksonomii”).

Podstawa wniosków

Zlecenie z ograniczoną pewnością przeprowadziliśmy zgodnie ze standardem dotyczącym zleceń w zakresie zapewnienia zrównoważonego rozwoju – SSAE (Włochy). Procedury przeprowadzane w ramach zlecenia z ograniczoną pewnością różnią się pod względem charakteru i harmonogramu od procedur stosowanych w zleceniu z uzasadnioną pewnością, a ich zakres jest mniejszy niż w przypadku tego ostatniego.

W związku z tym poziom pewności uzyskany w ramach zlecenia z ograniczoną pewnością jest znacznie niższy niż poziom pewności, jaki uzyskano by w przypadku przeprowadzenia zlecenia z rozsądną pewnością. Nasze obowiązki wynikające z niniejszego standardu zostały szczegółowo opisane w sekcji „Obowiązki biegłego rewidenta związane z wydaniem opinii z ograniczonym zapewnieniem na temat skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju” niniejszego raportu.

Działamy niezależnie zgodnie z zasadami etyki i niezależności mającymi zastosowanie do zleceń poświadczających dotyczących skonsolidowanych sprawozdań zrównoważonego rozwoju zgodnie z prawem włoskim.

Nasza firma stosuje Międzynarodowy Standard Zarządzania Jakością i (ISQM Italia i), który wymaga od firmy opracowania, wdrożenia i stosowania systemu zarządzania jakością, obejmującego zasady i procedury dotyczące zgodności z wymogami etycznymi, standardami zawodowymi oraz obowiązującymi wymogami prawnymi i regulacyjnymi.

Uważamy, że zebrane przez nas dowody są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszego wniosku.

Obowiązki członków zarządu i rady biegłych rewidentów spółki CA Auto Bank SpA w zakresie skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju

Członkowie zarządu CA Auto Bank SpA są odpowiedzialni za opracowanie i wdrożenie procedur mających na celu identyfikację informacji zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju zgodnie z postanowieniami ESRS („proces oceny istotności”) oraz za opisanie tych procedur w sekcji „Zarządzanie

oddziaływaniemi, ryzykiem i szansami” skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju.

Członkowie zarządu są również odpowiedzialni za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju, które zawiera informacje zidentyfikowane w ramach procesu oceny istotności, zgodnie z postanowieniami art. 4 dekretu, w tym:

- zgodność z ESRS;
- zgodność z art. 8 rozporządzenia w sprawie taksonomii w odniesieniu do informacji zawartych w sekcji „Sprawozdawczość zgodnie z taksonomią UE (rozporządzenie UE **2020/852**)” oraz „Wskaźniki taksonomii środowiskowej”.

Obowiązek ten obejmuje opracowanie, wdrożenie i utrzymywanie, zgodnie z przepisami prawa, takich mechanizmów kontroli wewnętrznej, jakie uznają za niezbędne do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju zgodnie z art. 4 dekretu, które nie zawiera istotnych nieprawidłowości wynikających z oszustwa lub błędu. Obowiązek ten obejmuje również wybór i zastosowanie odpowiednich metod przetwarzania informacji, a także formułowanie hipotez i szacunków dotyczących konkretnych elementów informacji na temat zrównoważonego rozwoju, które są uzasadnione w danych okolicznościach.

Rada biegłych rewidentów odpowiada za nadzorowanie, na warunkach określonych przez prawo, przestrzegania przepisów dekretu.

Ograniczenia związane z przygotowaniem skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju

Jak wspomniano w punkcie „Podstawa sporządzenia sprawozdania – Ujawnienie informacji dotyczących szczególnych okoliczności” w „Sekcji I — Informacje ogólne”:

- W celu przedstawienia informacji dotyczących przyszłości zgodnie z ESRS członkowie zarządu są zobowiązani do przygotowania takich informacji w oparciu o założenia dotyczące przyszłych wydarzeń oraz ewentualnych przyszłych działań Grupy, opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju. Ze względu na niepewność związaną z wszelkimi przyszłymi zdarzeniami – zarówno pod względem ich wystąpienia, jak i zakresu oraz terminu wystąpienia – różnice między rzeczywistymi wynikami a informacjami dotyczącymi przyszłości mogą być **znaczące**;
- Ujawniane przez Grupę informacje dotyczące emisji z zakresu 3 podlegają większym

ograniczeniom natury nieuniknionej w porównaniu z emisjami z zakresu 1 i 2, ze względu na ograniczoną dostępność i względną dokładność danych wykorzystywanych do określenia zarówno jakościowych, jak i ilościowych informacji dotyczących emisji z zakresu 3 związanych z łańcuchem wartości.

Obowiązki biegłego rewidenta związane z wydaniem opinii o ograniczonym zapewnieniu dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju

Naszym celem jest zaplanowanie i przeprowadzenie procedur mających na celu uzyskanie ograniczonej pewności co do tego, czy skonsolidowane sprawozdanie zrównoważonego rozwoju jest wolne od istotnych nieprawidłowości, wynikających zarówno z oszustwa, jak i z błędu, a także sporządzenie raportu z ograniczoną pewnością zawierającego nasze wnioski. Nieprawidłowości mogą wynikać z oszustwa lub błędu i uznaje się je za istotne, jeżeli – pojedynczo lub łącznie – można racjonalnie oczekiwać, że mogą one wpłynąć na decyzje użytkowników podejmowane na podstawie skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju.

W ramach naszego zlecenia mającego na celu uzyskanie ograniczonego zapewnienia zgodnie ze Standardem dotyczącym zleceń w zakresie zapewnienia zrównoważonego rozwoju – SSAE (Włochy), przez cały czas trwania zlecenia kierowaliśmy się profesjonalnym osądem i zachowywaliśmy profesjonalny sceptycyzm.

Do naszych obowiązków należą:

- Przeprowadzanie procedur oceny ryzyka w celu zidentyfikowania pozycji sprawozdania finansowego, w których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia istotnych nieprawidłowości, wynikających zarówno z oszustwa, jak i z błędu.
- Opracowywanie i wdrażanie procedur mających na celu weryfikację ujawnień w przypadkach, w których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia istotnych nieprawidłowości. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest wyższe niż w przypadku zniekształcenia wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może wiązać się ze zмовą, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej.
- Kierowanie, nadzorowanie i przeprowadzanie zlecenia w zakresie ograniczonego zapewnienia dotyczącego skonsolidowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju oraz przejście pełnej odpowiedzialności za wydanie opinii na temat tego sprawozdania.

Zlecenie mające na celu uzyskanie ograniczonego zapewnienia polega na przeprowadzeniu procedur mających na celu zebranie dowodów stanowiących podstawę naszego wniosku.

Przeprowadzone procedury opierały się na naszej profesjonalnej ocenie i obejmowały rozmowy, przede wszystkim z pracownikami CA Auto Bank SpA odpowiedzialnymi za przygotowanie informacji przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju, analizę dokumentów, ponowne obliczenia oraz inne procedury mające na celu uzyskanie dowodów uznanych za przydatne.

Przeprowadziliśmy następujące główne czynności:

- Zapoznaliśmy się z modelem biznesowym i strategiami Grupy, a także z otoczeniem, w którym prowadzi ona działalność, pod kątem kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem.
- Zapoznaliśmy się z procesami leżącymi u podstaw tworzenia, gromadzenia i zarządzania danymi jakościowymi i ilościowymi zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju.
- Zapoznaliśmy się z procesem wdrożonym przez Grupę w celu identyfikacji i oceny istotnych skutków, ryzyk i szans, zgodnie z zasadą podwójnej istotności, związanych z kwestiami zrównoważonego rozwoju, a na podstawie uzyskanych w ten sposób informacji rozważaliśmy, czy pojawiły się jakieś sprzeczności, które mogłyby wskazywać na istnienie kwestii zrównoważonego rozwoju nieuwzględnionych przez Grupę w procesie oceny istotności.
- Zidentyfikowaliśmy te ujawnienia, w przypadku których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia istotnego zniekształcenia.
- W oparciu o naszą profesjonalną ocenę zdefiniowaliśmy i wdrożyliśmy procedury mające na celu ograniczenie zidentyfikowanego ryzyka wystąpienia istotnych nieprawidłowości.
- Zapoznaliśmy się z procesem wdrożonym przez Grupę w celu identyfikacji kwalifikujących się ekspozycji oraz ustalenia, czy są one zgodne z przepisami rozporządzenia w sprawie taksonomii, a także zweryfikowaliśmy związane z tym ujawnienia w skonsolidowanym sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju.
- Dokonaliśmy uzgodnienia informacji zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju z informacjami zawartymi w



skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi ramami sprawozdawczości finansowej, z danymi księgowymi wykorzystanymi do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego lub z danymi z rachunkowości zarządczej.

- Zweryfikowaliśmy strukturę i sposób przedstawienia informacji zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju zgodnie z ESRS.
- Otrzymaliśmy oświadczenie kierownictwa.

Rzym, 31 marca 2026 r. PricewaterhouseCoopers SpA

Podpisano przez

Lorenzo Bellilli

(Partner)

Niniejsze Sprawozdanie zostało przetłumaczone na język angielski wyłącznie dla wygody czytelników z innych krajów. W związku z tym za miarodajny uznaje się wyłącznie oryginalny tekst w języku włoskim.

Ja, Iwona Sumera, tłumacz przysięgły języka angielskiego, numer uprawnień TP/85/08, poświadczam niniejszym zgodność powyższego tłumaczenia z okazanym mi dokumentem w formacie .docx sporządzonym w języku angielskim.

Maków Podhalański, 25.06.2026 Repertorium nr 442/2026