

MOBILIZE

FINANČNE STORITVE

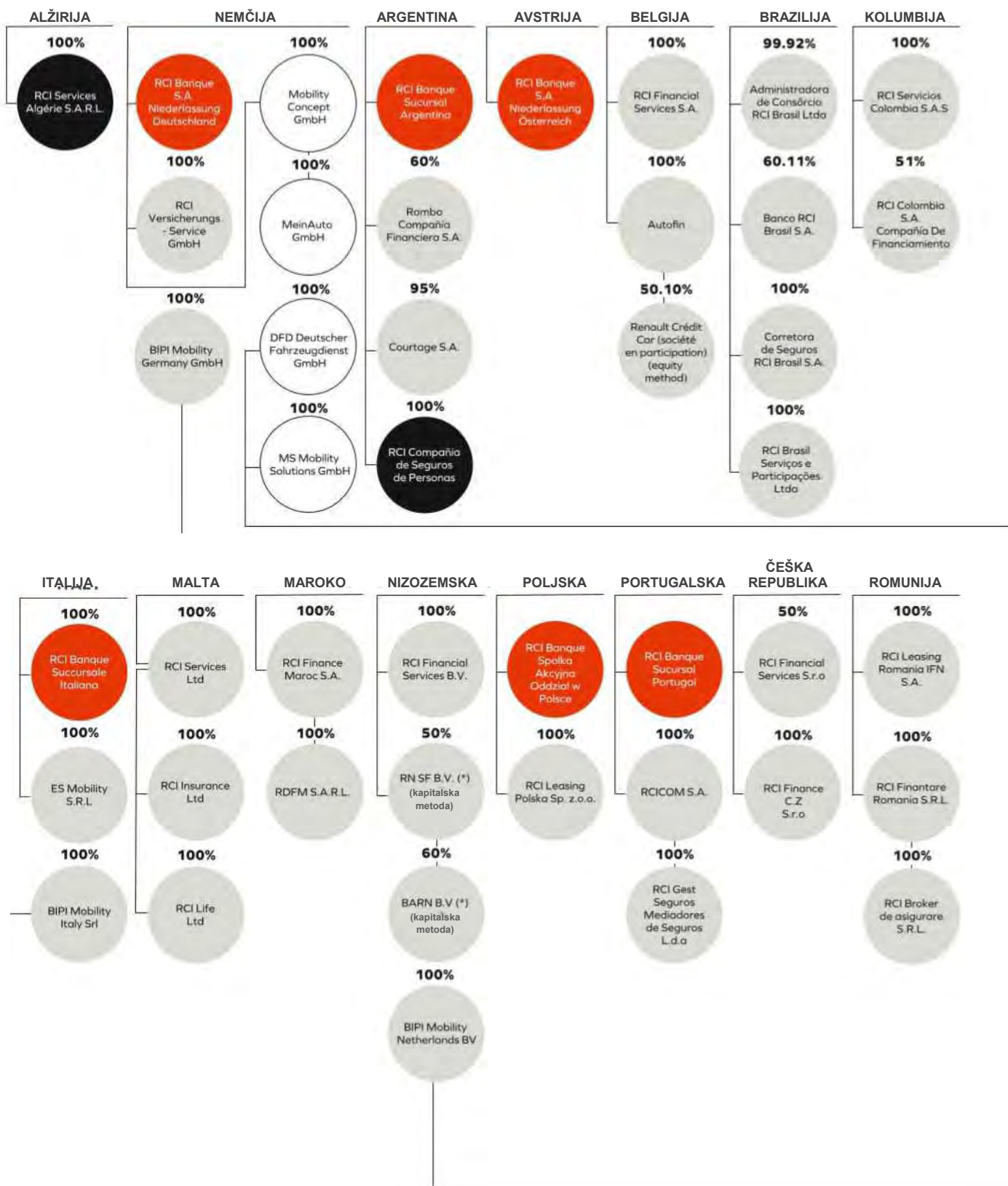
2023 LETNO POROČILO

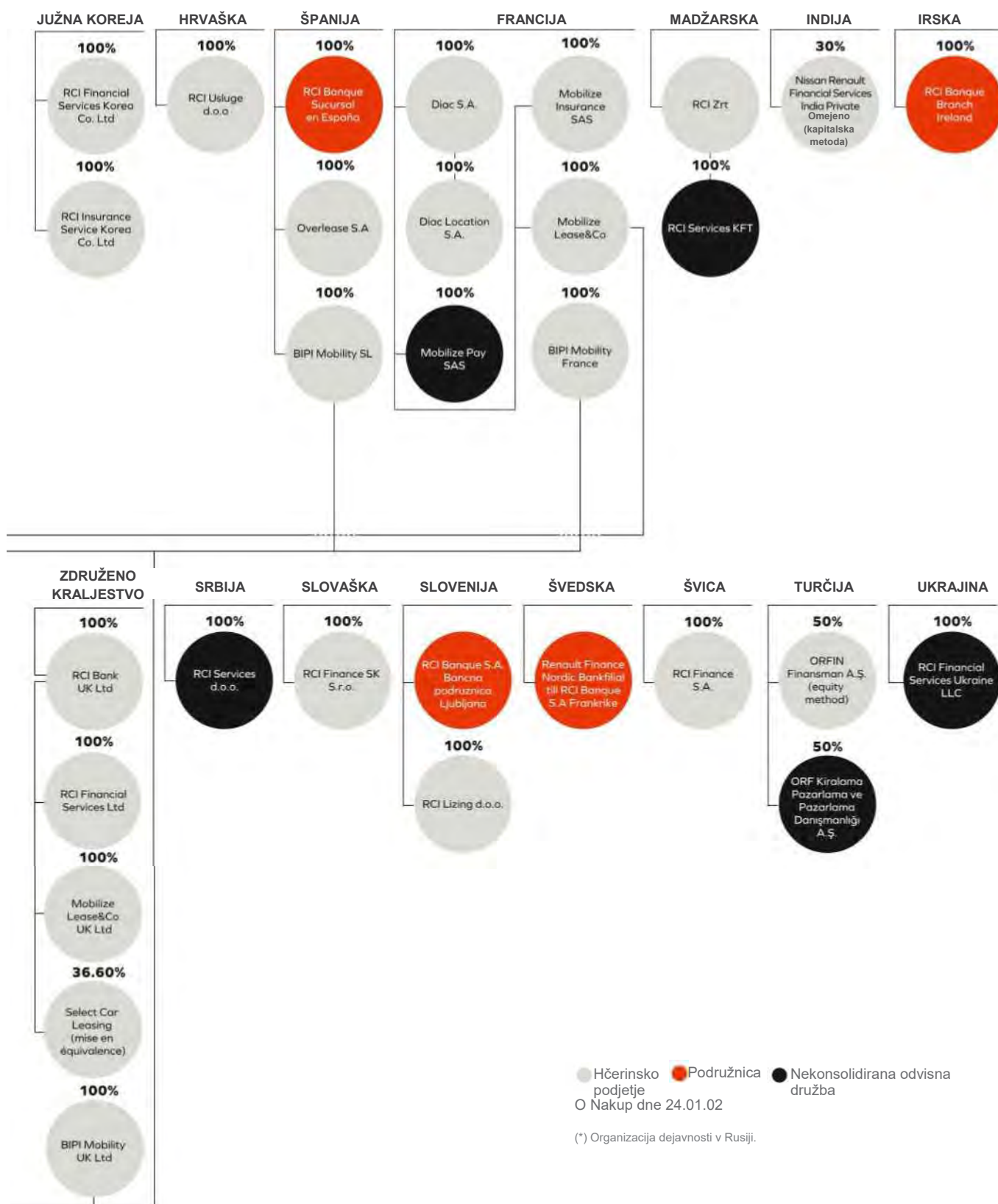
Računovodsko poročilo

Komercialna blagovna znamka, s katero upravlja

RCI Banque S.A.

ORGANIGRAM 2023







2023

LETNO

POROČILO

Računovodsko poročilo

**NAŠE
AMBICIJE:**

**BITI
NAJBOLJ
INOVATIVNI
DO LETA
2024.**



Sporočilo

Gianluce De Ficchyja



Generalni direktor Mobilize in predsednik
upravnega odbora RCI Banque SA

Kakšna je vaša ocena uspešnosti Mobilize Financial Services v letu 2023?

Glede na normalizacijo na avtomobilskem trgu je Mobilize Financial Services povečal obseg novih financiranj za 17,1% v primerjavi z letom 2022, zahvaljujoč povečanju povprečnih financiranih zneskov in registracij Skupine Renault, Nissan in Mitsubishi, ki jih financira od aprila 2023.

V državah, kjer deluje Mobilize Financial Services, se avtomobilski trg povečuje za 12,8%, obseg za blagovne znamke Renault, Nissan in Mitsubishi pa bo leta 2023 dosegel 2,17 milijona vozil, kar je 14-odstotno povečanje.

Stopnja financiranja bo 43,4% v letu 2023, kar je za 1,4 točke manj kot v letu 2022. Ta rahel padec je predvsem posledica neugodne kanalske mešanice, z manjšim deležem prodaje vozil zasebnim strankam kot lani.

Mobilize Financial Services je v letu 2023 financiral 1.274.199 pogodb, kar je 6,6% več kot v letu 2022. Nova financiranja (brez kartic in osebnih posojil) so se povečala za 17,1% na 21 milijard EUR, zahvaljujoč 9,9-odstotnemu povečanju povprečnih financiranih zneskov.

Zadovoljstvo strank se v osrčju dejavnosti Mobilize Financial Services v zadnjih 4 letih vztrajno povečuje in bo v letu 2023 doseglo rekordno raven: neto ocena promotorja pri +58 je za 2 točki višja kot v letu 2022 in za 11 točk višja kot v letu 2019. Ta uspešnost je rezultat vrste inovacij in storitev, namenjenih nenehnemu izboljševanju uporabniške izkušnje s spremljanjem različnih orodij v vseh naših državah

Mobilize Financial Services je ponovno pokazal moč in pomembnost svojega poslovnega modela, s povečanjem prihodkov pred obdavčitvijo in varčevalnim poslom, ki prvič predstavlja več kot polovico neto sredstev. Ti kazalniki omogočajo 4.000 zaposlenim v Mobilize Financial Services, da se z ambicijami veselijo leta 2024, ki je leto sprememb in pospeškov za naša podjetja v službi novih mobilnosti. Prenovljeno upravljanje s prihodom novega generalnega direktorja na čelu subjekta v januarju 2024 bo okrepilo tudi povezave med

Mobilize Beyond Automotive in Mobilize Financial Services za podporo strategiji Skupine Renault,« pravi Gianluca De Ficchy, glavni izvršni direktor Mobilize in predsednik upravnega odbora RCI Banque SA.

Kako bi opisali letne rezultate Mobilize Financial Services?

V letu 2023 so se vnaprejšnji cenovni sporazumi povečali zaradi rasti novih financiranj in normalizacije neporavnanih obveznosti trgovske mreže, ki je v letu 2022 dosegla dno zaradi pomanjkanja polprevodnikov. Konec leta 2023 so čista sredstva dosegla 54,7 milijarde evrov, v primerjavi z 49,5 milijarde evrov ob koncu leta 2022, kar je 11% več kot prejšnje leto.

Posel zbiranja prihrankov, ki je rezultat strategije za diverzifikacijo financiranja, ki jo je pred 10 leti uvedla družba Mobilize Financial Services, se je ponovno izkazal za posebej dinamičnega in konkurenčnega v smislu stroškov zbranih sredstev. Zbrane neto vloge so se od začetka leta povečale za 3,8 milijarde evrov in konec decembra 2023 dosegle 28,2 milijarde evrov..

Dohodki pred obdavčitvijo so tako znašali 1.034 milijonov evrov, v primerjavi z 1.025 milijoni evrov konec decembra 2022.

Sporočilo

Martina Thomasa



Izvršni direktor RCI
Banque S.A

To desetletje nam mora omogočiti opredelitev nove modalitete trajnostne mobilnosti za vse.

Leto 2023 je ponovno potrdilo, da je naša strategija v tej smeri zmagovalna za naše partnerje in naše 4 milijone strank po vsem svetu. Mobilize Financial Services je okrepil svojo strateško zavezanost zasebnemu najemu v Evropi in še naprej razvijal svoja tradicionalna poslovna področja za podporo prehodu na električna vozila, ki so glavni poudarki za razvoj,« pojasnjuje Martin Thomas, glavni izvršni direktor RCI Banque S.A.

Mobilize Financial Services je pokazala robustno uspešnost. Kakšna je vaša analiza?

Čisti bančni prihodki (NBI) so znašali 1.961 milijonov EUR, kar je 2,7% manj kot leta 2022. To zmanjšanje je predvsem posledica vpliva obrestnih zamenjav, ki pokrivajo vloge v vpogled, ki se obračunavajo po tržni vrednosti. To je imelo negativen učinek v višini 84 milijonov evrov v letu 2023, v primerjavi s pozitivnim učinkom v višini + 101 milijon evrov v letu 2022.

Prispevek NBI iz storitvenih dejavnosti predstavlja 36,8%, kar je za 5,1 točke več kot v letu 2022.

Stroški poslovanja so znašali 712 milijonov evrov in predstavljajo 1,39% povprečnih donosnih sredstev (APA), kar je izboljšanje za 3 bazične točke v primerjavi z letom 2022.

Z naraščajočimi kazalniki prodaje in močno rastjo novih financ, trdna finančna uspešnost potrjuje moč poslovnega modela Mobilize Financial Services.

Mobilize Financial Services se osredotoča na tri prednostne naloge za spodbujanje trajnostne mobilnosti za vse. Kakšna je strategija za to?

Mobilize Financial Services za pospešitev prehoda iz lastništva v uporabo in podporo prehodu na električna vozila razvija ponudbe in storitve glede na naslednje prednostne naloge:

Uvajanje lizinga in naročniških ponudb za vse življenjske dobe vozil: hčerinska družba Mobilize Lease&Co, ki je specializirana za lizing ponudbe, je napovedala prevzem podjetja MeinAuto, vodilnega igralca na nemškem lizing trgu, leta 2023. Njen cilj je doseči floto milijon vozil do leta 2030 in podvojiti njeno mednarodno prisotnost. Konec leta 2023 je skupni vozni park dosegel 380.000 vozil, kar je 10-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2022. Naročninska dejavnost je bila še posebej dinamična v letu 2023, s portfeljem 8.430 strank do konca leta, kar predstavlja 33-odstotno rast v primerjavi z letom 2022. Mobilize Financial Services prav tako krepi svoj posel financiranja rabljenih

vozil s ponudbami, prilagojenimi celotnemu življenjskemu ciklu vozila, da bi olajšal dostop do bolj trajnostne mobilnosti.

Ponudba zavarovalnih rešitev in storitev, povezanih z vozili, z visoko dodano vrednostjo za stranko: predvsem je skupina začela širiti svojo ponudbo z inovativnimi avtomobilskimi zavarovanji na podlagi uporabe, zahvaljujoč poveztivosti vozil. Ta ponudba je na voljo v petih državah.

Podpiranje sprememb v uporabi s spodbujanjem financiranja električnih vozil. V letu 2023 je bilo financiranih 270.000 elektrificiranih vozil (BEV, HEV, PHEV), kar je 56-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2022. Mobilize Financial Services podpira tudi blagovne znamke Skupine Renault in Nissan pri razvoju energetskega ekosistema (financiranje polnilnih postaj za maloprodajne stranke, mreža trgovcev s hitrim polnjenjem).

**USTVARJANJE
TRAJNOSTNE
MOBILNOSTI**

ZA VSE.

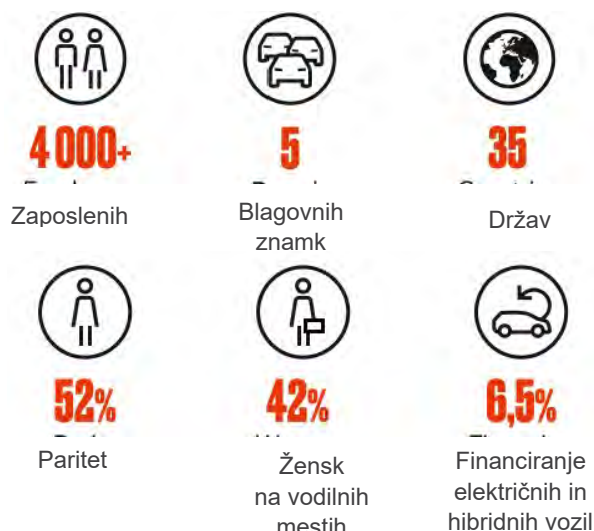
NAŠA USPEŠNOST ZA LETO 2023

Dobra komercialna uspešnost s povečanjem povprečnega financiranega zneska in močno finančno uspešnostjo.

Kljub temu, da je avtomobilski trg še vedno prizadet zaradi pomanjkanja polprevodnikov, je Mobilize Financial Services zaradi povečanja povprečnih financiranih zneskov povečal obseg financiranja za 17,1% v primerjavi z letom 2022.

Ključni kazalci se kljub močnemu trgu držijo.

Po vsem svetu



Razčlenitev čistih sredstev in stopnje financiranja po geografskih območjih konec leta 2023



Finančna uspešnost



Storitve

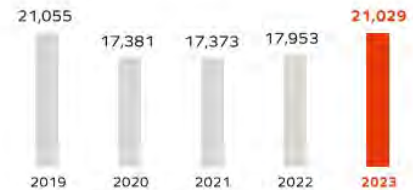


Ključni kazalci se kljub močnemu trgu držijo.

/ CELOTNO ŠTEVILO POGODB ZA VOZILA
(v tisočih)



/NOVA FINACIRANJA
(brez osebnih posojil in kreditnih kartic/v milijonih evrov)



/ ČISTA SREDSTVA OB KONCU LETA 2023⁽¹⁾
(v milijonih evrov)



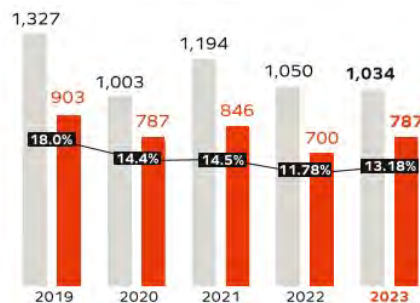
(1) Neto sredstva ob koncu leta: neto skupne neporavnane glavnice + posli poslovnega najema brez amortizacije in oslabitve.

/ DELEŽ FINANCIRANJA⁽¹⁾
(kot odstotek registracij)



- (*) EAC: Družba, obračunana na podlagi lastniškega kapitala (Turčija, Indija)
- (1) Stopnja financiranja se izračuna kot število financiranih novih vozil, deljeno s številom vozil, ki so jih registrirali proizvajalci. Glede na časovni zamik med registracijo vozila in dostavo ima padec registracij rahlo pozitiven vpliv na stopnjo v %.
- (2) Razen kapitalsko povezanih družb. EAC., Mobilize Pro forma.
- (3) Delež financiranja je bila v primerjavi z letom 2022 nižji za 1,4 točke, kar je posledica bolj podjetniško usmerjene kombinacije registracij in želje po preusmeritvi na najuspešnejše kanale financiranja.

/ REZULTATI
(v milijonih evrov)



Dohodek pred obdavčitvijo v mio EUR • Dohodek po obdavčitvi
• Donosnost kapitala (ROE) (delež matične družbe delničarja)

POSLOVNA DEJAVNOST

Znesek novih financiranj iz Mobilize Financial Services se je v primerjavi z letom 2022 povečal za 17,1%, kar je posledica povečanja povprečnih financiranih zneskov in registracij s strani Skupine Renault, Nissan in Mitsubishi.

PC + LCV trg	Stopnja financiranja (%)		Pogodbe za nova vozila (v tisočih)		Nova financiranja, razen kartic in osebnih posojil (€m)		Neto sredstva ob koncu leta ⁽²⁾ (€m)	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
EVROPA	46.0%	47.7%	1.112	1.010	19.312	15.839	50.466	45.125
od tega Nemčija	57,4%	49.4%	169	150	3.255	2.619	8.676	7.981
od tega Španija	48,5%	51.8%	102	85	1.644	1.257	4.421	3.883
od tega Francija	51.9%	51.9%	409	366	6.685	5.412	18.282	17.264
od tega Italija	56,3%	64.5%	155	136	2.879	2.164	6.863	5.752
od tega Združeno Kraljestvo	36,0%	46.7%	124	126	2.562	2.496	6.325	5.302
od tega druge države	29,9%	31.5%	153	147	2.287	1.891	5.899	4.943
AMERIKI	30,6%	32.4%	126	129	1,275	1.356	2.868	2.607
od tega Argentina	23,3%	23.3%	20	18	145	197	100	213
od tega Brazilija	31,4%	30.8%	85	76	857	759	1.935	1.694
od tega Kolumbija	40,9%	46.7%	21	34	273	400	833	700
AFRIKA-BLIŽNJI VZHOD-INDIJA IN PACIFIK	33,9%	38.5%	36	56	442	758	1.361	1.760
SKUPAJ SKUPINA	43,4%	44.8%	1.274	1.195	21.029	17.953	54.695	49.492

(1) Podatki se nanašajo na trge osebnih avtomobilov (PC) in lahkih gospodarskih vozil (LCV).

(2) Neto sredstva ob koncu leta = skupne neto neporavnane glavnice + transakcije operativnega najema brez amortizacije in rezervacij. Metrike komercialnih dejavnosti (stopnja financiranja, nove pogodbe o financiranju, nova financiranja) vključujejo družbe, konsolidirane s kapitalno metodo.

(3) Sprememba regije Romunije, prej »EVRAZIJA«, se odraža na območju RCI z vključitvijo v regijo »EVROPA«.

(4) Stopnja financiranja v višini 43,4% v letu 2023 v primerjavi s 43,8% v letu 2022, razen družb, konsolidiranih z uporabo kapitalne metode.

Od tega neto sredstva strank ob koncu leta (€m)		Od tega neto sredstva mreže ob koncu leta (€m)		Povprečna donosna sredstva (€m)		Bančništvo z neto prihodki (€m)		Neto prihodek Prihodek pred obdavčitvijo (€m)	
2022		2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
39.588	35.387	10.878	9.738	47.062	40.507	1.645	1.711	925	1.004
7.362	6.803	1.315	1.178	8.435	7.568	260	216	152	113
3.574	3.204	847	679	4.071	3.560	140	128	93	74
14.000	12.711	4.282	4.553	17.335	15.005	401	436	177	173
5.649	4.942	1.215	810	6.088	5.283	159	154	99	94
5.287	4.383	1.038	919	5.911	4.866	190	177	123	113
3.716	3.344	2.183	1.599	5.222	4.226	495	600	307	453
2.267	2.065	601	542	2.613	2.448	240	220	70	93
34	101	66	112	149	178	74	59	16	16
1.450	1.324	485	370	1.725	1.636	121	109	76	51
783	640	50	60	739	634	46	52	-21.189	26
1.200	1.611	161	149	1.481	1.752	76	84	31	46
43.054	39.063	11.641	10.429	51.173	44.726	1.961	2.016	1.034	1.050

01

FINANČNA POLITIKA

Zaostrovanje monetarne politike glavnih centralnih bank (neposredna posledica povečanja inflacije po izbruhu vojaških operacij v Ukrajini) in upad aktivnosti na Kitajskem zaradi njene ničelne politike COVID-19, sta privedla do upočasnitve svetovne gospodarske aktivnosti.

V Združenih državah Amerike se pričakuje, da bo po krčenju aktivnosti v prvi polovici leta rast v prihodnjih četrtletjih ostala nižja. Trg dela je še vedno stabilen, stopnja brezposelnosti pa ostaja nizka (3,5% konec decembra). Inflacija ostaja zelo visoka, vendar začenja kazati prve znake upočasnitve (6,5% decembra v primerjavi s 7,1% novembra, 7,8% oktobra in 8,3% avgusta).

Vztrajnost tesnega trga dela in visoka inflacija sta pripeljala do tega, da je Fed marca začel svoj cikel zaostrovanja denarnih pogojev. Ciljna obrestna mera sklada Fed se je tako povečala za 425 bazične točke in konec decembra dosegla 4,25-4,50%.

ECB je leta 2022 zvišala svojo ključno obrestno mero za 250 bazičnih točk, pri čemer je mejno obrestno mero zvišala z -0,50% na 2,00%. Načrtuje nadaljnje zvišanje obrestnih mer, da bi se inflacija hitro vrnila k srednjeročnemu cilju 2%. ECB je tudi navedla, da bo svojo bilanco stanja začela zmanjševati v začetku marca 2023 (portfelj programa nakupa vrednostnih papirjev „APP“ se bo do konca drugega četrtletja 2023 v povprečju zmanjšal za 15 milijard EUR na mesec, njegova nadaljnja hitrost pa bo določena sčasoma).

Bank of England (BoE), ena prvih centralnih bank, ki je začela cikel zaostrovanja denarnih pogojev, je večkrat dvignila svojo ključno obrestno mero, ter jo do konca leta 2021 privedla z 0,25% na 3,50%.

Strah pred stagflacijo je privedel do visoke volatilnosti na finančnih trgih. V Evropi se je donos obveznic povečal po poti ameriških obrestnih mer. Stopnja desetletnih nemških državnih obveznic je narasla nad 2-odstotno mejo na 2,57% v primerjavi z ravniyo -0,19% konec leta 2021.

Po upočasnitvi inflacije v ZDA in Evropi so delnice in podjetniške obveznice, ki so trpele v drugem in tretjem četrtletju, začele ponovno rasti konec leta. Potem ko je konec septembra dosegel padec na -25%, je Euro Stoxx 50 končal leto na 3.793, kar je padec za -11,74%. Kreditni razponi so doživeli podoben trend: po tem, ko je julija dosegel najvišjo vrednost 138 bazičnih točk, je konec decembra 2021 indeks IBOXX Corporate Bond Euro znašal 99 bazičnih točk, konec decembra 2021 pa 61 bazičnih točk.

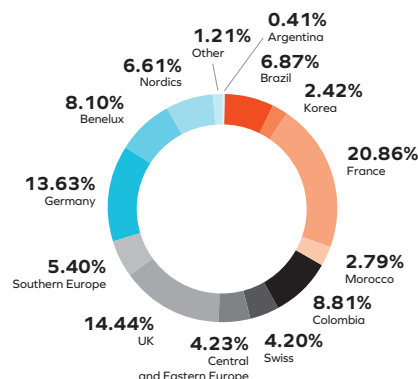
V tem nestabilnem tržnem kontekstu je skupina leta 2022 izdala ekvivalent 2,8 milijarde evrov in začela s prvo izdajo zelenih obveznic v višini 500 milijonov evrov. Prihodki se uporabljajo za financiranje baterijskih električnih vozil in polnilnih infrastruktur. Ta transakcija kaže na pripravljenost skupine, da podpre prehod na električno mobilnost in njeno zavezanost boju proti podnebnim spremembam. Skupina se je prav tako vrnila na švicarski trg s plasiranjem obveznic v višini 110 milijonov CHF s triletno zapadlostjo in podaljšala rok zapadlosti svojega dolga s transakcijo v višini 650 milijonov EUR s šestletno zapadlostjo. Izvedeni sta bili tudi dve izdaji v višini 750 milijonov EUR v 3,5 in treh letih.

Na trgu listinjenja je skupina vložila približno 700 milijonov EUR v obveznice, podprte s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila njena francoska hčerinska družba. Španska podružnica je prav tako izvedla prvo listinjenje, v katerem je izdala 1,1 milijarde EUR v samopodpisanih prednostnih obveznicah, kar je okrepilo likvidnostno rezervo.

Dejavnost varčevanja na drobno se je izkazala za posebej dinamično in konkurenčno v smislu stroškov financiranja. Vloge so omogočile zmanjšanje učinka povečanja stroškov tržnega financiranja, kar kaže na pomembnost strategije za diverzifikacijo financiranja, ki se je začela pred 10 leti. Prejete varčevalne vloge so se od začetka leta povečale za 3,4 milijarde EUR in znašajo 24,4 milijarde EUR.

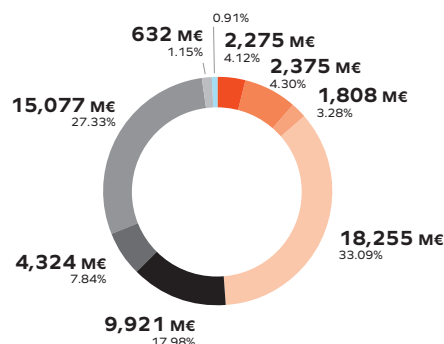
GEOGRAFSKA RAZČLENITEV NOVIH VIROV Z ZAPADLOSTJO ENO LETO ALI VEČ (BREZ VLOG IN TLTRO)

(na dan 31.12.2023)



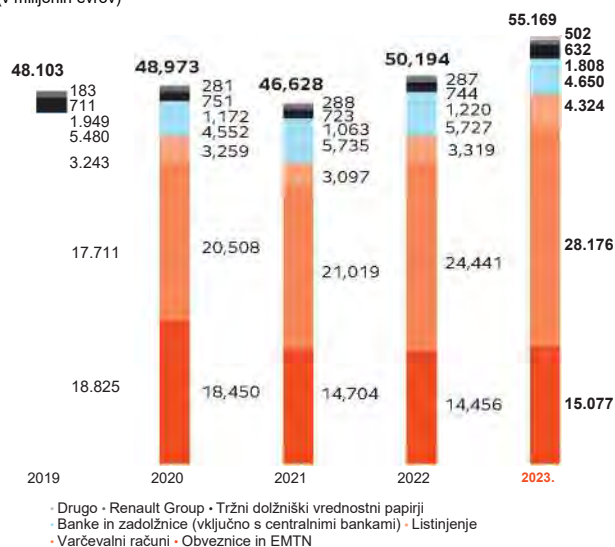
STRUKTURA CELOTNEGA DOLGA

(na dan 31.12.2023)



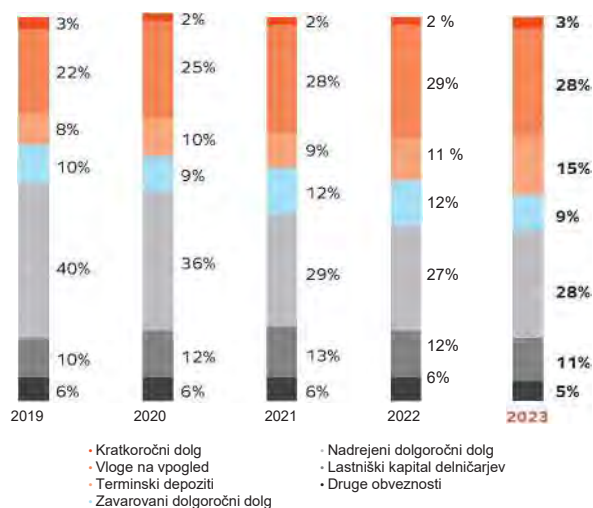
SPREMEMBE V STRUKTURI CELOTNEGA DOLGA

(v milijonih evrov)

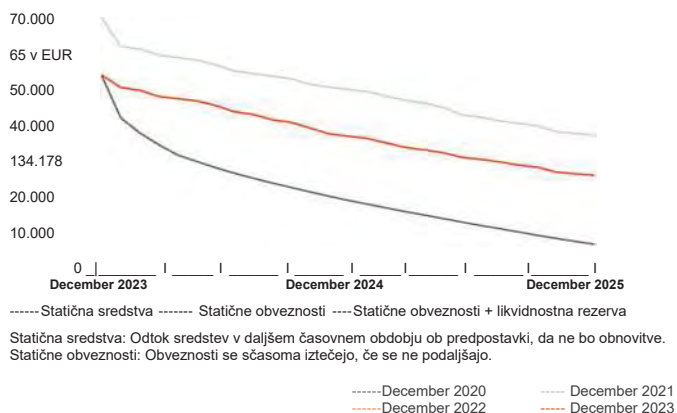


/RAZČLENITEV OBVEZNOSTI

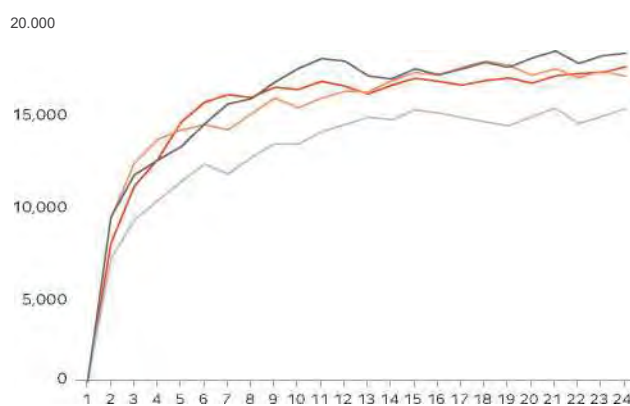
(na dan 31.12.2023)

/STATIČNA LIKVIDNOSTNA POZICIJA ⁽¹⁾

(v milijonih evrov)

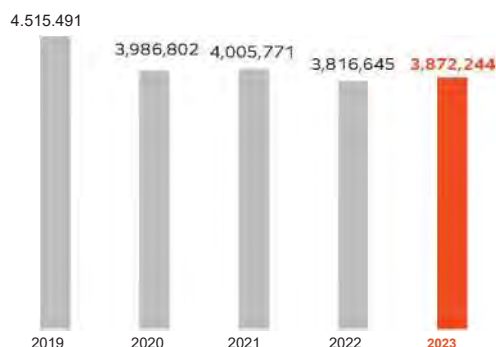
/STATIČNA LIKVIDNOSTNA VRZEL ⁽¹⁾

(v milijonih evrov)



/STORITVENE POGODBE

(v številkah) (na dan 31.12.2023)



/ MEŠANE STORITVE

(v %) (na dan 31.12.2023)



1) Obseg Evropa

Bank of England (BoE), ena prvih centralnih bank, ki je začela cikel zaostrovanja denarnih pogojev, je med januarjem in avgustom 2023 dvignila svojo ključno obrestno mero za 175 bazičnih točk in jo privedla do 5,25%, kar je skupno povečanje za 515 bazičnih točk od začetka cikla zaostrovanja decembra 2021. Inflacija, visoka od začetka leta, se je konec leta bistveno izboljšala (3,9% v novembru, 8,9% v septembru v primerjavi s 13,4% v januarju). Gospodarstvo Združenega kraljestva je ostalo šibko (BDP -0,1% v tretjem četrtletju, -0,4% zasebna potrošnja). Konec decembra so trgi pričakovali, da bodo sedanje stopnje ostale na sedanji ravni do druge polovice 2024 in se nato v enem letu zmanjšale za 150 bazičnih točk.

Po povečanju kratkoročnih obrestnih mer v prvi polovici leta so se obrestne mere držav oktobra močno oddaljile od dolgih zapadlosti in se konec leta vrstile na raven v začetku septembra. Donosnost nemških 2-letnih obveznic se je v prvem polletju povečala za 51 bazičnih točk in se od začetka leta zmanjšala za -28 bazičnih točk (2,39% na koncu leta 2023 v primerjavi z 2,67% na začetku leta 2023). Hkrati je donosnost nemških 10-letnih državnih obveznic konec decembra 2023 znašala 2,02%, potem ko je sredi oktobra dosegla 3% (2,39% konec junija in 2,44% v začetku leta 2023). Donosnost ameriških obveznic se je od začetka leta 2023 povečala za 53 bazičnih točk na 2 leti in 14 bazičnih točk na 10 let, in je konec decembra 2023 dosegla 4,25% in 3,88% (v primerjavi s 4,38% in 3,7% na začetku leta 2023).

Delniški trgi so kljub nekaterim obdobjem ostrih popravkov (marec in oktober 2023) nadaljevali okrevanje, ki se je začelo v četrtem četrtletju 2022. Eurostoxx 50 in S&P 500 sta se od začetka leta povečala za +19% oziroma +24,2%. Po epizodi nestanovitnosti sredi polletja, tekom katere je indeks IBOXX Corporate Bond Euro dosegel 115,6 bazičnih točk, je konec decembra 2023 znašal 91 bazičnih točk, kar je zelo blizu ravni konec leta 2022.

V tem kontekstu je skupina leta 2023 na trgu obveznic izdala ekvivalent 3,9 milijarde evrov, avgusta pa je Moody's nadgradil njeno bonitetno oceno. Predvsem je začela svojo drugo izdajo zelenih obveznic za 750 milijonov evrov. Uspeh, dosežen v tej operaciji, kaže, da je strategija ESG skupine dobro sprejeta na trgu in potrjuje zavezanost Mobilize FS k boju proti podnebnim spremembam. Skupina je izdala tudi 200 milijonov petletnih švicarskih frankov in pet tranš po 750 milijonov evrov z zapadlostjo 3, 3,5, 4, 5 in 6 let. ^{1 2}

Na trgu listinjenja je skupina v letu 2023 prodala dve javni transakciji. Transakcija v višini 719 milijonov EUR, krita z avtomobilskimi posojili,

ki jih je odobrila nemška podružnica RCI, je bila izvedena v prvi polovici leta 2023. Druga transakcija je bila izdana za 737 milijonov evrov (vključno s 100 milijoni evrov nadrejenih zadržanih obveznic), podprtih z avtomobilskimi lizingi (LOA), ki jih je odobrila francoska hčerinska družba RCI. Zasebna listinjenja avtomobilskih posojil v Združenem kraljestvu, avtomobilski lizing v Nemčiji in komponenta preostale vrednosti avtomobilskih lizing pogodb v Franciji so se podaljšala za dodatno leto. Njihov znesek se je povečal na 600 milijonov funtov v Združenem kraljestvu, 400 milijonov evrov v Nemčiji in 400 milijonov evrov v Franciji.

Dejavnost varčevanja na drobno se je izkazala za zelo dinamično in konkurenčno v smislu stroškov financiranja. Vloge so pomagale ublažiti učinek naraščajočih stroškov tržnega financiranja, kar kaže na pomembnost strategije za diverzifikacijo financiranja, ki se je začela pred več kot 10 leti. Izredni zbrani prihranki so se od začetka leta povečali za 3,8 milijarde evrov in skupaj dosegli 28,2 milijarde evrov.

Ta sredstva, skupaj s 4,4 milijarde EUR v neizkoriščenih zavezanih bančnih linijah v evropskem kontekstu, 5,4 milijarde EUR v zavarovanju, primernem za operacije denarne politike centralne banke, in 4,6 milijarde EUR v visoko likvidnih sredstvih (HQLA) omogočajo skupini Mobilize Financial Services, da ohrani financiranje, odobreno svojim strankam, več kot 12 mesecev brez dostopa do zunanje likvidnosti. Likvidnostna rezerva skupine Mobilize Financial Services Group (evropski obseg) na dan 31. decembra 2023 znaša 14,6 milijarde EUR.

Splošna občutljivost banke RCI Banque na obrestno tveganje je ostala pod mejo skupine v višini 70 milijonov EUR.

Na dan 31. decembra 2023 bi vzporedno zvišanje obrestne mere ^{<1>} vplivalo na neto obrestno maržo (NIM) skupine v višini - 4,5 milijona EUR, z naslednjim prispevkom na valuto:

/- 5,4 milijona EUR v EUR;	/- 1,3 milijona EUR v GBP;
/+ 0,2 milijona EUR v CHF;	/- 0,6 milijona EUR v PLN;
/+ 0,7 milijona EUR v MAD;	/+ 0,2 milijona EUR v COP;

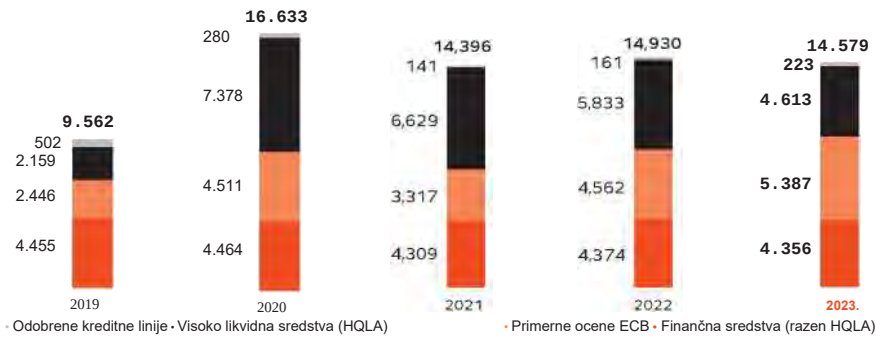
Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporedni obrestni šok ⁽¹⁾ v vsaki valuti znaša 10,9 milijona EUR.

Konsolidirana devizna pozicija skupine RCI Banque ^{<2>} je znašala 17,9 milijona EUR.

¹ Od leta 2021 in v skladu s Smernicami EBA (Smernice IRRBB) je obseg obrestnih šokov odvisen od valute. Na dan 31. decembra 2023 so bili obrestni šoki za vsako valuto: +100 bazičnih točk za EUR, CHF, DKK in MAD; +150 bazičnih točk za SEK in GBP; +200 bazičnih točk za CZK; +250 bazičnih točk za HUF; +300 bazičnih točk za RON, COP in PLN; +350 bazičnih točk za BRL; +500 bazičnih točk za ARS in RUB.

² Devizni položaj brez kapitalskih naložb v odvisne družbe.

LIKVIDNOSTNA REZERVA (1)
(v milijonih evrov)



Programi in izdani vrednostni papirji skupine RCI Banque

Konsolidirane izdaje skupine izvaja sedem izdajateljev: RCI Banque, Diac, Rombo Comparua Financiera (Argentina), RCI Financial Services Korea Co, Ltd (Južna Koreja), Banco RCI Brasil (Brazilija), RCI Finance Maroc (Maroko) in RCI Colombia S.A. Comparua De Financiamiento (Kolumbija).

/ RCI Banque kratkoročno: S&P: **A-3**/Moody's: **P-2**

/ RCI Banque dolgoročno: S&P: **BBB-** (Stabilno)/Moody's: **BAA1** (Stabilno)

1) Obseg Evropa

02

**DODATNO
FINANČNO
POROČILO
ZA LETO
2023**

VSEBINA

2.1	Naš namen	20	2.4	Družbena vprašanja	22
2.2	Naša strategija ESG, okoli treh stebrov in osmih ciljev trajnostnega razvoja	20	2.5	Upravljanje	23
2.3	Okolje	21	2.6	Pobude držav za ESG	24

2.1 Naš namen

»Ob poslušanju vseh naših strank razvijamo inovativne finančne storitve za ustvarjanje **trajnostne mobilnosti za vse**.«

S tem namenom so vsi vodstveni delavci in zaposleni zavezani k sprejetju konkretnih ukrepov za preoblikovanje podjetja v finančni poslovni model, ki temelji na trajnostnem razvoju, z namenom ustvarjanja skupne vrednosti za vse njegove deležnike.

2.2 Naša strategija ESG, na podlagi treh stebrov in osmih ciljev trajnostnega razvoja

Podnebje in okolje

Za zeleno prihodnost

Kot vodilni akter v avtomobilski industriji v celoti priznavamo svojo odgovornost v globalnem ekološkem prehodu. Trdno smo se zavezali, da bomo ublažili svoj vpliv na okolje in igrali vodilno vlogo pri spodbujanju trajnostne mobilnosti. Zavedajoč se izzivov podnebnih sprememb se zavzemamo za znatno zmanjšanje našega CO2 odtisa v celotni naši vrednostni verigi.



Zdravje in varnost

Za blaginjo

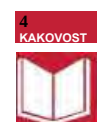
Zavedamo se, da je dobro počutje naših zaposlenih ključno za naš skupni uspeh. S spodbujanjem okolja, ki izpolnjuje, želimo ne le zadovoljiti, temveč tudi predvideti potrebe naših zaposlenih. Na enak način menimo, da sta zadovoljstvo in varnost naših strank pomembni vprašanji. Razumevanje njihovih potreb, preseganje njihovih pričakovanj in zagotavljanje kakovosti naših izdelkov in storitev so temeljne prednostne naloge.



Raznolikost in vključevanje

Priložnosti za vse

Prepričani smo, da mora raznolikost naših zaposlenih odražati raznolikost naših strank. Vprašanja raznolikosti so osrednjega pomena za naše poslovanje in zavedamo se, da vsak glas prispeva k naši sposobnosti za inovacije in boljše storitve za naše stranke. Znatna prizadevanja namenjamo spodbujanju raznolikosti v vseh njenih oblikah, pa naj gre za raznolikost spolov, vključevanje invalidov ali zastopanost vseh skupnosti znotraj naše delovne sile.



2.3 Okolje

Naš cilj: CO2 nevtralnost

V skladu s strategijo Skupine Renault smo zavezani k doseganju ogljične nevtralnosti do leta 2040 v Evropi in do leta 2050 v preostalem svetu. Kot vodilo za doseganje teh ambicioznih ciljev smo si zastavili cilje SBTi po obsegu; naš cilj je zmanjšati obseg 1, 2 in 3 do leta 2030 za 35% v primerjavi z letom 2019 (izhodiščno leto), ko je naš ogljični odtis znašal 57.000 t CO₂. Kot finančno podjetje proizvajalca avtomobilov se zavedamo, da

imamo pomembno vlogo pri spodbujanju praks trajnostnega financiranja in razvoju električne mobilnosti, zato to vizijo vključujemo v srce naše strategije. Zlasti električna mobilnost je ključni steber našega prispevka k prehodu na okolju prijaznejše načine prevoza. S spodbujanjem in pospeševanjem razvoja električnih vozil želimo bistveno zmanjšati emisije toplogrednih plinov in s tem zmanjšati svoj CO₂ odtis ter prispevati k ohranjanju okolja.

Naš kazalnik spremljanja in stopnja napredka

Upstream obsegi 1, 2 in 3
zmanjšanje*

25%

(*) Med našim referenčnim letom (2019) in 2022. Izračun CO₂ za leto 2023 je v teku.

Uporabljena sredstva

Kot del naše zavezanosti novi obliki mobilnosti, ki je okolju prijaznejša, podpiramo električno mobilnost. Osredotočamo se na razvoj robustne in dostopne polnilne infrastrukture. Postopen razvoj hitrih polnilnih postaj ob avtocestah, v mestnih območjih in na javnih parkiriščih je prednostna naloga, da se olajša sprejetje električnih vozil. Poleg tega razvijamo celovito paleto storitev za poenostavitev in izboljšanje uporabniške izkušnje električnih vozil. Z integracijo dopolnilnih storitev, ki jih je razvila poslovna enota Mobilize Beyond Automotive, želimo strankam ponuditi brezhibno izkušnjo, kot so rezervacija parkirnih mest, opremljenih s polnilnimi postajami, načrtovanje poti, optimizirano za avtonomijo vozil, upravljanje plačil ter posodobljene informacije o stanju infrastrukture in njeni razpoložljivosti.

Interno smo izvedli izčrpen postopek konsolidacije za vse emisije, ki jih ustvarijo naše različne odvisne družbe, z uporabo namenskega orodja za spremljanje. Zdaj je naš cilj določiti pot dekarbonizacije za naše emisije v glavnih državah, v katerih delujemo. S tem integriranim in proaktivnim pristopom ocenjujemo in upravljamo naš celotni CO₂ odtis ter tako krepimo našo sposobnost, da dosežemo naš cilj CO₂ nevtralnosti.

2.4 Družbena vprašanja

Naši cilji

Kot delodajalec namenimo velik pomen izgradnji zdravega delovnega okolja, ki spodbuja operativno učinkovitost, ohranjanje talentov in rast poslovanja.

Tako smo trdno zavezani doseganju enakosti spolov v naši organizaciji: 0% razlike v plačah v letu 2025 in 40% žensk v najvišjem vodstvu do leta 2024. Verjamemo v pravično in vključujoče delovno okolje, kjer ima vsakdo enake možnosti za rast in uspeh.

Hkrati pa je dobro počutje naših zaposlenih v središču naših skrbi. Delujemo s pobudami, namenjenimi ustvarjanju okolja, ki je ugodno za telesno in duševno zdravje naših ekip. Tako si prizadevamo za certificiranje GPTW (Great Place to Work) naših glavnih držav in želimo dostop do širokega spektra usposabljanj za vse naše

zaposlene. Ti cilji so ključni za razvoj naših zaposlenih in bistveni za uspeh našega podjetja, ki temelji predvsem na splošni blaginji našega človeškega kapitala.

In nazadnje, kot glavni akter v sektorju lastnih finančnih podjetij ostaja zadovoljstvo strank stalna prednostna naloga; doseganje ocene NPS nad +56 je bil ključni cilj. Veseli nas, da smo ga presegli z oceno +58, kar potrjuje pomen, ki ga vse naše odvisne družbe pripisujejo zadovoljstvu kupcev. Poleg tega smo še posebej pozorni na enake možnosti za vse naše stranke s financiranjem Caremakers. Poleg cilja 3.000 posojil Caremakers je naša želja razumeti posebne potrebe, prilagoditi naše storitve in zagotoviti izjemno izkušnjo strank.

Naši kazalniki spremljanja in stopnja napredka

Razlika v plačah -1,62% -5,15% v letu 2022 (+3,53%)	Ocena NPS +58 +56 v letu 2022 (+2 točki)	Države s certifikatom GPTW 4 v letu 2022 (+3 države) (*) Brazilija, Italija, Francija, Združeno kraljestvo, Španija, Argentina, Kolumbija.
Odstotek žensk v vodstvu 37,1% 37% v letu 2022 (+0,1%)	Število posojil Caremakers 923 455 v letu 2022 (+468 financiranj)	

Uporabljena sredstva

Da bi dokazali svojo zavezanost enakosti spolov, smo namenili proračune za pobude za raznolikost, spremljali naše kazalnike uspešnosti po spolu na četrtletni osnovi, uporabljali orodja za spremljanje za ocenjevanje pravičnosti plač in zastopanosti spolov ter sprejeli vključujočo politiko zaposlovanja. Ustanovljeni so bili tudi karierni odbori, ki zagotavljajo enakost poklicnih priložnosti in ženskam zagotavljajo enak dostop do usposabljanja, napredovanja in vodenja. Poleg tega se je skupina Women@Mobilize, ki je bila sprva ustanovljena za ukrepanje glede vloge žensk v podjetju, razvila in je letos še posebej stala za številnimi konferencami, namenjenimi dobremu počutju vseh zaposlenih, kot je na primer konferenca o duševnem zdravju.

Da bi spodbudili dobro počutje naših zaposlenih, izvajamo akcijske načrte, razvite kot odziv na rezultate GPTW in globalne ankete med zaposlenimi v skupini. Prednost dajemo ukrepom, ki so posebej osredotočeni na dobro počutje, pri čemer izvajamo ciljno usmerjene pobude na podlagi povratnih informacij zaposlenih. Poleg tega smo za krepitev strokovnega in osebnega razvoja vzpostavili portal za e-

učenje s kariernimi potmi, ki ustrezajo posameznemu poklicu in ponujajo učno fleksibilnost. Poleg tega smo se povezali z agregatorjem vsebin in razširili dostop do različnih virov za spodbujanje splošne blaginje naših zaposlenih. Izpostavljamo tudi proaktivnost naših zaposlenih z letnimi nagradami, ki nagradujejo razvoj njihovih lastnih projektov. Poleg nagrade Izvršnega odbora se podelijo tri nagrade na podlagi glasov vseh zaposlenih.

Na koncu smo izvedli niz pobud, osredotočenih na nenehno izboljševanje izkušenj naših strank. Dvakrat letno izvajamo ankete o zadovoljstvu kupcev in zbiramo bistvene povratne informacije za prilagoditev naših storitev. Namenska raziskava ocenjuje tudi zadovoljstvo z našo ponudbo izdelkov, kar nam omogoča, da se proaktivno odzovemo na posebne potrebe in pričakovanja. Posebna pozornost je namenjena tudi mreži trgovcev, kar zagotavlja dosledno kakovost storitev. Stalno merimo tudi trud naših strank pri iskanju odgovorov na njihove potrebe, da lahko nenehno optimiziramo našo dostopnost in jasnost naše komunikacije.

2.5 Upravljanje

Naši cilji

Naš cilj je spoštovati naš regulativni okvir; poleg same skladnosti z uveljavljenimi standardi je naš pristop usmerjen v vzpostavitev trdnih etičnih standardov in standardov upravljanja. Ta proaktivni pristop krepi naš položaj odgovornega akterja, prispeva k dolgoročni trajnosti našega podjetja in ohranja zaupanje naših deležnikov.

Zavezani smo tudi k delovanju v etičnem okviru na vseh ravneh naše vrednostne verige. Ta etični pristop usmerja naša dejanja in odločitve. S spodbujanjem preglednosti, integritete in spoštovanja človekovih pravic želimo ustvariti korporativno kulturo, v kateri je etika v središču

vseh naših interakcij.

Prav tako si prizadevamo ponuditi strokovno okolje, ki se zaveda okoljskih, družbenih in etičnih vprašanj ter svoje prakse zasidra v splošni viziji trajnosti. Naš cilj je ustvariti okolje, kjer so te dimenzije vključene v vse vidike našega poslovanja. V ta namen vključujemo cilj interventne stopnje vrzeli ⁽¹⁾ spremenljivega prejemka najvišjega vodstva; to je vrzel med stopnjo intervencije električnih vozil in stopnjo intervencije vozil z notranjim zgorevanjem, ki ponazarja podporo Mobilize Financial Services za prehod na električna vozila. Tako si od opredelitve naših strategij do vsakodnevnega upravljanja prizadevamo svoje poslovanje uskladiti z visokimi standardi odgovornosti in ozaveščenosti.

Naš kazalnik spremljanja in stopnja napredka

Odstotek zaposlenih, ki so
opravili usposabljanje iz poslovne etike *

100%

(*) To vključuje etiko, usposabljanje za preprečevanje
pranja denarja in korupcije.

Uporabljena sredstva

Da bi izpolnili naše zaveze glede družbene odgovornosti, smo uporabili vrsto strateških virov za doseganje naših ključnih ciljev. Našo zavezanost trajnosti je maja 2023 prepoznalo podjetje Morningstar Sustainalytics, ki je ocenilo, da Mobilize Financial Services predstavlja zanemarljivo tveganje za materialne finančne učinke, povezane z dejavniki ESG (ocena 9 v primerjavi z 10 v letu 2022). To zunanje priznanje krepi naš položaj odgovornega akterja ESG. Poleg tega smo v podporo našim trajnostnim pobudam izdali zelene obveznice, ki krepijo našo zavezanost odgovornemu financiranju in prispevajo k projektom, ki so usklajeni z našimi cilji trajnostnega razvoja.

V okviru promocije odgovornih nabavnih praks smo razvili namensko listino, ki jasno določa naša načela in zaveze v smislu odgovornih

nakupov. Ta listina usmerja naše interakcije z dobavitelji in krepi našo zavezanost trajnostnim praksam.

Z osredotočanjem na trajnost in odgovorno upravljanje je bil naš tretji cilj predstavljen z razvojem politike zelenih izdelkov, referenčnega dokumenta, ki usmerja našo uporabo pogojev, povezanih s trajnostjo. Za utrditev teh prizadevanj smo imenovali glavnega vodjo za trajnost na ravni podjetja, pa tudi prvake trajnostnega razvoja v vsaki državi, v kateri delujemo. Ta imenovanja odražajo našo zavezanost vključevanju trajnosti v vse vidike naše organizacije, od zgoraj navzdol. Ti kombinirani ukrepi dokazujejo naš celovit in integriran pristop k doseganju naših ciljev na področju družbene odgovornosti podjetij ter tako krepijo naš položaj proaktivnega in odgovornega akterja v naši panogi.

1) Ta stopnja predstavlja delež pogodb, ki jih financira Mobilize Financial Services, v primerjavi z vsemi registracijami Skupine Renault ter Nissana in Mitsubishija

2.6 Pobude držav za ESG

Climate Fresk za vse zaposlene v Maroku

S to pobudo smo želeli zaposlenim zagotoviti poglobljeno in privlačno razumevanje trenutnih podnebnih vprašanj. Climate Fresk je interaktivno izobraževalno orodje, ki dviguje kolektivno ozaveščenost in nam pomaga prepoznati akcijske vzvode, ki jih lahko mobiliziramo kot odgovorno podjetje.

13. januarja 2023 se je Mobilize FS Morocco odločil, da bo to orodje uporabil kot del team buildinga za vse svoje zaposlene. Skoraj štiri

ure delavnic sta vodila dva moderatorja, ki ju je odobril Climate Fresk. Koristi pobude so bile številne: na eni strani za organizacijo, ki je okrepila svojo strategijo in zavezanost trajnostnemu razvoju, na drugi pa za zaposlene, ki so svojo kolektivno inteligenco in ustvarjalnost dobro izkoristili. Kot poudarja Vincent Hauville, izvršni direktor Mobilize FS Morocco: "Ne morete prodati mobilnosti, ne da bi skupaj razmišljali o okolju".

Knjižica za finančno izobraževanje v Braziliji

Cilj te pobude je bil našim strankam zagotoviti bistvena orodja in informacije za krepitev njihovega razumevanja finančnih konceptov, kot so upravljanje proračuna, naložbe in dolgoročno finančno načrtovanje. Prizadevamo si opolnomočiti naše stranke, jim pomagati pri sprejemanju informiranih odločitev in povečati njihovo finančno stabilnost.

Mobilize FS Brazil je poleti 2023 objavil Knjižico za finančno izobraževanje. Stranke bodo našle obsežne nasvete in podrobna

navodila o različnih temah: krediti, financiranje, naložbe, posojila, proračun, prihodki in še veliko več.

Ta pobuda je privedla do znatnih rezultatov, saj je približno 23.000 strank dosegla prek e-poštnih kampanj, objave na družbenih omrežjih, ki promovirajo brošuro, pa so si ogledale več kot 50.000-krat. To je dokaz pozitivnega sprejema in angažiranosti našega občinstva in pomaga ponuditi našim strankam znanje, ki ga potrebujejo za krmarjenje po svoji finančni poti.

Women in Tech v Združenem kraljestvu

S to pobudo smo želeli sprejeti konkretne ukrepe glede vprašanja statusa žensk v tehnološkem sektorju, tako da smo spodbudili več žensk, da se pridružijo naši delovni sili, jim ponudili priložnosti, usposabljanje in mentorstvo ter jim zagotovili vključujoče okolje.

Konkretno se je Mobilize FS UK odločil, da bo aktiven na treh glavnih vzvodih delovanja: reševanju vprašanja na ravni prihodnjih generacij, predlaganju rasti in kariernih možnosti, zlasti za ženske, ki jih zanima tehnološki sektor, in sponzoriranju zaposlenih.

Od ustanovitve organizacije Women in Tech je Mobilize FS UK dosegel enakost spolov v vodstvu IT ekipe, s 40-odstotno zastopanostjo žensk, kar poudarja prizadevanja za spodbujanje raznolikosti in vključevanja na področja, kjer tradicionalno prevladujejo moški.

03

TVEGANJA - III. STEBER

VSEBINA

Izjava o informacijah, objavljenih v zvezi s Stebrom III

Uvod

3.1 Povzetek tveganj

3.1.1 Ključne številke

3.1.2 Kontekst

3.1.3 Dejavniki tveganja

3.2 Upravljanje in organizacija načela upravljanja s tveganji

3.2.1 Politika upravljanja s tveganji - Okvir nagnjenosti k tveganju

3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj

3.2.3 Profil tveganja - nagnjenost k tveganju Izjava

3.2.4 Stres testi

3.2.5 Plačna politika

3.3 Upravljanje s kapitalom in kanitalska ustreznost

3.3.1 Veljavnost - bonitetni obseg

3.3.2 Stopnja solventnosti

3.3.3 Lastna sredstva

3.3.4 Kapitalske zahteve

3.3.5 Obvladovanje notranjega kapitala

3.3.6 Stopnja finančnega vzvoda

3.3.7 Upravljanje količnika finančnega vzvoda

3.4 Kreditno tveganje

3.4.1 Izpostavljenost kreditnemu tveganju

3.4.2 Postopek upravljanja s kreditnim tveganjem

3.4.3 Diverzifikacija kreditnega tveganja izpostavljenost

3.4.4 Tveganju prilagojena sredstva

3.4.5 Napredna metoda

3.4.6 Standardizirana metoda

3.4.7 Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja

3.4.8 Kreditno tveganje nasprotne stranke

3.5 Popravek vrednosti kreditnega tveganja

3.6 Listinjenje

3.7 Tržno tveganje

3.8 Obrestno tveganje za portfelj pozicije

3.9 Likvidnostno tveganje

3.10 Obratovalna in neskladnostna tveganja

3.10.1 Obratovanje in neskladnosti upravljanja tveganja,

3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in proces spremljanja

3.10.3 Izpostavljenost tveganju in izračun zahtev

3.10.4 Zavarovanje operativnih tveganj

3.11 Tveganja ESG

3.12 Druga tveganja

3.12.1 Tveganje preostalih vrednosti

3.12.2 Zavarovalno tveganje

3.12.3 Tveganja v zvezi s komercialnimi dodelitvami

3.12.4 Tveganje v zvezi z delnicami

Navzkrižna referenčna tabela

Tabele

03. TVEGANJA - III. STEBER

Izjava o informacijah, objavljenih v zvezi s Stebrom III

Izjava o informacijah, objavljenih v zvezi s Stebrom III

Višje vodstvo in svet direktorjev sta odgovorna za izvajanje in vzdrževanje učinkovite organizacije notranjega nadzora, ki nadzoruje objave družbe, vključno s tistimi, ki so izdane v zvezi s poročilom o stebru III.

V zvezi s tem potrjujemo, da skupina Mobilize Financial Services objavlja informacije, ki se zahtevajo v skladu z osmim delom Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta, spremenjene z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 (CRR2), v skladu s formalnimi politikami in notranjimi postopki, sistemi in kontrolami.

Po sprejetju vseh razumnih ukrepov v ta namen potrjujemo, da so bile informacije, razkrite na dan 31.12.2023, predmet enake stopnje notranjega nadzora in enakih postopkov notranjega nadzora kot druge informacije, posredovane v zvezi z računovodskim poročilom.

Pariz, 19. februar 2024

Martin Thomas

Glavni izvršni direktor



Gianluca De Ficchy

Predsednik upravnega odbora



Uvod

Naslednje informacije se nanašajo na tveganja skupine Mobilize Financial Services (Mobilize F.S. (1)) in se razkrijejo v skladu z zahtevami po razkritju iz stebra III Baselskih sporazumov, prenesenih v evropsko pravo z Uredbo (EU) 2013/575 (ali CRR), spremenjeno z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 (CRR2) in Direktivo 2013/36/EU (ali CRD IV), spremenjeno z Direktivo 2019/878/EU z dne 20. maja 2019 (CRD V).

Objavljajo se na konsolidirani osnovi (člen 13 CRR) in izpolnjujejo zahteve iz dela 8 CRR (členi 431 in nasl.).

Poročilo Skupine Mobilize F.S. za III. steber se objavlja letno kot celota, nekatere pomembne ali hitreje spreminjajoče se postavke pa se izkazujejo polletno, ali le prehodno (492. člen CRR). Nobena materialna, lastniška ali zaupna informacija ni izpuščena (432. člen CRR).

Za objavo poročila o tveganjih je odgovoren direktor za tveganja podjetja Mobilize F.S. Group. Informacije v tem poročilu so bile pripravljene v skladu s postopkom razkritja iz Stebra III, ki ga je potrdil regulativni odbor skupine Mobilize F.S. Group.

3.1 Povzetek tveganj

3.1.1 Ključne številke

/ EU KM1 - PREDLOGA KLJUČNIH METRIK

		31.12.2023	30.06.2023	31/12/2022
V milijonih evrov		a	c	e
Razpoložljiva lastna sredstva (zneski)				
1	Navadni lastniški temeljni kapital	5.518	5.465	5.272
2	Kapital prvega reda	5.518	5.465	5.272
3	Skupni kapital	6.382	6.332	6.135
Izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti				
4	Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	39.752	39.184	36.430
Kapitalski količniki (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
5	Delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) (%)	13,88%	13,95%	14,47%
6	Delež prvega reda (Tier 1) (%)	13,88%	13,95%	14,47%
7	Kapitalski deleži skupaj (%)	16,05%	16,16%	16,84%
Dodatne lastne kapitalske zahteve za obravnavo tveganj, ki niso tveganje prekomernega finančnega vzvoda (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
EU 7a	Dodatne lastne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prekomernega finančnega vzvoda (%)	2,01%	2,01%	2,01%
EU 7b	od tega: sestavljen iz CET1 - navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v odstotnih točkah)	1,13%	1,13%	1,13%
EU 7c	od tega: sestavljen iz temeljnega kapitala prvega reda (Tier 1) (v odstotnih točkah)	1,51%	1,51%	1,51%
EU 7d	Skupne lastne kapitalske zahteve SREP (%)	10,01%	10,01%	10,01%
Kombinirani blažilnik in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti)				
8	Varovalni kapitalski blažilnik (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%)			
9	Proticiklični kapitalski blažilnik, specifičen za institucijo (%)	0,54%	0,42%	0,12%
EU 9a	Blažilnik za sistemska tveganja (%)			
10	Globalni blažilnik sistemsko pomembnih institucij (%)			
EU 10a	Blažilnik drugih sistemsko pomembnih institucij (%)			
11	Zahteva po kombiniranem blažilniku (%)	3,04%	2,92%	2,62%
EU 11a	Skupne kapitalske zahteve (%)	13,05%	12,93%	12,63%

1) RCI Banque S.A. posluje pod tržnim imenom RCI Bank and Services od februarja 2016 in je maja 2022 sprejela Mobilize Financial Services kot novo poslovno identiteto. Njegovo pravno ime ostaja nespremenjeno in je še vedno RCI Banque S.A. To trgovsko ime, pa tudi kratica Mobilize F.S., lahko skupina uporablja kot vzdevek svojega korporativnega imena. RCI Banque S.A. in njene hčerinske družbe se lahko imenujejo "Mobilize F.S. group".

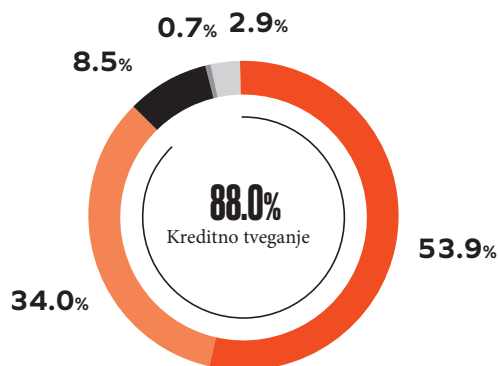
TVEGANJA - III. STEBER

Povzetek tveganj

		31.12.2023	30.06.2023	31/12/2022
		a	c	e
V milijonih evrov				
12	CET1 na voljo po izpolnitvi skupnih lastnih kapitalskih zahtev SREP (%)	6,04%	6,15%	6,83%
Stopnja finančnega vzvoda				
13	Skupaj mera izpostavljenosti	67.640	66.203	63.846
14	Stopnja finančnega vzvoda (%)	8,16%	8,25%	8,26%
		31.12.2023	30.06.2023	31/12/2022
		a	c	e
V milijonih evrov				
	Dodatne lastne kapitalske zahteve za obravnavo tveganja prekomernega finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)			
EU 14a	Dodatne lastne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda (%)			
EU 14b	od tega: sestavljen iz CET1 - navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v odstotnih točkah)			
EU 14c	Skupne zahteve SREP glede količnika finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Blažilnik količnika finančnega vzvoda in skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (kot odstotek mere skupne izpostavljenosti)				
EU 14d	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)			
EU 14e	Celotna zahteva po količniku finančnega vzvoda (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Količnik likvidnostnega kritja				
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) (ponderirana vrednost - povprečje)	5.571	6.768	7.834
EU 16a	Denarni odlivi - skupna ponderirana vrednost	4.299	4.298	4.197
EU 16b	Denarni prejemi - skupna ponderirana vrednost	3.237	2.839	2.505
16	Skupaj neto izdatki (prilagojena vrednost)	1.289	1.483	1.700
17	Količnik likvidnostnega kritja (%)	448,19%	471,78%	491,29%
količnik neto stabilnih virov financiranja				
18	Skupaj razpoložljivi stabilni viri financiranja	53.659	52.062	48.380
19	Skupaj potrebni stabilni viri financiranja	41.947	41.078	38.455
20	Delež NSFR (%)	127,92%	126,74%	125,81%

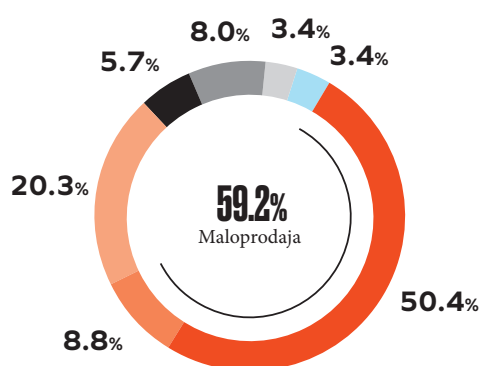
Podatki, ki se nanašajo na LCR in njegove agregate, so povprečja za 12 mesecev, ki se končajo na navedeni datum poročanja (člen 447f CRR2).

LASTNE KAPITALSKÉ ZAHTEVE GLEDE NA VRSTO TVEGANJA



- Kreditno tveganje - pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen
- Kreditno tveganje - standardni pristop
- Operativno tveganje
- Tveganje popravka vrednosti kredita
- Tržno tveganje
- Kreditno tveganje

IZPOSTAVLJENOST PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI



- Maloprodaja
- Maloprodaja SME
- Poslovanje s podjetji
- Poslovanje s podjetji SME
- Centralne ravni države ali centralne banke;
- Institucije
- Drugo
- Maloprodaja

/ ROA (ČISTI DOBIČEK, DELJEN S CELOTNO BILANCO STANJA - CRD IV, ČLEN 90)

	31.12.2023	30.06.2023	31/12/2022
Donos sredstev	1,20%	1,07%	1,16%

ROA je nekoliko višji od tistega iz leta 2022. Na rezultat za leto negativno vpliva sprememba vrednosti obrestnih zamenjav, ki pokrivajo vloge na zahtevo v višini 84 milijonov EUR. Poslovno leto 2022 je bilo zaznamovano z amortizacijo subjektov, obračunanih v lastniškem kapitalu v ruski Skupni podjetniški banki RN v višini 119 milijonov EUR, kar je bilo delno izravnano s pozitivnim učinkom v višini 101 milijona EUR, povezanim z vrednotenjem zamenjav.

3.1.2 Kontekst

V prvem delu leta 2023 so konflikt v Ukrajini, vztrajna inflacija in zaostrovanje denarja s strani glavnih centralnih bank vplivali na svetovno gospodarsko aktivnost in povzročili, da so trgi popravili pričakovanja glede rasti navzdol. Potem, ko se je inflacija umirila, so začele padati obrestne mere. Leta 2023 se je vrnila tudi nestanovitnost na finančnih trgih in obdobja nenaklonjenosti tveganjem, zlasti po težavah, s katerimi so se srečale nekatere

regionalne banke v ZDA. Poleg tega je konec pomanjkanja polprevodnikov privedel do normalizacije zalog vozil na prodajnih mestih. Ti dejavniki so vplivali na finančno uspešnost skupine Mobilize F.S. Group (povprečna donosna sredstva, obrestni prihodki, stroški tveganja). Vendar pa glede na te dejavnike niso bila ugotovljena nobena nova tveganja.

3.1.3 Dejavniki tveganja

3.1.3.1 Tipologija tveganj

Prepoznavanje in spremljanje tveganj je sestavni del pristopa skupine Mobilize F.S. k obvladovanju tveganj. Ta pristop je mogoče opazovati z ravnmi tveganju prilagojenih sredstev, pa tudi z drugimi kazalniki, delom in analizami, ki jih izvajajo funkcije usmerjanja in tveganja skupine. Različne vrste tveganj, predstavljene zgoraj, so tiste, ki so bile do danes opredeljene kot pomembne in specifične za Mobilize F.S. skupino, katerih uresničitev bi lahko imela velik negativen vpliv na njeno poslovanje, finančni položaj in/ali rezultate. To ni izčrpen seznam vseh tveganj, ki jih je skupina prevzela v okviru svoje dejavnosti ali ki jim je izpostavljena zaradi svojega okolja.

Glede na raznolikost poslovanja skupine je upravljanje tveganj zgrajeno okoli naslednjih glavnih vrst tveganj.

- **obrestna tveganja in devizna tveganja:** tveganje padca obrestne marže ali vrednosti bančnega portfelja zaradi spremembe obrestnih mer ali deviznih tečajev;
- **tveganje likvidnosti in stroškov financiranja:** likvidnostno tveganje se pojavi, ko skupina Mobilize F.S. ne more izpolniti svojih zavez ali ne more financirati razvoja svojega poslovanja v skladu s svojimi komercialnimi cilji. Tveganje stroškov financiranja ustreza tveganju, da banka RCI Banque ne bo mogla financirati svojih dejavnosti po konkurenčnih stroških;
- **kreditno tveganje (maloprodajne stranke in mreže trgovcev):** tveganje izgube, ki nastane v primeru neplačila nasprotne stranke ali nasprotnih strank, ki se štejejo za eno skupino povezanih strank;
- **tveganje preostale vrednosti:** tveganje, ki mu je skupina izpostavljena zaradi amortizacije neto vrednosti pri nadaljnji prodaji vozila ob koncu pogodbe o financiranju (vrednost pod začetno oceno);
- **strateško tveganje:** tveganje, ki izhaja iz nezmožnosti skupine, da bi uresničila svojo strategijo in dosegla svoj srednjeročni načrt;
- **tveganje koncentracije:** tveganje, ki izhaja iz koncentracije v izpostavljenostih skupine Mobilize F.S. Group (države, sektorji, dolžniki);
- **operativna tveganja:** tveganje izgub ali sankcij, ki so posledica

neučinkovitih ali neustreznih notranjih procesov, ki vključujejo osebe in/ali informacijske sisteme, ali zunanjih dogodkov (primeri: kibernetika tveganja, pandemija, notranja ali zunanja goljufija itd.), bodisi namernih, naključnih ali naravnih (IT tveganja in prekinitev poslovanja);

- **tveganje neskladnosti:** tveganje pravnih, upravnih ali disciplinskih sankcij, znatne finančne izgube ali škode za ugled, ki nastane zaradi neskladnosti z določbami, specifičnimi za bančne in finančne dejavnosti (veljavni zakoni in predpisi, etični kodeksi, nacionalni, evropski in mednarodni bančni predpisi). Ta tveganja vključujejo pravna tveganja, tveganja ravnanja, davčna tveganja, tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma (CFT), tveganja, povezana z varstvom osebnih podatkov, tveganja neskladnosti z bančnimi predpisi, tveganja v zvezi s korupcijo in trgovanjem z vplivi ter etična tveganja;
- **modelno tveganje:** tveganje, povezano z neuspehom modelov, ki jih skupina uporablja pri svojem poslovanju. To se nanaša predvsem na uporabo neustreznih modelov za izračun cen, prevrednotenje, varovanje pred tveganjem ali upravljanje s tveganji. Neuspeh takšnih modelov je lahko posledica kakovosti uporabljenih podatkov, tehnike modeliranja ali njihove izvedbe ali uporabe;
- **podnebna in okoljska tveganja:** to so tveganja, povezana z ekstremnimi podnebnimi in okoljskimi dogodki (fizična tveganja) in povezana s spremembami v tehnologijah, predpisih in tržnem vzdušju, ki prispevajo k prehodu v nizkoogljično gospodarstvo (prehodna tveganja);
- **geopolitično tveganje:** tveganje nacionalizacije, omejitev prenosov sredstev, sprejetje novih predpisov, ki so neugodni za upnike, mednarodne sankcije, ki vplivajo na poslovanje.

3.1.3.2 Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, predstavljeni v tem razdelku, so tisti, za katere skupina meni, da bi lahko pomembno negativno vplivali na njeno poslovanje, finančno stanje in rezultate poslovanja. Vendar to ni izčrpen seznam vseh tveganj, ki jim je skupina izpostavljena. Tveganja, značilna za poslovanje skupine, so predstavljena spodaj v petih glavnih kategorijah v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 2017/1129, znane kot "Prospectus 3" z dne 14. junija 2017:

- tveganja poslovnega razvoja;

- finančna tveganja;
- tveganja, povezana z izdelkom;
- operativna tveganja;
- pravna, regulativna, davčna in vedenjska tveganja.

3.1.3.2.1 Tveganja za razvoj poslovanja (vključno s strateškim, koncentracijskim, podnebnim in okoljskim tveganjem)

Poslovni prihodki in finančni položaj skupine Mobilize F.S. so odvisni od korporativne strategije in prodaje Skupine Renault ter blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi.

Kot 100-odstotna finančna hčerinska družba Renaulta, ki služi blagovnim znamkam Skupine Renault, kot tudi blagovnim znamkam Nissan in Mitsubishi, je prevladujoča dejavnost skupine Mobilize F.S. financiranje prodaje njenih blagovnih znamk, ki predstavljajo veliko večino njenega čistega bančnega prihodka.

Zaradi strateških, komercialnih in finančnih povezav skupine Mobilize F.S. s Skupino Renault in dejstva, da je dejavnost osredotočena na blagovne znamke Skupine Renault ter blagovni znamki Nissan in Mitsubishi, bi lahko vsako zmanjšanje ali ustavitev proizvodnje ali prodaje vozil teh blagovnih znamk zaradi zmanjšanja dejanske ali zaznane kakovosti, varnosti ali zanesljivosti vozil, prekinitve dobave s strani tretjih oseb, pomembnih sprememb tržnih programov ali strategij ali negativnega oglaševanja pomembno negativno vplivalo na raven obsega financiranja skupine Mobilize F.S. ter na njeno finančno stanje in rezultate poslovanja.

Poleg tega lahko na povpraševanje po vozilih financiranih blagovnih znamk vplivajo naslednji dejavniki:

- diverzifikacija in inovacije voznega parka;
- konkurenčnost prodajnih cen vozil;
- ravni povpraševanja kupcev po prodaji in lizingu novih in rabljenih vozil, vključno z makroekonomskim okoljem, ki lahko vpliva na povpraševanje;
- povpraševanje kupcev po financiranju nakupov vozil;
- stopnje proizvodnje vozil; in
- ravni zalog, ki jih vzdržujejo trgovci v skupini, Nissan in Mitsubishi.

Poleg tega je uspeh strateškega načrta skupine Mobilize F.S. odvisen od več vzvodov, kot so uspešnost njenih izdelkov in naložb ter njena sposobnost ohranjanja visoke ravni zadovoljstva strank, pa tudi od ustreznega upravljanja strateškega načrta za zagotovitev podpore zaposlenim v skupini Mobilize F.S.

Še več, poslovna strategija in prodajna mešanica Skupine Renault ter blagovne znamke Nissan in Mitsubishi lahko privedejo do koncentracije izpostavljenosti skupine Mobilize F.S. Neugoden dogodek, ki vpliva na geografsko območje ali kategorijo strank, ki predstavljajo pomemben del sredstev skupine, bi lahko negativno vplival na njeno finančno stanje.

Tveganje, povezano z geopolitično nestabilnostjo

Mobilize F.S. skupina deluje v različnih državah in je kot taka izpostavljena geopolitičnemu tveganju, katerega glavne komponente so:

- tveganje nacionalizacije: tveganje, da država gostiteljica sprejme zakon, ki ji omogoča odkup sredstva, ki se nahaja v njeni jurisdikciji, za manj kot vrednost tega sredstva;
- neprenosno tveganje: tveganje, da država gostiteljica izvaja omejitve prenosa sredstev iz države;
- zakonodajno tveganje: tveganje, da država gostiteljica sprejme zakon, ki negativno vpliva na vrednost sredstev, ki se nahajajo v

njeni jurisdikciji;

- tveganje, povezano s sprejetjem mednarodnih sankcij proti državi, v kateri posluje RCI.

V zadnjih letih je bila družba Mobilize F.S. prisiljena prenehati delovati in se umakniti iz skupnega podjetja v Rusiji zaradi mednarodnih sankcij, ki so bile tej državi naložene po invaziji na Ukrajino.

Na datum te objave Mobilize F.S. izvaja dejavnosti v državah, kjer nadzor menjave omejuje prosto konvertibilnost valut, kot so Argentina, Brazilija, Kolumbija, Južna Koreja in Maroko. Te države predstavljajo 16% neto bančnega prihodka na dan 31. decembra 2023 in 10% prihodka pred obdavčitvijo.

Razvoj in dobičkonosnost dejavnosti Mobilize F.S. v državah v vzponu sta odvisna od gospodarskega zdravja in politične stabilnosti teh držav.

Podnebna in okoljska tveganja bi lahko vplivala na poslovanje skupine Mobilize F.S. Group, poslovne rezultate, finančno stanje in ugled.

Podnebna in okoljska tveganja so povezana z dvema družinama tveganj:

- fizična tveganja: povezana z vplivi podnebnih sprememb in degradacije okolja zaradi ekstremnih dogodkov (poplave, vročinski valovi...) ali dolgoročnega razvoja (temperaturna variabilnost, izguba biotske raznovrstnosti.);
- prehodna tveganja: povezana s tehnološkim razvojem, predpisi ali tržnim vzdušjem, povezanim s preходом v nizkoogljično gospodarstvo.

Štejejo se za dejavnike, ki lahko povečajo določena tveganja (kreditno tveganje, tveganje preostale vrednosti, strateško tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje in tveganje skladnosti, zavarovalno tveganje).

Skupina je lahko izpostavljena fizičnemu podnebnemu tveganju pri svoji neposredni dejavnosti prek zavarovalnih produktov (CPI, GAP) ali na katero vpliva njena sposobnost vzdrževanja svojih storitev, pa tudi posredno negativni vpliv ekstremnih vremenskih dogodkov na poslovanje svojih strank. Poleg tega bi lahko bila skupina izpostavljena prehodnim tveganjem prek svojega kreditnega portfelja, na določenih področjih dejavnosti ali v svoji komercialni dejavnosti zaradi uvedbe predpisov, na primer v avtomobilskem sektorju, za omejitev uporabe vozil ali za spodbujanje prehoda na električne alternative.

Nazadnje, iz teh dveh kategorij tveganj bi lahko izhajala tudi tveganja odgovornosti in ugleda.

Vpliv na strateške cilje je potencialno pomemben glede na zelo visoke deleže za proizvajalce avtomobilov, ki se morajo odzvati na hitro spreminjajoče se predpise, zlasti o ravneh emisij vozil, hkrati pa se ukvarjati z infrastrukturnim okoljem v gradnji in vstopom novih akterjev.

Vpliv na kreditno tveganje se srednjeročno in dolgoročno dojema kot pomemben, četudi kratkoročno ostaja precej omejen glede na razčlenitev posojil po poslovnih sektorjih v portfelju podjetniških financ. Skupina Mobilize F.S. Group je malo prisotna v sektorjih z visokim prehodnim tveganjem in, kar zadeva fizično tveganje, lokacija baze strank skupine Mobilize F.S. Group ni preveč geografsko koncentrirana.

3.1.3.2.2 Finančna tveganja

Prekinitev virov financiranja in dostopa do kapitalskih trgov skupine Mobilize F.S. bi negativno vplivala na njen likvidnostni položaj.

Mobilize F.S. skupina diverzificira svoje vire financiranja z izvajanjem strategije, ki se osredotoča na kategorijo nasprotnih strank (različni

akterji na trgu in različne vrste financiranja), valute in države, kjer se nasprotni stranke nahajajo. Skupina financira svoje dejavnosti z izdajo dolgoročnih dolžniških instrumentov, bančnimi posojili, prenosljivimi dolžniškimi vrednostnimi papirji, listinjenjem terjatev in dejavnostmi sprejemanja vlog, zato je odvisna od zanesljivega dostopa do finančnih virov. Skupina Mobilize F.S. je zaradi svojih potreb po financiranju izpostavljena likvidnostnemu tveganju v primeru zaprtja trga ali stresa pri viru financiranja.

Likvidnostno tveganje je tveganje, da skupina Mobilize F.S. ne bo mogla izpolniti svojih zavez ali financirati razvoja svojih dejavnosti v skladu s svojimi komercialnimi cilji. Stroškovno tveganje ocenjevanja in refinanciranja je tveganje, da skupina Mobilize F.S. ne bo mogla financirati svojih dejavnosti s konkurenčnimi stroški v primerjavi s konkurenti.

Na likvidnost skupine Mobilize F.S. bi lahko pomembno vplivali dejavniki, na katere banka ne more vplivati, kot so splošne motnje na trgu, zaznavanje trga ali špekulativni pritiski na dolžniški trg. Če se potrebe po financiranju skupine Mobilize F.S. povečajo ali če skupina Mobilize F.S. ne more dostopati do novih virov sredstev, bi bila nezadostna likvidnost še posebej škodljiva za njen konkurenčni položaj, rezultate poslovanja in finančno stanje.

Na rezultate poslovanja skupine Mobilize F.S. lahko negativno vplivajo spremembe tržnih obrestnih mer ali obrestnih mer, ponujenih depozitom strank.

Obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB) se nanaša na dejansko ali potencialno tveganje upada lastniškega kapitala ali prihodka banke, ki je posledica neugodnih gibanj obrestnih mer, ki vplivajo na njene pozicije v bančni knjigi. Posojila strankam skupine Mobilize F.S. Group se, z nekaterimi izjemami, izdajajo po fiksnih obrestnih merah, za pogoje, ki na splošno trajajo do 72 mesecev, medtem ko se posojila trgovcem financirajo po fiksnih obrestnih merah za pogoje, ki trajajo manj kot 12 mesecev. Izpostavljenost skupine Mobilize F.S. do obrestnih mer se dnevno ocenjuje z merjenjem občutljivosti za vsako valuto, upravljalo podjetje in portfelj sredstev, varovanje denarnih tokov pa je sistematično, z uporabo zamenjav za pretvorbo obveznosti s spremenljivo obrestno mero v obveznosti s fiksno obrestno mero.

Upravljanje celotnega obrestnega tveganja s temi bilančnimi in zunajbilančnimi operacijami je namenjeno omejevanju nestanovitnosti neto obrestne marže: volatilitosti, ki je posledica neusklajenosti med trajanjem in indeksacijo.

Skupina Mobilize F.S. izračuna občutljivost obrestnih mer z uporabo hipotetičnega povečanja obrestnih mer, katerih obseg je odvisen od valute podjetja. Čeprav skupina Mobilize F.S. spremlja svoje obrestno tveganje z uporabo metodologije na ravni skupine, zavarovanje tveganja ni vedno popolno, kar odraža težave pri prilagajanju strukture zadolževanja, da se le-to ujema s strukturo posojil strankam.

Spremembe obrestnih mer ni mogoče vedno predvideti ali zavarovati in bi lahko, če niso ustrezno predvidene ali zavarovane, negativno vplivale na poslovanje skupine Mobilize F.S., finančno stanje in rezultate poslovanja. Splošna občutljivost skupine Mobilize F.S. na obrestno tveganje je ostala pod mejo 70 milijonov EUR za spremembo obrestnih mer, ki ustrezajo šokom, opaženim za vsako valuto.

Tveganje neugodnih sprememb stroškov refinanciranja skupine Mobilize F.S. zaradi poslabšanja bonitetne ocene RCI Banque S.A. s strani bonitetnih agencij ali globalne spremembe pogojev financiranja (trg in depoziti)

Na dostop skupine Mobilize F.S. na trg lahko vplivajo bonitetne ocene subjektov v njeni sestavi in do neke mere Skupine Renault. RCI Banque S.A. je na datum te objave ocenjena z Baa2 (stabilni obeti) s strani Moody's France SAS in BBB- (stabilni obeti) s strani S&P Global Ratings Europe Limited.

Bonitetni agenciji S&P Global Ratings Europe Limited in Moody's France SAS uporabljata bonitetne ocene za razvrstitev kreditne sposobnosti RCI Banque S.A., da ocenita, ali bo RCI Banque S.A. sposobna v prihodnosti odplačati svoje obveznosti.

Poslabšanje likvidnostnega položaja banke RCI Banque S.A., politike upravljanja kapitala ali znatno zmanjšanje dobičkonosnosti bi lahko negativno vplivalo na njeno bonitetno oceno.

RCI Banque S.A. je hčerinska družba v 100-odstotni lasti Renaulta, njena bonitetna ocena pa ostaja odvisna od gospodarskega razvoja in bonitetne ocene Renaulta. Vsako negativno bonitetno dejanje v zvezi z dolgoročnim dolgom Renaulta bi lahko imelo za posledico podobno dejanje v zvezi z dolgoročnim dolgom RCI Banque S.A.

Financiranje RCI Banque S.A. izhaja predvsem iz vlog strank in kapitalskih trgov. Njena sposobnost pridobivanja financiranja z obveznicami po konkurenčnih obrestnih merah je odvisna od splošnih razmer na finančnem trgu in njene sposobnosti pridobivanja ustreznih bonitetnih ocen. Znižanje bonitetnih ocen in bonitetnih ocen glavnega delničarja Renault SA ali kakršna koli sprememba obetov za te iste bonitetne ocene bi verjetno povzročila povečanje stroškov na strani RCI Banque S.A. To bi lahko tudi zmanjšalo dostop RCI Banque S.A. do kapitalskih trgov. Njena sposobnost privabljanja in zadrževanja vlog strank je odvisna od privlačnosti varčevalnih produktov, ki jih ponuja svojim strankam. Na stroške depozitov lahko zato vplivajo poslovne politike konkurentov.

Valutno tveganje

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena tveganju izgube, ki izhaja iz sedanje ali prihodnje izpostavljenosti transakcijam tekočega in/ali refinanciranja v valuti, ki ni euro, ali iz morebitnega zmanjšanja vrednosti lastniškega kapitala skupine Mobilize F.S. zaradi amortizacije lastniškega kapitala v državah zunaj evro območja.

Naložbe v valute, ki niso evro (strukturno valutno tveganje), se lahko zaščitijo pred tveganjem.

Transakcijsko valutno tveganje (valutna izpostavljenost brez kapitalskih naložb) izhaja predvsem iz več valutnih posojil in deviznih računov.

3.1.3.2.3 Tveganja produkta

Skupina Mobilize F.S. lahko utрпи izgube zaradi neplačil svojih maloprodajnih in poslovnih strank, trgovcev ali uvoznikov (tj. nezmožnost plačila kreditnih obrokov skupini Mobilize F.S. po kreditni pogodbi (zamuda pri plačilu)).

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena kreditnemu tveganju svojih strank in trgovcev/uvoznikov, če njene tehnike upravljanja tveganj ne zadostujejo za zaščito pred neplačili svojih nasprotnih strank.

Kreditno tveganje je tveganje izgube, ki je posledica neizpolnjevanja obveznosti katere koli podpisane pogodbe s strani strank ali trgovcev in/ali uvoznikov skupine Mobilize F.S. Kreditno tveganje je zelo odvisno od gospodarskih dejavnikov, vključno z brezposelnostjo, poslovnimi neuspehi, rastjo osebnih dohodkov, razpoložljivim dohodkom gospodinjev, dobičkonosnostjo trgovcev in cenami rabljenih vozil. Na raven kreditnega tveganja v portfelju financiranja trgovcev skupine Mobilize F.S. med drugim vplivajo finančna moč trgovcev in uvoznikov v portfelju skupine Mobilize F.S., kakovost zavarovanja in vzpostavljeni procesi za zagotovitev financiranja ter splošno povpraševanje po vozilih. Na raven kreditnega tveganja portfelja strank skupine Mobilize F.S. vplivajo splošni makroekonomski pogoji, ki lahko vplivajo na sposobnost nekaterih njenih strank, da izvedejo načrtovana plačila.

Skupina Mobilize F.S. za ocenjevanje osebnih in komercialnih posojil uporablja napredne sisteme kreditnega točkovanja in iskanja po zunanji bazah podatkov, za ocenjevanje trgovcev in uvoznikov pa notranji bonitetni sistem. Čeprav skupina Mobilize F.S. nenehno prilagaja svojo politiko sprejemanja, da odraža tržne razmere, bi

povečanje kreditnega tveganja povzročilo višje stroške tveganja in rezervacije za kreditne izgube.

Skupina Mobilise F.S. izvaja tudi podrobne postopke za stik s strankami v primeru neplačila, organizacijo izterjave neplačanih vozil in prodajo zaseženih vozil. Vendar pa postopki preverjanja ozadja skupine Mobilize F.S., spremljanje kreditnega tveganja, dejavnosti plačilnih storitev, vodenje evidenc računov strank ali politike zasega morda ne zadostujejo za preprečevanje negativnega učinka na njene rezultate poslovanja in finančno stanje.

Povečanje kreditnega tveganja bi povečalo stroške tveganja in rezervacij za kreditne izgube, kar bi neposredno vplivalo na finančne rezultate skupine Mobilize F.S. in potencialno na njen notranji kapital.

Znižanje prodajne cene najetih vozil bi lahko imelo negativen vpliv na rezultate poslovanja in finančno stanje skupine Mobilize F.S.

Ko se najeta vozila ob koncu najema vrnejo skupini Mobilize F.S. in skupina Mobilize F.S. nima pogodbe o odkupu tretje osebe (običajno od prodajalca ali proizvajalca avtomobila) in/ali stranka ne izkoristi možnosti nakupa vozila ob koncu najema, je skupina Mobilize F.S. izpostavljena tveganju izgube v situaciji, ko prihodki od prodaje, realizirani ob prodaji vrnjenega vozila, ne zadostujejo za kritje preostale vrednosti, ki je bila ocenjena ob začetku najemne pogodbe.

V kolikor je dejanska preostala vrednost vozila, kot se odraža v prihodkih od prodaje, manjša od pričakovane preostale vrednosti vozila ob začetku najema, skupina Mobilize F.S. utрпи izgubo ob razpolaganju z vozilom.

Med drugim gospodarski pogoji, cene novih vozil in obseg prodaje, distribucijski kanali, življenjski cikel modela, razpoložljive količine rabljenih vozil, posebnosti izdelkov in konkurenca močno vplivajo na cene rabljenih vozil in s tem na dejansko preostalo vrednost najetih vozil. Razlike med dejanskimi preostalimi vrednostmi, realiziranimi na najetih vozilih, in ocenami takšnih vrednosti skupine Mobilize F.S. ob začetku najema bi lahko negativno vplivale na rezultate poslovanja in finančno stanje skupine Mobilize F.S. zaradi pripoznave izgub, ki so višje od pričakovanih.

3.1.3.2.4 Obratovalna tveganja

Med operativnimi tveganji so najpomembnejša povezana s tveganjem informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) in tveganjem prekinitev poslovanja.

Tveganje informacijske in komunikacijske tehnologije je mogoče razčleniti na tveganja, povezana z upravljanjem informacijskih sistemov, zunanjim izvajanjem, varnostjo, upravljanjem sprememb in operacijami (proizvodnjo), neprekinjenostjo poslovanja IT in kakovostjo/celovitostjo podatkov.

Tveganja informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) med drugim zajemajo tveganje razkritja informacij (zaupnost) ali spremembe informacij (celovitost) zaradi nepooblaščenega dostopa do sistemov IKT in podatkov znotraj ali zunaj institucije (npr. kibernetiski napadi), tveganje motenj (razpoložljivosti) sistema zaradi nezmožnosti pravočasne obnovitve storitev institucije ali okvare komponent strojne ali programske opreme IKT, vključno z okvaro pravnega delovanja informacijskih sistemov institucije. Tveganje motenj (razpoložljivosti) sistema zaradi nezmožnosti pravočasne obnovitve storitev institucije ali okvare komponent strojne ali programske opreme IKT, vključno z nezmožnostjo odkrivanja in odpravljanja slabosti pri upravljanju sistemov IKT ali nezmožnostjo institucije, da pravočasno in nadzorovano upravlja spremembe sistemov IKT.

Tveganje IKT institucije se razširi tudi na zunanje dejavnosti, saj ponudniki storitev hranijo, shranjujejo ali obdelujejo sisteme in informacije IKT institucije. Pomanjkanje nadzora nad temi zunanjimi izvajalci za zaščito sistemov in informacij institucije (zaupnost,

celovitost, razpoložljivost) lahko vpliva na sposobnost institucije, da izpolnjuje regulativne zahteve in zagotovi pravilno izvajanje svojih dejavnosti.

Na primer, tveganje nezmožnosti vzdrževanja/upravljanja bistvenih (pomembnih/kritičnih) dejavnosti skupine Mobilize F.S. v primeru zunanjega motečega dogodka (poplava, okužba, uničenje IS, kibernetiski napad, samomor, teroristični napad itd.) ali nezmožnost vzdrževanja operativnih informacijskih sistemov (ki se nanašajo na načrt za nadaljevanje poslovanja in načrt za neprekinjeno poslovanje) lahko negativno vpliva na dejavnosti skupine Mobilize F.S.

IT sistemi so bistven vir za skupino Mobilize F.S., saj podpirajo poslovne procese pri njihovem vsakodnevnem poslovanju.

Po dajanju posojil ali načrtov finančnega najema posameznikom in podjetjem ter dajanju posojil na voljo trgovcem skupina Mobilize F.S. upravlja finančne terjatve. Vsaka motnja v njeni dejavnosti servisnih storitev zaradi nezmožnosti dostopa do ali natančnega vodenja evidenc terjatev ali kako drugače bi lahko bistveno negativno vplivala na njeno sposobnost izterjave teh terjatev in/ali zadovoljitve svojih strank.

Skupina Mobilize F.S. se pri upravljanju svojega poslovanja zanaša na notranje in zunanje (tako na skupino Mobilize F.S. kot na tretje osebe) informacijske in tehnološke sisteme in je izpostavljena tveganju izgube, ki je posledica kršitev varnosti, okvar sistema ali nadzora, neustreznih ali neuspešnih procesov, človeških napak in prekinitev poslovanja. Poleg tega je skupina Mobilize F.S. sklenila okvirne sporazume z Renaultom za zagotavljanje določenih informacijskih sistemov in storitev.

3.1.3.2.5 Pravna, regulativna in davčna tveganja

Mobilize F.S. skupina je izpostavljena pravnim, regulativnim, davčnim in vedenjskim tveganjem.

Na dobičkonosnost in poslovanje skupine Mobilize F.S. bi lahko vplivalo regulativno, pravno in davčno okolje, tako v Franciji kot v tujini, saj skupina Mobilize F. S. deluje v več državah in je zato predmet obsežnih nadzornih in regulativnih režimov ter lokalno veljavnih pravil in predpisov, kot so, vendar ne omejeno na, bančni predpisi, zakoni o potrošniških kreditih, zakoni in predpisi o vrednostnih papirjih, splošni predpisi o konkurenci, nepremičninski zakoni, predpisi o zaposlovanju, predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, zakoni o varstvu podatkov, zakoni o gospodarskih družbah in davčni zakoni ter zavarovalniški zakoni in predpisi.

Regulatorji so še posebej pozorni na varstvo potrošnikov in so zaostriili pravila, ki urejajo poslovno ravnanje. Ta pravila lahko na primer omejijo obrestno mero, ki jo posojilodajalec lahko zaračuna (odruška obrestna mera), omejijo združevanje izdelkov ali uredijo plačilo posrednikom.

V primeru neskladnosti lahko stranke zahtevajo odškodnino, če menijo, da so utrpeli izgubo pri prodaji izdelka, ali če so bili splošni pogoji nepravilno uporabljeni. Spremembe pravnih stališč in stališč pristojnih organov bi lahko v nekaterih primerih privedle do neugodnih izidov, ki bi lahko škodili ugledu skupine ali negativno vplivali na njene rezultate in finančno stanje, zaradi izrečenih kazni ali dodeljenih odškov, pa tudi nastalih stroškov obrambe.

Zaradi raznolike narave predpisov je težko oceniti njihov prihodnji vpliv na podjetje. Vsako neupoštevanje bi lahko povzročilo denarne kazni, poleg tega, da bi škodovalo podobi skupine, ali naložilo prekinitev njenih dejavnosti ali celo odvzem dovoljenj, izdanih za opravljanje njenih dejavnosti (vključno z njenim dovoljenjem), kar bi lahko bistveno vplivalo na njeno poslovanje in poslovne prihodke.

Med predpisi, ki imajo pomemben vpliv na skupino, so bančni bonitetni predpisi, ki se uporabljajo za kreditne institucije, zlasti bonitetna pravila Basel III o kapitalskih zahtevah.

Mobilize F.S. skupina je v prvi vrsti predmet svežnja Direktive o kapitalskih zahtevah (CRD), ki vključuje Direktivo 2013/36/EU (kot je bila spremenjena z Direktivo (EU) 2019/878 (CRD V)) in Uredbo o kapitalskih zahtevah št. 575/2013 ("CRR") (kot je bila spremenjena, med drugim, z Uredbo (EU) 2019/876 (CRR II), (vključno z vsemi izvajanji zakonodaje v Franciji, zlasti zakona št.2013-672 z dne 26.7.2013 o ločevanju in regulaciji bančne dejavnosti), sanacijo Banke in Direktivo o razreševanju 2014/59/EU ("BRRD") ter ustrezne tehnične standarde in smernice regulatorjev EU, npr. Evropskega bančnega organa (EBA) in Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA), ki med drugim določajo kapitalske zahteve za kreditne institucije, mehanizme sanacije in reševanja.

Poleg zgoraj opisanih regulativnih sprememb je Evropska centralna banka ("ECB") sprejela pomembne pobude za zagotovitev, da se kapitalske zahteve bank, ki uporabljajo notranje modele, izračunajo pravilno, dosledno in primerljivo.

Skupina Mobilize F.S. za izračun tveganju prilagojenih sredstev in s tem kapitalskih zahtev uporablja lastne notranje modele. Skupina Mobilize F.S. je v preteklih letih prejela pripombe in komentarje na nekatere modele, ki jih je revidirala ECB, za katere je bila zaprošena, da revidira določene parametre ali uvede začasne dodatke k svojim izračunom. Institucija se odziva na večino teh priporočil in skladnost z novimi smernicami EBA o oceni PD, oceni LGD in obravnavi neplačanih sredstev s predložitvijo paketov (novi modeli in metodologije) nadzorniku (ECB) v letu 2021.

Skupina Mobilize F.S. kot ponudnik finančnih, zavarovalnih, bančnih (depozitnih) in drugih storitev, povezanih z vozili, zelo skrbno obravnava zahteve bančnih in zavarovalnih zakonov in predpisov, praks konkurence in pravil o varstvu strank, etična vprašanja, zakone o pranju denarja ter boj proti korupciji (zakon Sapin 2), zakone o varstvu podatkov in politike informacijske varnosti. Vsako neupoštevanje ali kršitev na področju teh vprašanj bi lahko povzročilo dodatno pravno tveganje in finančne izgube z regulativnimi globami ali opomini, sodnimi spori ali škodo za ugled ter v skrajnih scenarijih prekinitve poslovanja ali celo preklic pooblastila za poslovanje.

Dodatni predpisi ali spremembe veljavnih zakonov bi lahko dodali znatne stroške ali operativne omejitve, ki bi lahko negativno vplivale na dobičkonosnost poslovanja skupine Mobilize F.S. Group.

Na prihodnje rezultate skupine Mobilize F.S. lahko negativno vpliva kateri koli od teh dejavnikov.

3.2 Načela upravljanja in organizacije upravljanja s tveganji

3.2.1 Politika upravljanja s tveganji - Okvir nagnjenosti k tveganju

/ EU OVA - PRISTOP UPRAVLJANJA S TVEGANJI V INSTITUCIJAH

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije - prost format	
Točka (f) člena 435(1) CRR	(a)	Razkritje jedrnat izjave o tveganju, ki jo odobri upravljalni organ	Del 3.2.3 Profil tveganja - izjava o nagnjenosti k tveganju
Točka (b) člena 435(1) CRR	(b)	Podatki o strukturi upravljanja s tveganji za posamezno vrsto tveganja	Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj
Točka (e) člena 435(1) CRR	(c)	Izjava, ki jo odobri upravljalni organ o ustreznosti ureditve za obvladovanje tveganj.	Del 3.2.3 Profil tveganja - izjava o nagnjenosti k tveganju
Točka (c) člena 435(1) CRR	(d)	Razkritje o obsegu in naravi razkritja tveganj in/ali merilnih sistemov.	Del 3.2.1 Politika upravljanja s tveganji - okvir nagnjenosti k tveganju Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj
Točka (c) člena 435(1) CRR	(e)	Razkritje informacij o glavnih značilnostih sistemov razkritja in merjenja tveganj.	Del 2-2 Organizacija obvladovanja tveganj
Točka (a) člena 435(1) CRR	(f)	Strategije in procesi za obvladovanje tveganj za vsako posamezno kategorijo tveganja.	Del 3.2.3 Profil tveganja - izjava o nagnjenosti k tveganju Del 3.3.5 Obvladovanje notranjega kapitala Del 3.4.2 Postopek upravljanja s kreditnim tveganjem Del 3.8 Tveganje obrestnih mer za portfeljske pozicije Del 3.9.1 Likvidnostno tveganje Del 3.10.1 Obratovalna tveganja in tveganja neskladnosti 3.11 ESG tveganja Del 3.12 Druga tveganja
Točki (a) in (d) člena 435(1) CRR	(g)	Informacije o strategijah in procesih za obvladovanje, varovanje in zmanjševanje tveganj ter o spremljanju učinkovitosti varovanj in blažilcev.	Del 3.2.1 Politika upravljanja s tveganji - okvir nagnjenosti k tveganju Del 3.4 Kreditno tveganje -2 Postopek upravljanja s kreditnim tveganjem Del 3.4.7 Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja Del 3.5 Tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja Del 3.10.4 Zavarovanje operativnih tveganj

/ EU OVB - RAZKRITJE O UREDITVI UPRAVLJANJA

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije _ prost format	
Točka (a) Člena 435(2) CRR	(a)	Število direktorskih položajev, ki jih imajo člani upravljalnega organa.	Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj & upravljalni organi
Točka (b) Člena 435(2) CRR	(b)	Informacije o politiki zaposlovanja za izbor članov organa vodenja in njihovo dejansko znanje, veščine in strokovno znanje.	Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj & upravljalnih organov
Točka (c) člena 435(2) CRR	(c)	Informacije o politiki raznolikosti v zvezi z delom članov upravljalnega organa .	Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj & upravljalni organi
Točka (d) Člena 435(2) CRR	(d)	Informacije o tem, ali je institucija ustanovila ločen Odbor za tveganja, ter pogostost sestankov.	Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj & upravljalni organi
Točka (e) člena 435(2) CRR	(e)	Opis pretoka informacij o tveganju upravljalnemu organu.	Del 3.2.1 Politika tveganja upravljanja - okvir nagnjenosti k tveganju Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj Del 3.2.3 Profil tveganja - izjava o nagnjenosti k tveganju

Politika upravljanja s tveganji: ključna načela

Zmožnost obvladovanja dejanskih ali potencialnih tveganj pri vsakodnevnih dejavnostih, izmenjave pravih informacij, pravočasnega sprejemanja ustreznih ukrepov in spodbujanja odgovornega ravnanja na vseh ravneh družbe so ključni dejavniki uspešnosti skupine Mobilize F.S. in stebri njenega mehanizma za obvladovanje tveganj.

Zato je v skladu z regulativnimi zahtevami (CRD/CRR) politika upravljanja tveganj skupine Mobilize F.S., ki sta jo sprejela generalna uprava in upravni odbor RCI Banque S.A., zgrajena na naslednjih načelih:

- opredelitev glavnih tveganj, ki jih mora RCI Banque S.A. obravnavati, glede na svoj "poslovni model", svojo strategijo in okolje, v katerem deluje;
- svet direktorjev, ki določa in formalno opredeljuje nagnjenost k tveganju in se tega zaveda pri določanju strateških in komercialnih ciljev;
- pojasnitev vlog vseh strani, vključenih v upravljanje s tveganji, in ozaveščanje vseh vodstvenih delavcev o ustrezni skladnosti s Politiko upravljanja s tveganji in z omejitvami;
- izboljšanje vertikalnih in horizontalnih komunikacijskih kanalov in linij poročanja, da se zagotovi eskalacija opozoril na pravo raven in pravočasna obravnava morebitnih prekoračitev določenih omejitev tveganja;
- tveganja obvladujejo funkcije, ki so neodvisne od operativnih funkcij.

Politika obvladovanja tveganj velja za vse konsolidirane subjekte v skupini Mobilize F.S. in se uporablja na vseh ravneh organizacije, v vsakem poslovnem področju, za vsa tveganja in procese.

Seznam tveganj, opredeljenih v kartiranju skupine, se redno pregleduje (vsaj enkrat letno), vse njegove spremembe pa so predmet predhodnega preverjanja skladnosti v zvezi s standardi ICAAP/ILAAP. Okvir nagnjenosti k tveganju je mogoče na novo opredeliti in okrepiti nadzorni sistem, kadar se zdi, da je tveganje za

nastanek ali resnost tveganja večje.

Smernice za obvladovanje tveganj se upoštevajo pri izdelavi posameznega poslovnega načrta in vključujejo pregled s tem povezanih tveganj. To analizo organizira glavni direktor za tveganja in je sestavni del načrta, ki je predložen upravnemu odboru v odobritev.

Organi upravljanja (Izvršni odbor, Odbor direktorjev za tveganja) zagotavljajo usklajenost in uravnoteženost med:

- strategijo poslovnega razvoja in komercialnimi cilji; ter
- strategijo tveganj in s tem povezane smernice za tveganja.

Upravni odbor RCI Banque S.A. potrjuje, da so vzpostavljeni sistemi za upravljanje tveganj ustrezni za ohranjanje likvidnosti in solventnosti družbe glede na njeno strategijo in profil tveganja.

Okvir nagnjenosti k tveganju

"RAF" ("okvir nagnjenosti k tveganju"), ki ga je opredelil svet direktorjev, je smernica za strategijo skupine za obvladovanje tveganj. RAF oblikuje svojo izpostavljenost tveganju z naborom pragov in omejitev, ki jih je banka določila glede na svojo nagnjenost k vsakemu tveganju.

Kot del tega okvira je "nagnjenost k tveganju" za skupino opredeljen kot skupna raven in vrste tveganj, ki jih je svet direktorjev pripravljen prevzeti, v skladu s sposobnostjo družbe za tveganje za doseganje svojih strateških in komercialnih ciljev.

Na operativni ravni se nagnjenost k tveganju odraža z ustreznimi omejitvami in opozorilnimi pragovi. Kazalniki, ki so lahko kvalitativni in/ali kvantitativni, ki se uporabljajo za določitev teh omejitev, so vzpostavljeni za glavna tveganja družbe, kot tudi postopek stopnjevanja opozoril do upravnega odbora.

Odbor direktorjev za tveganja ugotavlja nemoten potek tega procesa, ki je predmet splošnega pregleda vsaj enkrat letno. Vzporedno s tem so najbolj kritična tveganja predstavljena Odboru direktorjev za tveganja četrtletno.

3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj

Celoten proces spremljanja tveganj v skupini Mobilize F.S. se upravlja na treh ravneh z različnimi funkcijami:

• **Kontrole 1. stopnje izvajajo :**

- operativni uslužbenci, ki so zadolženi za vsakodnevno upravljanje s tveganji na svojem področju odgovornosti. Odločajo in so odgovorni za prevzemanje tveganj v okviru operacij, ki jih vodijo za doseganje ciljev, ki so jim dodeljeni. Takšno odgovornost izvajajo v skladu s pravili za obvladovanje tveganj in omejitvami, ki jih določajo funkcije "korporativnega" upravljanja tveganj,
- funkcionalnih oddelkov, ki so zadolženi za opredelitev tveganj, pravil, metod upravljanja, merjenja in spremljanja na ravni podjetja. Vsak oddelek na svojem strokovnem področju upravlja in nadzira sistem za obvladovanje tveganj s smernicami in cilji države. Tveganje spremljajo periodični namenski odbori tako v hčerinskih družbah kot centralno. Ti oddelki se zanašajo na lokalne predstavnike za merjenje tveganja in spremljanje izpostavljenosti ter zagotavljajo spoštovanje omejitev na ravni skupine;

• **Kontrole 2. stopnje obsegajo:**

- oddelek za notranji nadzor, ki poroča glavnemu direktorju za tveganja, ki je odgovoren za usmerjanje splošnega notranjega nadzora in zlasti za uporabo pravil upravljanja v celotni skupini. Z vidika nadzora notranjih kontrol v odvisnih družbah skupine Mobilize F.S. ima oddelek direktorja notranjih kontrol podporo Notranjih kontrolorjev, ki so funkcionalno povezani z oddelkom Kontrola tveganj in tako hierarhično z generalnim direktorjem odvisnih družb. Podobno direktorja oddelka za notranji nadzor podpirajo referenti v okviru centralnih funkcij za upravljanje sistema nadzora notranjega nadzora v oddelkih skupine Mobilize F.S. Notranji nadzorniki na korporativni ravni in v lokalnih subjektih preverjajo raven skladnosti poslovanja v primerjavi s postopki s preverjanjem skladnosti s pravili skupine,
- oddelek za regulacijo tveganj in bančništva, ki poroča glavnemu direktorju za tveganja, zagotavlja uvedbo politike upravljanja tveganj v skupini in zagotavlja njeno skladnost z okvirom nagnjenosti k tveganju (RAF), ki ga je opredelil upravni odbor; zagotavlja zanesljivost kazalnikov za merjenje tveganj, popolnost sistemov upravljanja tveganj za vsako tveganje in učinkovito izvajanje takšnega upravljanja; nadzoruje, natančneje, učinkovitost kanalov za poročanje in opozarjanje iz hčerinskih družb v korporativne oddelke in pripravlja zbirno poročilo o tveganjih za upravne organe in odbor za tveganja upravnega odbora, kot je primerno; preverja ustreznost korektivnih ukrepov, razvitih v primeru napak, in njihovo učinkovito izvajanje s strani upravnih funkcij; ima osrednjo vlogo pri spremljanju skladnosti skupine z veljavnimi predpisi o varnem in skrbnem poslovanju,
- oddelek za skladnost skupine: je zadolžen za vzpostavitev, uvajanje in nadzor programa skladnosti v RCIBS. Njegovo področje uporabe zajema zlasti: etiko (etični kodeks in poklicno ravnanje, upravljanje navzkrižja interesov, darila in vabila), upravljanje finančnega kriminala, vključno s tveganjem korupcije, pranja denarja in financiranja terorizma,

notranje/zunanje goljufije (razen goljufij, povezanih s krediti), sankcije in embargo, varstvo osebnih podatkov, varstvo strank. Tudi v svoji funkciji nadzora skladnosti oddelek za skladnost skupine zagotavlja globalno doslednost in učinkovitost sistema nadzora skladnosti. Oddelek za skladnost skupine se zanaša na svojo lokalno mrežo korespondentov za skladnost, pa tudi na druge funkcije in oddelke, vključene v sistem upravljanja in nadzora tveganj, kot so: oddelek za nadzor tveganj skupine, notranja revizija, pravna funkcija, nadzor uspešnosti in, na splošno, vsa druga poslovna področja;

- **Kontrole 3. stopnje** se nanašajo na notranjo revizijo, katere cilj je upravnemu odboru in generalnemu vodstvu RCI Banque S.A. zagotoviti pregled nad učinkovito ravno nadzora nad poslovanjem ter nad usmerjanjem in upravljanjem tveganj na prvih dveh ravneh.

Te tri linije za obvladovanje tveganj poročajo naslednjim odborom:

- upravnemu odboru in njegovim specializiranim odborom, vključno z odborom za tveganja in revizijsko-računovodskim odborom,
- izvršnemu odboru in upravnim odborom hčerinskih družb, zlasti prek Odbora za notranji nadzor, operativno tveganje ter etiko in skladnost (na lokalni in centralni ravni),
- operativnim odborom za upravljanje s tveganji v okviru funkcij družbe (na lokalni in centralni ravni).

O vsebini informacij, sporočenih Odboru direktorjev za tveganja, se odloča na sejah slednjega odbora na podlagi predlogov, ki jih predloži zadefinirani član izvršnega odbora in glavni direktor za tveganja. Izpostavljenost vsakemu tveganju se meri s primerno pogostostjo (od dnevniških za tveganja, kot so obrestno tveganje in spremljanje vlog strank, do mesečnih v splošnih primerih). Te meritve se opravijo na ravni posameznega subjekta in se nato konsolidirajo. Oddelek za regulacijo tveganj in bančništvo centralizira izdelavo četrtletne nadzorne plošče, predložene Odboru direktorjev za tveganja.

Sistem obvladovanja tveganj zajema vse makro procese skupine Mobilize F.S. in vključuje naslednja orodja:

- seznam glavnih tveganj za skupino Mobilize F.S., za katero so opredeljeni koordinator, raven nagnjenosti k tveganju, alarmni pragovi in omejitve (okvir nagnjenosti k tveganju ali RAF). Ta seznam in okvir nagnjenosti k tveganju se posodabljata vsaj enkrat letno v skladu s poslovnim modelom in strategijo skupine Mobilize F.S.,
- preslikava operativnih pravil, ki se uporabljajo v vseh konsolidiranih hčerinskih družbah skupine Mobilize F.S., opredeljuje operativna tveganja in načine, na katere so nadzorovana. To preslikavo operativnih tveganj redno posodablja funkcionalni oddelki, lastniki procesov izvajajo samooceno naprave za nadzor operativnih pravil in izvajajo prvo raven nadzora, da redno preverjajo raven skladnosti poslovanja v primerjavi s postopki,
- zbirka podatkov o incidentih pomaga prepoznati napake, ki ustrezajo vnaprej določenim kriterijem in omogoča vzpostavitev korektivnih in preventivnih ukrepov, potrebnih za nadzor tveganj. Ta zbirka podatkov se uporablja za namene notranjega in regulativnega poročanja. Sistem določa pragove in merila za sporočanje incidentov izvršnim direktorjem, upravnemu odboru, Renaultovemu odboru za etiko in skladnost, francoskemu organu za bonitetni nadzor in razreševanje (Autorite de Controle

Prudentiel et de Resolution - ACPR), Evropski centralni banki (ECB) in Francoski bančni federaciji (FBF).

Organi upravljanja

Svet direktorjev

Člani upravnega odbora, kot so izvršni direktorji, so imenovani na podlagi njihovega ugleda, poznavanja dejavnosti in področij poslovanja družbe, tehničnih in splošnih veščin ter izkušenj, ki so jih za nekatere od njih pridobili s svojimi nalogami v delniški družbi.

Poleg tega imajo skupaj znanje in izkušnje za razumevanje vseh dejavnosti podjetja, vključno z glavnimi tveganji, ki jim je izpostavljeno, sektorjem financiranja prodaje, Skupino Renault, pa tudi blagovnimi znamkami Nissan in Mitsubishi ter avtomobilsko

industrijo.

Vsak od njih posveča čas in pozornost, ki sta potrebna za opravljanje svojih nalog, v skladu s trenutnimi predpisi, ki omejujejo število imenovanj, ki jih lahko ima posameznik.

Načela v zvezi z izbiro in imenovanjem direktorjev, dejanskih vodij in nosilcev ključnih položajev v družbi so opisana v politiki ustreznosti upravljanja RCI Banque S.A., ki jo je upravni odbor odobril 8. februarja 2019.

Politika zagotavlja zlasti poseben postopek predizbora glede na položaj, načrt nasledstva in oceno odbora za imenovanja na podlagi določenih meril primernosti in ob upoštevanju politike raznolikosti za upravni odbor.

POLOŽAJI, KI JIH ZASEDAJO ČLANI UPRAVNEGA ODBORA RCI BANQUE S.A.

Upravni odbor na dan 31.12.2023

	Položaj v RCI Banque S.A.	Število drugih položajev znotraj Skupine Renault	Število drugih položajev zunaj Skupine Renault
Etienne BORIS	Direktor uprave		2 neizvršna položaja
Philippe BUROS	Direktor uprave	6 neizvršnih položajev	
Gianluca de FICCHY	predsednik	2 izvršna položaja	
Isabelle LANDROT	Direktor uprave	1 izvršni položaj 1 neizvršni položaj	
Isabelle MAURY	Direktor uprave		4 neizvršni položaji
Patrick CLAUDE	Direktor uprave	1 izvršni položaj 9 neizvršnih položajev	
Thierry PIETON	Direktor uprave	1 neizvršni položaj	
Laurent POIRON	Direktor uprave		3 izvršni položaji
Nathalie RIEZ-THIOLLET	Direktor uprave		1 neizvršni položaj
Celeste THOMASSON	Direktor uprave		

Ostali člani upravljalnega organa v izvršilni funkciji na dan 31.12.2023

	Položaj v RCI Banque S.A.	Število drugih položajev znotraj Skupine Renault	Število drugih položajev zunaj Skupine Renault
Jean-Marc SAUGIER	Namestnik glavnega izvršnega direktorja in podpredsednik za finance in zakladnico	3 neizvršni položaji	1 izvršni položaj
Frederic SCHNEIDER	Glavni izvršni direktor in podpredsednik Za komercialno in strategijo	5 neizvršnih položajev	

Na dan 31. 12. 2023 je imel upravni odbor RCI Banque S.A. deset članov, vključno s štirimi ženskami.

Na priporočilo odbora za imenovanja je svet direktorjev določil politiko raznolikosti, ki je sestavljena zlasti iz ohranjanja minimalnega deleža 40% direktorjev vsakega spola.

Kot del svoje pristojnosti nadzora, da bi zagotovil učinkovito in skrbno upravljanje ustanove, upravni odbor določi profil tveganja skupine F.S. v skladu z zastavljenimi strateškimi cilji, daje izvršnim direktorjem in izvršnemu odboru smernice za obvladovanje tveganj za izvajanje/prilagajanje znotraj skupine in nadzoruje njihovo izvajanje.

Pri opravljanju svojih nalog se svet direktorjev opira zlasti na delo naslednjih odborov:

Odbor za tveganja

Odbor za tveganja se sestane vsaj osemkrat letno. Njegova vloga vključuje preučitev načrta tveganj in odobritev opredelitve tveganj ter analizo in odobritev omejitev tveganja skupine v skladu z nagnjenostjo odbora k tveganju in z namenom pomagati odboru pri nadzoru. Odgovoren je tudi za analizo akcijskih načrtov v primeru prekoračitve omejitev ali pragov za obveščanje ter za pregled cenovnih sistemov za izdelke in storitve. Vzporedno z Odborom za prejemke ima tudi nalogo preveriti, ali je politika prejemkov združljiva z izpostavljenostjo podjetja tveganju. Da lahko svetuje upravnemu odboru, je ta odbor odgovoren tudi za analizo in odobritev poročila o notranjem nadzoru, sistemov ICAAP in ILAAP, načrta sanacije ter pomembnih vidikov postopkov vrednotenja in ocenjevanja, ki izhajajo

iz notranjih modelov kreditnega tveganja družbe.

Računovodska in revizijska komisija

Računovodska in revizijska komisija se sestane vsaj petkrat letno. Odgovorna je za pripravo, predstavitev in spremljanje računovodskih izkazov, nadzorovanje obvezne revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, spremljanje neodvisnosti zakonitih revizorjev in opredelitev njihovih nerevizijskih storitev, priporočanje imenovanja zakonitih revizorjev in spremljanje njihove rotacije, preverjanje učinkovitosti sistemov notranjih kontrol in obvladovanja tveganj, pregled revizijskega načrta, analizo izvedenih revizij in pregled naložb v nekonsolidirane družbe.

Odbor za prejemke

Odbor za prejemke se sestane vsaj 2-krat letno. Njegova glavna naloga je letni pregled politike prejemkov upravljalnega organa in direktorja za tveganja. Prav tako pripravlja sklepe za upravni odbor v zvezi s prejemki posameznikov, ki vplivajo na tveganje in obvladovanje tveganj.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja se sestane vsaj 2-krat letno. Njegova glavna naloga je priporočiti člane za upravni odbor. Prav tako je odgovoren za letni pregled upravnega odbora, vključno z njegovo strukturo, članstvom, spolno raznolikostjo in širino znanja, veščin in izkušenj direktorjev. Odboru predloži predloge za izvršne direktorje, glavnega izvršnega direktorja, namestnike glavnega izvršnega direktorja, glavnega direktorja za tveganja in glavnega direktorja za skladnost.

Višji vodstveni delavci

Vodstveni sistemi

V skladu z odredbo o uporabi CRD IV in 3. novembrsko uredbo o notranjem nadzoru so naloge predsednika in glavnega izvršnega direktorja ločene.

Od 31. decembra 2023 so za višje vodstvo in dejanske vodje podjetja (v smislu člena L.511-13 francoskega denarnega in finančnega zakonika) odgovorni Frederic Schneider, glavni izvršni direktor in podpredsednik za komercialno in strategijo, Jean-Marc Saugier, namestnik glavnega izvršnega direktorja ter podpredsednik za finance in zakladnico.

S sklepom z dne 19. decembra 2023 je upravni odbor imenoval Martina Thomasa in Frederica Schneiderja za glavnega izvršnega direktorja in namestnika glavnega izvršnega direktorja z dne 22. januarja 2024.

Generalni direktor ima najširša pooblastila, da v kakršnih koli okoliščinah deluje v imenu družbe, v mejah korporativnega cilja in pogojeno s tistimi pooblastili, ki jih zakon izrecno pripisuje skupščinam delničarjev in upravnemu odboru. Pooblaščen je, da podeli podpooblastila ali zamenjave pooblastil za eno ali več določenih transakcij ali kategorij transakcij.

Namestniki glavnega izvršnega direktorja imajo v zvezi s tretjimi osebami enaka pooblastila kot glavni izvršni direktor.

Izvršni odbor

Izvršni odbor skupine Mobilize F.S. prispeva k usmeritvi politike in strategije skupine. Je referenčni organ, ki odobri akcijske načrte, če so mejne vrednosti ali mejne vrednosti za opozarjanje presežene. Prav tako je arbitražni organ, kadar ukrepi za zmanjšanje tveganja vplivajo na druge cilje podjetja. Izvršni odbor nadzira dejavnost in tveganja v skladu s smernicami ("okvir nagnjenosti k tveganju"), ki jih določi izvršni odbor prek odbora za tveganja.

Poleg tega se višje vodstvo pri upravljanju obvladovanja tveganj skupine opira zlasti na naslednje odbore:

- finančni odbor, ki pregleduje naslednje teme: ekonomske analize in napovedi, stroški virov, likvidnostno tveganje, obrestno tveganje in tveganje nasprotnih strank na različnih področjih skupine in odvisnih družbah. Analizirajo se tudi spremembe v bilanci stanja in izkazu poslovnega izida holdinga F.S., da se opravijo potrebne prilagoditve transfernih cen znotraj skupine;
- odbor za kapital in likvidnost, ki usmerja načrt financiranja in zagotavlja, da raven solventnosti skupine omogoča, da se zagotovi njen razvoj, hkrati pa izpolni pričakovanja različnih zainteresiranih strani (regulatorjev, bonitetnih agencij, vlagateljev, delničarjev) in ohrani dobro odpornost na stresne scenarije;
- odbor za zaveze skupine, ki potrjuje zaveze zunaj pooblastil hčerinskih družb in, ki mu direktor za zaveze skupine poroča o skladnosti s standardi in pooblastili za zaveze;
- odbor za kreditno tveganje skupine ocenjuje kreditno kakovost proizvodnje novih maloprodajnih strank in uspešnost odvisnih družb v zvezi s sanacijo in cilji ter analizira stroške tveganja za skupino in glavne države. Pri dejavnosti mreže trgovcev pregleduje spremembe v stanjih in kazalnikih rotacije zalog ter spremembe v klasifikaciji trgovcev z vozili in stanj;
- regulativni odbor, ki pregleduje večje spremembe predpisov, bonitetnega nadzora in akcijskih načrtov ter potrjuje notranje bonitetne modele in s tem povezan sistem upravljanja;
- odbor za notranji nadzor, operativno tveganje ter etiko in skladnost upravlja celoten sistem notranjega nadzora skupine, preverja njegovo kakovost in povezane mehanizme ter prilagaja vire,

sisteme in postopke. Podrobno opisuje, vodi in spremlja načela politike upravljanja operativnega tveganja in načela sistema za spremljanje skladnosti. Spremlja napredek pri akcijskih načrtih. V odvisnih družbah skupine Mobilize F.S. deluje Odbor za notranji nadzor, operativna tveganja in skladnost;

- odbor za nove izdelke, ki potrdi nove izdelke, preden se dajo na trg, pri čemer zlasti zagotovi, da so novi izdelki v skladu s poslovnimi politikami skupine, proračunskimi zahtevami skupine, lokalno veljavno zakonodajo, zaščito interesov stranke in upravljanjem tveganj skupine;
- odbor za IT, ki potrjuje usmeritve in strategijo IT z upoštevanjem povezanih tveganj in ki pregleduje projekte IT, varnost IT in proračun IT/IS;
- pravni in davčni odbor, ki upravlja pravna, davčna in vedenjska tveganja, povezana z oblikovanjem in distribucijo finančnih produktov in storitev;
- odbor za preostale vrednosti, ki potrjuje politiko preostalih vrednosti, ki se uporablja za vse zadevne subjekte, in spremlja tržne trende, uspešnost procesa nadaljnje prodaje in določbe;
- odbor za podnebna in okoljska tveganja, ki spremlja vpliv fizičnih in prehodnih tveganj na obstoječa tveganja (strateška, kreditna, finančna, neprekinjenost poslovanja), spremlja napredek akcijskih načrtov v zvezi s podnebnimi in okoljskimi tveganji, spremlja skladnost s kazalniki tveganj in zagotavlja, da so podnebna in okoljska tveganja vključena v delovanje.

Na lokalni ravni namenski odbori nadzorujejo operativno upravljanje tveganj v skladu z opredeljenim okvirom.

3.2.3 Profil tveganja - izjava o nagnjenosti k tveganju

Izjavo o nagnjenosti k tveganju vsako leto potrdi Upravni odbor na predlog Odbora za tveganja. Skupina je vzpostavila okvir nagnjenosti k tveganju in Izjavo o nagnjenosti k tveganju, ki sta namenjena formalizaciji tolerance skupine F.S. do tveganj, ki jim je izpostavljena.

Profil tveganja je določen v skladu z vrednotami in strategijo skupine ob upoštevanju okolja, v katerem deluje. Profil tveganja je določen na podlagi vseh tveganj, povezanih z dejavnostmi skupine Mobilize F.S. v Evropi in po svetu. Te so opredeljene v kartiranju tveganj skupine in se redno ponovno ocenjujejo.

Profil tveganja je določen v skladu z vrednotami in strategijo skupine ter ob upoštevanju okolja, v katerem deluje. Upošteva vsa tveganja, povezana z dejavnostmi skupine Mobilize F.S. po vsem svetu. Ta so opredeljene v karti tveganj skupine in se redno ponovno ocenjujejo. Profil tveganja ali nagnjenost k tveganju v skupini izvaja izvršni odbor prek specializiranih odborov, ki jim predsedujejo njegovi člani (finančni odbor, odbor za kapital in likvidnost, odbor za kreditno tveganje, notranji nadzor, odbor za operativno tveganje ter etiko in skladnost itd.). Ti odbori so odgovorni za obvladovanje glavnih tveganj, katerim je skupina izpostavljena. Poleg tega se strateški procesi skupine, kot sta upravljanje kapitala in likvidnosti, razvijajo v skladu z Izjavo o nagnjenosti k tveganju; med proračunskim izvajanjem se napovedi za ključne kazalnike Okvira nagnjenosti k tveganju primerjajo s pragovi, opredeljenimi v Okviru nagnjenosti k tveganju. Ustreznost profila tveganja in izpostavljenosti tveganju spremljata izvršni odbor in svet direktorjev prek svojega odbora za tveganja. Svet direktorjev izvaja tudi letni pregled in validacijo Okvira nagnjenosti k tveganju.

Izvajanje nagnjenosti skupine k tveganju temelji na štirih komponentah: (i) opredelitvi skupnih referenčnih okvirov, (ii) obstoju sklopa omejitev v skladu s tistimi, ki jih določajo predpisi, (iii) razdelitvi odgovornosti in strokovnega znanja med centralnim organom in subjekti ter (iv) delovanju upravljanja znotraj skupine in različnih subjektov, kar omogoča učinkovito izvajanje sistema, namenjenega nagnjenosti k tveganju.

Okvir nagnjenosti k tveganju je mogoče prilagoditi vsaj enkrat letno in zlasti med postopkom razvoja strateškega načrta. nagnjenost k tveganju je določen z dvema vrstama pragov:

- omejitev: najvišja stopnja tveganja, ki jo je banka pripravljena prevzeti, da bi dosegla svoje strateške cilje, v skladu z bonitetnimi in regulativnimi zahtevami ter z izvajanjem ustreznih zmogljivosti za obvladovanje in nadzor tveganj;
- opozorilni prag: raven tveganja, ki sproži obvestilo svetu direktorjev, ko gre za regulativno razmerje, in odboru za tveganja za vsa tveganja, ki se spremljajo na njegovi ravni, ali obvestilo izvršnemu odboru za vsa tveganja.

Ko je meja presežena, se izvede akcijski načrt, ki jo vrne na ustrežno raven, v primeru kritičnih tveganj pa se obvesti upravni odbor in izvršni odbor v primeru pomembnih tveganj.

Preseganje opozorilnega praga vodi do načrtovanja sklopa ukrepov za zmanjšanje tveganja, ki se uporabljajo, da bi preprečili preseganje meje.

Profil tveganja se spremlja dnevno do četrtno, odvisno od vključenih kazalnikov in tveganj. Ti kazalniki so predmet četrtnih nadzornih plošče za tveganja, ki jo pripravi oddelek za regulacijo tveganj in bančništvo ter predstavi izvršnemu odboru in odboru direktorjev za tveganja. Zlasti naslednji kazalniki so vključeni v okvir nagnjenosti k tveganju in so navedeni v ključnih številkah oddelka dela I - Povzetek tveganja:

- količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala in količnik

skupnega kapitala;

- količnik finančnega vzvoda;
- količnik likvidnostnega kritja;
- količnik neto stabilnih virov financiranja;
- stroški tveganja;

Skupina Mobilize F.S. je namenjena podpori poslovnemu razvoju Skupine Renault in avtomobilskih blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi, zlasti z njeno ključno vlogo pri financiranju posameznih in poslovnih strank, prodajnih mrež in razvoju zvestobe strank. To se odraža v:

- ohranjanju visoke stopnje dobičkonosnosti in ustreznosti solventnosti, kar je jamstvo za zanesljivost te zaveze do delničarja;
- politiki refinanciranja, ki temelji na diverzifikaciji virov financiranja in na ustvarjanju ustreznih likvidnostnih rezerv;
- ponudbi financiranja in storitev, ki se nenehno prilagajajo potrebam naših strank in se distribuira prek fizičnih in digitalnih kanalov, ki olajšajo dostop;
- posebni pozornosti namenjeni skladnosti trženih izdelkov in storitev ter kakovosti informacij, posredovanih strankam, zlasti z zagotavljanjem skladnosti z dobrimi praksami, povezanimi s prodajo in etičnimi vprašanji, ki lahko vplivajo na ugled skupine;
- vključevanjem vprašanj, povezanih z okoljskimi in družbenimi tranzicijami ter izzivi družbene odgovornosti podjetij, v strategijo skupine.

Odgovorni in odmerjeni pristop je v središču procesa odločanja o tveganju v skupini Mobilize F.S. Glavna tveganja so predmet strogega okvira za obvladovanje tveganj, v skladu s nagnjenostjo k tveganju, ki jo je opredelil svet direktorjev:

• tveganja, povezana s komercialno uporabo:

- a) **tveganje koncentracije** izhaja iz znatnega kopičenja izpostavljenosti do določenih kategorij, sektorjev ali trgov. Namen spremljanja tega tveganja je določitev najvišje stopnje koncentracije, ki jo je banka pripravljena sprejeti pri svojem poslovanju, v skladu s svojim strateškim načrtom,
- b) **strateško tveganje** se ocenjuje in spremlja z namenom, da se družbi omogoči doseganje rezultatov strateškega načrta. Temelji zlasti na spremljanju zunanjih dejavnikov, kot so gospodarske krize, pandemije itd., pa tudi na uspešnosti izdelkov in naložb družbe ter njeni sposobnosti ohranjanja visoke ravni dobičkonosnosti in zadovoljstva strank,
- c) **geopolitično tveganje** analiziramo z upoštevanjem makroekonomskih kazalnikov, tržnih kazalnikov in zunanjih bonitetnih ocen. Za čezmejna posojila in kapitalske naložbe velja sistem omejitev,
- d) **podnebna in okoljska tveganja** se preslikajo z raziskavo pričakovanih vplivov fizičnih in prehodnih tveganj ter oblikujejo z omejitvami v smislu zmanjšanja emisij CO₂, ocen ESG, števila komercialnih ponudb, ki spodbujajo uporabo električnih vozil, in stopnje intervencije (razmerje med pogodbami o financiranju in registracijami) na električnih vozilih;

• solventnostno tveganje se nadzoruje z namenom ohranjanja:

- a) potrebne varnostne rezerve v zvezi z bonitetnimi zahtevami, ki odraža visoko dobičkonosnost in sposobnost Mobilize F.S., da prilagodi dividende, izplačane posameznemu delničarju,

- b) in bonitetno oceno »investicijski razred« s strani bonitetnih agencij;

• **finančna tveganja:**

- a) **likvidnostno tveganje** se ocenjuje in nadzoruje mesečno. Upravlja se na način, da se družbi zagotovi kontinuiteta poslovanja za minimalno obdobje v različnih stresnih scenarijih, vključno s predpostavkami zaprtja finančnih trgov in množičnimi dvigi vlog. Za hčerinske družbe, ki se financirajo centralno, je bila določena omejitev šestmesečne neprekinjenosti poslovanja (tri mesece za hčerinske družbe, ki se financirajo lokalno), kjer so bile povezane mejne vrednosti za opozarjanje določene precej nad takšnimi ravni,
- b) se **obrestno tveganje** spremlja dnevno. Od marca 2021 se meri na podlagi scenarijev vzporednega povečevanja oziroma rotacije krivulj obrestnih mer, katerih amplituda je odvisna od valute, v skladu s smernicami EBA. Obrestno tveganje je omejeno z omejitvijo občutljivosti v višini 70 milijonov EUR,
- c) **valutno tveganje** lahko razdelimo na strukturno valutno tveganje, ki izhaja iz dolgoročnih naložb skupine v lastniški kapital njenih odvisnih družb v tujini, in transakcijsko valutno tveganje, ki izhaja iz denarnih tokov, denominiranih v valutah, ki niso valuta matične družbe. Stališče in skladnost s temi omejitvami se mesečno predstavljata finančnemu odboru ali odboru za kapital in likvidnost;

• **tveganja pri izdelkih:**

- a) **kreditno tveganje:**

- **tveganje za stranke na drobno in podjetja** se spremlja tako s portfelja kot z nove poslovne perspektive. Upravljanje temelji na sledenju stroškom tveganja v zvezi z zastavljenimi cilji, z močnim spremljanjem sklepanja in izterjave, zlasti v stresnih razmerah,
- veleprodajno tveganje** obvladujemo s spremljanjem finančnega položaja trgovcev, s čimer prispevamo k nadzoru kreditnega tveganja na kontne postavke, hkrati pa zagotavljamo vzdržnost trgovskih mrež.

Za obe tveganji je cilj ohraniti skupne stroške tveganja na konsolidirani ravni, ki je nižja ali enaka 1% neporavnanih stroškov;

- b) **tveganje preostale vrednosti** se oceni in nadzoruje, da se zmanjšajo morebitne izgube pri prodaji ob koncu pogodbe. Pred kratkim je bilo prilagojeno za podporo ambicijam podjetja za razvoj rabljenih vozil in operativnega najema. Namen posebnega spremljanja in pravil je ublažiti tveganje;

• **operativna tveganja:**

- a) **tveganja neskladnosti** (pravna, ravnanja, davčna, AML/CFT, uredba BRRD, goljufije, ugled, neprekinjenost poslovanja, IT, varstvo osebnih podatkov, korupcija, neetično vedenje itd.) so zajeta z ustreznim kartiranjem tveganj, posebnimi postopki in kontrolami ter jih spremljajo namenski odbori. Poročanje na ravni Odbora direktorjev za tveganja in/ali Izvršnega odbora zagotavlja skladnost s pragovi in omejitvami opozarjanja, določenimi za zmanjšanje kakršnega koli tveganja za kazni ali škodo za podobo in ugled skupine,
- b) **Tveganja IT in neprekinjenosti poslovanja** so predmet kontrol in rednih testov, zlasti z vidika IT varnosti, da se zagotovi, da je skupina Mobilize F.S. sposobna ohraniti svoje dejavnosti in omejiti izgube v primeru resnih motenj. Rezultati in izvajanje sanacijskih načrtov so predmet omejitev in jih spremlja posebna komisija.

Zunanje "medsebojne povezave" s tretjimi osebami, ki zagotavljajo pomembne storitve skupini Mobilize F.S., se nanašajo predvsem na: mreže trgovcev, ponudnike tehničnih rešitev za sisteme depozitov (za male vlagatelje) skupine Mobilize F.S., bančne in zavarovalne partnerje (prek skupnih podjetij ali ne), Renault za IT infrastrukturo itd. Bistvene storitve, oddane v zunanje izvajanje, temeljijo na močnih pogodbah in partnerjih ter pripravi alternativne rešitve (zamenljivost dobavitelja in/ali reverzibilnost storitve), kar pomeni, da bi se ohranila kontinuiteta storitve.

Notranje "medsebojne povezave" zadevajo dve glavni področji:

- financiranje: RCI Banque S.A. deluje kot centralna enota za refinanciranje, zadolžuje se na trgih in nato daje na voljo nekaterim svojim hčerinskim družbam in podružnicam sredstva, ki jih potrebujejo za financiranje svojega poslovanja. Hkrati subjekti v skupini, ki zbirajo prihranke ali izvajajo listinjenja, ter zavarovalnice svoje presežke deponirajo pri RCI Banque S.A.;
- informacijski sistemi: interne IT rešitve zagotavljajo določene države subjektom RCI, kot je Mobilize F.S France za sistem upravljanja poslovanja omrežij in računovodski sistem.

3.2.4 Stresni testi

Stresni testi ali analize kaj-če so prednostno merjenje odpornosti skupine, njenih dejavnosti in portfeljev ter so sestavni del njenega obvladovanja tveganj. Stresni testi temeljijo na hipotetičnih, ostrih, vendar verjetnih ekonomskih scenarijih.

Postopek testiranja izjemnih situacij vključuje:

- splošna stresna vaja kot del procesa ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ki se izvaja kot del regulativne vaje na začetku leta in četrtno za preostanek leta. Zajema vse dejavnosti skupine in je leta 2023 temeljila na več glavnih scenarijih: osrednjem scenariju, ki temelji na proračunski poti, makroekonomskem stresnem scenariju, dveh idiosinkratičnih scenarijih, ki temeljita zlasti na prehodnem tveganju (podnebni scenarij) in tveganju prekinitve poslovanja (scenarij kibernetske odpornosti), kombiniranem scenariju, ki vključuje kombinacijo

makroekonomskih in idiosinkratičnih učinkov in spreminja stresni test. Projekcije potencialnih izgub v zvezi s tveganji ustanov se ocenjujejo v triletnem obdobju;

- okvir stresnih testov vključuje likvidnostne stresne teste za zagotovitev spoštovanja časovnega obdobja, v katerem lahko skupina še naprej deluje v stresnem tržnem okolju;
- stresni testi, ki zajemajo občutljivost skupine na obrestna in devizna tveganja. Obrestno tveganje se meri s pomočjo pretvorbe krivulje donosnosti in scenarijev izkrivljanja;
- stresni testi, ki jih oblikuje EBA (Evropski bančni organ) ali se izvajajo v nadzornem okviru ECB (Evropske centralne banke) na podlagi metodologije, ki je skupna sodelujočim bankam.

3.2.5 Plačna politika

EU REMA - Plačna politika

Politika prejemkov za posameznike, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja Mobilize F.S., je predstavljena in odobrena s strani komisije za prejemke in upravnega odbora.

Komisija za prejemke se je v letu 2023 sestala šestkrat. Od 31. decembra 2023 so bili člani komisije za prejemke G. de Ficchy, P. Buros in L. Poiron. Fiksna komponenta plače odraža raven odgovornosti zasedenega položaja. Spremenljiva komponenta plače je namenjena nagrajevanju dosežene uspešnosti. Ta spremenljiva komponenta je močno odvisna od konsolidiranih finančnih in komercialnih rezultatov, ki jih je dosegla skupina Mobilize F.S. V letu 2022 variabilni prejemki zdaj vključujejo dolgoročno spodbujevalna plačila. Spremenljivi prejemki so omejeni na odstotek fiksne plače. Ta odstotek je sistematično manjši ali enak 100%, razen za eno osebo, za katero je bil dogovor s skupščino dodeljen limit 200% fiksne plače. Skupina Mobilize F.S. je zato v skladu s predpisi o variabilnih prejemkih.

Merila, ki se uporabljajo za merjenje uspešnosti za poslovno leto 2023, so: RORWA, izmerjena na konsolidirani osnovi v skupini, komercialni prispevek, deljen s številom imatrikul na konsolidirani osnovi v skupini in po državi, operativna marža po državah in na konsolidirani osnovi na ravni skupine, znesek operativne marže, izmerjene po državah in v konsolidiranih izrazih skupine, razlika v stopnji penetracije financiranja pri registracijah med električnimi vozili na eni strani in zgorevanje in hibridna vozila na drugi strani (merjeno na ravni skupine); operativni stroški kot % povprečne produktivnosti skupine na ravni skupine in po državah, "neto rezultat promotorja" NPS po državah in na konsolidirani osnovi v skupini, KPI RCS "Tveganja/skladnost/ varnost", ki meri dokončanje ukrepov, povezanih s tveganji, skladnostjo in varnostjo po državah in na konsolidirani osnovi, pod nadzorom oddelka notranje kontrole podjetja; posamezni prispevek k ciljem različnih oddelki, ki jih oceni nadrejeni delavca.

V poslovnem letu 2023 je na profil tveganja pomembno vplivalo 107 posameznikov. Njihovo fiksno plačilo je v letu 2023 znašalo

12.755.345 EUR. Njihov variabilni prejemek je v letu 2023 znašal 5.482.105 EUR, kar predstavlja 43% celotnega fiksne plače oziroma 30% celotnega fiksne plače in variabilnega prejemka. Dejavnosti Mobilize F.S. se nanašajo izključno na financiranje in storitve avtomobilov. Gre za področje poslovanja, na katerem področja poslovanja nimajo bistvenih razlik. Poleg tega je politika prejemkov enaka po celotnem perimetru Mobilize F.S.. Posledično teh zneskov ni potrebno razčleniti po področjih poslovanja. Glede na vrsto delovnega mesta se ti prejemki razdelijo na naslednji način:

- Izvršni odbor: skupni fiksni prejemki = 2.189.100 EUR; skupni variabilni prejemki = 2.133.382 EUR;
- kontrolne funkcije: skupni fiksni prejemki = 1.265.115 EUR; skupni variabilni prejemki = 331.034 EUR;
- korporativne funkcije brez izvršnega odbora in nadzora: skupni fiksni prejemki = 1.454.918 EUR; skupni variabilni prejemki = 548.786 EUR;
- druge pozicije: skupni fiksni prejemki = 7.272.013 EUR; skupni variabilni prejemki = 2.271.903 EUR.

V letu 2023 so zunanji direktorji upravnega odbora za svoje delo prejeli nadomestilo v višini 316.000 EUR. V letu 2023 je en zaposleni za opravljanje svojih dolžnosti prejel letno plačo, ki presega 1.000.000 €.

Del variabilnih prejemkov, dodeljenih posameznikom, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja Mobilize F.S., je predmet odloga, katerega trajanje je bilo posodobljeno z začetkom poslovnega leta 2021 s treh na pet let po prvem plačilu, ki se izvede ob koncu referenčnega poslovnega leta. Ta politika razdelitve variabilnih prejemkov je bila posodobljena za poslovno leto 2021 v skladu z Direktivo (EU) 2019/878.

Naj vas spomnimo, da je Mobilize F.S. uvedel politiko odloga variabilnih prejemkov od poslovnega leta 2016, z začetno uporabo v začetku leta 2017. Politika odloga variabilnih prejemkov velja samo za upravičence, ki so upravičeni do variabilnih prejemkov v višini več kot 50.000 EUR; 40% variabilnih prejemkov se nato odloži za obdobje petih let, kot je navedeno zgoraj.

Odloženi znesek se pridobi, pod pogojem, da je Mobilize F.S. dosegel določeno raven uspešnosti,

a) izraženo kot odstotek povprečne izredne uspešnosti:

Od proračunskega leta 2018 do 2020 se znesek, vplačan v vsakem od treh let odloženega plačila, v celoti plača s plačilom sredstev na podrejeni terminski račun.

Od poslovnega leta 2021 se znesek, sproščen v vsakem od petih let odloga, v celoti plača s plačilom sredstev na podrejeni terminski račun;

b) izraženo kot odstotek povprečne ravni RORWA:

Od proračunskega leta 2022 se znesek, sproščen v vsakem od petih let odloga, v celoti plača s plačilom instrumentov RCI (gotovina, indeksirana glede na razvoj računovodskega kapitala banke RCI Banque), razen za 3. leto odloga, plačanega v delnicah Renault, če so bile upravičencu dodeljene delnice Renault. Stopnja pridobitve in plačila Renault LT1 je odvisna od doseganja pogojev uspešnosti, določenih v predpisih Renaultovega načrta razdelitve deležev uspešnosti.

Za vsako plačilo, dodeljeno v obliki instrumentov RCI, velja obdobje hrambe dvanajst mesecev od njegove pridobitve.

Prakse 2019 do 2021:

Če pride do resnega dogodka, ki vpliva na solventnost F.S., lahko v skladu z veljavno zakonodajo in predpisi upravičenec vidi vrednost sredstev, dodeljenih podrejenemu terminskemu računu, zmanjšano na nič in s tem povezano nadomestilo dokončno izgubljeno. V takem primeru zato dvig sredstev ob koncu obdobja zadržanja ni mogoč in nadomestilo ne bo izplačljivo.

Podrejeni terminski račun se v celoti prekliče, njegova odplačilna vrednost pa se zmanjša na nič, če pride do katerega koli od naslednjih dogodkov:

- če je stopnja solventnosti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, opredeljena v skladu s pogoji iz člena 92 (1) (a) CRR, nižja od 7%;
- če bančni regulator začne postopek razreševanja zoper Mobilize F.S.

Nazadnje, če je upravičenec predmet preiskave in/ ali disciplinskega postopka zaradi morebitne kršitve ali dejanja, ki bi lahko neposredno ali posredno vplivala na F.S.-jev dohodek pred obdavčitvijo ali operativno maržo ali ki bi lahko kazala na pomanjkanje ustreznosti ali primernosti, se dodelitev odloženega zneska začasno ustavi, dokler niso znane ugotovitve preiskave ali disciplinskega postopka. Če ni ugotovljena nobena kršitev ali dejanje in ni naložena nobena sankcija, se upravičenčeva upravičenost do odloženega plačila ohrani. Če se ugotovi kršitev ali dejanje in naložijo sankcije, upravičenec ne bo več upravičen do tega odloženega plačila.

Prakse od leta 2022:

Delnice, ki še niso plačane v variabilnem nadomestilu, se bodo zmanjšale na nič v primeru pojava enega od naslednjih dogodkov: Stopnja solventnosti CET1, opredeljena v skladu s pogoji iz člena 92 (1) (a) CRR, je nižja od praga, opredeljenega za vstop v načrt sanacije, tj. regulativna zahteva, povečana za "primanjkljaj" v AT1 & T2 +5 bazičnih točk, ko bančni regulator izvaja postopek razreševanja proti banki RCI. Uveden je bil pogoj prisotnosti za dokončno pridobitev odloženih delnic, razen v primeru upokojitve ali smrti.

Tako je Mobilize F.S. ob upoštevanju notranje organizacije skupine Mobilize F.S. in njene narave, obsega in nizke kompleksnosti njenih dejavnosti od leta 2016 vzpostavil politiko prejemkov, ki zagotavlja načelo odloga in pogojnega plačila za posameznike, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja. To načelo se bo redno ponovno ocenjevalo, če se bo izpostavljenost tveganjem

spremenila.

Od poslovnega leta 2021 se ta politika razdelitve variabilnih nadomestil posodobi, da se upoštevajo spremembe Direktive 2013/36/EU z Direktivo (EU) 2019/878, katere prenos je začel veljati 29. decembra 2020.

Konec leta 2023 je ob uporabi zgornjih določb stanje odloženih prejemkov naslednje:

- za poslovno leto 2019 so bili v letu 2020 ugotovljeni odloženi zneski v skupnem znesku 510.549 EUR, razporejeni na leta 2021, 2022 in 2023. Od tega so bili zneski, ki bi se lahko plačali v letu 2023, pogojeni s potrditvijo, plačani v celoti. Nadaljnjih zneskov, odloženih po letu 2023, za poslovno leto 2019, ni;
- za poslovno leto 2020 so bili v letu 2021 ugotovljeni zneski skupaj odloženi v višini 205.422 EUR, razporejeni na leta 2022, 2023 in 2024. Od tega so bili zneski, ki se lahko plačajo v letu 2023, potrjeni in plačani v celoti; predstavljajo vmesni znesek v višini 68.474 EUR. Zneski, ki jih je treba še odložiti za poslovno leto 2020 v letu 2024, znašajo 68.474 EUR;
- za poslovno leto 2021 so bili v letu 2023 ugotovljeni zneski skupaj odloženi v višini 611.848 EUR, razporejeni na leta od 2023 do 2027. Od tega so bili zneski, ki se lahko plačajo v letu 2023, potrjeni in plačani v celoti; predstavljajo vmesni znesek v višini 122.370 EUR. Zneski, ki jih je treba še odložiti za poslovno leto 2020 v letih od 2024 do 2027, znašajo 489.478 EUR;
- za poslovno leto 2022 so bili v letu 2023 ugotovljeni zneski skupaj odloženi v višini 1.821.125 EUR, razporejeni na leta 2024 do 2029;
- tako konec leta 2023 ne ostane odložen znesek za poslovno leto 2019, za vsa poslovna leta 2020, 2021 in 2022 pa znašajo zneski odloženi v letih 2023 do 2029 skupaj 2.480.428 €.

2.535.853 € odpravnin je bilo izplačanih tistim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja Mobilize F.S. v letu 2023.

/EU REM1 - PREJEMKI, DODELJENI ZA POSLOVNO LETO

	a	b	c	d	
	UO Nadzorna funkcija	UO Funkcija upravljanja	Drugo višje vodstvo	Drugo identificirano osebje	
Fiksni prejemek					
1	Število identificiranega osebja	9	3	8	87
2	Skupaj fiksni prejemki	119.000	852.731	1.336.369	10.447.245
3	Od tega: na podlagi denarnih sredstev	119.000	852.731	1.336.369	10.447.245
4	(Ni v uporabi za EU)				
EU-4a					
	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
5	Od tega: instrumenti, vezani na delnice, ali enakovredni negotovinski instrumenti				
EU-5x	Od tega: drugi instrumenti				
6	(Ni v uporabi za EU)				
7	Od tega: druge oblike				
8	(Ni v uporabi za EU)				
Variabilni prejemki					
9	Število identificiranega osebja				
10	Skupaj variabilni prejemki	197.000	1.212.918	920.464	3.151.723
11	Od tega: na podlagi denarnih sredstev	197.000	308.896	283.855	1.769.100
12	Od tega: odloženo				
EU-13a					
	Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži				
EU-14a	Od tega: odloženo				
EU-13b					
	Od tega: instrumenti, vezani na delnice, ali enakovredni negotovinski instrumenti				
EU-14b	Od tega: odloženo				
EU-14x	Od tega: drugi instrumenti	860.896	477.046	1.093.685	
EU-14y	Od tega: odloženo	595.125	238.383	595.263	
15	Od tega: druge oblike	43.125	159.563	288.938	
16	Od tega: odloženo	43.125	159.563	288.938	
17	Skupaj prejemki (2 + 10)	316.000	2.065.648	2.256.833	13.598.968

/EU REM2 - POSEBNA PLAČILA ZAPOSLENIM, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANJA INSTITUCIJ (OPREDELJENI ZAPOSLENI)

	UO Nadzorna funkcija	Drugo identificirano osebje
Nagrade za zajamčene variabilne prejemke		
Nagrade za zajamčene variabilne prejemke - število identificiranega osebja		
Nagrade za zajamčene variabilne prejemke - skupni znesek		
Od tega zajamčene variabilne nagrade za prejemke, izplačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji bonusa		
Odpravnine, dodeljene v preteklih obdobjih, ki so bile izplačane v poslovnem letu		
Odpravnine, dodeljene v preteklih obdobjih, ki so bile izplačane v poslovnem letu - Število identificiranih zaposlenih		
Odpravnine, dodeljene v preteklih obdobjih, ki so bile izplačane v poslovnem letu - skupni znesek		
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu		
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu - Število identificiranega osebja		3
Odpravnine, dodeljene v poslovnem letu - skupni znesek		2.535.853
Od tega plačano v poslovnem letu		2.535.853
Od tega odloženo		
Od tega odpravnine, izplačane v poslovnem letu, ki niso upoštevane v zgornji meji bonusa		
Od tega najvišje plačilo, ki je bilo dodeljeno posamezni osebi		

/EU REM3 - ODLOŽENI PREJEMKI

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
						Skupni znesek prilagoditve v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev (tj. sprememb vrednosti odloženih prejemkov zaradi sprememb cen instrumentov)	Skupni znesek dodeljenih odloženih prejemkov, dodeljenih pred dejansko izplačanim poslovnim letom vendar je predmet obdobja hrambe	Skupni znesek dodeljenih odloženih prejemkov za preteklo obdobje uspešnosti, ki je bilo dodeljeno, bilo dodeljeno, obdobja hrambe
	Skupni znesek dodeljenih odloženih prejemkov za pretekla obdobja plačilo uspešnosti poslovnem letu	Od tega zapadlo v v	Od tega odmera prejemke, ki je bil v naslednjih zapadel v plačilo v poslovnih letih	na odložene prejemke, ki je bil zapadel v plačilo v prihodnjih letih uspešnosti				
Odloženi in zadržani prejemki								
1 UO Nadzorna funkcija								
2 Na podlagi gotovine								
3 Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
4 Instrumenti, vezani na delnice, ali enakovredni negotovinski instrumenti								
5 Druge tehtnice								
6 Druge oblike								
7 UO Funkcija upravljanja	968.769	131.093	837.676				131.093	
8 Na podlagi gotovine								
9 Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
10 Instrumenti, vezani na delnice, ali enakovredni negotovinski instrumenti								
11 Druge tehtnice	925.643	131.093	794.550				131.093	
12 Druge oblike	43.126		43.126					
13 Drugo višje vodstvo	499.810	46.188	453.621				46.188	
14 Na podlagi gotovine								
15 Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
16 Instrumenti, vezani na delnice, ali enakovredni negotovinski instrumenti								
17 Druge tehtnice	205.754	46.188	159.566				46.188	
18 Druge oblike	294.055		294.055					
19 Drugo identificirano osebje	1.372.875	183.745	1.189.131				183.745	
20 Na podlagi gotovine								
21 Delnice ali enakovredni lastniški deleži								
22 Instrumenti, vezani na delnice, ali enakovredni negotovinski instrumenti								
23 Druge tehtnice	1.083.933	183.745	900.180				183.745	
24 Druge oblike	288.942		288.942					
25 SKUPAJ	2.841.454	361.026	2.480.428				361.026	

/EU REM4 - PREJEMKI V VIŠINI 1 MILIJON EUR ALI VEČ NA LETO

		a
(V EUR)	Identificirano osebje z visokimi dohodki, kot je določeno v členu 450(i) CRR	
1	1.000.000 do manj kot 1.500.000	1
2	1.500.000 do manj kot 2.000.000	0
3	2.000.000 do manj kot 2.500.000	0
4	2.500.000 do manj kot 3.000.000	0
5	3.000.000 do manj kot 3.500.000	0
6	3.500.000 do manj kot 4.000.000	0
7	4.000.000 do manj kot 4.500.000	0
8	4.500.000 do manj kot 5.000.000	0
9	5.000.000 do manj kot 6.000.000	0
10	6.000.000 do manj kot 7.000.000	0
11	7.000.000 do manj kot 8.000.000	0
x Po potrebi se podaljša, če so potrebni dodatni plačilni pasovi.		0

/EU REM5 - INFORMACIJE O PREJEMKIH ZAPOSLENIH, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI POMEMBNO VPLIVAJO NA PROFIL TVEGANJA INSTITUCIJ (OPREDELJENI ZAPOSLENI)

	a	b	c	d
	Plače poslovnega organa		Večja slika	
	UO Nadzorni funkcija	UO Upravljanje funkcija	Vsota MB	Naložba bančništvo
¹ Skupno število identificiranega osebja				
² Od tega: člani UO	9	3	12	
³ Od tega: drugo višje vodstvo				
⁴ Od tega: drugo opredeljeno osebje				
⁵ SKUPNI PREJEMKI IDENTIFICIRANEGA OSEBJA	316.000	2.065.648	2.381.648	
⁶ od tega: variabilni prejemki	197.000	1.212.918	1.409.918	
⁷ od tega: fiksni prejemki	119.000	852.731	971.731	

e	f	g	h	1	j
Večja slika					
Majhni bančni	Upravljanje sredstev	Korporativne funkcije	Neodvisni interni nadzorne funkcije	Vse ostalo	vsota
					107
		6	2		
38		12	11	27	
5.852.361		4.260.537	1.596.149	4.146.755	
1.329.717		1.469.250	331.034	942.186	
4.522.644		2.791.287	1.265.115	3.204.569	

3.3 Upravljanje s kapitalom in kapitalska ustreznost

3.3.1 Veljavnost - bonitetni obseg

Bonitetni obseg, ki se uporablja za izračun stopnje solventnosti, je obseg konsolidacije, opisan v pojasnilih MSRP k računovodskemu izkazu, z izjemo izjem, opisanih v nadaljevanju v zvezi z metodami bonitetne konsolidacije CRR.

Skupina Mobilize F.S. se ni odločila za takoimenovano "konglomeratno" možnost, zato se stopnja solventnosti izračuna "brez zavarovanja", s čimer se izločijo prispevki zavarovalnic skupine iz imenovalca.

Izjeme v zvezi s poglavjem 2 oddelka 2 CRR (regulativna konsolidacija): Zavarovalnice s sedežem na Malti se pripoznajo po kapitalski metodi v skladu s členom 18.7 CRR.

Poleg tega so se podjetja pred uporabo MSRP 11 konsolidirala za računovodske namene po metodi sorazmerne konsolidacije in se zdaj štejejo za konsolidirana za računovodske namene

po kapitalski metodi, ter ostanejo bonitetno konsolidirana po metodi sorazmerne konsolidacije v skladu s členom 18.4 CRR. Informacije o teh subjektih in njihovi metodi konsolidacije za računovodske namene so predstavljene v pojasnilu 8 h konsolidiranim računovodskim izkazom. Turški subjekt ORFIN in britanski subjekt SVGH, kupljen novembra 2023, se konsolidirata s sorazmerno konsolidacijo v okviru regulativnega obsega (glej tabelo LI3).

V zvezi s količniki likvidnosti se v skladu s členom 18.1 CRR obdržijo samo subjekti, ki so v celoti konsolidirani v bonitetnem obsegu.

Tako računovodski kot bonitetni obseg konsolidacije imata iste subjekte, razlike v metodah konsolidacije pa ne vplivajo na različne vnose v lastniški kapital. Zato ni opaziti razlike med obema področjema konsolidacije v zvezi z različnimi postavkami, ki so prisotne v kapitalu.

/ EU LI1 - RAZLIKE MED RAČUNOVODSKIM IN REGULATIVNIM OBSEGOM KONSOLIDACIJE IN RAZPOREDITVE KATEGORIJ RAČUNOVODSKIH IZKAZOV S KATEGORIJAMI REGULATIVNIH TVEGANJ

		Knjigovodske vrednosti, kot so prikazane v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru bonitetne konsolidacije	Knjigovodske vrednosti predmetov, za katere veljajo:				Ni predmet ali odbitek od lastnih sredstev
				Okvir kreditnega tveganja	Okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke	Okvir za listinjenje	Okvir tržnega tveganja	
V milijonih evrov		a	b	c	d	e	f	g
Blago								
1	Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	4.733	4.733	4.733				
2	Izpeljani finančni instrumenti	225	252		252			
3	Finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	483	281	281				
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	143	117	117				
5	Finančna sredstva po odplačni vrednosti							
6	Zneski terjatev do kreditnih institucij	1.539	1.528	1.528				
7	Posojila strankam.	53.851	54.015	54.047				(32)
8	Kratkoročne terjatve za davek	410	88	88				
9	Odložene terjatve za davek	249	197	183				14
10	Sredstva zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	33						
11	Prilagoditveni računi in razna sredstva	1.583	1.896	1.851				45
12	Dolgoročna sredstva, razvrščena med sredstva, namenjena za prodajo							
13	Finančne naložbe v pridružene družbe in skupna podjetja	97	368	368				
14	Transakcije poslovnega najema	1.564	1.564	1.564				
15	Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva	150	151	108				43
16	Dobro ime	136	153					153
17	SREDSTVA SKUPAJ	65.196	65.344	64.869	252			223

		Knjigovodske vrednosti, kot so prikazane v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru bonitetne konsolidacije	Knjigovodske vrednosti predmetov, za katere veljajo:				Ni predmet ali odbitek od lastnih sredstev
				Okvir kreditnega tveganja	Okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke	Okvir za listinjenje	Okvir tržnega tveganja	
V milijonih evrov		a	b	c	d	e	f	g
Obveznosti								
1	Centralne banke	2.375	2.375					2.375
2	Izpeljani finančni instrumenti	289	351					351
3	Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid.	62						
4	Obveznosti do kreditnih institucij	2.275	2.276					2.276
5	Obveznosti do strank	29.312	29.818	52				29.766
6	Dolžniški vrednostni papirji	20.316	20.316					20.316
7	Kratkoročne obveznosti za davek	189	61					61
8	Odložene obveznosti za davek	772	692					692
9	Prilagoditveni računi in razna sredstva	1.880	1.912	5				1.907
10	Dolgoročne obveznosti za prodajo							
11	Rezervacije	182	151					151
12	Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	151						
13	Podrejeni dolg – obveznosti	893	893					893
14	Lastniški kapital	6.500	6.500					6.500
15	OBVEZNOSTI SKUPAJ	65.196	65.344	57				65.287

/ EU LI2 - GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

		Predmeti, za katere veljajo:				
		Skupaj	Okvir kreditnega tveganja	Okvir kreditnega tveganja nasprotne stranke	Okvir za listinjenje	Okvir tržnega tveganja
V milijonih evrov		a	b	c	d	e
1	Knjigovodska vrednost sredstev v okviru bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo L11)	65.121	64.869	252		
2	Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru bonitetne konsolidacije (v skladu s predlogo L11)	57	57			
3	SKUPNI NETO ZNESEK V OKVIRU BONITETNE KONSOLIDACIJE	65.064	64.812	252		
4	Zunaj-bilančni zneski	3.106	3.106			
5	Razlike v vrednotenjih	(1)	(1)			
6	Razlike zaradi različnih pravil pobota, razen tistih, ki so že vključena v vrstico 2					
7	Razlike zaradi upoštevanja rezervacij	750	750			
8	Razlike zaradi uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM)	(703)	(703)			
9	Razlike zaradi kreditnih konverzijskih faktorjev	(527)	(527)			
10	Razlike zaradi listinjenja s prenosom tveganja					
11	drugih razlikah.	334	(6)	340		
12	ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI, UPOŠTEVANI ZA REGULATIVNE NAMENE	68.023	67.431	592		

/ EU LI3 - PREGLED RAZLIK V OBSEGU KONSOLIDACIJE (SUBJEKT PO SUBJEKTU)

Ime subjekta	Način bonitetne konsolidacije						Opis subjekta
	Način računovodske konsolidacije	Popolna konsolidacija	Sorazmerna konsolidacija	Kapitalska metoda	Niti konsolidirani niti odšteti	Odšteti	
a	b	c	d	e	f	g	h
RCI Services Ltd	Popolna konsolidacija			X			Zavarovalnica
RCI Insurance Ltd.	Popolna konsolidacija			X			Zavarovalnica
RCI Life Ltd	Popolna konsolidacija			X			Zavarovalnica
ORFIN Finansman Anonim Sirketi	Kapitalska metoda		X				Kreditna institucija
Select Vehicle Group Holding Limited	Kapitalska metoda		X				Holding - finančni in zavarovalniški sektor

/ EU LIA - POJASNILA RAZLIK MED RAČUNOVODSKIMI IN REGULATIVNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
Člen 436(b) CRR	(a)	Razlike med stolpcema (a) in (b) v predlogi tabele EU LI1	Glavne razlike med dvema stolpcema EU LI1 izhajajo iz razlik v metodi konsolidacije turškega skupnega podjetja in zavarovalnic: Turški subjekt in novo pridobljeni britanski subjekt se obračunavata po kapitalski metodi v računovodskem obsegu in se sorazmerno konsolidirata v bonitetnem obsegu, saj sta oba pod skupnim nadzorom. Zavarovalnice se obračunavajo po kapitalski metodi v bonitetnem obsegu, vendar so v celoti konsolidirane v računovodskem obsegu Zato so posojila in terjatve do strank v bonitetnem obsegu višja.
Člen 436(d) CRR (b)		Kvalitativne informacije o glavnih virih razlik med računovodskim IN regulativnim obsegom konsolidacije prikazane V predlogi EU LI2	Glavne razlike izhajajo iz dodajanja zunaj-bilančnih postavk (finančne obveznosti do strank), ponderiranih s CCF, tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja (glej del 3.7) in oslabitev, ki niso bile upoštevane v skladu z napredno metodo (člen 166)
- V vrstici "Drugo" so v bistvu dodatne izpostavljenosti, izračunane v okviru SACCR			

/ EU LIB - DRUGE KVALITATIVNE INFORMACIJE O PODROČJU UPORABE

Pravna podlaga	Številka	Kvalitativne informacije	
Člen 436(f) CRR	(a)	Oviranje takojšnjega prenosa lastnih sredstev ali odplačila obveznosti znotraj skupine	Razen če pride do kakršnih koli pojavov omejitev, ki jih lahko uvedejo lokalni regulatorji, ni ovir za prenos kapitala med odvisnimi družbami. Brez ovir za odplačilo obveznosti znotraj skupine.
Člen 436(g) CRR	(b)	Odvisne družbe, ki niso vključene v konsolidacijo z lastnimi sredstvi, manjšimi od zahtevanih	V skupini ni nekonsolidirane banke.
Člen 436(h) CRR	(c)	Uporaba odstopanja iz člena 7 CRR ali metode posamične konsolidacije iz člena bonitetnih zahtev na individualni osnovi. 9 CRR	RCI Banque S.A. in DIAC SA sta oba prejela opustitev uporabe
Člen 436(g) CRR	(d)	Skupni znesek, za katerega so dejanska lastna sredstva nižja od zahtevanih v vseh odvisnih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo	V skupini ni nekonsolidirane banke.

3.3.2 Stopnja solventnosti

Stopnja solventnosti (lastna sredstva in zahteve)

Septembra 2007 je francoski organ za bonitetni nadzor in razreševanje odobril Mobilize F.S. group individualne izjeme od izpolnjevanja stopnje solventnosti za francoske kreditne institucije Diac SA in RCI Banque S.A., saj je skupina izpolnila pogoje za izjemo, ki jih določa člen 4.1 Uredbe CRBF 2000-03.

Prehod na Direktivo 2013/36/EU ne postavlja pod vprašaj posameznih izjem, ki jih je francoski organ za bonitetni nadzor in razreševanje odobril pred 1. januarjem 2014 na podlagi prejšnjih regulativnih določb.

Skupina še vedno izpolnjuje okvir zahtev iz člena 7.3 CRR:

- ni ovir za prenos lastnih sredstev med odvisnimi družbami;
- sistemi za merjenje in kontrolo tveganj v smislu ministrske odredbe z dne 3.11.2014 o notranjih kontrolah se izvajajo na konsolidirani osnovi, vključno z odvisnimi družbami.

Skladno s tem je skupina Mobilize F.S. izvzeta iz individualne skladnosti s stopnjo solventnosti za vsako od svojih francoskih finančnih družb. Spremlja pa spremembe tega razmerja na konsolidirani ravni skupine vsak mesec.

Skupni koeficient solventnosti konec leta 2023 znaša 16,05% (od tega je bil koeficient navadnega lastniškega temeljnega kapitala 13,88%), konec decembra 2022 pa 16,84% (od tega je bil koeficient navadnega lastniškega temeljnega kapitala 14,47%).

Ti kazalniki vključujejo medletni dobiček konec decembra 2023, brez deleža letne dividende, ki jo RCI Banque S.A. namerava razdeliti svojemu delničarju, v skladu s členom 26.2 CRR in pogoji Sklepa ECB 2015/4.

Padec skupnega količnika je pojasnjen s povečanjem REA (+ 3.222 milijonov EUR) predvsem zaradi povečanja kreditnih izpostavljenosti na segmentih podjetij (+ 1.447 milijonov EUR) in malih odjemalcev (+ 1.128 milijonov EUR) ter z uporabo MSRP 17 za zavarovalnice (+ 377 milijonov EUR).

To povečanje REA se delno izravna s povečanjem lastniškega kapitala navadnega lastniškega temeljnega kapitala (247 milijonov EUR), povezanim z vključitvijo letnega rezultata, odštetega od napovedane dividende (187 milijonov EUR), uporabo MSRP 17 (+ 151 milijonov EUR) in povečanjem EL/PROV ^{<1)} - 70 milijonov EUR).

Bonitetni kapital se določi v skladu s Uredbo (EU) 575/2013 (in poznejšimi spremembami) o bonitetnih zahtevah, ki se uporabljajo za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR).

Skupina mora uporabiti naslednje kapitalske blažilnike:

- kapitalski blažilnik v višini 2,5% vseh tveganju prilagojenih izpostavljenosti;
- proticiklični kapitalski blažilnik (0,54% konec leta 2023), ki se uporablja za nekatere države, kot je opisano v spodnji tabeli CCyB1.

Obvestilo ECB o nadzorniku Odločitev o postopku pregleda in ovrednotenja (SREP)

Konec leta 2023 je Evropska centralna banka obvestila skupino Mobilize F.S. o svoji odločitvi glede ravni dodatne kapitalske zahteve v okviru stebra 2 (P2R - "Zahteva za steber 2") za leto 2024. Določena je v višini 2,00%, ki se uporablja od 1. januarja 2024.

Minimalna zahteva za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti (MREL)

Skupina Mobilize F.S. je decembra 2023 prejela končno obvestilo ACPR o svoji zavezujoči minimalni zahtevi za kapital in kvalificirane obveznosti (MREL) za RCI Banque S.A. in Diac SA. Te so določene na 10,00% sredstev z utežjo tveganja (TREA) in 3% izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LRE) za RCI Banque S.A., te pa so določene na 8% sredstev z utežjo tveganja (TREA) in 3% izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za Diac SA. Uporabljajo se posamezno. RCI Banque S.A. in Diac SA izpolnjujeta te zahteve MREL.

1) EL/PROV: Presežek (učinek CET1) ali nezadostnost (učinek T2) pričakovanih izgub pri popravkih vrednosti, kot je opisano v členih 158 in 159 CRR

**/ EU CCYB1 - GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, POMEMBNIH ZA IZRAČUN
PROTICIKLIČNEGA BLAŽILNIKA**

		Ustrezne kreditne izpostavljenosti		Tržno tveganje		Izpostavljenosti iz listinjenja Vrednost izpostavljenosti za netrgovalno knjigo	Skupaj vrednost izpostavljenosti
		Splošne kreditne izpostavljenosti		Vrednost izpostavljenosti po IRB pristopu	Vrednost izpostavljenosti po IRB pristopu		
V milijonih evrov		Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu		Vrednost izpostavljenosti po IRB pristopu	Vrednost izpostavljenosti po IRB pristopu		
		a		b	c	d	e
010 Razčlenitev po državah							
	Argentina	115					115
	Avstrija	671					671
	Belgija	294					294
	Brazilija	1.793					1.793
	Irska	1.025					1.025
	Češka	185					185
	Nemčija	719			8.628		9.346
	Španija	435			4.221		4.656
	Francija	1.787			19.227		21.014
	Velika Britanija	1.249			5.584		6.833
	Madžarska	55					55
	Irska	545					545
	Indija	37					37
	Italija	832			6.680		7.512
	Južna Koreja	145			874		1.020
	Luksemburg	71					71
	Maroko	537					537
	Malta	314					314
	Nizozemska	838					838
	Poljska	1.082					1.082
	Portugalska	702					702
	Romunija	373					373
	Švedska	201					201
	Slovenija	221					221
	Slovaška	46					46
	Turčija	127					127
	Kolumbija	885					885
	Hrvaška	45					45
20	SKUPAJ VSE DRŽAVE	15.329		45.214			60.543

Zahteve po lastnih sredstvih			Ustrezne kreditne izpostavljenosti -			
Ustrezne izpostavljenosti kreditnemu tveganju - Kreditno tveganje	Ustrezne kreditne izpostavljenosti - tržno tveganje	Pozicije listinjenja v netrgovalni knjigi	Izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Uteži lastnih kapitalskih zahtev	Količnik proticikličnega kapitalskega blažilnika	
g	h	i	Skupaj	k	l	m
9			9	118	0,35 %	
42			42	523	1,54%	
23			23	284	0,84%	
109			109	1.359	4,01%	
63			63	791	2,33%	
11			11	131	0,39 %	2,00%
309			309	3.859	11,39%	0,75%
215			215	2.683	7,92%	
902			902	11.279	33,28%	0,50%
293			293	3.665	10,81%	2,00%
4			4	51	0,15%	
36			36	453	1,34%	1,00%
7			7	93	0,27 %	
273			273	3.408	10,05%	
27			27	339	1,00%	
7			7	89	0,26%	0,50%
33			33	411	1,21%	
61			61	768	2,26%	
55			55	689	2,03%	1,00%
64			64	798	2,35%	
48			48	594	1,75%	
22			22	269	0,79%	1,00%
16			16	198	0,58%	2,00%
13			13	161	0,48%	0,50%
3			3	36	0,11%	1,50%
8			8	96	0,28%	
57			57	715	2,11%	
3			3	35	0,10 %	1,00%
2.711			2.711	33.890	100%	

V skladu z metodo, ki se uporablja za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, so vključene samo kapitalne zahteve, določene v členu 140(4) CRD IV.

EU CCYB2 - ZNESEK PROTICKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA, SPECIFIČNEGA ZA INSTITUCIJO

V milijonih evrov		Zneski a
1	Skupni znesek izpostavljenosti	39.752
2	Proticklični kapitalski blažilnik, specifičen za institucijo	0,54%
3	Proticklični kapitalski blažilnik, specifičen za institucijo	213

Za RCI Banque S.A. ne velja blažilnik, ki se zahteva za sistemsko pomembne institucije (131. člen CRDV), niti zahteva po sistemskem tveganju (133. člen CRD V).

3.3.3 Lastna sredstva

Navadni lastniški temeljni kapital prvega reda ("CET 1")

Navadni lastniški temeljni kapital obsega osnovni kapital in z njim povezane premije za delnice, rezerve, nerazdeljeni čisti dobiček po obdavčitvi ter akumulirani drugi vseobsegajoči donosi in manjšinske deleže.

Znesek kapitala v bonitetnem obsegu konsolidacije je enak kot v računovodskem obsegu konsolidacije.

Ta znesek lastnih sredstev se zmanjša z upoštevanjem napovedane dividende, ki jo je mogoče pripisati dobičku leta 2023 v višini 600 milijonov EUR.

Od lastnih sredstev se odšteje tudi:

a) glavni bonitetni filtri, ki veljajo za skupino:

- izključitev rezerv poštene vrednosti, povezanih z dobički in izgubami iz varovanja denarnih tokov pred tveganji,
- izključitev dobičkov in izgub, pripoznanih s strani institucije, iz vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb kreditne sposobnosti institucije,
- prilagoditve bonitetnega vrednotenja (PVA). Skupna sredstva in obveznosti, vrednoteni po poštenu vrednosti, znašajo manj kot 15 milijard EUR, zato Mobilize F.S. group uporablja poenostavljeno metodo za izračun te dodatne prilagoditve, saj skupni znesek sredstev in obveznosti, vrednotenih po poštenu vrednosti, znaša manj kot 15 milijard EUR;

b) druge prilagoditve:

- kot je določeno v členu 84.2 CRR, se je skupina Mobilize F.S. odločila, da ne bo izvedla izračuna iz člena 84.1 za hčerinske družbe iz člena 81.1. Zato se vsi manjšinski deleži odštejejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala prvega reda,
- odbitek odloženih terjatev za davek, ki so odvisne od prihodnjih dobičkov, povezanih z neizrabljenimi primanjkljaji, pobotanimi z ustreznimi odloženimi obveznostmi za davek,
- dobro ime,
- neopredmetena sredstva brez ustreznih odloženih obveznosti za davek,

- nepreklicne plačilne zaveze, zastavljene enotnim skladom za reševanje in jamstvenim skladom za vloge ter skladom za reševanje,
- IFB primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja za pričakovane izgube, opisane v členih 158 in 159 (CRR),
- nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti.

Obresti, ki presegajo 10% v subjektih finančnega sektorja in IDA, ki so odvisne od prihodnjih dobičkov, povezanih z začasnimi razlikami, so vsakokrat nižje od posameznega praga 10% in skupnega praga 17,65%, zato prejmejo ponder sredstev za 250%.

Postopno uvajanje se ne uporablja.

Temeljni kapital RCI Banque S.A. predstavlja 86% celotnega kapitala.

Dodatni temeljni kapital prvega reda (ATT)

To vključuje kapitalske instrumente, ki so brez kakršne koli spodbude ali obveznosti odplačila (zlasti skokov donosa), kot je opisano v členih 51 in 52 CRR.

Skupina Mobilize F.S. nima takšnih instrumentov.

Drugi red („T2“)

To vključuje podrejene dolžniške instrumente z minimalnim rokom odplačila pet let brez predplačila v prvih petih letih, kot je opisano v členih 62 in 63 CRR.

Ti instrumenti se odpišejo v petletnem obdobju pred njihovim mandatom.

Skupina Mobilize F.S. je v to kategorijo uvrstila 7 milijonov EUR lastniških vrednostnih papirjev Diac, podrejeno obveznico, izdano novembra 2019 v višini 850 milijonov EUR, in podrejeni vrednostni papir, ki ga je decembra 2020 izdala banka RCI Finance Maroc SA v višini 6 milijonov EUR.

/EU CCA: GLAVNE ZNAČILNOSTI REGULATIVNIH KAPITALSKIH INSTRUMENTOV IN INSTRUMENTOV KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

Kapitalski instrumenti prvega reda

	Kvalitativne ali kvantitativne informacije
Izdajatelj	RCI Banque S.A.
Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	FR0000131906
Javna ali zasebna umestitev	Zasebno
Zakonodaja, ki ureja instrument	Francoski zakon
Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	N/V
Regulativna obravnava	
Trenutna obravnava, ki po potrebi upošteva prehodna pravila CRR	N/V
Prehodna pravila CRR	N/V
Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Konsolidirani —
Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Navadne delnice z glasovalno pravico, ki jih neposredno izdajo delniške družbe, zasebne družbe z omejeno odgovornostjo komanditne družbe podjetij
Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	814 milijonov EUR
Nominalni znesek instrumenta	Kapital v višini 100 milijonov EUR, razdeljen na 1 milijon delnic z nominalno vrednostjo po 100 €
Cena izdaje	N/V
Cena ob odkupu	N/V
Računovodska razvrstitev	Vpisani kapital in z njim povezane rezerve
Prvotni datum izdaje	9. avgust 1974
Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Z dne
Prvotni datum zapadlosti	21. avgust 2073
Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	N/V
Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/V
Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/V
Kuponske obrestne mere/dividende	
Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Deljeno
Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	N/V
Obstoj možnosti neizplačila donosov	
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	Popolna diskrecija
Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	Popolna diskrecija
Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Brez
Nekumulativni ali kumulativni	Kumulativno
Konvertibilni ali nekonvertibilni	Nekonvertibilni
Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/V
Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/V
Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/V
Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/V
Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V

	Kvalitativne ali kvantitativne informacije
Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V
Funkcije odpisa	Da
V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	Kapital manj kot polovica osnovnega kapitala družbe (čl. L.225-248 francoskega trgovinskega zakonika)
V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	Delno
V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	Stalen
V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/V
Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	N/V
Razvrstitev instrumenta v običajnih postopkih v primeru insolventnosti	1
Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Odložene obveznosti za davek
Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/V
Povezava do celotnih pogojev instrumenta (označevanje)	N/V

Kapitalski instrumenti drugega reda

		^a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije
1	Izdajatelj	RCI Banque S.A.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	FR0013459765
2a	Javna ali zasebna umestitev	Javna umestitev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Francoski zakon
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Da
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava, ki po potrebi upošteva prehodna pravila CRR	stopnja 2
5	Prehodna pravila CRR	stopnja 2
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Konsolidirano
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Člen 63 CRR
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	850 milijonov EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	100.000 €
EU-9a	Cena izdaje	100%
EU-9b	Cena ob odkupu	N/V
10	Računovodska razvrstitev	Obveznosti - odplačna vrednost
11	Prvotni datum izdaje	18.11.2019
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Z dne
13	Prvotni datum zapadlosti	18.02.2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Da
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	18.02.2025 100%
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/V
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Fiksno do 18.02.2025, nato spremenljiva
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	2.625% do 18.02.2025, nato EUR 5-letna menjalna obrestna mera +2,85%
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	obvezna
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	obvezna
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Ne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilen
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/V
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/V
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/V
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/V
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V

30	Funkcije odpisa	Ni funkcije odpisa
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/V
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/V
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/V
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/V
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	Podrejeni vrednostni papirji
EU-34b	Razvrstitev instrumenta v običajnih postopkih v primeru insolventnosti	2
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Prednostna nezavarovana
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/V
37a	Povezava do celotnih pogojev instrumenta (označevanje)	N/V
		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije - prost format
1	Izdajatelj	RCI Finance Maroc
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	MA0000094930
2a	Javna ali zasebna umestitev	Prodaja zaprtemu krogu vlagateljev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Maroko
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Da
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava, ki po potrebi upošteva prehodna pravila CRR	stopnja 2
5	Prehodna pravila CRR	stopnja 2
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Solo in konsolidirani
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Člen 63 CRR
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	MAD68 milijonov
9	Nominalni znesek instrumenta	MAD100.000
EU-9a	Cena izdaje	100%
EU-9b	Cena ob odkupu	N/V
10	Računovodska razvrstitev	Obveznosti - odplačna vrednost
11	Prvotni datum izdaje	30.12.2020
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Z dne
13	Prvotni datum zapadlosti	30.12.2030
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Da
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	30.12.2025 100%
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	30.12.2026, 30.12.2027, 30.12.2028, 30.12.2029
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	52-tedenska stopnja državnih obveznic Maroka +1,70%

19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne	
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	obvezna	
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	obvezna	
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne	
22	Nekumulativni ali kumulativni	Ne	
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilen	
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/V	
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/V	ne
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/V	
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/V	
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V	
29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V	
30	Funkcije odpisa	Ni funkcije odpisa	
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/V	
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/V	
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/V	
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/V	
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	Podrejeni vrednostni papirji	
EU-34b	Razvrstitev instrumenta v običajnih postopkih v primeru insolventnosti	N/V	
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadevnim instrumentom)	Prednostna nezavarovana	
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne	
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/V	
37a	Povezava do celotnih pogojev instrumenta (označevanje)	N/V	

(1) Vstavite "N/V", če se vprašanje ne uporablja.

		a
		Kvalitativne ali kvantitativne informacije - prost format
1	Izdajatelj	DIAC S.A.
2	Edinstvena oznaka (npr. koda CUSIP, koda ISIN ali oznaka Bloomberg za zasebno prodajo)	FR0000047821
2a	Javna ali zasebna umestitev	Javna umestitev
3	Zakonodaja, ki ureja instrument	Francoski zakon
3a	Pogodbeno priznanje pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo	Ne
Regulativna obravnava		
4	Trenutna obravnava, ki po potrebi upošteva prehodna pravila CRR	stopnja 2
5	Po-prehodna pravila CRR	stopnja 2
6	Sprejemljivi na posamični/(sub)konsolidirani podlagi/na posamični in na (sub)konsolidirani podlagi	Solo in konsolidirani
7	Vrsta instrumenta (vrste določi posamezna jurisdikcija)	Člen 63 CRR
8	Znesek, pripoznan v regulatornem kapitalu ali kvalificiranih obveznostih (valuta v milijonih, na zadnji datum poročanja)	7 mio EUR
9	Nominalni znesek instrumenta	1.000 FRF/152,45 €
EU-9a	Cena izdaje	100%
EU-9b	Redemption price (Cena ob odkupu)	N/V
10	Računovodska razvrstitev	Obveznosti - poštena vrednost
11	Prvotni datum izdaje	01.04.1985
12	Stalni ali z določenim rokom zapadlosti	Trajno
13	Prvotni datum zapadlosti	N/V
14	Odpoklic izdajatelja na podlagi predhodne nadzorniške odobritve	Ne
15	Poljubni datum odpoklica, pogojni datumi odpoklica in odkupni znesek	N/V
16	Naknadni datumi odpoklica, če so potrebni	N/V
Kuponske obrestne mere/dividende		
17	Fiksna ali spremenljiva dividenda/kuponska obrestna mera	Spremenljiva
18	Kuponska obrestna mera in vsak z njo povezan indeks	TAM+0.40 [(zadnji objavljeni neto rezultat/ predzadnji objavljeni neto rezultat)-1] najmanj: 100% TAM, spodnja meja na 6,50% maksimum: 130% TAM
19	Obstoj možnosti neizplačila donosov	Ne
EU-20a	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na časovno razporeditev)	obvezna
EU-20b	Popolna diskrecijska pravica, delna diskrecijska pravica ali obvezni (glede na znesek)	obvezna
21	Možnost povečanja ali druge spodbude za odkup	Ne
22	Nekumulativni ali kumulativni	Ne
23	Konvertibilni ali nekonvertibilni	nekonvertibilen
24	Če so konvertibilni, kateri so sprožilni dogodki konverzije	N/V
25	Če so konvertibilni, ali so v celoti ali delno	N/V
26	Če so konvertibilni, kakšna je stopnja konverzije	N/V
27	Če so konvertibilni, ali je konverzija obvezna ali izbirna	N/V
28	Če so konvertibilni, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V

29	Če so konvertibilni, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertirajo	N/V
30	Funkcije odpisa	Ni funkcije odpisa
31	V primeru odpisa, kateri so sprožilni dogodki	N/V
32	V primeru odpisa, ali se odpišejo v celoti ali delno	N/V
33	V primeru odpisa, ali je stalen ali začasen	N/V
34	V primeru začasnega odpisa, opis mehanizma za zvišanje vrednosti	N/V
34a	Vrsta podrejenosti (samo za kvalificirane obveznosti)	Lastniški kapital
EU-34b	Razvrstitev instrumenta v običajnih postopkih v primeru insolventnosti	3 ne
35	Položaj v hierarhiji podrejenosti pri likvidaciji (navedite vrsto instrumenta, ki je tik pred zadavnim instrumentom)	Podrejeni vrednostni papirji
36	Neskladne preoblikovane značilnosti	Ne
37	Če neskladne značilnosti obstajajo, jih navedite	N/V
37a	Povezava do celotnih pogojev instrumenta (označevanje)	N/V

(1) Vstavite "N/V", če se vprašanje ne uporablja.

V skladu z naprednim pristopom h kreditnemu tveganju se negativna razlika med saldom rezervacij in pričakovanimi izgubami odšteje od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kadar je znesek pričakovanih izgub manjši od popravkov vrednosti in kolektivnih oslabitev, se saldo doda dodatnemu kapitalu v mejah 0,6% tehtanih tveganj izpostavljenosti, obdelanih z metodo "notranjih bonitetnih ocen".

Za kapital drugega reda za skupino Mobilize F.S. se ne uporablja prehodni filter.

/EU CC1 - SESTAVA REGULATIVNEGA KAPITALA

V milijonih evrov

Navadni lastniški temeljni kapital: instrumenti in rezerve		Zneski	Referenca CC2
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	814	A
	<i>od tega: vrsta instrumenta 1</i>	100	
	<i>od tega: vrsta instrumenta 2</i>	714	
	<i>od tega: vrsta instrumenta 3</i>		
2	Preneseni čisti dobiček.	2.145	B
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve)	2.753	C
EU-3a	Rezervacije za splošna bančna tveganja		
4	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala		
5	Manjšinski deleži (dovoljeni znesek v konsolidiranem navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)		
EU-5a	Neodvisno pregledan dobiček med letom, zmanjšan za kakršne koli predvidljive obremenitve ali dividende	187	
6	NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL PRVEGA REDA (CET1) PRED PRILAGODITVAMI	5.899	
Navadni lastniški temeljni kapital: regulativne prilagoditve		Zneski	Referenca CC2
7	Dodatni popravki vrednosti (- znesek)	(1)	
8	Neopredmetena sredstva (brez povezane obveznosti za davek) (- znesek)	(184)	Del E
10	Odložene terjatve za davek, ki se opirajo na prihodnji dobiček brez tistih, ki izhajajo iz začasnih razlik (brez povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38 (3) CRR) (- znesek)	(14)	
11	Rezerve poštene vrednosti, povezane z dobički ali izgubami iz varovanja denarnih tokov pred tveganji finančnih instrumentov, ki se ne vrednotijo po poštenu vrednosti	(52)	
12	- zneski, ki izhajajo iz izračuna zneskov pričakovane izgube	(89)	
13	Vsako povečanje kapitala, ki izhaja iz listinjenih sredstev (- znesek)		
14	Dobički ali izgube, nastali na podlagi vrednotenja obveznosti po poštenu vrednosti, ki so posledica sprememb v boniteti	4	D1
15	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi zasluži (- znesek)		
16	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala (- znesek)		
17	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (- znesek)		
18	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (- znesek)		
19	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (- znesek)		
EU-20a	Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 1 250 %, kadar institucija izbere alternativo odbitka		
EU- 20b	• <i>od tega: kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja (- znesek)</i>		
EU- 20c	• <i>od tega: pozicije listinjenja (- znesek)</i>		
EU- 20d	• <i>od tega: brezplačne dostave (- znesek)</i>		
21	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR) (- znesek)		
22	Znesek, ki presega 17,65% prag (- znesek)		
23	• <i>od tega: neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija pomembno naložbo v teh subjektih</i>		
25	• <i>od tega: odložene terjatve za davek iz naslova začasnih razlik</i>		
EU-25a	Izgube tekočega poslovnega leta (- znesek)		

V milijonih evrov

EU-25b	Predvidljive davčne obremenitve v zvezi s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, razen če institucija ustrezno prilagodi znesek postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, če se s takimi davčnimi obremenitvami zmanjša znesek, do katerega se te postavke lahko uporabijo za kritje tveganj ali izgub (- znesek)		
27	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (- znesek)		
27a	Druge regulativne prilagoditve	(46)	
28	SKUPAJ PRILAGODITVE NAVADNEGA LASTNIŠKEGA TEMELJNEGA KAPITALA (CET1)	(381)	
29	NAVADEN LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL PRVEGA REDA (CET1)	5.518	
	Dodatni temeljni kapital: instrumenti	Zneski	Referenca CC2
30	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala		
31	• od tega: razvrščeno kot kapital po veljavnih računovodskih standardih		
32	• od tega: razvrščeno kot obveznosti po veljavnih računovodskih standardih		
33	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		
EU-33a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a (1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega temeljnega kapitala		
EU-33b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
34	Kvalificirani temeljni kapital, vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), ki ga izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		
35	• od tega: instrumenti, ki jih izdajo odvisne družbe, za katere velja postopna odprava		
36	DODATNI TEMELJNI KAPITAL PRVEGA REDA (AT1) PRED REGULATIVNIMI PRILAGODITVAMI		
	Dodatni temeljni kapital: regulativne prilagoditve	Zneski	Referenca CC2
37	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih AT1 (- znesek)		
38	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih AT1 subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (- znesek)		
39	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih AT1 subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (- znesek)		
40	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih AT1 subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (- znesek)		
42	Kvalificirani odbitki dodatnega temeljnega kapitala, ki presegajo postavke dodatnega temeljnega kapitala institucije (- znesek)		
42a	Druge regulativne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala		
43	SKUPAJ PRILAGODITVE DODATNEGA TEMELJNEGA KAPITALA (AT1)		
44	DODATNI TEMELJNI KAPITAL (AT1)		
45	TEMELJNI KAPITAL PRVEGA REDA (T1 = CET1 + AT1)	5.518	
	Kapital drugega reda (T2): instrumenti	Zneski	Referenca CC2
46	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	864	D2
47	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njim povezan vplačani presežek kapitala, za katerega velja postopna odprava iz dodatnega kapitala, kot je opisano v členu 486(4) CRR		
EU-47a	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a (2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
EU-47b	Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, za katere velja postopna odprava iz dodatnega kapitala		
48	Kvalificirani kapitalski instrumenti, vključeni v konsolidirani dodatni kapital (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki niso vključeni v vrstico 5 ali 34), ki jih izdajo podrejene družbe, imetnica pa je tretja oseba		

V milijonih evrov

49	• od tega: instrumenti, ki jih izdajo odvisne družbe, za katere velja postopna odprava		
50	Popravki zaradi kreditnega tveganja		
51	KAPITAL DRUGEGA REDA (T2) PRED PRILAGODITVAMI	864	
	Dodatni kapital: regulativne prilagoditve	Zneski	Referenca CC2
52	Neposredni in posredni deleži institucije v lastnih instrumentih dodatnega kapitala in podrejenih posojilih (- znesek)		
53	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih T2 in podrejenih posojilih subjektov finančnega sektorja, če imajo ti subjekti vzajemne navzkrižne deleže v instituciji, oblikovane z namenom umetnega povečanja kapitala institucije (- znesek)		
54	Neposredni, posredni in sintetični deleži v instrumentih T2 in podrejenih posojilih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek nad pragom 10 %, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije) (- znesek)		
55	Neposredni, posredni in sintetični deleži institucije v instrumentih T2 in podrejenih posojilih subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (zmanjšani za sprejemljive kratke pozicije) (- znesek)		
EU-56a	Odbitki kvalificiranih kvalificiranih obveznosti, ki presegajo postavke kvalificiranih obveznosti institucije (- znesek)		
56b	Druge regulativne prilagoditve dodatnega kapitala		
57	SKUPAJ PRILAGODITVE TEMELJNEGA KAPITALA (T2)		
58	KAPITAL DRUGEGA REDA (T2)	864	
59	SKUPAJ KAPITAL (TC = T1 + T2)	6.382	
60	SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU	39.752	
	Kapitalski količniki in zahteve, vključno z blažilniki	Zneski	Referenca CC2
61	Navaden lastniški kapital prvega reda	13,88%	
62	Kapital prvega reda	13,88%	
63	Skupni kapital	16,05%	
64	Institucija CET1 skupne kapitalske zahteve	8,67%	
65	• od tega: zahteva po kapitalskem blažilniku	2,50%	
66	• od tega: proticiklični kapitalski blažilnik	0,54%	
67	• od tega: zahteva po blažilniku sistemskih tveganj		
EU- 67a	• od tega: zahteva po blažilniku za globalno sistemsko pomembno institucijo (GSPI) ali drugo sistemsko pomembno institucijo (DSPI)		
EU- 67b	• od tega: dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganj, ki niso tveganje prekomernega finančnega vzvoda	1,13%	
68	Navadni lastniški temeljni kapital, ki je na voljo za kritje blažilnika (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganjem)	6,04%	
	Zneski pod pragi za odbitke (pred tehtanjem tveganja)	Zneski	Referenca CC2
72	Neposredni in posredni deleži v kapitalu in kvalificiranih obveznostih subjektov finančnega sektorja, kadar institucija v teh subjektih nima pomembne naložbe (znesek pod pragom 10%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)		
73	Neposredni in posredni deleži institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, kadar ima institucija v teh subjektih pomembno naložbo (znesek pod pragom 17,65%, zmanjšan za sprejemljive kratke pozicije)	340	
75	Odložene terjatve za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, zmanjšan za povezane obveznosti za davek, če so izpolnjeni pogoji iz člena 38(3) CRR)	183	
	Veljavne omejitve za vključitev rezervacij v dodatni kapital	Zneski	Referenca CC2
76	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja standardiziran pristop (pred uporabo zgornje meje)		
77	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi standardiziranega pristopa	169	
78	Popravki zaradi kreditnega tveganja, vključeni v dodatni kapital, v zvezi z izpostavljenostmi, za katere se uporablja pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo zgornje meje)		

V milijonih evrov

79	Zgornja meja za vključitev popravkov zaradi kreditnega tveganja v dodatni kapital na podlagi pristopa na osnovi notranjih bonitetnih ocen	129	
Kapitalski instrumenti, za katere velja ureditev postopnega opuščanja (velja samo med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)			
		Zneski	Referenca CC2
80	Trenutna zgornja meja za instrumente navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
81	Znesek, izključen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		
82	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
83	Znesek, izključen iz dodatnega temeljnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		
84	Trenutna zgornja meja za instrumente dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo ureditve postopne odprave		
85	Znesek, izključen iz dodatnega kapitala zaradi zgornje meje (preseganje zgornje meje po odkupih in zapadlostih)		

/EU CC2 - USKLADITEV REGULATIVNEGA KAPITALA Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

		Knjigovodske vrednosti, kot so prikazane v objavljenih računovodskih izkazih	Knjigovodske vrednosti v okviru bonitetne konsolidacije	Referenca CC1
V milijonih evrov		a	b	c
Blago				
1	Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	4.733	4.733	
2	Izpeljani finančni instrumenti	225	252	
3	Finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	483	281	
4	Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	143	117	
5	Finančna sredstva po odplačni vrednosti			
6	Zneski terjatev do kreditnih institucij	1.539	1.528	
7	Posojila strankam	53.851	54.015	
9	Kratkoročne terjatve za davek	410	88	
10	Odložene terjatve za davek	249	197	
11	Sredstva zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	33		
12	Prilagoditveni računi in razna sredstva	1.583	1.896	
13	Dolgoročna sredstva, razvrščena med sredstva, namenjena za prodajo			
14	Finančne naložbe v pridružene družbe in skupna podjetja	97	368	
15	Transakcije poslovnega najema	1.564	1.564	
16	Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva	150	151	
17	• od tega druga neopredmetena sredstva	42	43	E
18	Dobro ime	136	153	E
19	SREDSTVA SKUPAJ	65.196	65.344	
Obveznosti				
1	Centralne banke	2.375	2.375	
2	Izpeljani finančni instrumenti	289	351	
3	Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi poslovni izid	62		
4	Obveznosti do kreditnih institucij	2.275	2.276	
5	Obveznosti do strank	29.312	29.818	
6	Dolžniški vrednostni papirji	20.316	20.316	
7	Kratkoročne obveznosti za davek	189	61	
8	Odložene obveznosti za davek	772	692	
9	Prilagoditveni računi in razna sredstva	1.880	1.912	
10	Dolgoročne obveznosti za prodajo			
11	Rezervacije	182	151	
12	Obveznosti zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	151		
13	Podrejeni dolg – obveznosti	893	893	
14	• od tega dobički ali izgube iz obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti, ki iz sprememb lastnega bonitetnega položaja	869	869	D1
15	• od tega instrumenti dodatnega kapitala in z njimi povezan presežek kapitala	4	4	D2
16	OBVEZNOSTI SKUPAJ	58.696	58.844	
Lastna sredstva				
1	Kapitalski instrumenti in z njimi povezan vplačani presežek kapitala	814	814	A
2	Preneseni čisti dobiček.	2.145	2.145	B
3	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	2.753	2.753	C
4	Poslovni izid, ki ga je mogoče pripisati lastnikom matičnega podjetja	787	787	
5	Kapital manjšinskih lastnikov [Neobvladujoči lastniški deleži]	1	1	
6	SKUPAJ DELNIŠKI KAPITAL	6.500	6.500	

EU PV1 — PRILAGODITVE PREUDARNEGA VREDNOTENJA (PVA)

V milijonih evrov	Kategorija tveganja				AVA na ravni kategorije - negotovost vrednotenja			Skupaj			Od katerih: Od katei	
	Obresti v tuiini				Skup-	Nepridobljeni kreditni Investicije in razmiki financiranje		na raven kategorije po pristop diverzifikaciji v trgovanju bančniš		pris		
AVA na ravni kategorije	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h		
¹ Negotovost tržnih cen												
³ Stroški zaprtja												
⁴ Koncentrirane pozicije												
⁵ Predčasno prenehanje veljavnosti												
⁶ Tveganje modela												
⁷ Operativna tveganja												
¹⁰ Prihodnji administrativni stroški												
¹² SKUPAJ DODATNO OCENA VREDNOSTI PRILAGODITVE (AVAS)										1		

3.3.4 Kapitalske zahteve

Bonitetne zahteve so določene v skladu s prehodnimi besedili in ureditvami, ki se od 1. januarja 2014 uporabljajo za kreditne institucije in investicijska podjetja, kot so bile objavljene v Uradnem listu Evropske unije 26. junija 2013: Uredba (EU) 575/2013 in Direktiva 2013/36/EU, prenesena z Odredbo2014-158z dne 20. februarja 2014. Kapitalske zahteve se razlikujejo glede na razvoj TREA.

/ EU OV1 - PREGLED SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU

		Skupni zneski izpostavljenosti tveganju (TREA)		Skupne lastne kapitalske zahteve
		12. 2023	06. 2023	12. 2023
V milijonih evrov		a	b	c
1	Kreditno tveganje (brez CCR)	34.796	34.164	2.784
2	• Od tega standardiziran pristop	13.358	13.071	1.069
3	• Od tega temeljni pristop IRB (FIRB)	139	146	11
4	• Od tega: reži pri pristopu			
EU 4a	• Od tega lastniški vrednostni papirji po enostavnem tveganju prilagojenem pristopu			
5	• Od tega napredni pristop IRB (AIRB)	21.299	20.947	1.704
6	Kreditno tveganje nasprotne stranke - CRR	440	523	35
7	• Od tega standardiziran pristop	80	92	6
8	• Od tega metoda notranjega modela (IMM)			
EU 8a	• Od tega izpostavljenosti do CCP	90	123	7
EU 8b	• Od tega prilagoditev kreditnega vrednotenja - CVA	269	307	22
9	• Od tega drugi CCR			
15	Kreditno tveganje pri poravnavi posla			
16	Izpostavljenosti listinjenja v netrgovalni knjigi (po omejitvi)			
17	• Od tega pristop SEC-IRBA			
18	• Od tega SEC-ERBA (vključno z IAA)			
19	• Od tega pristop SEC-SA			
EU 19a	• Od tega 1.250%			
20	Položajna, devizna in blagovna tveganja (tržno tveganje)	1.150	1.078	92
21	• Od tega standardiziran pristop	1.150	1.078	92
22	• Od tega IMA			
EU 22a	Velike izpostavljenosti			
23	Operativno tveganje	3.366	3.419	269
EU 23a	• Od tega pristop osnovnega kazalnika			
EU 23b	• Od tega standardiziran pristop	3.366	3.419	269
EU 23c	• Od tega napredni pristop merjenja			
24	Zneski pod pragovi za odbitek (ob upoštevanju 250% RW) V vednost	1.307	1.057	105
29	SKUPAJ	39.752	39.184	3.180

"Zneski pod pragovi za odbitek (ob upoštevanju 250% RW)" so bili vključeni v skupno "Kreditno tveganje (brez CCR)" v skladu z navodili Uredbe 2021/637.

3.3.5 Obvladovanje notranjega kapitala

/ EU OVC - ICAAP INFORMACIJE

Pravna podlaga	Vrstica številka	Prosti format	
Člen 438(a) CRR	(a)	Pristop k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala	Spremljanje ekonomskega kapitala je zavarovano z Proces ocenjevanja ustreznosti notranjega kapitala (ICAAP). Zasnovane je kot neprekinjen proces, vključen v celotno upravljanje in zagotavlja ustreznost lastnih sredstev glede tveganj, ki jih prevzema banka, na podlagi svoje notranje ocene. ICAAP združuje naslednje glavne procese: • postopek ocenjevanja tveganj: RCI Banque S.A. analizira vse izpostavljenosti tveganjem, ki vključujejo regulativna tveganja: kreditna tveganja, operativna tveganja, tržna tveganja in druga tveganja, katerih kapitalne potrebe je mogoče oceniti s kvantitativnimi ali kvalitativnimi ukrepi. Postopek ocenjevanja tveganj in rezultati so skladni z okvirom za obvladovanje tveganj; • postopek opredelitve izhodiščnih scenarijev in scenarijev v izjemnih situacijah: skupina v skladu s proračunskim procesom in svojo strategijo opredeli predpostavke izhodiščnega scenarija in scenarije v izjemnih situacijah, ki se uporabljajo za napovedi; • proces izračuna ekonomske kapitalne ustreznosti: skupina, tveganje po tveganju, redno ocenjuje potrebe po ekonomskem kapitalu. Primerjava se izvede med ekonomskimi kapitalnimi zahtevami in regulativnimi kapitalnimi zahtevami; • postopek dodeljevanja: skupina zagotavlja, da se gospodarske potrebe spoštujejo na ustreznem območju; • proces analize vpliva katerekoli strateške investicije na ekonomski kapital.
Člen 438(c) CRR (b)		Na zahtevo ustreznega pristojnega organa, rezultat ustreznosti notranjega kapitala institucije Postopek ocenjevanja	NA

3.3.6 Stopnja finančnega vzvoda

Predpisi Basel III/CRD IV uvajajo količnik finančnega vzvoda, katerega glavni cilj je, da služi kot dodatni ukrep k kapitalski zahtevi, ki temelji na tehtanih tveganjih, da bi se izognili pretiranemu razvoju izpostavljenosti v zvezi s kapitalom.

Člen 429 uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) določa metode za izračun količnika finančnega vzvoda; spremenjen in nadomeščen je bil z Delegirano uredbo 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 (Uredba "CRR2"). Stopnja finančnega vzvoda se izračuna kot razmerje med temeljnim kapitalom institucije in celotno izpostavljenostjo institucije, ki vključuje saldo

bilančna sredstva in zunajbilančna sredstva, merjena z uporabo bonitetnega pristopa. Od 1. januarja 2015 je razkritje količnika finančnega vzvoda obvezno (člen 521-2a CRR) vsaj enkrat letno (CRR a.433), skupaj z računovodskimi izkazi (člen 45 BCBS270).

Izvajanje 3% minimalne regulativne zahteve za količnik finančnega vzvoda je bilo potrjeno s sprejetjem bančnega paketa (CRR2/CRD V).

Koeficient finančnega vzvoda skupine Mobilize F.S., ocenjen v skladu s pravili CRR/CRD in faktoringom v delegirani uredbi iz oktobra 2014, na dan 31. decembra 2023 znaša 8,16%.

/ EU LR1 - LRSUM: POVZETEK USKLADITVE RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

		31.12-2023 1
V milijonih evrov		a
1	SKUPAJ SREDSTVA PO OBJAVLJENIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH	65.196
2		
	Popravek za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar so zunaj področja bonitetne konsolidacije	148
3		
	(Popravek za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za priznanje prenosa tveganja)	
4	(Popravek za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je primerno))	
5		
	(Popravek za fiduciarna sredstva, priznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s točko (i) člena 429a(1) CRR)	
6	Popravek za redne nakupe in prodaje finančnih sredstev, ki so predmet obračunavanja na datum sklenitve posla	
7	Popravek za upravičene transakcije združevanja gotovine	
8	Popravek za izpeljane finančne instrumente	413
9	Popravek za posle financiranja z vrednostnimi papirji (SFT)	
10		
	Popravek za zunaj bilančne postavke (tj. pretvorba v knjigovodske zneske zunajbilančnih izpostavljenosti)	2.619
11	(Popravek za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne rezervacije, ki so zmanjšale temeljni kapital prvega reda)	(1)
EU-11a		
	(Popravek za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR)	
EU-11b		
	(Popravek za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR)	
12	Druga nadomestila	(736)
13	SKUPNA MERA IZPOSTAVLJENOSTI	67.640

Skupina Mobilize F.S. nima nepripoznanih fiduciarnih sredstev v skladu s členom 429a CRR.

/ EU LR2 - LRCOM: KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA SKUPNO RAZKRITJE

		31.12.2023	30.06.2023
		a	b
Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda CRR (v milijonih evrov)			
BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN POSLOV FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRIJI)			
1	Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja z vrednostnimi papirji, vendar vključno s premoženjem)	64.670	62.058
2	Bruto vrednost za zagotovljeno zavarovanje z izvedenimi finančnimi instrumenti, če se odšteje od sredstev bilance stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom		
3	(Odbitki sredstev terjatev za giblivo denarno kritje, predvideno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)		
4	(Popravek za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki se pripoznajo kot sredstvo)		
5	(Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja za bilančne postavke)		
6	(Zneski sredstev, odbiti pri določanju temeljnega kapitala prvega reda)	(337)	(375)
7	BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI SKUPAJ (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV IN POSLOV FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRIJI)	64.334	61.683
IZPOSTAVLJENOSTI IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV			
8	Nadomestitveni stroški, povezani s transakcijami z izvedenimi finančnimi instrumenti SA-CCR (tj. brez primerne denarne gibljive marže)	384	544
EU-8a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek za nadomestne stroške po poenostavljenem standardiziranem pristopu		
9	Dodatni zneski za morebitno prihodnjo izpostavljenost, povezano s transakcijami z izvedenimi finančnimi instrumenti SA-CCR	303	310
EU-9a	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: potencialni prihodnji prispevek k izpostavljenosti v okviru poenostavljenega standardiziranega pristopa		
EU-9b	Izpostavljenost je določena po metodi originalne izpostavljenosti		
10	(Izvezeti del izpostavljenosti do CCP pri trgovanju s kliringom strank) (SA-CCR)		
EU-10a	(Izvezeti del izpostavljenosti do CCP pri trgovanju s kliringom strank) (poenostavljeni standardizirani pristop)		
EU-10b	(Izvezeti del izpostavljenosti do CCP pri trgovanju s kliringom strank) (Originalna metoda izpostavljenosti)		
11	Prilagojeni efektivni nominalni znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov		
12	(Prilagojeni efektivni nominalni pobot in dodatni odbitki za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)		
13	SKUPAJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV	687	855
IZPOSTAVLJENOSTI POSLOM FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV (SFT)			
14	Bruto sredstva iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji (brez pripoznanja pobota), po prilagoditvi za prodajne računovodske transakcije		
15	(pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji)		
16	Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz posla financiranja z vrednostnimi papir		
EU-16a	Odstopanje pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e (5) in členom 222 CRR		
17	Izpostavljenosti transakcij agenta		
EU-17a	(Izvezeti del izpostavljenosti do CCP pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji s kliringom pri strankah)		
18	SKUPAJ IZPOSTAVLJENOSTI POSLOM FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV		
DRUGE ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI			
19	Zunajbilančne izpostavljenosti v bruto nominalnem znesku	3.110	4.168
20	(Popravki za pretvorbo v knjigovodske zneske)	(491)	(503)
21	(Splošne rezervacije, odbite pri določanju temeljnega kapitala prvega reda, in posebne rezervacije, povezane z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)		
22	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	2.619	3.665
IZKLJUČENE IZPOSTAVLJENOSTI			
EU-22a	(Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR)		

		31.12.2023	30.06.2023
		a	b
Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda CRR (v milijonih evrov)			
EU-22b	(Izpostavljenosti, izvzete v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR (bilančna in zunajbilančna))		
EU-22c	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) - naložbe javnega sektorja)		
EU-22d	(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) - Promocijska posojila)		
EU-22e	(Izključene prehodne izpostavljenosti iz naslova promocijskih posojil nejavnih razvojnih bank (ali enot))		
EU-22f	(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)		
EU-22g	(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, deponirano pri tripartitnih zastopnikih)		
EU-22h	(Izključene storitve CDD/institucij v skladu s točko (o) člena 429a(1) CRR)		
EU-22i	(Izključene storitve imenovanih institucij v skladu s točko (p) člena 429a(1) CRR)		
EU-22j	(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti predhodnega financiranja ali vmesnih posojil)		
EU-22K (SKUPAJ IZVZETE IZPOSTAVLJENOSTI)			
KAPITAL IN MERA SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI			
23	Kapital prvega reda	5.518	5.465
24	Skupaj mera izpostavljenosti	67.640	66.203
STOPNJA FINANČNEGA VZVODA (BREZ UPOŠTEVANJA VPLIVA OPROSTITVE INVESTICIJ JAVNEGA SEKTORJA IN PROMOCIJSKIH POSOJIL) (%)			
25	Stopnja finančnega vzvoda (%)	8,16%	8,25%
EU-25	Koeficient finančnega vzvoda (brez prilagoditve zaradi izključenih izpostavljenosti javnih razvojnih bank - naložbe javnega sektorja) (%)	8,16%	8,25%
25a	Stopnja finančnega vzvoda (brez upoštevanja vpliva kakršne koli veljavne začasne oprostitve centralnobančnih rezerv) (%)	8,16%	8,25%
26	Regulativna minimalna zahteva po količniku finančnega vzvoda (%)		
EU-26a	Dodatne lastne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prekomernega finančnega vzvoda (%)		
EU-26b	od tega: sestavljen iz CET1		
27	Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)		
EU-27a	Celotna zahteva po količniku finančnega vzvoda (%)		
IZBIRA PREHODNIH UREDITEV IN USTREZNIH IZPOSTAVLJENOSTI			
EU-27	Izbira prehodne ureditve za opredelitev kapitalskega ukrepa		
RAZKRIVANJE SREDNJIH VREDNOSTI			
28	Povprečje dnevni vrednosti bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji, po prilagoditvi za prodajo računovodskih transakcij in pobotu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
29	Četrletna vrednost bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji, po prilagoditvi za prodajo računovodskih transakcij in pobotu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev		
30	Merilo skupne izpostavljenosti (vključno z vplivom kakršne koli veljavne začasne oprostitve centralnobančnih rezerv), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji (po prilagoditvi za prodajo računovodskih transakcij in pobotu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	67.640	66.203
30a	Merilo skupne izpostavljenosti (brez vpliva kakršne koli veljavne začasne oprostitve centralnobančnih rezerv), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji (po prilagoditvi za prodajo računovodskih transakcij in pobotu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	67.640	66.203
31	Razmerje finančnega vzvoda (vključno z vplivom kakršne koli veljavne začasne oprostitve centralnobančnih rezerv), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji (po prilagoditvi za prodajo računovodskih transakcij in pobotu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	8,16%	8,25%
31a	Razmerje finančnega vzvoda (brez vpliva kakršne koli veljavne začasne oprostitve centralnobančnih rezerv), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev posla financiranja z vrednostnimi papirji (po prilagoditvi za prodajo računovodskih transakcij in pobotu zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)	8,16%	8,25%

**/ EU LR3 - LRSPL: RAZDELITEV BILANČNIH IZPOSTAVLJENOSTI (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, POSLOV
FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI)**

31.12.2023 1

Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda CRR (v milijonih evrov)

		a
EU-1	BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI SKUPAJ (RAZEN IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, POSLOV FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI), OD TEGA:	64.670
EU-2	Izpostavljenosti iz trgovalne knjige	
EU-3	Izpostavljenosti iz bančne knjige, od tega:	64.670
EU-4	• Krite obveznice	
EU-5	• Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot suverene	5.713
EU-6	• Izpostavljenosti do regionalnih vlad, MDB, mednarodnih organizacij in PSE, ki se ne obravnavajo kot suverene	41
EU-7	• Ustanove	1.610
EU-8	• Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	
EU-9	• Maloprodajne izpostavljenosti	37.826
EU-10	• Poslovanje s podjetji	17.021
EU-11	• Izpostavljenost neplačil	556
EU-12	• Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga nekreditna sredstva)	1.904

/ EU LRA: RAZKRITJE KVALITATIVNIH INFORMACIJ LR

Opisi postopkov, ki se uporabljajo za obvladovanje prekomernega tveganja finančnega vzvoda	Skupina Mobilize F.S. mesečno spremlja svoj količnik finančnega vzvoda in o tem obvešča Izvršni odbor. Razmerje je navedeno tudi v uravnoteženem pregledu tveganj, ki se četrtletno predloži Odboru direktorjev za tveganja. Določena je bila notranja meja in vzpostavljen je bil opozorilni sistem.
Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda.	Skupina Mobilize F.S. je konec decembra 2023 razkrila količnik finančnega vzvoda Basel III v višini 8,16% v primerjavi z 8,25% konec junija 2023. Razmerje se zmanjšuje zaradi naraščajočega zneska izpostavljenosti tveganju v višini 67,6 milijarde EUR (+ 1,4 milijarde EUR v primerjavi z junijem 2023).

3.3.7 Upravljanje količnika finančnega vzvoda

Upravljanje količnika finančnega vzvoda je sestavljeno iz umerjanja kapitala "prvega reda" (števec količnika) in prilagajanja izpostavljenosti skupine s finančnim vzvodom (imenovalec količnika), da se doseže ciljno razmerje 8%, ki ga je določila skupina, kar je višje od minimuma 3%, ki je bil potrjen s sprejetjem bančnega paketa (CRR 2/CRD V). Mesečno spremljanje količnika finančnega vzvoda zagotavlja, da je v skladu z zastavljenim ciljem.

3.4 Kreditno tveganje

/BONITETNA AGENCIJA EU: SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

Kvalitativna razkritja

(a)	V jedrnatih izjavi o tveganju v skladu s točko (f) člena 435(1) CRR, kako se poslovni model prevede v sestavne dele profila kreditnega tveganja institucije.	Skupina Mobilize F.S. je za vse dejavnosti določila skupne stroške omejitve kreditnega tveganja v višini 1% povprečnih proizvodnih sredstev. Vrsta financiranja, ki se zagotavlja strankam (posojila, dodeljena za nakup novih ali rabljenih vozil), in strog okvir upravljanja za financiranje trgovskih mrež omogočata, da Mobilize F.S. zabeleži povprečne stroške tveganja, ki so manjši od 0,5%. Poslovni model skupine Mobilize F.S., ki je namenjen podpori prodaje Skupine Renault ter proizvajalcev blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi s privlačnimi ponudbami financiranja in storitev ter visoko kakovostjo storitev, ji omogoča, da doseže vrhunske stranke in visoko stopnjo intervencije. Skupina Mobilize F.S. se zanaša tudi na svoje obsežno znanje o omrežjih trgovcev, da bi ohranila svoja tveganja v tej kategoriji pod nadzorom. Prisotnost skupine Mobilize F.S. v nekaterih državah ali regijah (Maroko, Latinska Amerika) nekoliko poveča kreditno tveganje skupine.
b)	Ko razpravlja o svojih strategijah in procesih za obvladovanje kreditnega tveganja in politike za varovanje in ublažitev tega tveganja v skladu s točkama (a) in (d) člena 435(1) CRR, merila in pristop, ki se uporabljajo za opredelitev politike upravljanja kreditnega tveganja in za določanje omejitev kreditnega tveganja.	V okviru politike kreditnega tveganja skupine se cilji vsake države za tveganje ob nastanku in stroške tveganja v P&L določijo med fazami proračuna in pregleda (letni proračunski proces in dva postopka pregleda vsako leto). Ti cilji upoštevajo tržne pogoje, pri čemer je oblikovanje cen namenjeno doseganju ciljev dobičkonosnosti ponderiranih sredstev. Opozorilni pragovi za kreditno tveganje temeljijo na proračunskih obveznostih.

Kvalitativna razkritja

(c) Pri obveščanju o strukturi in organizaciji funkcij upravljanja s tveganji v skladu s točko (b) člena 435(1) CRR, strukturo in organizacijo funkcije upravljanja in nadzora kreditnega tveganja.	Na ravni glavne pisarne je oddelek za upravljanje kreditov in podatkov razdeljen na šest oddelkov: • Regulativno modeliranje (oblikovanje, spremljanje in testiranje za nazaj A-IRB, sprejemanje, zbiranje in modeli oslabitev v skladu z MSRP 9. Predstavitev upravljanja modelov dvakrat letno višjemu vodstvu, validacija A-IRB modelov v skladu z opredeljenim upravljanjem); • Credit Project & Data (Funkcionalno spremljanje mesečnega izračuna RWA na obodu A-IRB, izračun ECL po MSRP 9 za vse države in Anacredit za več držav. Projekti, ki potekajo prek posebnih odborov, kot so BCBS239, Loan Origination & Monitoring, Connected Customers); • Oddelek za podatke si prizadeva ustvariti dodano vrednost zaradi boljše uporabe podatkov z zagotavljanjem in razvojem okvira za upravljanje podatkov, da se zagotovita zanesljivost in interoperabilnost podatkov FS, z industrializacijo obdelave podatkov ter razkritjem podatkovnih orodij, metod in veščin celotni skupini Mobilize FS; • financiranje trgovcev in nadzor oddelka za zaveze za velike flote (pregled vlog nad delegacijami hčerinskih družb za trgovce in MSP/podjetja, njihovo predložitev Odboru za zaveze skupine, odvisno od DOA), upravljanje in zagotavljanje okvira politik za veleprodajno kreditno tveganje; • Oddelek za maloprodajne kredite in točkovanje. Zadnja dva oddelka imata skupno oblikovanje pravil upravljanja skupine o kreditnem tveganju, vključno z razvojem, povezanim s temami regulative in skladnosti, oceno kreditnega tveganja za nove izdelke, spremljanje oslabitve MSRP 9, nadzor omejitev RAF in potrjevanje akcijskih načrtov, ko je tveganje nad pragom opozarjanja, poročanje višjemu vodstvu (prek mesečnih kreditnih odborov skupine in četrletnih odborov direktorjev za tveganja). Prvi se osredotoča na poslovanje trgovcev z avtomobili in uvoznikov, drugi pa na posameznike in podjetja. Toda maloprodajni krediti in točkovanje so prav tako odgovorni za razvoj kazalnikov sprejemanja. Na ravni hčerinskih družb je običajna organizacija oddelek, ki je odgovoren za kredite za "maloprodajo" (posamezniki in podjetja, ki niso trgovci), in oddelek, ki je odgovoren za financiranje trgovcev in uvoznikov. V velikih državah je mogoče najti alternativno organizacijo, kjer obstaja oddelek, ki je zadolžen za izdajanje posojil za "maloprodajo" in upravljanje financiranja trgovcev ter oddelek, ki je zadolžen za upravljanje tveganj "maloprodaje" in procesov izterjave. Funkcija nadzora kreditnega tveganja je organizirana in strukturirana, kot je opisano v delu 3.3.2 Organizacija za nadzor tveganj in v oddelku (d) te tabele.
---	---

3.4.1 Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Skupina Mobilize F.S. za terjatve uporablja tri stopnje razvrščanja po tveganjih in jih zapisuje na posamični ali kolektivni podlagi. Predstavitev vrednotenja in načela so opisana v začetku A pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom.

Te razvrstitvene stopnje so:

- Skupina tveganja 1: brez poslabšanja ali neznatno poslabšanje kreditnega tveganja od nastanka;
- Skupina tveganja 2: znatno poslabšanje kreditnega tveganja od začetka oz nasprotna stranka, ki je finančna institucija in nima investicijskega statusa;
- Skupina tveganja 3: razvrstitev nasprotne stranke v neplačilu.

Skupina Mobilize F.S. uporablja EBA/GL/2016/07 „Smernice o uporabi opredelitve neplačila“, ki jih je izdal Evropski bančni organ (EBA), objavljene 18. januarja 2017, in EBA/RTS/2016/06 „Končni osnutek RTS o pragu pomembnosti zapadlih kreditnih obveznosti“, objavljen 28. septembra 2016.

V naslednjih oddelkih so opisane prilagoditve s strokovno presojo.

Restrukturirana posojila

Bruto vrednost prestrukturiranih neporavnanih obveznosti (vključno z nedonosnimi) po ukrepih in koncesijah za posojilojemalce, ki se znajdejo v finančnih težavah ali se bodo znašli v finančnih težavah, znaša 225 milijonov EUR konec decembra 2023 v primerjavi z 238 milijoni EUR konec decembra 2022. Znesek oslabitve je konec decembra 2023 64 milijonov EUR, konec decembra 2022 pa 78 milijonov EUR.

Obravnava prestrukturiranih posojil (restrukturiranje) je v skladu s smernicami Baselskega odbora in priporočili Evropskega bančnega organa.

Individualne analize

rilagoditev po individualnem pregledu nasprotnih strank v MSP in podjetjih (ki niso trgovci na debelo) ustreza zneskom oslabitve v višini 8,2 milijona EUR konec leta 2023 v primerjavi z 22,8 milijona EUR konec leta 2022.

Prilagoditve so bile zaključene z analizo industrijskega sektorja: podsektorji, ki pripadajo tveganim industrijskim sektorjem zaradi krize zaradi covid-19 in energetske krize ter so izpostavljeni kratkoročnemu poslabšanju, so bili opredeljeni na podlagi zunanje makroekonomske analize. Ti pod portfelji niso bili prerazvrščeni v skupino 2, vendar je bila knjižena posebna rezervacija, usmerjena v prihodnost, ta posebna rezervacija se je zmanjšala 17 milijonov EUR po pregledu sektorjev tveganja in prilagoditvi metodologije za oblikovanje rezervacij za te izpostavljenosti. Metodologija je bila revidirana, ker je študija prehodov z skupine 1 na skupino 2 pokazala, da plačilno obnašanje podjetij in zaposlenih ni upravičevalo prejšnje stopnje rezervacij.

Inflacija

V globalnem kontekstu stagflacije je skupina Mobilize F.S. izvedla test občutljivosti na svoj maloprodajni portfelj v skladu s perspektivnim pristopom, katerega cilj je oceniti delež strank, ki bi lahko imele težave s plačili do skupine Mobilize F.S. zaradi zmanjšanja njihovega razpoložljivega dohodka (zmanjšanje potrošniške moči). Na podlagi tega preskusa občutljivosti je bila leta 2022 objavljena kolektivna rezervacija v višini 39 milijonov EUR, konec decembra 2023 pa 19 milijonov EUR, in sicer zaradi nižje inflacije in nižjih cen energije. Namen te rezervacije je pokriti še ne materializirano kreditno tveganje, ki pa bi se lahko poslabšalo, če bi gospodarski kontekst ostal neugoden.

Šibke stranke

V skladu s smernicami EBA o izdajanju in spremljanju posojil je skupina Mobilize F.S. uvedla okvir kazalnikov zgodnjega opozarjanja, katerih cilj je prepoznati ranljive stranke, ki se bodo verjetno soočile s težavami pri izpolnjevanju svojih kreditnih obveznosti do skupine Mobilize F.S. Rezultat tega okvira je razvrstitev strank v tri ravni resnosti finančnih težav: nizka, srednja, visoka. Procesi upravljanja strank so bili zato prilagojeni glede na stopnjo resnosti. Za srednje in visoke stopnje resnosti in tudi če kreditno tveganje še ni nastalo, so sredstva, razvrščena v MSRP 9, faza 1, predmet dodatne prilagoditve rezervacij. V letu 2023 je bilo knjiženo nadomestilo v višini 11 milijonov EUR.

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/ EU CR1: DONOSNE IN NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI TER Z NJIMI POVEZANE REZERVACIJE

	Bruto knjigovodska vrednost/ nominalni znesek					
	Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti		
	Od tega stopnja 1	Od tega stopnja 2		Od tega stopnja 2	Od tega stopnja 3	
V milijonih evrov	a	b	c	d	e	f
005 Denarna sredstva pri centralnih bankah in drugo povpraševanje depoziti	6.142	6.142				
010 Posojila in predujmi	54.079	50.494	3.565	1.202		1.138
020 . Centralne banke	4	4				
030 . Splošno dr ^ž ava	97	68	28	15		15
040 . Kreditne institucije	150	144	6			
050 . Druge finančne druž be						
060 . Nefinančne druž be	21.658	20.134	1.511	412		376
- . Od tega MSP	9.022	8.229	792	349		323
(0,070)						
080 . Gospodinjstva	32.170	30.143	2.019	775		747
090 Dolžniški vrednostni papirji	354	310	45			
100 . Centralne banke	104	104				
110 . Splošno dr ^ž ava	176	132	45			
120 . Kreditne institucije						
130 . Druge finančne druž be	74	74				
140 . Nefinančne druž be						
150 Zunajbilančneizpostavljenosti	3.427	3.414	13	10		6
160 . Centralne banke						
170 . Splošno dr ^ž ava	23	23	0	0		0
180 . Kreditne institucije	200	200	0			
190 . Druge finančne druž be						
200 . Nefinančne druž be	1.665	1.654	11	8		5
210 . Gospodinjstva	1.538	1.537	1	2		1
220 SKUPAJ	64.003	60.359	3.623	1.212		1.144

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

Akumulirana oslabitev, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij						Zavarovanje in prejete finančne garancije		
Donosne izpostavljenosti			Nedonosne izpostavljenosti			Nakopičena delni odpis	Ob izvedbi kombinacije	Nedonosne kombinacije
	Od tega stopnja 1	Od tega stopnja 2		Od tega stopnja 2	Od tega stopnja 3			
g	h	i	j	k	l	m	n	o
(483)	(296)	(186)	(645)		(616)		22,100	261
(1)	0	(1)	(5)		(5)		12	3
0	0						150	
(118)	(66)	(52)	(192)		(178)		15.940	196
(75)	(41)	(34)	(168)		(156)		2.405	109
(364)	(230)	(133)	(449)		(433)		5.998	61
0	0							
0	0							
(7)	(6)	0	(2)		(2)			
0	0	0	0		0			
0	0	0						
(5)	(5)	0	(2)		(2)			
(2)	(1)	0	0		0			
(490)	(303)	(186)	(647)		(618)		22,100	261

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/EU CR2: SPREMEMBE V STANJU NEDONOSNIH POSOJIL IN TERJATEV

		Bruto knjigovodska vrednost
V milijonih evrov		a
010	ZAČETNO STANJE NEDONOSNIH POSOJIL IN TERJATEV	1.030
020	Prejemki za nedonosne portfelje	624
030	Izdatki iz nedonosnih portfeljev	452
040	Ow: Odliivi zaradi odpisov	136
050	Ow: Odliivi zaradi drugih situacij	316
060	KONČNO STANJE NEDONOSNIH POSOJIL IN TERJATEV	1.202

/EU CR2A: SPREMEMBE V STANJU NEDONOSNIH POSOJILIN TERJATEV TER POVEZANIH NETO AKUMULIRANIH TERJATEV

Se ne uporablja, ker so nedonosne izpostavljenosti manjše od 5% skupne izpostavljenosti.

/EU CQ1: KREDITNA KAKOVOST ODLOŽENIH IZPOSTAVLJENOSTI

		Bruto knjigovodska vrednost/Nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				Akumulirana oslabitev, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij		Prejeta zavarovanja in finančne garancije prejete na odložene izpostavljenosti	
		Nedonosne odložene							
		Donosne odložene		Od tega neplačano	Od tega oslajbljeno	Ob izplačilu odloženih izpostavljenosti	Ob nedonosnih odloženih izpostavljenostih		na NPE z ukrepi prizanesljivosti
V milijonih evrov		a	b	c	d	e	f	g	h
005	Denarna sredstva pri centralni banki in drugo povpraševanje depoziti								
010	Posojila in predujmi	112	113	113	113	(3)	(60)	2	
020	Centralne banke								
030	Splošno država								
040	Kreditne institucije								
050	Druge finančne družbe								
060	Nefinančne družbe	8	11	11	11	0	(8)	0	
- (0,070)	Gospodinjstva	104	103	103	103	(3)	(53)	2	
080	Dolžniški vrednostni papirji								
090	prevzete obveznosti iz kreditov								
100	SKUPAJ	112	113	113	113	(3)	(60)	2	

/EU CQ2: KAKOVOST STRPNOSTI

Se ne uporablja, ker so nedonosne izpostavljenosti manjše od 5% skupne izpostavljenosti.

/ EU CQ3: KREDITNA KAKOVOST DONOSNIH INNEDONOSNIHIZPOSTAVLJENOSTI PO PRETEKLIH ZAPADLIH DNEVIH

				Bruto knjigovodska vrednost/ nominalni znesek								
Donosne izpostavljenosti				Nedonosne izpostavljenosti								
Nezapadle ali zapadle				Ni verjetno da bi plačali ali zapadlo ≤90 dni	zapadle > 90 in ≤180 dni	zapadle > 180 in ≤365 dni	zapadle > 1 in ≤2 leti	zapadle > 2 in ≤5 let	zapadle > 5 in ≤7 let	zapadle > 7 let	Od tega neplačano	
≤30 dni	≤90 dni											
a	b	c		d	e	f	g	h	i	j	k	l
V milijonih evrov												
005	Denarna stanja pri centralnih bankah in druge vloge na odpoklic	6.142	6.142									
010	Posojila in predujmi	54.079	54.039	40	1.202	956	71	73	54	47		1.202
020	Centralne banke	4	4									
030	Splošno država	97	97		15	13	0	1	1			15
040	Kreditne institucije	150	150									
050	Druge finančne družbe											
060	Nefinančne družbe	21.658	21.631	27	412	313	28	18	23	29		412
070	• Od tega MSP	9.022	9.001	20	349	257	26	16	20	29		349
080	Gospodinjstva	32.170	32.157	13	775	630	43	55	30	18		775
090	Dolžniški vrednostni papirji	354	354									
100	Centralne banke	104	104									
110	Splošno država	176	176									
120	Kreditne institucije											
130	Druge finančne družbe	74	74									
140	Nefinančne družbe											
150	Zunajbilančneizp ostavljenosti	3.427			10							10
160	Centralne banke											
170	Splošno država	23			0							0
180	Kreditne institucije	200										
190	Druge finančne družbe											
200	Nefinančne družbe	1.665			8							8
210	Gospodinjstva	1.538			2							2
220	SKUPAJ	64.003	60.536	40	1.212	956	71	73	54	47		1.212

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/ EU CQ4: KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

		Bruto knjigovodski/Nominalni znesek				Rezervacije zai zvenbi lančne izkaze obveznosti in finančna jamstva	Nakopičene negativne spremembe PV zaradi kreditnega tveganja pri nedonosni izpostav ljenosti
		Od tega nedospelo	Od tega neplačano	Predmet oslabitve	Nakopičena oslabitev		
V milijonih evrov		a	b	c	d	e	f
10	V BILANCI STANJA IZPOSTAVLJENOSTI	55.635	1.202	1.202	55.562	(1.129)	
20	Francija	18.532	419	419	18.532	(348)	
30	Nemčija	8.625	75	75	8.625	(80)	
40	Italija	6.962	86	86	6.962	(84)	
50	Velika Britanija	6.062	43	43	6.062	(137)	
60	Španija	4.532	88	88	4.532	(107)	
70	Brazilija	2.018	104	104	2.018	(72)	
80	Južna Koreja	1.091	30	30	1.091	(41)	
90	Poljska	1.062	46	46	1.062	(25)	
100	Kolumbija	954	160	160	952	(111)	
110	Švica	952	28	28	952	(8)	
120	Nizozemska	757.	3	3	757.	(3)	
130	Druge države	4.089	118	118	4.018	(114)	
140	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	3.437	10	10		(8)	
150	Francija	1.715	9	9		(6)	
160	Nemčija	440	1	1		(1)	
170	Italija	343	0	0		0	
180	Velika Britanija	203	0	0		0	
190	Španija	70	0	0		0	
200	Brazilija	119					
210	Južna koreja	1				0	
220	Poljska	218	0	0		0	
230	Kolumbija	43				(1)	
240	Švica	44	0	0		0	
250	Nizozemska	64					
260	Druge države	179	0	0		0	
270	SKUPAJ	59.073	1.212	1.212	55.562	(1.129)	(8)

/ EU CQ5: KREDITNA KAKOVOST POSOJIL IN PREDUJMOVZA NEFINANČNE DRUŽBE PO DEJAVNOSTIH

		Bruto knjigovodska vrednost				Akum. - spremembe PV zaradi kredita tveganje na nedonosne izpost.
		Od tega nedonosne	Od tega neplačano	osojila in predujmi za katere velja okvara	Nakopičena okvara	
V milijonih evrov		a	b	c	d	e
010	Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo	86	3	3	86	(3)
020	Rudnine in kamnine	9	0	0	9	0
030	Proizvodnja	962	25	25	962	(22)
040	Oskrba z električno energijo, plinom in paro	94	1	1	94	(1)
050	Oskrba z vodo	91	2	2	91	(2)
060	Gradbeništvo	1,416	49	49	1,416	(39)
- (070)	Trgovina na drobno in debelo	14.832	144	144	14.832	(121)
080	Transport in shranjevanje	543	34	34	543	(15)
090	Gostinstvo	173	9	9	173	(5)
100	Informacije in komunikacije	181	6	6	181	(5)
110	Poslovanje z nepremičninami	155	11	11	155	(7)
120	Finančne in zavarovalniške aktivnosti	11	1	1	11	(1)
130	Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti	730	35	35	730	(23)
140	Druge raznovrstne poslovne dejavnosti	1.429	44	44	1.429	(30)
150	Javna uprava in obramba, obvezno socialno zavarovanje	212	11	11	212	(7)
160	Izobraževalni	162	8	8	162	(6)
170	Zdravstvo in socialno varstvo	470	12	12	470	(9)
180	Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti	84	4	4	84	(4)
190	Druge storitve	429	14	14	429	(9)
200	SKUPAJ	22.070	412	412	22.070	(310)

/ EU CQ6: VREDNOTENJE ZAVAROVANJA - POSOJILA IN PREDUJMI

Se ne uporablja, ker so nedonosne izpostavljenosti manjše od 5% skupne izpostavljenosti.

/EU CQ7: ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, PRIDOBLENJO S PREVZEMOM POSESTI IN IZVRŠILNIMI POSTOPKI

		Vrednost ob začetnem pripoznanju	Nabrane negativne spremembe
V milijonih evrov		a	b
010	Nepremičnine, obrati in oprema (NO&O)		
020	Razen NO&O		
030	Stanovanjske nepremičnine		
040	Poslovne nepremičnine		
050	Premičnine (avto, ladijski promet itd.)		
060	Kapital in dolžniški instrumenti		
- (070)	Druge zavarovanja s premoženjem		
080	SKUPAJ		

/EU CQ8: ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, PRIDOBLENJO S PREVZEMOM POSESTI IN IZVRŠILNIMI POSTOPKI - RAZČLENITEV PO STAROSTI

Se ne uporablja, ker so nedonosne izpostavljenosti manjše od 5% skupne izpostavljenosti.

3.4.2 Postopek upravljanja s kreditnim tveganjem

Politika preprečevanja kreditnega tveganja je namenjena zagotavljanju doseganja ciljnih stroškov tveganja za vsako državo in glavne segmente, tako za veleprodajna kot tudi za ne veleprodajna podjetja.

Skupina Mobilize F.S. uporablja napredne sisteme točkovanja in zunanje baze podatkov, kadar so informacije na voljo, da oceni sposobnost posameznih in poslovnih strank, da izpolnijo svoje zaveze. Za ocenjevanje posojil trgovcem se uporablja tudi interni bonitetni sistem. Skupina Mobilize F.S. nenehno spremlja svojo zavarovalno politiko, da bi upoštevala razmere v gospodarskem okolju.

Obvladovanje kreditnega tveganja komitenti na drobno

Okolje od leta 2022 ostaja negotovo in kontrastno. Ukrajinska in energetska kriza sta v Evropi povzročili inflacijske šoke. Gospodarska aktivnost se je začela slabšati in inflacija upočasnevanje pod vplivom denarne politike, postopnega odpravljanja pretresov v oskrbi in padanja cen energentov.

Kakovost nove proizvodnje

Leto 2023 je zaznamovala negotova gospodarska situacija – upočasnitev rasti in visoka inflacija – ter geopolitične napetosti (vojna v Ukrajini). Posledično je bila politika sprejemanja novega financiranja skupine previdna, kar je povzročilo stabilno kreditno tveganje pri novem financiranju.

Poleg tega je skupina Mobilize F.S. okrepila svoj okvir pravil in politik v zvezi z izdajanjem in spremljanjem posojil v skladu s smernicami EBA o izdajanju in spremljanju posojil.

Izterjava neplačanega dolga

Stanje slabih posojil se je leta 2023 povečalo na 2,1% in je konec leta 2023 doseglo 1.202 milijona EUR, v primerjavi z 1.030 milijonov evrov konec leta 2022. To povečanje je predvsem posledica povečanja slabih posojil v Kolumbiji (+ 89 milijonov EUR) in Franciji (+ 53 milijonov EUR). V Kolumbiji je visoka inflacija resno ogrozila sposobnost gospodinjstev, da odplačajo svoje dolge. Tako se je amortizacija posojil kolumbijskim gospodinjstvom znatno povečala za bančni sektor.

Kolektivna amortizacija brez statističnih modelov

Skupina Mobilize F.S. je v letu 2023 pregledala - glede na zgoraj opisani gospodarski kontekst - dve vrsti kolektivne oslabitve svojega portfelja izvedenih terjatev na drobno, da bi preprečila verjetno povečanje verjetnega kreditnega tveganja, ki se nanaša na:

- dvig cen življenjskih potrebščin, ki je višji od plač;
- težave nekaterih gospodinjstev pri soočanju s kreditnimi obveznostmi do MFS zaradi njihove finančne šibkosti.

Ta dva pristopa sta bila opisana v poglavju 1. Izpostavljenost kreditnemu tveganju Prilagoditve zajemajo tudi nekatere portfelje, ki so zaradi dreves odločanja, pregledov rezultatov ali zunanjih podatkov (kot v Združenem kraljestvu, Španiji in Italiji) opredeljeni kot ranljive stranke. Ta pristop je bil leta 2023 razširjen na nove države, kot sta Brazilija in Francija.

V konkretnem kontekstu v tej vaji praksi dodatne prilagoditve (razen modelov) predstavljajo zalogo 23,8 milijona evrov konec leta 2023, brez kritja, usmerjenega v prihodnost.

Na ravni portfelja korporativnih strank oddelek za maloprodajne kredite in točkovanje skupaj z lokalnimi subjekti MFS spremlja stroške tveganja, zagotavlja, da so dobro razumljeni in analizirani, ter spremlja akcijske načrte za doseganje ciljev. Za zavarovalne police veljajo stroga osrednja pravila, neporavnane obveznosti v zvezi z izterjavo pa se temeljito spremljajo. Uspešnost odvisnih družb v zvezi s kakovostjo odobritve in učinkovitostjo izterjave se spremlja v okviru mesečnega poročanja o tveganjih in to odvisne družbe predstavijo korporaciji na sejah odborov, pogostost teh odborov pa temelji na ravni tveganja in poudarkih v vsakem subjektu.

Nadaljnje spremljanje in povzetek se izvajata med mesečnimi kreditnimi odbori skupine, ki je pod nadzorom generalnega direktorja MFS in jo vodi vodja oddelka za upravljanje kreditov in podatkov. Ti odbori vključujejo tudi vodjo oddelka za tveganja, vodjo oddelka za računovodstvo in nadzor uspešnosti, vodjo oddelka za komercialno in strategijo, vodjo oddelka za finance in zakladništvo.

Obvladovanje kreditnega tveganja – mreža trgovcev in uvoznikov

Na ravni vsake hčerinske družbe in centralno se stranke mreže in uvozniki redno spremljajo z nizom kazalnikov tveganja, ki omogočajo kratkoročno in srednjeročno oceno kakovosti kreditnega tveganja vsake nasprotne stranke. Sistem ocenjevanja kreditnega tveganja nasprotne stranke razvršča v tri statuse (naključni, predpozorilni in dvomljivi), kar sproži ustrezne načrte obravnave in sanacije. Ti ukrepi za zmanjšanje kreditnega tveganja so opredeljeni v odboru na ravni subjekta; združuje lokalne vodje proizvajalcev in skupino Mobilize F.S. v zvezi z omrežjem.

Rezultat konec decembra 2023 za maloprodajo

Standardi oblikovanja rezervacij v skladu z MSRP 9 se uporabljajo od 1. januarja 2018 v obsegu vseh subjektov v okviru Mobilize

F.S. group. Glede na velikost subjekta sta bili uvedeni dve ločeni metodologiji:

- metoda, ki temelji na notranjih modelih, kot so kazalniki vedenja in izguba ob neplačilu (za Francijo, Nemčijo, Španijo, Italijo, Združeno kraljestvo, Južno Korejo in Brazilijo), pri kateri so izpostavljenosti stopnje 1/stopnje 2 uprizorjene v skladu z oceno iz vedenjskih modelov in njenim razvojem od nastanka. Restrukturirana posojila se razvrstijo v stopnjo 2, medtem ko stopnja 3 ustreza strankam v neplačilu. Diskontirana rezervacija je določena v skladu s točkovnimi parametri tveganja, ki so predmet v prihodnost usmerjene prilagoditve;
- za druge subjekte, ki uporabljajo standardno metodo, se rezervacije izračunajo z uporabo prehodnih matrik, ki se uporabljajo za zastarele salde portfelja. V tem kontekstu 2. faza ustreza terjatvam, ki so zapadle več kot 30 dni na datum zaključka, ali ki so v zadnjih 12 mesecih naletele na zapadli znesek, in tudi prestrukturiranim posojilom.

Kumulativni stroški tveganja dosegajo 0,38% povprečnih proizvodnih sredstev v letu 2023, v primerjavi z 0,55% v letu 2022.

Pojasnjujejo jo predvsem:

- neto odpis izterjave v višini 127 milijonov EUR (v primerjavi s 100 milijoni EUR v letu 2022) ali 0,31% povprečnih stanj;
- dodelitev neplačanega paketa skupine 3 v stanju 67 milijonov EUR (v primerjavi s 27 milijoni EUR v letu 2022), na katere je močno vplivala Kolumbija (huda inflacija, ki vpliva na solventnost strank);
- razveljavitev rezervacije v višini 29 milijonov EUR za neporavnane obveznosti (v primerjavi z dodelitvijo 81 milijonov EUR v letu 2022), vključno z:
 - dodelitev zaradi povečanja odhodkov v višini 38 milijonov EUR,
 - dodelitev za razvoj mešanice skupin tveganja in parametrov tveganja 10 mio €,
 - prevzem strokovnega znanja o parametrih tveganja v višini 21 milijonov EUR,
 - preobrat v višini 20 milijonov EUR v prihodnosti,
 - preobrat strokovnega znanja v zvezi z inflacijskim tveganjem v višini 15 milijonov EUR,
 - preobrat v višini 6 milijonov EUR strokovnega znanja o občutljivih strankah,
 - preobrat strokovnega znanja in izkušenj iz posameznih tveganj v višini 14 milijonov EUR.

Rezultati poslovanja trgovcev in uvoznikov konec decembra 2023

Skupina Mobilize F.S. je ohranila svojo politiko podpore proizvajalcem in njihovim distribucijskim omrežjem z zagotavljanjem ustreznih finančnih rešitev. V zvezi s tem je bilo upravljanje zalog v povezavi s proizvajalci in njihova ustreznost s tržnimi razmerami še naprej prednostna naloga. Po krizi Covid-19 leta 2020 in krizi polprevodnikov leta 2021, je izdajanje računov konec leta 2022 zaznamovano s povečanjem izdajanja računov proizvajalcev. Leta 2023 so se neporavnani zneski vrnili na raven pred COVID-19.

Leta 2023 je skupina Mobilize F.S. stabilizirala svojo mednarodno prisotnost in podprla razvoj Skupine Renault ter blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi in njihovih omrežij. Poleg tega skupina v več državah nadaljuje razvoj uvoznikov financiranja.

Neporavnana omrežna posojila v celotnem obsegu posredovanja so se v primerjavi z decembrom 2022 povečala za 1,2 milijarde EUR in decembra 2023 dosegla 11,6 milijarde EUR.

Strošek tveganja financiranja omrežij in uvoznikov za leto 2023 je dohodek v višini 8,98 milijona EUR ali 0,09% povprečnih donosnih sredstev, pojasnjuje pa ga zlasti:

- sprostitve rezervacij za nedonosne neporavnane obveznosti po izboljšanju mešanice portfeljev skupine 3, z manjšo izpostavljenostjo do nasprotnih strank z dolgim rokom zapadlosti v neplačilo;
- sprostitve rezervacij o izvajanju neporavnanih obveznosti po izboljšani mešanici odhodkov po razredih tveganja in posodobitvi parametrov PN in LGD. Nedonosna posojila so se povečala s 50 milijonov evrov konec decembra 2022 na 64 milijonov EUR konec decembra 2023, njihov delež v skupnih posojilih pa se je v enem letu zmanjšal z 0,5% na 0,6%.

V letu 2023 je znesek odpisov izterjav neto le 2,4 milijona EUR (zlasti v Franciji 1,3 milijona EUR in Nemčiji 0,8 milijona evrov), kar potrjuje dober nadzor nad tveganjem pri financiranju iz mreže.

Prestrukturirana neporavnana posojila so znašala le 2,4 milijona EUR, kar je nekoliko nižje, za 0,1 milijona EUR, v primerjavi z lanskim letom.

3.4.3 Diverzifikacija kreditnega tveganja

Maloprodajna sredstva konec decembra 2023 se povečujejo v primerjavi s koncem decembra 2022 in znašajo 42,6 milijarde EUR. Poganja jih izboljšanje povprečnega financiranega zneska, ki pozitivno vpliva na nova financiranja. Razdeljena so v 21 državah, pri čemer je Evropa dobro zastopana v 91% vseh držav. Hčerinske družbe skupine, ki uporabljajo metodologijo IRB (Francija, Italija, Nemčija, Španija, Združeno kraljestvo in Južna Koreja), predstavljajo 86% skupnih sredstev. Hčerinske družbe skupine v Franciji, Združenem kraljestvu in državah Latinske Amerike so tiste z najmočnejšo rastjo.

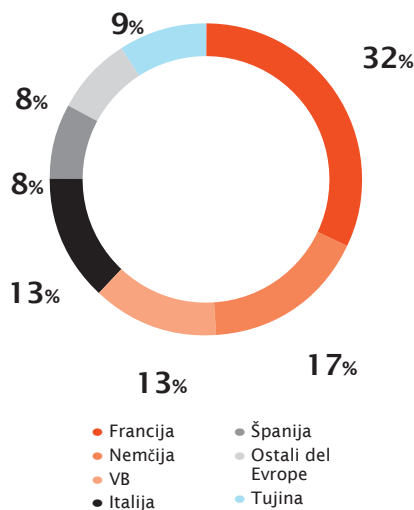
Maloprodajna proizvodna sredstva korejske odvisne družbe so se zmanjšala za

-33,3%. Teža sedmih glavnih držav, kjer Mobilize F.S. posluje (zgoraj navedene hčerinske družbe, ki jih je odobril IRB, in Brazilija), ostaja precej stabilna, saj je v letu 2023 znašala 89% celotnega zneska.

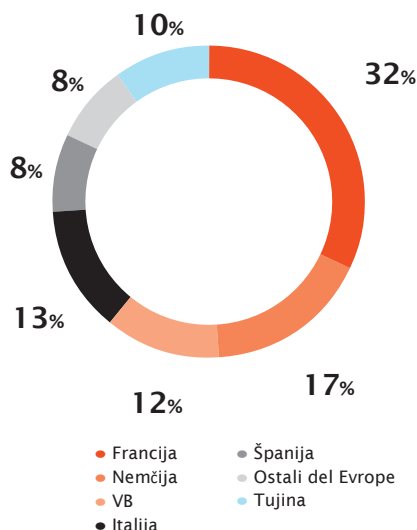
Kar zadeva razčlenitev dejavnosti maloprodaje po izdelkih, so krediti predstavljali 57% stanj na dan 2023, finančni najemi 39%, povečanje za 2 točki in operativni najemi (vključno z najemi baterij) 4%, stabilni.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NA DROBNO

/MALOPRODAJA DECEMBER 2023



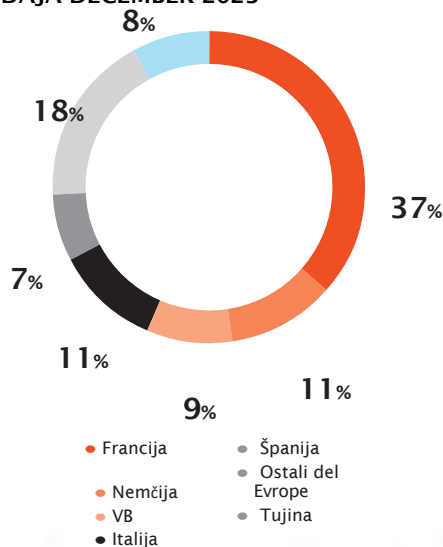
/MALOPRODAJA DECEMBER 2022



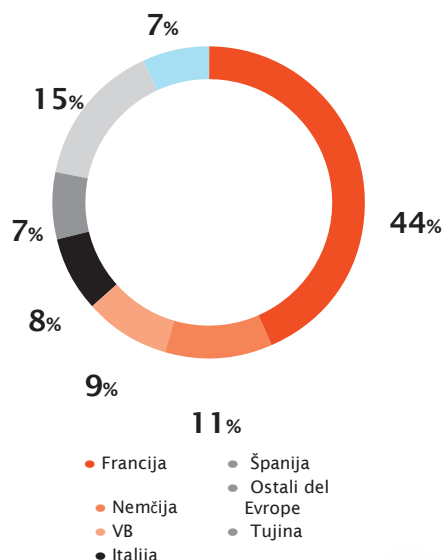
Neporavnana omrežna posojila so razporejena v 24 konsolidiranih državah z močno prevlado v Evropi. Skupna omrežna sredstva predstavljajo 11,6 milijarde EUR. Razčlenitev stanj po državah je razmeroma stabilna, razen v Franciji z zmanjšanjem za 7 točk in v Italiji s povečanjem za 3 točke.

IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU NA DEBELO

/VELEPRODAJA DECEMBER 2023



/VELEPRODAJA DECEMBER 2022



3.4.4 Tveganju prilagojena sredstva

Skupina Mobilize F.S. uporablja napredno metodo za merjenje kreditnega tveganja za neporavnane obveznosti strank v naslednjih državah: Francija, Nemčija, Španija, Italija, Južna Koreja in Združeno kraljestvo. Za vse druge izpostavljenosti in tveganja Mobilize F.S. group uporablja standardizirano metodo.

3.4.5 Napredna metoda

Skupina Mobilize F.S. je sprejela najnaprednejše metode, ki jih je predlagala reforma, znana kot Basel II/III, za merjenje in spremljanje svojih kreditnih tveganj, zato so vsi parametri ocenjeni interno. Tako izmerjene vrednosti se uporabljajo za izračun tveganj izpostavljenosti kupcev na drobno, podjetij in trgovcev. Šest velikih držav (Nemčija, Španija, Francija, Italija, Južna Koreja in Združeno kraljestvo ⁽¹⁾) se obravnava z naprednim pristopom, ki temelji na notranjih ocenah.

Za vsa ta področja je skupina Mobilize F.S. pridobila naslednja pooblastila:

- za Francijo, Nemčijo, Italijo in Španijo, odobreno januarja 2008;
- za Združeno kraljestvo, odobreno januarja 2010;
- za Korejo, odobreno junija 2011.

Po dogovoru z nadzornikom se portfelji podjetij (brez omrežja) v Nemčiji, Italiji in Španiji od leta 2021 obravnavajo po standardni metodi.

Modeli kreditnega tveganja, ki se uporabljajo v skupini, so predmet inšpekcijskih pregledov nadzornikov na kraju samem, kar povzroči obveznosti in/ali priporočila in, kjer je to primerno, vzpostavitev začasnih dodatnih kritij na parametre, ki jih oceni banka.

3.4.5.1 Upravljanje

Notranji modeli kreditnega tveganja so del upravljanja tveganj in se upravljajo s postopkom upravljanja, ki določa vloge in odgovornosti vsakega deležnika, ki je vključen v zagotavljanje neodvisnosti različnih ravni nadzora. Ta postopek potrdi Odbor za tveganja, ki je najvišji organ odločanja institucije glede notranjih modelov.

Prvo stopnjo nadzora izvajajo ekipe oddelka za upravljanje kreditov in podatkov, ki so zadolžene za:

- kakovost podatkov iz odvisnih družb;
- metodologije modeliranja;
- razvoj in izvajanje modelov;
- operativno vstavljanje modelov;
- spremljanje uspešnosti in ustreznosti modelov z vajami za testiranje za nazaj in ponovno kalibracijo.

Drugo stopnjo nadzora izvaja oddelk za nadzor tveganj oddelka za predpise o tveganjih in bančništvo, ki neodvisno pregleduje elemente, ki jih izvaja oddelk za upravljanje kreditov in podatkov. Te preglede ureja postopek potrjevanja, njegovi zaključki pa so predstavljeni na sestanku odbora za potrjevanje in so povzeti v poročilu o potrjevanju. Med misijami potrjevanja na drugi ravni morajo ekipe oddelka za upravljanje kreditov in podatkov utemeljiti svoje predpostavke in metodološke izbire z argumenti in revizijskimi sledmi.

Spremembe modelov in ponavljajoče se vaje spremljanja se sporočijo nadzorniku v skladu z notranjim postopkom, ki je skladen z zahtevami Delegirane uredbe (EU) št. 529/2014 z dne 20. maja 2014 za razširitve in spremembe notranjega bonitetnega pristopa.

Ta postopek predvideva, glede na pomembnost izvedene spremembe, da se nadzorniku sporoči:

- paket vlog za odobritev;
- obvestilo pred spremembo (ex ante);
- obvestilo po spremembi (ex post).

Notranje upravljanje pred vsako komunikacijo z nadzornikom zagotavlja potrditev s strani različnih organov odločanja, odvisno od njegove pomembnosti.

Poleg tega upravljanje zagotavlja ponavljajoče se poročanje organom upravljanja, kjer so predstavljene stopnje tveganja, sklepi ponavljajočih se vaj in neodvisni pregledi, spremljanje notranjih in zunanjih priporočil itd.

Nazadnje, služba notranje revizije zagotavlja tretjo raven nadzora in z rednimi pregledi ocenjuje učinkovitost in skladnost sistema upravljanja in vodenja notranjih modelov.

1) Za teh šest držav so nekateri portfelji v standardnem pristopu (primeri: družbe v Združenem kraljestvu, velike družbe zunaj Francije). Poleg tega RCI Korea ne zadeva dejavnosti financiranja trgovcev.

3.4.5.2 Informacijski sistem

Centralizirana baza podatkov o tveganjih (BCR) hrani podatke o kreditnem tveganju, ki izhajajo iz aplikacij za sprejem, upravljanje in računovodstvo, na treh trgih in za najpomembnejše države.

Ta zbirka podatkov zagotavlja vhodne podatke za nosilce odločanja za oceno tveganj, programski paket Banking Cloud pa izračuna stopnjo solventnosti. Bančni oblak se napaja tudi s podatki iz sistema refinanciranja in orodja za konsolidacijo.

Podatki, zbrani in izračunani v teh informacijskih sistemih, so tehnično in funkcionalno nadzorovani po celotni proizvodni liniji, od zbiranja informacij iz predhodnih sistemov do končnih rezultatov. Te kontrole kakovosti se mesečno spremljajo na nivoju proizvodne verige glede na kritičnost podatkov.

Po analizi teh kontrol so bili pripravljeni akcijski načrti.

Vzpostavljeni informacijski sistem zagotavlja analitična orodja, ki morajo pojasniti spremembe razmerja tehtanih sredstev. Tako mesečni izkazi prikazujejo sestavine tehtanih sredstev glede na napredno metodo (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, izpostavljenosti, pričakovane izgube itd.) po več merilih:

- trdne neporavnane in zamudne neporavnane obveznosti, razčlenjene po vrsti financiranja;
- ločevanje med bilančnimi in zunajbilančnimi izpostavljenostmi;
- razčlenitev po državah;
- razčlenitev po kategorijah strank (posamezniki, samozaposlene osebe, mala podjetja, srednje velika in velika podjetja glede na promet, zelo velike korporacije in mreža trgovcev);
- razdelitev glede na značilnosti stranke (starost stranke ali podjetja, vrsta poslovanja itd.), glede na značilnosti finančnega načrta (začetni rok, znesek, plačan vnaprej itd.) in glede na značilnosti financirane premičnine (novo ali rabljeno vozilo, modeli itd.).

Te dimenzije podatkov se uporabljajo tudi za mesečno analizo stroškov upravljanja tveganj.

3.4.5.3 Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi

Vse številke, ki se nanašajo na izpostavljenosti kreditnemu tveganju, se nanašajo na bruto izpostavljenosti, tj. pred uporabo tehnik kreditnih konverzijskih faktorjev in zmanjševanja kreditnega tveganja.

Gostota tveganju prilagojene aktive (ponderirana tveganja/izpostavljenosti) znaša 44% za maloprodajni portfelj in 56% za celotni korporativni portfelj z uporabo napredne interne metode ocenjevanja in 122% za temeljno interno metodo ocenjevanja.

Znesek odstotkov FCEC (Credit Exposure Conversion Factor) je nastavljen na 100% za napredno metodo.

/ EU CRE – ZAHTEVE PO KVALITATIVNEM RAZKRITJU V ZVEZI S PRISTOPOM IRB

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
Člen 452(a) CRR	(a)	Dovoljenje pristojnega organa za pristop ali odobren prehod	Del 3.4.5 Napredna metoda
Člen 452(c) CRR	(b)	(c) Kontrolni mehanizmi za bonitetne sisteme na različnih stopnjah razvoja, nadzora in sprememb modela, ki vključujejo informacije o: i) i) zvezo med funkcijo upravljanja s tveganji in funkcijo notranje revizije; ii) ii) pregled bonitetnega sistema; iii) iii) postopek za zagotavljanje neodvisnosti funkcije, odgovorne za pregled modelov, od funkcij, odgovornih za razvoj modelov; iv) iv) postopek za zagotavljanje odgovornosti funkcij, ki so odgovorne za razvoj in pregled modelov.	i) i) Del 3.4.5 Upravljanje ii) ii) Del 3.4.5.8 Postopki za spremljanje notranjih bonitetnih ocen iii) iii) Del 3.4.5.1 Upravljanje iv) iv) Del 3.4.5.1 Upravljanje
Člen 452(d) CRR	(c)	Vloga funkcij, vključenih v razvoj, odobritev in poznejše spremembe modelov kreditnega tveganja.	iv) Del 3.4.5.1 Upravljanje
Člen 452(e) CRR	(d)	Obseg in glavna vsebina poročanja v zvezi z modeli kreditnega tveganja.	iv) Del 3.4.5.1 Upravljanje
Člen 452(f) CRR	(e)	Opis postopka notranjih bonitetnih ocen po kategorijah izpostavljenosti, vključno s številom ključnih modelov, uporabljenih v zvezi z vsakim portfeljem, in kratka razprava o glavnih razlikah med modeli znotraj istega portfelja, ki zajema: i) i) opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in potrjevanje PN, ki vključujejo informacije o tem, kako se PN ocenjujejo za portfelje z majhnim številom neplačnikov, ali obstajajo regulativne meje in gonilne sile za ugotovljene razlike med PN in dejanskimi stopnjami neplačil vsaj za zadnja tri obdobja; ii) ii) kjer je to primerno, opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in potrjevanje LGD, kot so metode za izračun LGD ob upadu, kako se LGD ocenjujejo za portfelj z nizkimi neplačili in časovni razmik med dogodkom neplačila in zaprtjem izpostavljenosti; iii) iii) kjer je to primerno, opredelitve, metode in podatke za ocenjevanje in potrjevanje kreditnih pretvorbenih faktorjev, vključno s predpostavkami, ki se uporabljajo pri izpeljavi teh spremenljivk.	i) i) Del 3.4.5.4.1 Opis notranjega bonitetnega postopka ii) ii) Del 3.4.5.5 Dimenzija podatkov o transakciji – Izguba s privzetim parametrom iii) iii) Del 3.4.5.6 Konverzija kreditov dejavnik

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/EU CR6 – IRB PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN RAZPONIH PN

PN območje (v milijonih evrov)	Bilanca stanja v kombinaciji	Zunaj bilančna izpostavljenost pred CCF	Izpostavljenost ponderirano povprečje CCF	EAD post CRM in po CCF	Izpostavljenost ponderirano povprečje PN
a	b	c	d	e	f
A - IRB Podjetja					
0,00 do < 0,15	78			78	0,06%
0,00 do < 0,10	78			78	0,06%
0,10 do < 0,15					
0,15 do < 0,25					
0,25 do < 0,50	128	10	1.0	138	0,41 %
0,50 do < 0,75	1.080	48	1.0	1.128	0,59%
0,75 do < 2,50	5.612	467	1.0	6.079	1,51%
0,75 do < 1,75	3.804	153	1.0	3.957	1,24%
0,75 do < 2,50	1.808	315	1.0	2.122	2,00%
2,50 do < 10,00	2.284	134	1.0	2.418	3,65%
2,50 do < 5,00	2.091	119	1.0	2.210	3,35 %
5,00 do < 10,00	193	15	1.0	208	6,86%
10,00 do < 100,00	402	20	1.0	422	15,25
10,00 do < 20,00	313	17	1.0	330	11,89%
20,00 do < 30,00	87	3	1.0	89	27,14%
30,00 do < 100,00	2			2	36,22%
100,00 (Neplačano)	58	4	1.0	62	100,00%
PODSKUPINA A-IRB PODJETJA	9.642	684	1.0	10.325	3,03%
A - IRB podjetja MSP					
0,00 do < 0,15	5			5	0,04%
0,00 do < 0,10	5			5	0,04%
0,10 do < 0,15					
0,15 do < 0,25					
0,25 do < 0,50	47	1	1.0	48	0,38%
0,50 do < 0,75	685	29	1.0	714	0,61%
0,75 do < 2,50	428	26	1.0	453	1,54%
0,75 do < 1,75	253	23	1.0	276	1,23%
0,75 do < 2,50	174	2	1.0	177	2,03%
2,50 do < 10,00	412	15	1.0	427	4,39%
2,50 do < 5,00	286	2	1.0	288	3,29%
5,00 do < 10,00	126	13	1.0	138	6,67 %
10,00 do < 100,00	170	5	1.0	175	20,78%
10,00 do < 20,00	65	3	1.0	69	12,59%
20,00 do < 30,00	91	1	1.0	93	24,69%
30,00 do < 100,00	13	0	1.0	13	35,64%
100,00 (Neplačano)	20	0	1.0	20	100,00%
PODSKUPINA A-IRB PODJETJA MSP	1.765	75	1.0	1.840	4,68%

Število dolžnikov	Izpostavljenost ponderirano povprečje LGD	Izpostavljenost ponderirana povprečna zapadlost (let)	RWEA po podpornih dejavnikih	Gostota RWEA obvladovanje tveganj,	Pričakovana izguba obvladovanje tveganj,	Popravki vrednosti in rezervacij
g	h	i	j	k	l	m
3	16,93%	1,0	4	5,09%	0	0
3	16,93%	1,0	4	5,09%	0	0
52	19,15%	1,0	29	21,24%	0	0
1.284	17,90%	1,2	387	34,27%	1	(1)
3.886	24,80%	1,4	3.652	60,07%	24	(13)
1.992	18,29%	1,2	1.633	41,26%	9	(5)
1.894	36,92%	1,9	2.019	95,14%	15	(8)
1.339	20,31%	1,3	1.499	61,99%	18	(9)
1.094	20,46%	1,2	1.315	59,50%	15	(7)
245	18,72%	1,6	184	88,49%	3	(2)
358	21,94%	1,4	463	109,81%	14	(6)
323	21,89%	1,4	348	105,31%	9	(4)
33	22,19%	1,2	113	126,42%	5	(2)
2	19,25%	1,0	2	111,35%	0	0
171	28,85%	1,6	48	77,69%	14	(18)
7.093	22,76%	1,4	6.082	58,90%	72	(45)
5	19,04%	1,0	0	2,71%	0	0
5	19,04%	1,0	0	2,71%	0	0
172	19,89%	1,1	7	14,67%	0	0
371	18,57%	1,2	189	26,54%	1	0
603	19,83%	1,3	187	41,19%	1	(1)
163	18,91%	1,4	125	45,33%	1	(1)
440	21,28%	1,1	61	34,72%	1	0
385	19,57%	1,2	208	48,77%	4	(2)
295	19,77%	1,1	113	39,14%	2	(1)
90	19,15%	1,5	95	68,85%	2	(1)
147	18,39%	1,1	124	71,22%	7	(3)
83	18,62%	1,3	47	68,42%	2	(1)
51	17,87%	1,1	66	71,30%	4	(1)
13	20,79%	1,0	11	85,00%	1	(1)
37	66,86%	1,1	16	80,96%	12	(8)
1.720	19,65%	1,2	732	39,75%	25	(15)

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

PN območje (v milijonih evrov)	Bilanca stanja v kombinaciji	Zunaj bilančna izpostavljenost pred CCF	Izpostavljenost ponderirano povprečje CCF	EAD po CRM in po CCF	Izpostavljenost ponderirano povprečje PN
a	b	c	d	e	f
A-IRB maloprodaja MSP					
0,00 do < 0,15	0			0	0,05%
0,00 do < 0,10	0			0	0,05%
0,10 do < 0,15					
0,15 do < 0,25					
0,25 do < 0,50	312	25	1,0	337	0,34 %
0,50 do < 0,75	224	14	1,0	238	0,60 %
0,75 do < 2,50	1.751	227	1,0	1.978	1,65%
0,75 do < 1,75	1.172	152	1,0	1.325	1,27%
0,75 do < 2,50	579	75	1,0	654	2,42%
2,50 do < 10,00	686	77	1,0	763	5,15%
2,50 do < 5,00	331	45	1,0	376	4,03%
5,00 do < 10,00	355	32	1,0	387	6,23%
10.00 do < 100.00	249	22	1,0	271	21,63%
10,00 do < 20,00	95	11	1,0	106	10,65%
20,00 do < 30,00	136	10	1,0	146	25,77%
30.00 do < 100.00	18	1	1,0	19	51,76%
100,00 (Neplačano)	111	2	1,0	113	100.00%
PODSKUPINA A - IRB ZA MALA IN SREDNJA PODJETJA	3.334	367	1,0	3.701	6,65%
A-IRB maloprodaja brez MSP					
0,00 do < 0,15	1.082	215	1,0	1.297	0,10 %
0,00 do < 0,10	474	10	1,0	484	0,08%
0,10 do < 0,15	607	206	1,0	813	0,12 %
0,15 do < 0,25	965	141	1,0	1.106	0,22%
0,25 do < 0,50	5.773	264	1,0	6.036	0,38%
0,50 do < 0,75	4.561	101	1,0	4.663	0,67%
0,75 do < 2,50	10.608	465	1,0	11.073	1,35%
0,75 do < 1,75	8.087	335	1,0	8.422	1,09%
0,75 do < 2,50	2.521	130	1,0	2.651	2,15%
2,50 do < 10,00	3.319	68	1,0	3.388	4,62%
2,50 do < 5,00	2.196	51	1,0	2.247	3,49%
5,00 do < 10,00	1.123	18	1,0	1.141	6,85%
10.00 do < 100.00	1.163	15	1,0	1.179	24,25%
10,00 do < 20,00	456	7	1,0	463	12,44%
20,00 do < 30,00	463	6	1,0	470	23,37%
30.00 do < 100.00	244	2	1,0	246	48,13%
100,00 (Neplačano)	490	1	1,0	492	100.00%
PODSKUPINA A-IRBMALOPRODAJA BREZ MSP	27.963	1.271	1.0	29.234	3,90 %
SKUPAJ A-IRB	42.703	2.397	1.0	45.100	3,96%

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

Število dolžnikov	izpostavljenost ponderirana povprečni LGD	izpostavljenost ponderirana povprečna zapadlost (let)	RWEA po podporni dejavniki	Gostota RWEA obvladovanje tveganj,	Pričakovana izguba obvladovanje tveganj,	Popravki vrednosti in rezervacije
g	h	i	j	k	l	m
34	46,80%		0	6,36%	0	0
34	46,80%		0	6,36%	0	0
11.235	46,20%		72	21,27%	1	(1)
12.955	44,75%		69	28,77%	1	0
79.564	38,95%		743	37,58%	13	(10)
53.152	38,51%		460	34,76%	6	(5)
26.412	39,85%		283	43,29%	6	(5)
29.876	39,17%		361	47,32%	16	(11)
16.035	35,44%		157	41,83%	5	(5)
13.841	42,78%		204	52,63%	10	(6)
9.671	35,92%		173	63,73%	21	(16)
3.631	34,15%		51	48,12%	4	(3)
4.839	37,24%		108	73,65%	14	(10)
1.201	35,76%		14	74,88%	3	(3)
6.494	74,35%		70	62,20%	79	(63)
149.829	40,89%		1.488	40,20%	130	(101)
298.925	39,42%		139	10,76%	1	(1)
77.352	35,68%		37	7,74%	0	0
221.573	41,65%		102	12,55%	0	0
107.594	37,03%		199	18,02%	1	(2)
503.386	39,52%		1.611	26,69%	9	(11)
312.274	42,78%		1.854	39,75%	13	(9)
760.546	40,77%		5.478	49,47%	62	(47)
576.881	40,33%		3.871	45,96%	38	(28)
183.665	42,19%		1.608	60,65%	24	(20)
298.534	41,24%		2.236	66,01%	65	(61)
192.194	40,77%		1.432	63,76%	32	(29)
106.340	42,17%		804	70,45%	33	(32)
100.250	40,40%		1.134	96,26%	116	(138)
40.868	41,08%		379	81,79%	24	(42)
34.280	39,20%		464	98,89%	43	(39)
25.102	41,44%		291	118,46%	49	(57)
59.995	75,67%		345	70,18%	345	(319)
2.441.504	41,26%		12.998	44,46%	612	(588)
2.600.146	36,11%	1,3	21.299	47,23%	838	(749)

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

PN območje (v milijonih evrov)	Bilanca stanja kombinaci ji	Zunaj bilančna izpostavljenost pred CCF	Izposta vljenost ponderi rano povprečje CCF	EAD post CRM in po CCF	Izpostavljenost ponderirano povprečje PD
a	b	c	d	e	f
F-IRB podjetja					
0,00 do < 0,15					
0,00 do < 0,10					
0,10 do < 0,15					
0,15 do < 0,25					
0,25 do < 0,50					
0,50 do < 0,75					
0,75 do < 2,50	100			100	1,91%
0,75 do < 1,75	4			4	1,54%
0,75 do < 2,50	95			95	1,93%
2,50 do < 10,00	14			14	3,25%
2,50 do < 5,00	14			14	3,25%
5,00 do < 10,00					
10.00 do < 100.00					
10,00 do < 20,00					
20,00 do < 30,00					
30.00 do < 100.00					
100,00 (Neplačano)					
SKUPAJ F - IRB PODJETJA	114			114	2,07%

TVEGANJA -
STEBER III

Kreditno tveganje

Število dolžnikov	Izpostavitev ponderirana povprečni LGD	izpostavljenost jo ponderirana povprečna zapadlost (let)	RWEA po podporni dejavniki	Gostota RWEA obvladovanje tveganj,	Pričakovana izguba obvladovanje tveganj,	Popravki vrednosti in rezervacije
g	h	i	j	k	l	m
12	45%	2,5	120	120,03%	1	(1)
1	45%	2,5	5	112,82%	0	0
11	45%	2,5	115	120,36%	1	(1)
3	45%	2,5	19	139,26%	0	0
3	45%	2,5	19	139,26%	0	0
15	45%	2,5	139	122,38%	1	(1)

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/EUCR6 - A – OBSEG UPORABE PRISTOPOV IRB IN SA

		Izpostavljenost vrednost čl 166	Izpostavljenosti ob upoštevanju Standardiziran o in v IRB pristop	% izpostavljenosti vrednosti subjekta faktorju trajna delna uporaba SA	% celote izpostavljenost vrednosti, za katero velja uvedba plana	% celotne izpostavljenost i v pristopu IRB
V milijonih evrov		a	b	c	d	e
1	Centralne države in centralne banke		5.541	100.00%		
1.1	• Od tega regionalne ali lokalne oblasti					
1.2	• Od tega subjekti javnega sektorja					
2	Ustanove		2.324	100.00%		
3	Poslovanje s podjetji	12.279	18.023	29,09%	2,77%	68,13%
3.1	• Od tega gospodarske družbe - specializirana posojila, razen pristopa reže					
3.2	• Od tega gospodarske družbe - specializirana posojila po reži					
4	Maloprodaja	32.935	41.083	16,39%	3,44%	80,17%
4.1	• od tega Maloprodaja – Zavarovana z nepremičninami MSP					
4.2	• od tega Maloprodaja – Zavarovana z nepremičninami, kjer ni MSP					
4.3	• od tega Maloprodaja – Kvalificirana revolving					
4.4	• od tega Maloprodaja – Druga MSP		6.116	36,25%	3,23%	60,52%
4.5	• od tega Maloprodaja – Druga ne MSP		34.967	12,92%	3,48%	83,60%
5	Lastniški kapital		32	100.00%		
6	Druga nekreditna sredstva		2.353	100.00%		
7	SKUPAJ	45.214	69.353	32,05%	2,76%	65,19%

3.4.5.4 Dimenzija podatkov posojilojemalca - parameter verjetnosti neplačila (PN)

Mesečno prevrednotenje tveganj strank temelji na:

- model za razvrščanje tveganja neplačila;
- metoda za količinsko opredelitev s tem povezane verjetnosti neplačila.

3.4.5.4.1 Opis notranjega bonitetnega postopka

V spodnji tabeli je opisan notranji bonitetni postopek za vsako vrsto izpostavljenosti.

Izpostavljenost razred	Država	Obseg	Definicija	Ocena PN metoda	Validacija podatkov	primernost med PN in stopnjo neplačila
Maloprodaja	Nemčija	Maloprodaja posamezniki	Opredelitev neplačila je v skladu s smernicami EBA GL 2016 07	Ocena temelji na dolgoročnem povprečju stopnje neplačil po 12 mesecih, skupaj s konzervativnimi mejami tipov A, B, C, ki	Od leta 2008	Modeli so bili odobreni s strani ECB v okviru Konservativna PN z upoštevanjem dolgoročne
	Nemčija	Maloprodaja MSP ⁽¹⁾			Od leta 2008	
	Španija	Maloprodaja posamezniki			od leta 2008	
	Španija	Maloprodaja MSP			Od leta 2008	
	Italija posamezniki	Maloprodaja			Od leta 2008	
	Italija	Maloprodaja MSP			Od leta 2010	
	VB posamezniki	Maloprodaja			Od leta 2011	
	Koreja	Maloprodaja			Od leta 2008	
	Francija posamezniki	Maloprodaja			Od leta 2008	
	Francija	Maloprodaja MSP				
poročilo			Končno	na podlagi	2020	opaženega
Prodaja na debelo	Nemčija	Veleprodaja R1 ⁽²⁾	o definiciji privzetih vrednosti.	preteklih podatkov, ki odražajo verjeten razpon variabilnosti stopenj neplačil, vsebujejo ustrezno mešanico boljših ali najslabših let.	Od leta 2010	pregleda nove opredelitve neplačila. stopnje
	Nemčija	Veleprodaja R2 ⁽³⁾				
	Španija	Veleprodaja R1				
	Italija	Veleprodaja R1				
	VB	Veleprodaja R1				
	Francija	Veleprodaja R1				
poslovnega	Francija smernice	Zelo velika podjetja			Od leta 2008	
	Francija	Korporativno drugo				

(1) MSP: Mala in srednja podjetja

(2) R1: Primarni trgovci.

(3) R2: Sekundarni trgovci.

3.4.5.4.2 Model razvrščanja tveganj

Razvrstitev tveganja nasprotne stranke izhaja iz ocene, ki vključuje tako značilnosti stranke kot tudi njeno evidenco plačil. Metodologija se prilagodi vsaki tipologiji stranke, da se upošteva narava razpoložljivih informacij, ki jih poslovni strokovnjaki običajno uporabljajo za oceno tveganj.

Tabela v spodnjem odstavku prikazuje preslikavo razvitih modelov.

3.4.5.4.3 Razporeditev v razred tveganja in kvantifikacijo PN, povezanih z vsakim razredom

Bonitetne lestvice imajo več razredov, prilagojenih granularnosti portfelja. Maloprodajne stranke so razdeljene v deset razredov za zdrav portfelj in en privzeti razred; portfelji podjetij in trgovcev so razdeljeni v sedem razredov.

Zahtevana stopnja zanesljivosti za notranjo bonitetno oceno je kljub temu pomenila, da je bil vsak portfelj "države/segmenta strank" razčlenjen na določen način: za določen segment je tveganje, povezano z določenim razredom v Franciji, merjeno z njegovim reprezentativnim PN, drugačno od tveganja, povezanega z istim razredom v Španiji.

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

PN, povezan z vsakim razredom, se izračuna z upoštevanjem zgodovinsko opazovanih stopenj neplačil.

Navedeno je, da so bili novi modeli PN maloprodaje za vse države dani v uporabo v letu 2020, potem ko jih je ECB potrdila. PN-ji teh novih modelov so bili ponovno umerjeni v skladu z novo opredelitvijo privzetih vrednosti (v skladu s smernico EBA: EBA GL 2016 07 Končno poročilo o smernici o opredelitvi privzetih vrednosti) in ta PN je bila dana v uporabo v

decembru 2021. Poleg tega je bil novembra 2022 pripravljen nov model portfelja italijanskih podjetij, potem ko je ECB odobrila vlogo za paket za maloprodajo, predloženo junija 2021. Istega meseca sta bila v uporabo dana tudi PN tega novega modela in ponovno umerjeni PN drugih maloprodajnih portfeljev (brez Združenega kraljestva). Kar zadeva umerjanje PN-jev v maloprodajnem portfelju Združenega kraljestva, so bili ti dani v uporabo februarja 2023.

Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi in povprečni PN po državah

Kategorija izpostavljenosti	države IRBA	Povprečni zdrav portfelj PN na dan 31.12.2023
Maloprodajni kupci	Nemčija	1,41%
	Španija	2,02%
	Francija	2,95%
	Italija	1,99%
	Združeno kraljestvo	2,64%
	South Korea	1,06%
Mala in srednja podjetja	Nemčija	2,00%
	Španija	3,98%
	Francija	4,07%
	Italija	4,56%
	Združeno kraljestvo	3,14%
	South Korea	1,56%
Velike korporacije	Nemčija	2,06%
	Španija	6,00%
	Francija	2,31%
	Italija	3,81%
	Združeno kraljestvo	2,62%

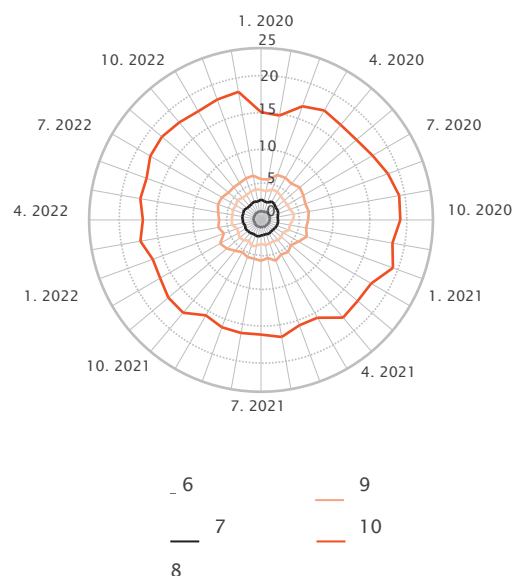
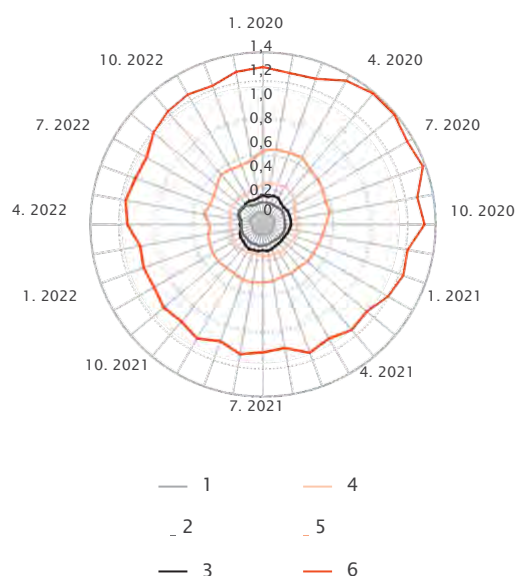
3.4.5.4.4 Preizkušanje PN modelov

Številke, razkrite v tem razdelku, prihajajo iz podatkovnih baz za testiranje za nazaj, ki so v skladu z modelirnimi podatkovnimi bazami. Številke, podane v prejšnjih poglavjih, ustrezajo uporabi parametrov, zato lahko pride do razlik v pravilih upravljanja. Na primer, stopnje neplačil in PN, ki izhajajo iz testiranja za nazaj, temeljijo izključno na uspešnem portfelju. Poleg tega pri testiranju za nazaj, če nasprotna stranka spada v konsolidacijsko skupino, katere letna prodaja presega 50 milijonov EUR, to ne bo vplivalo na kategorijo izpostavljenosti za komponente skupine, kar lahko povzroči razlike v obsegu in razporeditvi.

V mnogih državah je testiranje za nazaj modelov PN poudarilo, da lahko modeli učinkovito prednostno razvrstijo tveganja, vendar tudi precenjujejo PN na razred. Opozoriti je treba, da se notranji postopki testiranja za nazaj osredotočajo na kalibracije po razredu tveganja v daljšem časovnem obdobju in ne po razredu izpostavljenosti s povprečji PN v številkah in ne v neplačilih.

To je prikazano v naslednjih grafih.

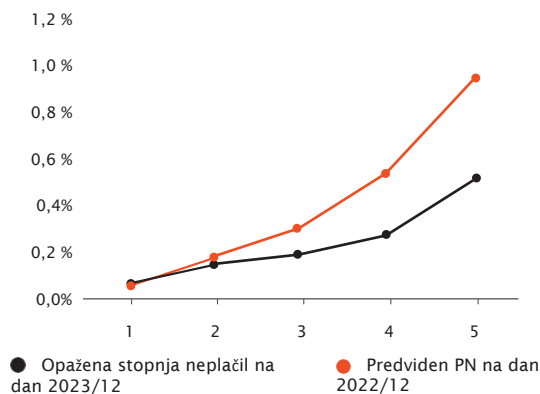
/ZGODOVINA STOPENJ NEPLAČIL NA RAZRED



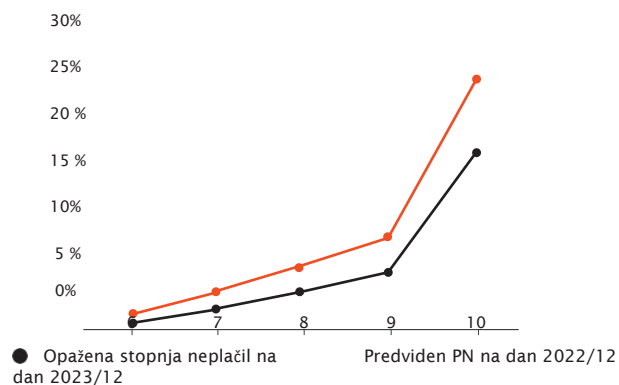
Ker so krivulje po bonitetnih razredih koncentrične, zgornja grafa omogočata sklepanje, da je model diskriminanten.

/TESTIRANJE ZA NAZAJ MODELA POTROŠNIŠKE PN ZA NEMČIJO KONEC DECEMBRA 2023

RAZRED 1 DO 5



RAZRED 6 DO 10



Oranžna krivulja kalibriranih PN za obseg obravnavanih ocen je strogo nad dejansko ugotovljeno stopnjo neplačila. Nemški model potrošniške PN za portfelj iz decembra 2022, pri čemer so bile konec decembra 2023 opazovana neplačila, kaže dovolj konzervativno kalibracijo.

Ko so na voljo zunanje bonitetne ocene (tj. za zelo velike francoske korporacije), se izračuna migracijska matrika med notranjimi in zunanji bonitetnimi ocenami za prakse testiranja za nazaj. Letna stopnja ujemanja se izračuna po naslednjih dveh scenarijih: brez bonitetne razlike in z bonitetno razliko v absolutni vrednosti (skoraj 99%).

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/EU CR9 – IRB PRISTOP – TESTIRANJE ZA NAZAJ PN PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI (FIKSNA LESTVICA PN)

A-IRB

Izpostavljen ost razred	PN območje	Število dolžnikov na koncu preteklega leta		Opažena povprečna stopnja neplačila (%)	Izpostavljenosti ponderirano povprečje PN (%)	Povprečna PN (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
		Od tega število dolžnikov, ki niso plačali leto					
a	b	c	d	e	f	g	h
COCOR	0,00 do < 0,15	7	0	0,00%	0,06%	0,06%	0,67%
	0,00 do < 0,10	7	0	0,00%	0,06%	0,06%	0,67%
	0,10 do < 0,15			0,00%			
	0,15 do < 0,25						0,00%
	0,25 do < 0,50	48	0	0,00%	0,41 %	0,40%	0,85%
	0,50 do < 0,75	1.255	7	0,56%	0,59%	0,64%	0,22%
	0,75 do < 2,50	3.665	35	0,95%	1,49%	1,54%	1,23%
	0,75 do < 1,75	1.989	16	0,80%	1,25%	1,10%	1,15%
	0,75 do < 2,5	1.676	19	1,13%	1,99%	2,01%	0,90%
	2,50 do < 10,00	1.294	30	2,32%	3,65%	3,95%	2,04%
	2,5 do < 5	958	22	2,30 %	3,35 %	3,48%	1,51%
	5 do < 10	336	8	2,38%	6,86%	6,14%	3,30%
	10.00 do < 100.00	310	23	7,42%	15,17%	12,78%	6,01%
	10 do < 20	280	20	7,14%	11,86%	11,56%	5,12%
	20 do < 30	23	3	13,04%	27,21%	23,05%	12,01%
	30.00 do < 100.00	7	0	0,00%	36,22%	36,22%	4,45%
	100,00 (Neplačano)	182	182	100,00%	100,00%	100,00%	99,34%
COSME	0,00 do < 0,15	12	0	0,00%	0,04%	0,04%	0,39 %
	0,00 do < 0,10	12		0,00%	0,04%	0,04%	0,39 %
	0,10 do < 0,15		0	0,00%			
	0,15 do < 0,25						3,33%
	0,25 do < 0,50	253	0	0,00%	0,38%	0,36%	0,23%
	0,50 do < 0,75	392	1	0,26%	0,61%	0,62%	0,05%
	0,75 do < 2,50	494	0	0,00%	1,54%	1,84%	0,42%
	0,75 do < 1,75	134	0	0,00%	1,23%	1,19%	0,56%
	0,75 do < 2,5	360	0	0,00%	2,03%	2,07 %	0,29%
	2,50 do < 10,00	395	4	1,01%	4,40%	4,08%	1,62%
	2,5 do < 5	274	0	0,00%	3,30%	3,16%	0,30 %
	5 do < 10	121	4	3,31%	6,67 %	7,09%	3,30%
	10.00 do < 100.00	166	9	5,42%	20,76%	19,04%	8,29%
	10 do < 20	87	2	2,30 %	12,60%	11,43%	6,64%
	20 do < 30	60	2	3,33%	24,70%	25,56%	4,35%
	30.00 do < 100.00	19	5	26,32 %	35,70%	35,73%	17,00%
	100,00 (Neplačano)	22	22	100,00%	100,00%	100,00%	99,09%

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

Izpostavljen ost razred	PN območje	Število dolžnikov na koncu preteklega leta		Opažena povprečna stopnja neplačila (%)	Izpostavljenosti ponderirano povprečje PN (%)	Povprečna PN (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
		Od tega število dolžnikov, ki niso plačali leto					
a	b	c	d	e	f	g	h
RESME	0,00 do < 0,15	33	0	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%
	0,00 do < 0,10	33	0	0,00%	0,05%	0,05%	0,00%
	0,10 do < 0,15		0	0,00%			
	0,15 do < 0,25						
	0,25 do < 0,50	11.216	29	0,26%	0,30 %	0,34 %	0,20 %
	0,50 do < 0,75	13.766	41	0,30 %	0,74%	0,59%	0,45%
	0,75 do < 2,50	79.457	938	1,18%	1,45%	1,67%	0,99%
	0,75 do < 1,75	52.094	436	0,84%	1,40%	1,30 %	0,79%
	0,75 do < 2,5	27.363	502	1,83%	2,42%	2,43%	1,40%
	2,50 do < 10,00	31.126	1.169	3,76%	4,28%	5,18%	3,26%
	2,5 do < 5	16.574	533	3,22%	2,63%	4,08%	2,65%
	5 do < 10	14.552	636	4,37%	8,20%	6,44%	4,40%
	10.00 do < 100.00	9.837	1.645	16,72%	30,72%	22,60%	16,00%
	10 do < 20	3.966	229	5,77%	10,65%	11,05%	8,47%
	20 do < 30	4.836	968	20,02%	25,76%	23,94%	17,64%
	30.00 do < 100.00	1.035	448	43,29%	37,38%	52,09%	40,73%
	100,00 (Neplačano)	5.751	5.751	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
REIND	0,00 do < 0,15	347.928	286	0,08%	0,05%	0,11%	0,06%
	0,00 do < 0,10	93.009	72	0,08%	0,05%	0,07%	0,05%
	0,10 do < 0,15	254.919	214	0,08%	0,12 %	0,12 %	0,08%
	0,15 do < 0,25	114.384	235	0,21%	0,22%	0,22%	0,17%
	0,25 do < 0,50	502.431	982	0,20 %	0,30 %	0,36%	0,28%
	0,50 do < 0,75	294.932	684	0,23%	0,74%	0,67%	0,30 %
	0,75 do < 2,50	752.852	4.422	0,59%	1,41%	1,36 %	0,83%
	0,75 do < 1,75	572.389	2.741	0,48%	1,40%	1,11%	0,63%
	0,75 do < 2,5	180.463	1.681	0,93%	2,15%	2,15%	1,29%
	2,50 do < 10,00	309.677	6.332	2,04%	4,37%	4,69%	3,12%
	2,5 do < 5	204.589	3.119	1,52%	2,54 %	3,50%	2,34 %
	5 do < 10	105.088	3.213	3,06%	8,60%	6,85%	4,79%
	10.00 do < 100.00	96.898	13.400	13,83%	35,48%	24,75%	16,63%
	10 do < 20	40.953	2.696	6,58%	12,44%	12,73%	9,23%
	20 do < 30	32.227	4.570	14,18%	23,37%	22,79%	17,56%
	30.00 do < 100.00	23.718	6.134	25,86%	36,96%	47,34%	27,71%
	100,00 (Neplačano)	56.484	56.484	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

F-IRB

Izpostavljenost		Število dolžnikov na koncu preteklega leta			Izpostavljenost ponderirano povprečje PN	Povprečna PN	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil
			Od tega število dolžnikov, ki niso plačali	Opažena povprečna stopnja neplačila			
razred	PN območje	leto		(%)	(%)	(%)	(%)
a	b	c	d	e	f	g	h
COCOR	0,00 do < 0,15						2,92%
	0,00 do < 0,10						2,92%
	0,10 do < 0,15						
	0,15 do < 0,25						
	0,25 do < 0,50						1,85%
	0,50 do < 0,75	1	0	0,00%	0,64%	0,64%	0,00%
	0,75 do < 2,50	12	0	0,00%	1,91%	1,86%	0,49%
	0,75 do < 1,75	1	0	0,00%	1,54%	1,54%	0,62%
	0,75 do < 2,5	11	0	0,00%	1,93%	1,89%	0,00%
	2.50 do < 10.00	1	0	0,00%	3,25%	3,25%	2,08%
	2,5 do < 5	1	0	3,25%		3,25%	2,78%
	5 do < 10						0,00%
	10.00 do < 100.00						25,00%
	10 do < 20						25,00%
	20 do < 30						
	30.00 do < 100.00						
	100,00 (Neplačano)						100.00%
COSME,	0,00 do < 0,15						
	0,00 do < 0,10						
	0,10 do < 0,15						
	0,15 do < 0,25						
	0,25 do < 0,50						
	0,50 do < 0,75	2	0	0,00%	0,64%	0,64%	0,00%
	0,75 do < 2,50						0,00%
	0,75 do < 1,75						0,00%
	0,75 do < 2,5						
	2,50 do < 10,00				6,04%	6,04%	
	2,5 do < 5						
	5 do < 10				6,04%	6,04%	
	10.00 do < 100.00						
	10 do < 20						
	20 do < 30						
	30.00 do < 100.00						
	100,00 (Neplačano)						

Izpostavljenost razred obseg	PN	Število dolžnikov na koncu preteklega leta		Opažena povprečna stopnja neplačila · (%)	Izpostavljenost ponderirano povprečje PN (%)	Povprečna PN (%)	Povprečna pretekla letna stopnja neplačil (%)
		Od tega število dolžnikov, ki niso plačali leto					
a	b	c	d	e	f	g	h
RESME	0,00 do < 0,15						
	0,00 do < 0,10						
	0,10 do < 0,15						
	0,15 do < 0,25						
	0,25 do < 0,50						
	0,50 do < 0,75						0,00%
	0,75 do < 2,50	1	0	0,00%			0,00%
	0,75 do < 1,75						0,00%
	0,75 do < 2,5	1	0	0,00%			0,00%
	2,50 do < 10,00						0,00%
	2,5 do < 5						0,00%
	5 do < 10						
	10.00 do < 100.00						0,00%
	10 do < 20						
	20 do < 30						0,00%
	30.00 do < 100.00						
100,00 (Neplačano)							

V skladu s skupinsko prakso zgodovinsko povprečje zajema največjo zgodovinsko globino in zato ni omejeno le na zadnjih pet let.

V vseh razredih izpostavljenosti so PN-ji večji od stopnje neplačila. Poleg tega se uporablja četrtno testiranje za nazaj modelov PN, da se zagotovi kakovost vsakega modela v smislu stabilnosti in učinkovitosti modelov ter konzervativnosti ravni PN.

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/CR9.1 – IRB PRISTOP –TESTIRANJE ZA NAZAJ PN PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI (SAMO ZA OCENE PN V SKLADU S TOČKO (F) ČLENA 180(1) CRR)

Noben model Mobilize F.S. ne povezuje ali preslikava svojih notranjih ocen na lestvico, ki jo ECAI uporablja za umerjanje svoje PN.

3.4.5.5 Dimenzija podatkov o transakciji – Parameter privzete izgube (LGD)

Gospodarske izgube se ocenijo z uporabo diskontiranih tokov izterjave za maloprodajne stranke in podjetja ali odpisov dolga za trgovce z avtomobili na podlagi preteklih podatkov, ki se na splošno gledajo vsaj sedem let nazaj. Stroški izterjave se upoštevajo glede na vključene faze upravljanja. Po analizi so transakcije združene v segmente, ki predstavljajo homogene ravni izgube.

Kvantifikacija teh izgub na segment izhaja iz statističnega modela, katerega glavni vektorji so generacijska analiza izkoristkov in hitrost zbiranja.

V spodnji tabeli je opisana ocena izgube za vsako vrsto izpostavljenosti.

Kategorija izpostavljenosti	Država	Obseg	Opredelitev	Metoda ocenjevanja LGD	Metoda ocenjevanja upada LGD	čas je za ugotavljanje	Podatek	Preverjanje veljavnosti
Maloprodaja	Nemčija	LGD					Od leta 2008	
	Nemčija	LGD v zamudi					Od leta 2008	
	Nemčija	ELBE					Od leta 2008	
	Španija	LGD					Od leta 2008	
	Španija	LGD v zamudi					Od leta 2008	
	Španija	ELBE					Od leta 2008	
	Italija	LGD					Od leta 2008	
	Italija 2008	LGD v zamudi					Od leta 2008	Parametri LGD, ki so bili odobreni s strani ECB v okviru
	Italija 2008	ELBE					Od leta 2008	
	Francija	LGD	Opredelitev neplačila je v skladu s smernicami EBA GL 2016 07	Ocena temelji na dolgoročnem povprečju neto diskontiranih stopenj izgube, dodanih meja konservativizma tipov A, B, C in upada.	Upad LGD je ocenjen v skladu s Smernico za upad LGD EBA/GL/2019/03	• 42 mesecev za nemški maloprodajni model in maloprodajni model VB	Od leta 2008	inšpekcijskega pregleda leta 2020 o novi opredelitvi neplačila.
	Francija zamudi	LGD v					Od leta 2008	
	Francija	ELBE				• 108 mesecev za kreditno skupino na francoskem maloprodajnem modelu	Od leta 2008	
	VB	LGD	Končnega poročila o smernicah za definicijo plačila v zamudi.			• 48 mesecev za druge modele	Od leta 2010	
	LGD v Združenem kraljestvu v zamudi						Od leta 2010	
Prodaja na debelo	VB	ELBE					Od leta 2010	
	Koreja	LGD					Od leta 2010	
							Od leta 2011	
	Koreja 2011	LGD v zamudi					Od leta 2011	
	Koreja 2011	ELBE					Od leta 2011	
	DE-ES-IT-FR-UK	LGD					Od leta 2010	Parametri LGD, ki so bili odobreni s strani ECB v okviru
	DE-ES-IT-FR-UK	LGD privzeto					Od leta 2010	
	DE-ES-IT-FR-UK	ELBE					Od leta 2010	
	Francija 2008	LGD					Od leta 2010	inšpekcijskega pregleda leta 2020 o novi opredelitvi neplačila.
	Francija 2008	LGD v zamudi					Od leta 2010	
Korporativno	Francija 2008	ELBE					Od leta 2010	
	Francija 2008						Od leta 2010	

Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi in povprečni LGD po državah

Kategorija izpostavljenosti	držav IRBA	Segmentacija populacijskih skupin	Povprečni zdravi LGD portfelj	Izračunana povprečna izguba ob zadnjem testiranju za nazaj
Maloprodaja MSP posamezniki	Francija	Dobropis z razmerjem Znesek izpostavljenosti/Znesek financiranja ≥ 1	52,67%	36,80%
		Dobropis z razmerjem Znesek izpostavljenosti/Znesek financiranja < 1 in Trajanje pred koncem financiranja ≤ 36 mesecev	31,74%	19,52%
		Dobropis z razmerjem Znesek izpostavljenosti/Znesek financiranja < 1 in Trajanje pred koncem financiranja > 36 mesecev	41,03%	32,74%
		Zakup s trajanjem pred koncem financiranja ≤ 45 mesecev	33,38%	18,59%
		Zakup s trajanjem pred koncem financiranja > 45 mesecev	45,80%	31,02%
	Nemčija	Kredit s trajanjem pred koncem financiranja ≤ 34 mesecev	27,43%	20,24%
		Kredit s trajanjem pred koncem financiranja > 34 mesecev in stopnja predplačila $> 8,57\%$	37,51%	30,13%
		Kredit s trajanjem pred koncem financiranja > 34 mesecev in stopnja predplačila $\leq 8,57\%$ ali Leasing	48,45%	35,28%
	Španija	Trajanje pred koncem financiranja ≤ 24 mesecev	33,14%	17,92%
		$24 < \text{Trajanje pred koncem financiranja} \leq 35$ mesecev	51,30%	25,28%
		$35 < \text{Trajanje pred koncem financiranja} \leq 56$ mesecev	60,86%	33,25%
		Trajanje pred koncem financiranja > 56 mesecev	73,14%	43,62%
	Italija	Lizing	19,64%	11,14%
		Kredit s trajanjem pred koncem financiranja ≤ 26 mesecev	31,37%	22,64%
		Kredit s trajanjem $26 < \text{pred koncem financiranja} \leq 51$ mesecev	47,33%	35,44%
		Kredit s trajanjem pred koncem financiranja > 51 mesecev in razmerje Zapadlost v upravljanju/Predvideno trajanje > 0	53,75%	42,92%
		Kredit s trajanjem pred koncem financiranja > 51 mesecev in razmerje Zapadlost v upravljanju/Predvideno trajanje $= 0$	82,72%	57,95%
	Združeno kraljestvo ⁽⁴⁾	Razmerje Trajanje pred koncem financiranja/Trajanje napovedi $\leq 65,3\%$	56,29%	35,10%
		Razmerje Trajanje pred koncem financiranja/Trajanje napovedi $> 65,3\%$	36,62%	25,67%
	Južna Koreja	Zavarovanje ⁽²⁾ $\leq 15.301.795$ krw ali Zavarovanje ⁽²⁾ $]15.301.795; 21.499.925]$ & Koefficient zavarovanja ⁽³⁾ $\leq 86,64\%$	35,99%	28,83%
		Zavarovanje ⁽²⁾ $> 21.499.925$ krw ali Zavarovanje ⁽²⁾ $]15.301.795; 21.499.925]$ & Koefficient zavarovanja ⁽³⁾ $> 86,64\%$	50,47%	37,00 %
Poslovno	Francija	Kredit	37,44%	5,45%
		Lizing	34,88%	16,23%
Trgovci	G5 (1)	R1 VN	16,30%	5,01%
		R1 drugi	26,22%	14,03%

(1) G5: Francija, Nemčija, Španija, Italija, Združeno kraljestvo.
(2) To so kvantitativni podatki, izračunani tako, da ustrezajo ceni vozila in zrelosti v upravljanju.
(3) To so kvantitativni podatki, izračunani tako, da ustrezajo zrelosti v upravljanju.
(4) Kar zadeva stopnjo izgube, izračunano na zadnji seji testiranja za nazaj za Združeno kraljestvo, podatki niso na voljo za naročilo iz decembra 2023.
Prikazani podatki so za junij 2022.

LGD se letno posodablja, da se pri ocenjevanju parametra upoštevajo najnovejše informacije. Načelo testiranja za nazaj LGD je primerjava dolgoročnega povprečja izgub

in LGD, umerjen v preteklem letu. Na splošno so regulativne LGD višje od opaženih stopenj izgube. Opozoriti je treba, da po anomalijah podatkov, ugotovljenih na obsegu Francije za podjetja, testiranja za nazaj ni bilo mogoče izvesti v skladu z običajnimi postopki: številke, sporočene v segmentu podjetij, izhajajo iz opazovanih stopenj izgub, ki so bile odštete zlasti od odpisov dolga.

LGD-ji teh novih modelov so bili ponovno umerjeni v skladu z novo opredelitvijo privzetih vrednosti (v skladu s smernico EBA: EBA GL 2016 07 Končno poročilo o smernici o opredelitvi privzetih vrednosti) in ta LGD je bila dana v uporabo decembra 2021. Poleg tega so se novembra 2022 začeli pripravljati novi modeli maloprodaje LGD, potem ko je ECB odobrila vlogo za paket za maloprodajo, predloženo junija 2021.

Povprečna izguba zaradi neplačil v zdravem portfelju je 40,67% za maloprodajne stranke in 27,15% za segment podjetij, slednji pa 37,87% za podjetja, ki niso trgovci, in 18,92% za trgovce.

Pričakovana izguba posameznikov in poslovnih strank (EL) se je v primerjavi z decembrom 2022 povečala za 5,88% (43,44 milijona EUR), kot posledica povečanja neplačila EL za 5,63%: posledica povečanja izpostavljenosti v neplačilu (600,4 milijona EUR v decembru 2022 v primerjavi s 666,5 milijona EUR v decembru 2023).

EL za trgovce se je v primerjavi z decembrom 2022 zmanjšal za 3,5 milijona EUR (-6%), kar je posledica zmanjšanja izpostavljenosti v neplačilih (- 8,3 milijona EUR, tj. zmanjšanje za 39%).

3.4.5.6 Kreditni konverzijski faktor

Kreditni konverzijski faktor je nastavljen na 100% za celoten Mobilize F.S. portfelj naprednih metod.

3.4.5.7 Operativna uporaba notranjih bonitetnih ocen

3.4.5.7.1

Stranke

Politika odobravanja

Stranke, ki zaprosijo za finančne načrte, so sistematično ocenjene s sprejemljivim specifičnim točkovanjem; ta situacija, ki izhaja izpred ocen "Basel", omogoča določitev začetne smeri vloge v postopku odločanja, pri čemer se proces preučevanja osredotoča na "vmesna in visoka" tveganja. Skladnost med oceno sprejemljivosti in Baselsko oceno je zagotovljena tako pri izdelavi bonitetnih modelov kot pri praksah za testiranje za nazaj. Poleg operativnega procesa se politika sprejemanja redno prilagaja glede na stopnje neplačil in analizo preloma po stopnji verjetnosti neplačila in izgube ob neplačilu.

Izterjava dolgov

Statistični modeli, ki se uporabljajo za izračun ponderiranih tveganj in pričakovane izgube, omogočajo mesečno posodabljanje verjetnosti neplačila, določene v času odobritve, z upoštevanjem plačilne evidence stranke. Ta posodobitev, ki zagotavlja jasno vizijo pričakovane izgube portfelja kot del "proračunskega procesa", je tudi orodje, ki se uporablja za posredovanje načrtovanja dejavnosti izvensodnih in spornih platform za izterjavo dolgov. Na podlagi istih informacij o strankah so bile v Španiji in Južni Koreji uvedene "ocene okrevanja", da bi postopek postal učinkovitejši.

3.4.5.7.2 Trgovci

V segmentu Trgovci so vse nasprotne stranke sistematično ocenjene. Vse bonitetne komponente ali sama bonitetna ocena so vključene v ključne operativne procese sprejemanja, upravljanja in spremljanja dejavnosti in tveganj.

Oblikovanje rezervacij za dejavnost financiranja na debelo temelji na kategorizaciji nasprotnih strank, posamično in na podlagi pregleda objektivnih kazalnikov oslabitve. Notranja bonitetna ocena je osnova za to diferenciacijo.

3.4.5.8 Postopki za spremljanje notranjih bonitetnih ocen

Rezultati notranjega bonitetnega postopka, uspešnosti modelov in glavnih podatkovnih postavk, ki jih sestavljajo, se spremljajo četrtno s strani ekip za modeliranje. Opažene spremembe vsaj enkrat letno vodijo do formalne analize v skladu s standardnim protokolom, opisanim v postopku. Razlike med napovedmi modelov in dejanskimi številkami so analizirane in povzete v poročilu, ki vključuje tudi količinsko opredelitev vpliva na kapitalsko zahtevo. O elementih uspešnosti bonitetnih modelov se letno poroča tudi Izvršnemu odboru med namensko predstavitevijo in Odboru za tveganja Izvršnega odbora.

Regulativne spremembe s pomembnim vplivom na modele spremljajo in podrobno analizirajo ekipe za modeliranje. To velja zlasti za regulativne tehnične standarde EBA (RTS) o novi opredelitvi neplačila, za katerega sta bila leta 2020 ECB poslana dva paketa in za katerega je skupina pridobila odobritev ECB. Poleg tega so bili v letu 2021 nadzorniku poslani trije novi paketi na naslednjih perimetrih: Korporativni (v marcu 2021), Maloprodaja (v juniju 2021) in Veleprodaja (v decembru 2021).

Za obod maloprodaje je v drugi polovici leta 2021 potekala misija IMI ECB, katere odločitev je omogočila implementacijo parametrov v novembru 2022 in v februarju 2023 za portfelj Združenega kraljestva.

Druga misija EBC IMI se je začela v drugi polovici leta 2022 v zvezi z obsegom podjetja, druga misija IMI v veleprodajnem obsegu PN in LGD pa je načrtovana za leto 2024. Vendar datum začetka misije še ni bil sporočen.

Različni elementi notranjih modelov in prva raven kontrol, ki jih proizvaja oddelek za upravljanje kreditov in podatkov, so pregledani na drugi ravni nadzora s strani ekipe za potrjevanje enote za nadzor tveganj.

Te neodvisne kontrole ureja postopek in se poroča namenskemu odboru za potrjevanje. Dobljene točke za izboljšanje so predmet akcijskih načrtov, ki jih predlagajo skupine ter jih potrdi in spremlja enota za potrjevanje.

Notranja revizija v okviru svojih rednih kontrol pregleda proces notranjih modelov ter prvo in drugo raven kontrol, da oceni njihovo ustreznost in skladnost.

Sčasoma celoten proces, vključno s prvo, drugo in tretjo stopnjo nadzora, redno nadzirajo inšpekcijski pregledi ECB.

/EU CR8 – IZKAZI TOKOV RWEA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PO IRB PRISTOPU

Namen tega razdelka je prikazati temeljni vzrok za spremembo RWA po četrtnih korakih.

V milijonih evrov	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
	12. 2023	09/2023
	a	b
1 Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega poročevalskega obdobja	20.631	21.093
2 Velikost sredstva (+/-)	885	(557)
3 Kakovost sredstva (+/-)	(62)	113
4 Posodobitve modela (+/-)		
5 Metodologija in politika (+/-)		
6 Pridobitve in odtujitve (+/-)		
7 Devizna gibanja (+/-)	(16)	(17)
8 Drugo (+/-)		
9 ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU POROČEVALSKEGA OBDOBJA	21.438	20.631

Spremembe velikosti sredstev so predvsem posledica cikličnosti dejavnosti financiranja trgovcev, ki doseže vrhunec v juniju in decembru. Med septembrom 2023 in decembrom 2023 se je raven RWA povečala zaradi povečanja neplačil.

3.4.6 Standardizirana metoda

/EU CRD – ZAHTEVE PO KVALITATIVNEM RAZKRITJU V ZVEZI S STANDARDIZIRANIM MODELOM

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije - prost format	
Člen 444 (a) CRR	(a)	Imena zunanjih bonitetnih institucij (ECAI) in izvoznih kreditnih agencij (ECA), ki jih imenuje institucija, ter razlogi za kakršne koli spremembe v obdobju razkritja.	Skupina Mobilize F.S. uporablja Moody 's kot zunanjo bonitetno agencijo
Člen 444 (b) CRR	(b)	Kategorije izpostavljenosti, za katere se uporablja vsaka ECAI ali ECA.	Skupina Mobilize F.S. uporablja bonitetne ocene ECAI za državne, mednarodne organizacije, institucije in korporativne naložbe
Člen 444 (c) CRR izdajatelja	(c)	Opis postopka, uporabljenega za prenos in izda bonitetne ocene za primerljiva sredstva, ki niso vključena v trgovalno knjigo.	Skupina Mobilize F.S. je v skladu s standardnimi pogoji, ki jih je objavila EBA.
Člen 444 (d) CRR	(d)	Povezava zunanje bonitetne ocene vsakega imenovana ECAI ali ECA (kot je navedeno v vrstici (a)) z utežmi tveganja, ki ustrezajo stopnjam kreditne kakovosti, kot je določeno v poglavju 2 naslova II tretjega dela CRR (razen če institucija izpolnjuje standardne pogoje, ki jih je objavila EBA).	Skupina Mobilize F.S. je v skladu s standardnimi pogoji, ki jih je objavila EBA.

Izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki se obravnavajo po standardizirani metodi, obsegajo financirane prodajne postavke odvisnih družb, ki se ne obravnavajo po napredni metodi, dolgove do kreditnih institucij in centralnih bank ter vsa druga konsolidirana sredstva, ki niso kreditne obveznosti.

Za izračun kapitalske zahteve za kreditno tveganje po standardizirani metodi skupina Mobilize F.S. uporablja Moody 's, zunanjo bonitetno agencijo, za države, mednarodne organizacije, institucije in korporativne naložbe. Uskladitev teh ocen s stopnjami kreditne kakovosti, določenimi v predpisih, je v skladu z

zathevami nadzornika. Zunaj tega okvira niso v uporabi nobene zunanje ocene, ki jih ni mogoče neposredno uporabiti. Za neocenjene izpostavljenosti skupina Mobilize F.S. uporablja regulativne uteži v skladu z CRR.

Za posle varovanja pred tveganjem se vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke pri obrestnih merah ali izvedenih finančnih instrumentih forex določijo po metodi tržne cene, pri čemer se trenutni nadomestitveni vrednosti prišteje potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost na podlagi preostalega obdobja. Takšne transakcije še vedno zadevajo države, ki jih ne urejajo predpisi EMIR.

/EU CR4 – STANDARDIZIRANI PRISTOP – IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI UPRAVLJANJA KREDITNEGA TVEGANJA

	Izpostavljenosti pred CCF in CRM		Izpostavljenosti po CCF in CRM		RWA in RWA gostota	
	Na podlagi bilance kombinaciji	Zunaj bilance kombinaciji	Na podlagi bilance kombinaciji	Zunaj bilance kombinaciji	RWEA	RWEA gostota
V milijonih evrov	a	b	c	d	e	f
1 Centralne države ali centralne banke	5.713	7	5.713	3	485	8,48%
2 Regionalne ali lokalne oblasti	41	11	41	5	9	20,08%
3 subjekti javnega sektorja						
4 Večstranske razvojne banke						
5 Mednarodne organizacije						
6 Ustanove	1.610	34	1.610	23	443	27,11%
7 Poslovanje s podjetji	5.612	316	5.382	27	4.982	92,10%
8 Maloprodaja	7.437	332	7.436	120	5.303	70,17%
9 Zavarovano s hipotekami na nepremičnine						
10 Neplačane izpostavljenosti	282	3	269	1	305	112,59%
11 Izpostavljenosti, povezane s posebej visokim tveganjem						
12 Krite obveznice						
13 Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	140	6	140	1	52	37,17%
14 Kolektivni naložbeni podjemi	73		73		112	153,49%
15 Lastniški kapital	371		371		880	237,24%
16 Drugi elementi	1.459	0	1.459	0	786	53,84%
17 SKUPAJ	22.738	710	22.496	182	13.358	58,90%

CRM: Zmanjšanje kreditnega tveganja.

CCF: Kreditni konverzijski faktor.

Odstotek, ki se uporablja za CCF, je 0% za večino zunajbilančnih izpostavljenosti do podjetij, pri čemer so kreditne linije brezpogojno preklicne kadar koli brez predhodnega obvestila v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti posojilojemalca.

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/EU CR5 – STANDARDIZIRAN PRISTOP

V milijonih evrov		Utež tveganja							
		0%	2 %	4%	10%	20 %	35 %	50%	70 %
Kategorije izpostavljenosti		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Centralne države ali centralne banke	5.502				0		13	
2	Regionalne ali lokalne oblasti					46		0	
3	Subjekti javnega sektorja								
4	Večstranske razvojne banke								
5	Mednarodne organizacije								
6	Ustanove					1.486		3	
7	Poslovanje s podjetji								
8	Maloprodajne izpostavljenosti								
9	Izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine								
10	Neplačane izpostavljenosti								
11	Izpostavljenosti, povezane s posebej visokim tveganjem								
12	Krite obveznice								
13	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno					122		0	
14	Enote ali delnice v kolektivnih naložbenih podjetjih								
15	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov								
16	Drugi elementi	0				550			
17	SKUPAJ	5.502				2.205		16	

Utež tveganja							Skupaj	od tega neocenjen
75%	100%	150 %	250%	370%	1.250%	Drugo		
i	j	k	l	m	n	o	p	q
	11	6	183				5.716	
							46	46
	144						1.633	1.630
	5,370	40					5.410	5.410
7.557							7.557	7.557
	203	68					271	265
		19					141	19
					2	71	73	73
	32		340				371	371
	193					717	1.459	1.459
7.557	5.952	132	523		2	788	22.677	16.829

3.4.7 Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja

Skupina Mobilize F.S. ne uporablja pogodb o pobotu za zmanjšanje komercialnega kreditnega tveganja.

Tehnike ublažitve so dovoljene le v obliki gotovine in se uporabljajo izključno v skladu s spodaj navedenima sporazumoma, da se zavaruje kreditno tveganje, značilno za distribucijsko omrežje proizvajalcev.

Za izpostavljenosti, ki se obravnavajo po metodi notranjega ocenjevanja, kapitalske zahteve v zvezi s kreditnim tveganjem upoštevajo finančno zavarovanje (v obliki pogodbe o zavarovanju z denarnimi sredstvi) v višini 600 milijonov EUR, ki ga je odobril proizvajalec Renault in ki štiti skupino Mobilize F.S. pred tveganjem

hčerinskih družb Renault, ki ne izpolnjujejo obveznosti v zvezi s financiranjem zalog. To varstvo je enakomerno porazdeljeno na vsako izpostavljenost v ustreznem obsegu z obdelavo podatkov v storitvi Banking Cloud. Po uporabi diskonta, ki se nanaša na asimetrijo valut, znaša preostala izpostavljenost 495 mio €.

Po standardizirani metodi kapitalske zahteve v zvezi s kreditnim tveganjem vključujejo finančno zavarovanje (v obliki Letras de Cambio in jamstvenih skladov), ki štiti brazilsko hčerinsko družbo Banco RCI Brasil pred tveganjem neplačila njene mreže trgovcev z vozili v skupni višini 208 milijonov EUR. To varstvo se dodeli posamezno za vsako zadevno izpostavljenost.

/EU CRC – ZAHTEVE PO KVALITATIVNEM RAZKRITJU V ZVEZI S TEHNIKAMI CRM

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije	
Člen 453 (a) CRR	(a)	Opis temeljnih značilnosti politik in postopkov za bilančni in zunajbilančni pobot ter navedbo, v kolikšni meri institucije uporabljajo bilančni pobot.	Za dejavnosti financiranja maloprodaje in podjetij, vključno z dejavnostjo financiranja na debelo, skupina Mobilize F.S. ne uporablja pobotov bilance stanja.
Člen 453 (b) CRR upravičeno	(b)	Ključne značilnosti politik in procesov za vrednotenje in upravljanje zavarovanja s premoženjem.	Za dejavnosti financiranja podjetij skupina Mobilize F.S. ne sprejema zavarovanj za zmanjšanje kreditnega tveganja. Za poslovanje mreže in uvoznikov ima skupina Mobilize F.S. okvirni postopek za sklepanje garancij in podpisanih sporazumov, ki omogočajo ocenjevanje in upravljanje primerne zavarovanja.
Člen 453 (c) CRR premoženjem	(c)	Opis glavnih vrst prevzetih zavarovanj s strani institucije za zmanjševanje kreditnega tveganja.	Za dejavnosti financiranja podjetij skupina Mobilize F.S. ne sprejema zavarovanj za zmanjšanje kreditnega tveganja. Za poslovanje mreže in uvoznikov skupina Mobilize F.S. uporablja zavarovanja, kot so denarna zastava (za zmanjšanje izpostavljenosti trgovcem v lasti skupine Renault) in jamstveni sklad ter zastava letras de cambio (za zmanjšanje izpostavljenosti neodvisnim trgovcem v Braziliji).
Člen 453 (d) CRR	(d)	Za garancije in kreditne izvedene finančne instrumente, ki se uporabljajo kot kreditno zavarovanje, glavne vrste garanta in nasprotne stranke pri kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, ki se uporablja za zmanjševanje kapitalskih zahtev, razen tistih, ki se uporabljajo kot del sintetičnih struktur listinjenja.	Za dejavnosti financiranja maloprodaje in podjetij skupina Mobilize F.S. ne uporablja kreditnega zavarovanja, kot so garanti in kreditni izvedeni finančni instrumenti, da bi zmanjšala kapitalske zahteve.
Člen 453 (e) CRR	(e)	Informacije o tržnem ali kreditnem tveganju koncentracij v okviru prevzetega zmanjševanja kreditov.	Za dejavnosti financiranja maloprodaje in podjetij skupina Mobilize F.S. ne uporablja takšnih tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja.

/EUCR3 – PREGLED TEHNIK CRM: RAZKRITJE UPORABE TEHNIK ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA

		Nezavarovana knjigovodska vrednost	Zavarovana knjigovodska vrednost obvladovanje tveganj,	Od tega zavarovano s premoženjem	Od tega zavarovano s finančnimi jamstvi	zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti
V milijonih EUR		a	b	c	d	e
1	Posojila in predujmi	39.062	22.361	814	21.547	
2	Dolžniški vrednostni papirji	354				
3	SKUPAJ	39.416	22.361	814	21.547	
4	• Od tega nedonosne izpostavljenosti	941	261		261	
5	• Od tega neplačano	941	261		261	

/EU CR7 – IRB PRISTOP – UČINEK NA RWEAS KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, KI SE UPORABLJAJO KOT TEHNIKE CRM

		Pred-kreditni izvedeni finančni instrumenti RWEA	Actual RWEA
V milijonih evrov		a	b
1	IZPOSTAVLJENOSTI PO FIRB	139	139
2	Centralne države in centralne banke		
3	Ustanove		
4	Poslovanje s podjetji	139	139
4,1	• od tega gospodarske družbe – MSP		
4,2	• od tega gospodarske družbe – specializirana posojila		
5	IZPOSTAVLJENOST PO AIRB	21.299	21.299
6	Centralne države in centralne banke		
7	Ustanove		
8	Poslovanje s podjetji	6.814	6.814
8.1	• od tega gospodarske družbe – MSP	732	732
8.2	• od tega gospodarske družbe – specializirana posojila		
9	Maloprodaja	14.485	14.485
9.1	• od tega Maloprodaja – MSP – Zavarovana z nepremičninami		
9.2	• od tega Maloprodaja–ne MSP – Zavarovana z nepremičninami		
9.3	• od tega Maloprodaja – Kvalificirana revolving		
9.4	• od tega Maloprodaja – MSP – Drugo	1.488	1.488
9.5	• od tega Maloprodaja–Ne MSP – Drugo	12.998	12.998
10	SKUPAJ (VKLJUČNO ZIZPOSTAVLJENOSTMI F-IRB IN A-IRB)	21.438	21.438

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/ EU CR7 - A – IRB PRISTOP – RAZKRITJE OBSEGA UPORABE TEHNIK CRM

		Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja						
		Stvarno kreditno zavarovanje (FCP)						
		Skupaj	% izpostavljenosti, ki jih krijejo finančne	% od izpostavljenosti krito z nepremičnih primernih	% od izpostavljenosti % drugih izpostavljenosti nepremičnin, zajetih v	% od izpostavljenosti, ki jih krijejo druge fizične	% izpostavljenosti zajete v Drugo stvarno kreditno zavarovanje Zaščita	
				kombinacij i	Zavarovanja	zavarovanje s premoženjem Zavarovanje s premoženjem	zavarovanje	
V milijonih evrov		a	b	c	d	e	f	g
IZPOSTAVLJENOSTI PO AIRB								
1	Centralne države in centralne banke							
2	Ustanove							
3	Poslovanje s podjetji	12.165	4,46%					
3.1	• Od tega gospodarske družbe – MSP	1.840						
3.2	• Od tega gospodarske družbe – specializirana posojila							
3.3	• Od tega gospodarske družbe – druge	10.325	4,46%					
4	Maloprodaja	32.935						
4.1	• Od tega Maloprodaja – Nepremičnine MSP							
4.2	• Od tega Maloprodaja – Nepremičnine ne-MSP							
4.3	• Od tega Maloprodaja – Kvalificirana revolving							
4.4	• Od tega Maloprodaja – Druga MSP	3.701						
4.5	• Od tega Maloprodaja – Drugane-MSP	29.234						
5	SKUPAJ	45.100	1,02%					
IZPOSTAVLJENOSTI PO FIRB								
1	Centralne države in centralne banke							
2	Ustanove							
3	Poslovanje s podjetji	114						
3.1	Od tega gospodarske družbe – MSP							
3.2	• Od tega gospodarske družbe – specializirana posojila							
3.3	• Od tega gospodarske družbe – druge	114						
4	SKUPAJ	114						

Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja					Metode zmanjševanja kreditnega tveganja pri izračunu RWEA	
Stvarno kreditno zavarovanje (FCP zavarovanje (UFCP)			Nematerialno kreditno			
% izpostavljenosti krito z gotovino ob vlogi	% izpostavljenosti krito z življenjskimi zavarovalne police	% izpostavljenosti zajete v Instrumenti v hrambi s strani tretje osebe	% izpostavljenosti zajete v Jamstva	% izpostavljenosti ki ga krije dobroimetje izdelani iz	RWEA brez nadomestnih učinkov (učinki zmanjševanja izključ.	RWEA z nadomestnimi učinki (tako zmanjšanje kot učinki substitucije)
h	i	j	k	l	m	n
					6.814	6.814
					732	732
					6.082	6.082
					14.485	14.485
					1.488	1.488
					12.998	12.998
					21.299	21.299
					139	139
					139	139
					139	139

3.4.8 Kreditno tveganje nasprotne stranke

/EU CCRA – KVALITATIVNO RAZKRITJE V ZVEZI S CCR

		Razkritje v prilagodljivi obliki
(a)	Člen 439 (a) CRR Opis metodologije, ki se uporablja za dodeljevanje notranjega kapitala in kreditnih limitov za kreditne izpostavljenosti nasprotne stranke, vključno z metodami za dodeljevanje teh limitov izpostavljenostim do centralnih nasprotnih strank	Tveganje nasprotne stranke se obvladuje s sistemom limitov v skladu z nagnjenostjo k tveganju nasprotne stranke. Umerjanje omejitev RCI Banque S.A. temelji zlasti na ravni lastnega kapitala, rezultatih, zunanji bonitetni oceni in notranji oceni kakovosti nasprotne stranke ob upoštevanju lastništva, tržnega položaja, razpršenosti franšize. Omejitve s centralnimi nasprotnimi strankami se dodelijo na podlagi kreditne kakovosti države gostiteljice (centralne banke) ali zahteve po kritičnem kritju za klirinške izvedene finančne instrumente (klirinška hiša). Skladnost z omejitvami se dnevno spremlja, o vseh rezultatih kontrol pa se mesečno obvešča Finančni odbor RCI Banque S.A. <u>Izpostavljenost do bank je vključena v konsolidirano spremljanje tveganja nasprotne stranke Skupine Renault.</u>
(b)	Člen 439 (b) CRR Opis polic, povezanih z garancijami in drugimi instrumenti za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so police za zavarovanje s premoženjem in oblikovanje kreditnih rezerv,	Skupina Mobilize F.S. za varovanje finančnih tveganj uporablja obrestne mere in forex izvedene finančne instrumente. Za velik del svojega portfelja je uvedla tehnike zmanjševanja tveganj za zaščito družbe pred tveganji neizpolnjevanja obveznosti nasprotne stranke. Izvedeni posli se izvajajo v skladu s sporazumom ISDA ali enakovrednim sporazumom in tako subjektom v skupini zagotavljajo pravno izvršljivo pravico v primeru neplačila nasprotne stranke (glej pojasnilo 20 h konsolidiranim računovodskim izkazom: Sporazumi o pobotu in druge podobne obveznosti). Leta 2012 je uredba EMIR (uredba o infrastrukturi evropskega trga) objavila vrsto standardov, namenjenih izboljšanju stabilnosti in preglednosti trga izvedenih finančnih instrumentov. Glavni ukrep se nanaša na uporabo klirinških hiš ali dvostransko izmenjavo zavarovanja med nasprotnimi strankami. V Evropi skupina Mobilize F.S. knjiži transakcije obrestne zamenjave v klirinških hišah in knjiži denarna sredstva kot zavarovanje kot začetno kritje in redno menja gotovinsko zavarovanje (ki se lahko plača ali prejme) glede na gibljiva kritja. Devizni izvedeni finančni
(c)	Člen 439 (c) CRR Opis polic v zvezi s tveganjem napačne poti, kot je opredeljeno v členu 291 CRR	instrumenti, ki niso zavarovani, so predmet dvostranskega poziva h kritju. Obrestne zamenjave zunaj Evrope so predmet dvostranskih izmenjav zavarovanja v Braziliji.
(d)	Člen 431 (3) in (4) CRR Vsi drugi cilji obvladovanja tveganj in ustrezne politike, povezane s CCR	Skupina Mobilize F.S. nima posebnega mehanizma za upravljanje korelacijskega tveganja.
(e)	Člen 439 (d) CRR Znesek zavarovanja, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi se njena bonitetna ocena znižala	Navedba smiselno ni potrebna. V primeru poslabšanja bonitetne ocene Mobilize F.S., se lahko zahteva, da ta vzpostavi dodatne rezerve kot del svojih transakcij listinjenja. Na dan 31. decembra 2023 so denarni odlivi, potrebni za financiranje dodatnih rezerv za listinjenje v primeru znižanja bonitetne ocene za tri stopnje, znašali 213 milijonov EUR.

Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke

/EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO PRISTOPU

		Zamenjava	Potencial na prihodnja izpostavljenost	Alfa, ki se uporablja za izračun ureditve	Izpostavl jenost vrednost	Izpostavl jenost vrednost	Izpostavl jenost		
V milijonih evrov		a	b	c	d	e	f	g	h
EU1	EU - Originalna metoda izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente)					1.4			
EU2	EU - Poenostavljeni SA-CCR (za izvedene finančne instrumente)					1.4			
1	SA-CCR (za izvedene finančne instrumente)		45	57		1.4	142	142	142
2	IMM (za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji)								
2a	• Od tega nizi pobotov za posle financiranja z vrednostnimi papirji								
2b	• Od tega nizi pobotov za izvedene finančne instrumente in posle z dolgo poravnavo								
2c	• Od tega iz pogodbenega niza pobotov med različnimi kategorijami produktov								
3	Preprosta metoda zavarovanja s finančnim premoženjem (za posle financiranja z vrednostnimi papirji)								
4	Celovita metoda zavarovanja s finančnim premoženjem (za posle financiranja z vrednostnimi papirji)								
5	VaR za posle financiranja z vrednostnimi papirji								
6	SKUPAJ						142	142	142
									80

CCR1 – ta tabela vključuje samo izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, ki ne gredo skozi CNS.

RWA za kreditno tveganje nasprotne stranke temeljijo na izpostavljenosti izvedenim finančnim instrumentom, ki se mu dodeli dodatek. Izpostavljenost se nato ponderira s tveganjem v skladu s standardno metodo – na podlagi kreditne kakovosti nasprotnih strank.

/EU CCR3 – STANDARDIZIRANI PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO KATEGORIJAH REGULATIVNIH IZPOSTAVLJENOSTI IN UTEŽEH TVEGANJA

		Utež tveganja										Drugo	Skupaj
V milijonih evrov		0%	2 %	4%	10%	20 %	50%	70 %	75 %	100%	150 %		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
1	Centralne ravni države ali centralne banke												
2	Regionalne ali lokalne oblasti												
3	Subjekti javnega sektorja												
4	Večstranske razvojne banke												
5	Mednarodne organizacije												
6	Institucije					468	59			18			545
7	Poslovanje s podjetji									25			25
8	Maloprodaja												
9	Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno					22					0		22
10	Druge postavke												
11	SKUPAJ VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI					490	59			43	0		592

/ EU CCR4 – IRB PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO KATEGORIJAH IZPOSTAVLJENOSTI IN PD LESTVICI

		Izpostavljenost	Izpostavit ev ponderirana povprečna PN (%)	Številka dolžnikov	Izpostavit ev ponderirana povprečna LGD (%)	VZ povprečna zapadlost (let)	Gostota RWEA	Gostota od RWEA
		vrednost						
Lestvica PN (v milijonih evrov)		a	b	c	d	e	f	g
Kategorija izpostavljenosti X								
1	0,00 do < 0,15							
2	0,15 do < 0,25							
3	0,25 do < 0,50							
4	0,50 do < 0,75							
5	0,75 do < 2,50							
6	2,50 do < 10,00							
7	10.00 do < 100.00							
8	100,00 (Neplačano)							
10	PODKATEGORIJA SKUPNEIZPOSTAVLJENOSTI X							
Kategorija izpostavljenosti Y								
1	0,00 do < 0,15							
2	0,15 do < 0,25							
3	0,25 do < 0,50							
4	0,50 do < 0,75							
5	0,75 do < 2,50							
6	2,50 do < 10,00							
7	10.00 do < 100.00							
8	100,00 (Neplačano)							
10	PODKATEGORIJASKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI Y							
11	SKUPAJ (VSE KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI, POMEMBNE ZA CCR)							

/EU CCR5 – SESTAVA ZAVAROVANJA ZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR

		Zavarovanje s premoženjem, ki se uporablja v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti				Zavarovanje s premoženjem			
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem	
V milijonih evrov		Segregirano	Nesegregirano	Segregirano	Nesegregirano	Segregirano	Nesegregirano	Segregirano	Nesegregirano
		a	b	c	d	e	f	g	h
1	Denarna sredstva – domača valuta								
2	Denarna sredstva – druge valute								
3	Domači državni dolg								
4	Drugi državni dolg								
5	Dolg vladnih agencij								
6	Podjetniške obveznice								
7	Lastniški kapital								
8	Druga zavarovanja s premoženjem								
9	SKUPAJ								

Skupina Mobilize F.S. izvaja transakcije s centralnimi nasprotnimi strankami v skladu z uredbo EMIR. Zavarovanje se pridobi in plača v obliki gotovine.

Vendar ti posli ne vstopajo v izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ker pristojni organi v skladu s členom 296 CRR še niso priznali pogodb o pobotu.

/EU CCR6 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV

V milijonih evrov		Zaščita kupljena	Zaščita prodana
Pojmi		a	b
1	Posli kreditnih zamenjav z enim imenom		
2	Indeks posli kreditnih zamenjav		
3	SKUPAJ DONOSOV ZAMENJAV		
4	Kreditne možnosti		
5	Drugi kreditni izvedeni finančni instrumenti		
6	SKUPNI POJMI		
Poštene vrednosti			
7	Pozitivna poštena vrednost (sredstvo)		
8	Negativna poštena vrednost (obveznost)		

Skupina Mobilize F.S. nima kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.

TVEGANJA - STEBER III

Kreditno tveganje

/EU CCR7 – IZKAZI TOKOV RWEA IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO IMM

RWEA

RWEA NA KONCU PREJŠNJEGA POROČEVALSKEGA OBDOBJA

Velikost sredstev

Kreditna kakovost nasprotnih strank

Posodobitve modelov (samo IMM)

Metodologija in politika (samo IMM)

Pridobitve in odtujitve

Devizna gibanja Drugo

RWEA NA KONCU TRENUTNEGA POROČEVALSKEGA OBDOBJA

Skupina Mobilize F.S. obravnava izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke z uporabo standardne metode. V metodi IMM ni izpostavljenosti CCR.

/EU CCR8 – IZPOSTAVLJENOSTI DO CCPS

V milijonih evrov		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
		a	b
1	IZPOSTAVLJENOSTI DO QCCPS (SKUPAJ)		90
2	Izpostavljenosti za posle pri QCCP (brez začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); ow	450	90
3	i) (i) OTC izvedeni finančni instrumenti	450	90
4	i) (ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
5	i) (iii) posli financiranja z vrednostnimi papirji		
6	i) (iv) niza pobotov, pri katerih je bil odobren pobot med različnimi izpostavljenostmi		
7	Segregirano začetno kritje		
8	Nesegregirano začetno kritje		
9	Vnaprej financirani prispevki v jamstveni sklad		
10	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad		
11	IZPOSTAVLJENOSTI DO NE-QCCPS (SKUPAJ)		
12	Izpostavljenosti za posle pri ne-QCCP (izklj. začetno kritje in prispevki v jamstveni sklad) ow		
13	i) (i) OTC izvedeni finančni instrumenti		
14	i) (ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
15	i) (iii) posli financiranja z vrednostnimi papirji		
16	i) (iv) niza pobotov, pri katerih je bil odobren pobot med različnimi izpostavljenostmi		
17	Segregirano začetno kritje		
18	Nesegregirano začetno kritje		
19	Vnaprej financirani prispevki v jamstveni sklad		
20	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad		

3.5 Tveganje popravka vrednosti kredita

Za vse izvedene finančne instrumente na prostem trgu, če se izvedeni finančni instrumenti, ki so priznani kot kreditno zavarovanje, ne uporabljajo, skupina Mobilize F.S. določi kapitalsko zahtevo za tveganje "prilagoditve kreditnega vrednotenja" (CVA).

Ta kapitalska zahteva je namenjena kritju izgub v primeru poslabšanja kakovosti nasprotne stranke, kar ima za posledico zmanjšanje vrednosti izvedenih finančnih instrumentov.

Zahteva se izračuna po standardizirani metodi, opredeljeni v 384. členu Uredbe (EU) 575/2013.

/EU CCR2 - TRANSAKCIJE, ZA KATERE VELJAJO LASTNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE CVA

		Vrednost izpostavljenosti	RWEA
V milijonih evrov		a	b
1	Skupaj transakcije, za katere se uporablja napredna metoda		
2	i) VaR komponenta (vključno s 3×multiplikatorjem)		
3	ii) komponenta VaR pod pritiskom (vključno s 3×multiplikatorjem)		
4	Transakcije, za katere se uporablja standardizirana metoda	592	269
Transakcije EU ⁴ , za katere velja alternativni pristop (na podlagi metode originalne izpostavljenosti)			
5	SKUPNE TRANSAKCIJE, ZA KATERE VELJAJO LASTNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE CVA	592	269

3.6 Listinjenje

/EU SECA - ZAHTEVE PO KVALITATIVNEM RAZKRITJU V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI IZ NASLOVA LISTINJENJA

Pravna podlaga	Vrstica število	Kvalitativne informacije - prost format
Člen 449(a) CRR (a)		Opis listinjenja in ponovnega listinjenja dejavnosti; vključno z upravljanjem tveganj institucij in naložbenimi cilji v zvezi s temi dejavnostmi, njihovo vlogo pri transakcijah listinjenja in ponovnega listinjenja, ali uporabljajo enostavni pregledni in standardizirani (STS) okvir listinjenja in v kolikšni meri uporabljajo posle listinjenja za prenos kreditnega tveganja listinjenih izpostavljenosti na tretje osebe, po potrebi z ločenim opisom svoje sintetične politike prenosa tveganja listinjenja.
Člen 449(b) CRR (b) izpostavljene v		Skupina Mobilize F.S. uporablja listinjenje kot instrument financiranja. Vsa listinjena sredstva ostanejo v konsolidirani bilanci stanja. RCI Banque S.A. ne vlaga v namenske družbe, katerih osnovne obveznosti so nastale s strani ne-članic skupine. Skupina listini skupine terjatev, ki so bile dodeljene posameznim strankam ali družbam. Vrednostni papirji, ustvarjeni s takšnimi transakcijami, se prodajo tretjim vlagateljem ali samostojno vpišejo za ustvarjanje primerne zavarovanja, ki se uporablja za financiranje centralne banke ali likvidnostne rezerva.
Člen 449(c) CRR (c)		Skupina Mobilize F.S. ni uporabila listinjenja za prenos tveganja. Skupina konsolidira subjekte za posebne namene, ki nosijo listinjena sredstva, ki ostajajo izpostavljeni večini tveganj in koristi, povezanih z listinjenimi terjatvami. Transakcije listinjenja skupine izpolnjujejo zahtevo po ohranitvi ekonomskega kapitala v višini najmanj 5%, navedeno v členu 405 Evropske direktive (EU) 575/2013 in členu 6 Uredbe (EU) 2017/2402. RCI Banque S.A. ne vlaga v namenske družbe, ki so zavarovane s terjatvami, ki so jih ustvarile družbe, ki niso del skupine. Mobilize F.S. ne vlaga v pozicije listinjenja, kot je opisano v členu 2, 1) (EU) 2017/2402 z dne 12. decembra 2017. Zato RCI Banque S.A. nima nobene izpostavljenosti, povezane s takšno pozicijo. Terjatve, ki jih je listinila banka RCI Banque S.A., se bonitetno konsolidirajo, tveganju prilagojena sredstva pa se izračunajo, kot da sredstva ne bi bila listinjena.
Člen 449(d) CRR (d) naslednjih		Skupina Mobilize F.S. deluje kot originator/podniznik storitev za naslednje SSPE. (Swap) pomeni, da RCI deluje tudi kot nasprotna stranka pri zamenjavi: • FCT Cars Alliance Auto Loans France Master; • FCT Cars Alliance Auto Leases France Master; • FCT Cars Alliance Auto Leases France Master Residual Value; • FCT Cars Alliance Auto Leases France V2020-1 (swap); • FCT Cars Alliance Auto Loans France V2022-1 (swap); • FCT Cars Alliance Auto Leases France V2023-1 (swap); • FCT Cars Alliance DFP France; • FCT Cars Alliance Auto Loans Germany Master; • FCT Cars Alliance Auto Loans Germany V2019-1 (swap); • FCT Cars Alliance Auto Loans Germany V2021-1 (swap); • FCT Cars Alliance Auto Loans Germany V2023-1 (swap);

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije - prost format
Člen 449(d) CRR	(d)	• <i>FCT Cars Alliance Auto Lease Germany (swap)</i>; • <i>Cars Alliance DFP Germany 2017</i>; • <i>Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 SRL</i>; • <i>Cars Alliance UK 2015 Ltd</i>; • <i>Cars Alliance UK 2021 Ltd</i>; • <i>Cars Alliance Auto Loans Spain 2022</i>.
Člen 449(e) CRR	(e)	Seznam vseh pravnih oseb, v zvezi s katerimi so institucije razkrile, da so zagotovile podporo v skladu s poglavjem 5 naslova II tretjega dela CRR. Skupina ne zagotavlja podpore (kot je opredeljeno v členu 248 CRR) za transakcije listinjenja. Skupina Mobilize F.S. deluje kot originator, ponudnik storitev za vse SSPE, navedene v točki (e), in ponudnik zamenjav za nekatere od teh SSPE.
Člen 449(f) CRR	(f)	Seznam pravnih oseb, povezanih z institucijami, ki vlagajo v listinjenja, ki so jih ustvarile institucije, ali v pozicije v listinjenju, ki so jih izdali SSPE, ki jih sponzorirajo institucije. Skupina Mobilize F.S. ne vloga v listinjenja, za katera se kapitalska zahteva izračuna na podlagi pozicije listinjenja, in pri ocenjevanju kapitalskih zahtev vedno obračunava osnovne terjatve. Skupina obdrži najbolj podrejene tranše listinjenja, v katerem deluje kot originator, da izpolni svoje zahteve po ohranitvi ekonomskega kapitala. RCI Banque S.A. je vlagala v višje dele listinjenja, v katerih ena od njenih hčerinskih družb ali podružnic deluje kot originator. Takšna sredstva se lahko uporabijo kot zavarovanje za financiranje centralne banke. Podobna shema obstaja tudi v Združenem kraljestvu, kjer je banka RCI Bank UK vpisala vrednostne papirje ABS, ki so bili zavarovani s terjatvami, ki jih je ustvarila družba RCI FS UK.
Člen 449(g) CRR	(g)	Povzetek njihovih računovodskih usmeritev za dejavnost listinjenja, po potrebi vključno z razlikovanjem med pozicijami v listinjenju in pozicijami v ponovnem listinjenju. Skupina Mobilize F.S. ni uporabila listinjenja za prenos tveganja. Skupina konsolidira subjekte za posebne namene, ki nosijo listinjena sredstva, ki ostajajo izpostavljeni večini tveganj in koristi, povezanih z listinjenimi terjatvami, ki ostajajo v konsolidirani bilanci stanja.
Člen 449(h) CRR	(h)	Imena ECAI, ki se uporabljajo za listinjenja, in vrste izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna agencija. Auto-ABS: Moody's (EUR), S&P (EUR & GBP), DBRS (EUR), Fitch (EUR & GBP) MSP (Načrt trgovca): Moody 's, DBRS
Člen 449(i) CRR	(i)	Kjer je primerno, opis pristopa notranjega ocenjevanja, kot je določeno v poglavju 5 naslova II tretjega dela CRR, vključno s strukturo postopka notranjega ocenjevanja in razmerjem med notranjo oceno in zunanjimi bonitetnimi ocenami zadevne ECAI, razkritimi v skladu s točko (h), kontrolnimi mehanizmi za postopek notranjega ocenjevanja, vključno z razpravo o neodvisnosti, odgovornosti in pregledu postopka notranjega ocenjevanja, vrstami izpostavljenosti za katere se uporablja postopek notranjega ocenjevanja in stresni dejavniki, ki se uporabljajo za določanje ravni izboljšanja kreditne kvalitete. Ni primerno brez naložbe (izpostavljenosti) v program ABCP.

Terjatve za refinanciranje prodaje, zadržane v bilanci stanja, so na dan 31.12.2023 znašale 14.822 mio EUR (13.926 mio EUR na dan 31.12.2022), in sicer:

- za listinjenja, dana na trg: 3.404 milijonov EUR;
- za samostojno vpisane listinjenje: 8.800 milijonov EUR;
- za zasebno listinjenje: 2.618 milijonov EUR.

Zaloga listinjenih sredstev je razčlenjena v pojasnilu 13 konsolidiranih računovodskih izkazov. Na dan 31.12.2023 so sredstva, zavarovana z zasebnimi listinjenji, znašala 1.489 milijonov EUR, financiranje, zavarovano z javnimi listinjenji, danimi na trg, pa je znašalo 3.165 milijonov EUR.

/ EU SEC1 – IZPOSTAVLJENOSTI LISTINJENJA V NETRGOVALNI KNJIGI

Ustanova deluje kot originator								
		Tradicionalna		Sintetična		Podskupina		
		KGX	od tega SRT	Ne STS	od tega SRT	od tega SRT		
v mio	evrov	a	b	c	d	e	f	g
1	SKUPAJ IZPOSTAVLJENOSTI							
2	PRODAJA NA DROBNO (SKUPAJ)							
3	stanovanjska hipoteka							
4	plačilna kartica							
5	druge izpostavljenosti na drobno							
6	ponovno listinjenje							
7	VELEPRODAJA (SKUPAJ)							
8	posojila podjetjem							
9	poslovna hipoteka							
10	najem in terjatve							
11	druga veleprodaja							
12	ponovno listinjenje							

Ustanova deluje kot sponzor				Ustanova deluje kot vlagatelj			
Tradicionalna		sintetična	podskupina	Tradicionalna		sintetična	podskupina
KGX	Ne STS			KGX	Ne STS		
h	i	j	k	l	m	n	o

Skupina Mobilize F.S. nima izpostavljenosti iz naslova listinjenja v trgovalni knjigi. Tabela EU-SEC2 - Izpostavljenosti listinjenja v trgovalni knjigi se zato ne uporabljajo.

Poleg tega, kot je navedeno v tabeli EU-SEC1, skupina ne deluje kot originator, sponzor ali vlagatelj v poslih listinjenja, ki vključujejo prenos tveganja (SRT), in zato nima nobene povezane izpostavljenosti v netrgovalni knjigi.

Zato se ne uporabljajo predloge EU- SEC3 - Izpostavljenosti listinjenja v netrgovalni knjigi in s tem povezane regulativne kapitalske zahteve - institucija, ki deluje kot originator ali sponzor, in EU- SEC4 - Izpostavljenosti listinjenja v netrgovalni knjigi in s tem povezane regulativne kapitalske zahteve - institucija, ki deluje kot investitor.

**/EU SEC5 - IZPOSTAVLJENOSTI, KI JIH LISTINI INSTITUCIJA - NEPLAČANE
IZPOSTAVLJENOSTI IN SPECIFIČNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA**

Ustanova deluje kot originator ali kot sponzor			
Skupni neporavnani nominalni znesek			
	Od tega neplačane izpostavljenosti	Specifični popravki zaradi kreditnega tveganja obdobju	v
V milijonih evrov	a	b	c
1 SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI	15.287	65	
2 MALOPRODAJA (SKUPAJ)	13.346	65	
3 stanovanjska hipoteka			
4 kreditne kartice			
5 druge izpostavljenosti na drobno	13.346	65	
6 ponovno listinjenje			
7 VELEPRODAJA (SKUPAJ)	1.941		
8 posojila podjetjem	1.941		
9 poslovna hipoteka			
10 najem in terjatve			
11 druga veleprodaja			
12 ponovno listinjenje			

3.7 Tržno tveganje

/EU MRA – ZAHTEVE PO KVALITATIVNEM RAZKRITJU V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM

	Razkritje v prilagodljivi obliki
Točki (a) in (d) člena 435 (1) CRR Opis strategij in procesov institucije za obvladovanje tržnega tveganja, vključno z: • obrazložitev strateških ciljev posloводства pri trgovanju, pa tudi pri postopkih, ki se izvajajo za ugotavljanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tržnih tveganj institucije; • opis svojih politik za varovanje in zmanjševanje tveganja ter strategij in procesov za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj.	Če trgovalne knjige ni, celotno tržno tveganje izhaja iz valutne pozicije skupine. Tveganje pri menjalni poziciji lahko razdelimo na: • strukturno valutno pozicijo, ki izhaja iz dolgoročnih naložb skupine v lastniški kapital njenih tujih odvisnih družb. Od leta 2022 skupina Mobilize F.S. razpolaga s kapitalom, ki pokriva njeno izpostavljenost strukturnemu valutnemu tveganju. Skupina je upravičena do opustitve ECB za pet najpomembnejših valut (GBP, BRL, KRW, CHF in MAD), kar ji omogoča, da za te valute upošteva le presežek kapitala nad povprečnim navadnim lastniškim temeljnim kapitalom skupine. Strukturno valutno tveganje je vključeno v okvir nagnjenosti k tveganju Mobilize Financial Services, položaj skupine v vseh valutah pa se mesečno spremlja v Odboru za kapital in likvidnost ter četrtletno poroča nadzorniku. Transakcijska pozicija v tuji valuti, ki izhaja iz denarnih tokov, denominiranih v valutah, ki niso patrimonialna valuta, je omejena z omejitvami. Vsota absolutnih vrednosti pozicij, izraženih v različnih valutnih parih, je konec decembra 2023 znašala 17,9 milijona EUR Cilji in strategije, ki jih zasleduje skupina Mobilize F.S. v zvezi s tržnim tveganjem, so opisani v delu z naslovom "Konsolidirani računovodski izkazi – finančna tveganja" – Priloga 2. Nadzor nad transakcijskim valutnim tveganjem in skladnostjo z omejitvami je pod nadzorom oddelka za financiranje in zakladništvo skupine RCI Banque S.A., ki vodi pozicije centra za financiranje in nadzoruje upravljanje odvisnih družb. omejitve skupine odobri svet direktorjev in jih redno posodablja. Skupina za finančna tveganja, ki poroča oddelku za regulacijo tveganj in bančništva (oddelek za upravljanje s tveganji), izdaja dnevno poročilo in spremlja izpostavljenost skupine finančnim tveganjem. Na seznamu odobrenih izdelkov, ki ga je odobril Finančni odbor RCI Banque S.A., so navedeni devizni instrumenti in valute, ki se lahko uporabljajo za upravljanje tržnega tveganja, ter odobrene valute. Na ravni skupine Mobilize F.S. se devizna pozicija izračuna z uporabo pristopa sredstev in obveznosti, ki je sestavljen iz izračuna devizne pozicije iz računovodske bilance stanja in zunajbilančnih stanj po valutah. To se imenuje "računovodska pozicija v tuji valuti". Validiran je obseg spremljanja transakcijskega valutnega tveganja, ki razlikuje med dvema kategorijama odvisnih družb: • večvalutne odvisne družbe, katerih transakcijsko valutno tveganje mora subjekt spremljati dnevno. Subjekt mora oddelku za finančna tveganja poročati o dnevnem položaju v primeru preseganja. Skupina za finančna tveganja je odgovorna za zagotavljanje skladnosti z omejitvami; • druge odvisne družbe, katerih transakcijsko valutno tveganje se spremlja mesečno. Skupina za finančna tveganja je odgovorna za zagotavljanje skladnosti z omejitvami. Konsolidirana transakcijska devizna pozicija in skladnost z omejitvami se mesečno poročata finančnemu odboru.
Točka (b) člena 435 (1) CRR Opis strukture in organizacije funkcije upravljanja tržnega tveganja, vključno z opisom strukture upravljanja tržnega tveganja, vzpostavljene za izvajanje strategij in procesov institucije, obravnavane v vrstici (a) zgoraj, in ki opisuje odnose in komunikacijske mehanizme med različnimi strankami, vključenimi v upravljanje tržnega tveganja.	
Točka (c) člena 435 (1) CRR obseg in narava poročanja o tveganju in sistemih merjenja tveganja.	

Ob upoštevanju elementov, navedenih v zgornji tabeli MRA EU v odgovor na člen 435(1)(a) in (d) CRR, se naslednje tabele ne uporabljajo:

- tabela EU MRB: Kvalitativne zahteve po razkritju za institucije, ki uporabljajo modele notranjega tržnega tveganja;
- predloga EU MR2-A – Tržno tveganje v skladu z notranjim modelnim pristopom (IMA);
- predloga EUMR2-B- izkazi tokov RWA izpostavljenosti tržnemu tveganju v okviru IMA;
- predloga EU MR3 – vrednosti IMA za trgovalne portfelje;
- predloga EU MR4 – Primerjava ocen VaR z dobički/izgubami.

/EU MR1 — TRŽNO TVEGANJE PO STANDARDNEM PRISTOPU

V milijonih evrov		RWEA
Končni produkti		1.150
1	Obrestno tveganje (splošno in specifično)	
2	Kapitalsko tveganje (splošno in specifično)	
3	Valutno tveganje	1.150
4	Tveganje spremembe cen blaga	
Možnosti		
5	Enostavni pristop	
6	Metoda Delta plus	
7	Scenarijski pristop	
8	Listinjenje (posebno tveganje)	
9	SKUPAJ	1.150

3.8 Tveganje obrestnih mer za portfeljske pozicije

/EU IRRBBA – KVALITATIVNE INFORMACIJE O OBRESTNIH TVEGANJIH IZ NETRGOVALNE KNJIGE DEJAVNOSTI

Kvalitativne informacije - prost format	Pravna podlaga
Opis, kako institucija definira IRRBB za namene obvladovanja in merjenja tveganj	Obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB) se nanaša na tveganje za kapital in dobiček banke, ki izhaja iz neugodnih gibanj obrestnih mer, ki vplivajo na pozicije banke v bančni knjigi. Člen 448(1), točka (e) Cilj skupine Mobilize F.S. je čim bolj zmanjšati to tveganje. Specifični proces nadzora obrestnega tveganja je del splošnega procesa notranjega nadzora skupine Mobilize F.S. in uporablja kazalnike občutljivosti za merjenje učinkov neugodnih šokov obrestnih mer (na primer pretvorba krivulje donosa ali rotacija) na prihodnje zasluške, za katere so povezane omejitve.
Opis splošnih strategij upravljanja in ublažitve IRRBB institucije	Člen 448(1), točka (f) Oddelek za finance in oddelek za zakladništvo refinancirata subjekte skupine, ki so primerni za centralizirano refinanciranje. Izposodi si sredstva, potrebna za zagotavljanje kontinuitete poslovanja (izdajanje obveznic in prenosljivih dolžniških instrumentov, listinjenje, medbančna posojila itd.), uravnateži sredstva in obveznosti ter prilagodi denarni položaj družb v skupini, hkrati pa upravlja in zmanjšuje izpostavljenost obrestnemu tveganju portfelja z uporabo ustreznih instrumentov varovanja (obrestne zamenjave, navzkrižne valutne zamenjave ter promptne in terminske menjalne transakcije). Načela finančne politike veljajo za vse konsolidirane odvisne družbe skupine Mobilize F.S. in se prilagajajo v lokalno refinanciranih odvisnih družbah. Za slednje veljajo enake zahteve za spremljanje finančnega tveganja kot za druge odvisne družbe v skupini. Da bi se upoštevale težave pri natančnem prilagajanju strukture sredstev in obveznosti, je sprejemljiva omejena prožnost pri upravljanju obrestnega tveganja za vsak subjekt, ki mu finančni odbor določi meje občutljivosti. Konsolidirana pozicija IRRBB, izmerjena kot vsota absolutne vrednosti občutljivosti občutljive pozicije v vseh valutah, je vezana na omejitve, ki jih določi upravni odbor Mobilize F.S.
Periodičnost izračuna ukrepov IRRBB institucije in opis posebnih ukrepov, ki jih institucija uporablja za oceno svoje občutljivosti na IRRBB	Sistem upravljanja skupine izvaja dnevni izračun občutljivosti bilance stanja vsakega podjetja na spremembe krivulje donosa. Člen 448(1), točke (e) (i) in (v) ; člen 448(2) Skupina za finančna tveganja nadzoruje izpostavljenost skupine, kot jo meri ta sistem, in upoštevanje omejitev občutljivosti, ki so dodeljene vsakemu subjektu. Obrestno tveganje se spremlja dnevno: izračun občutljivosti na valuto, na upravljalni subjekt in na portfelj sredstev preverja, ali vsak subjekt izpolnjuje posamezne omejitve, ki so mu dodeljene. Ta občutljivost na obrestno tveganje se meri z metodologijo na podlagi zasluška, ki je skupna celotni skupini Mobilize F.S. Postopek ohranja celotno izpostavljenost skupine in izpostavljenost vsakega subjekta na nizki ravni.

Kvalitativne
informacije
- prost format

Pravna podlaga

Opis scenarijev šoka zaradi obrestne mere in stresa, ki jih institucija uporablja za ocenjevanje sprememb ekonomske vrednosti in neto obrestnih prihodkov (če je primerno)

Notranji kazalniki

Za obrestno tveganje se interno spremljata dva kazalnika:

- EV občutljivost (ekonomska vrednost) meri v danem trenutku (t) vpliv spremembe obrestnih mer na sedanjo vrednost prihodnjih zaslužkov. Ekonomska vrednost se določi z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po tržnih stopnjah. Ta meritev se uporablja za določitev omejitev, ki veljajo za subjekte skupine.

V ta indikator sta vgrajena dva scenarija.

- vzporedni scenarij navzgor,
- scenarij rotacije: manj kot 1 leto navzdol s šoki rotacije, linearno interpolirano do 2 leti, stopnje 2 leti nespremenjene, linearno interpolirane do 3 leta, nad 3 leta navzgor s šoki rotacije;
- Neto obrestna občutljivost meri vpliv spremembe obrestnih mer na nediskontirane prihodnje zaslužke.

Izračuna se v 12-mesečnem časovnem obdobju in v življenjskem obdobju z omejitvami, povezanimi s tema dvema kazalnikoma.

Valutno prilagojeni šoki, ki se uporabljajo za izračun kazalnikov obrestnega tveganja, so povzeti v spodnji tabeli in so predmet rednega pregleda.

Valuta	Vzporedno navzgor	Rotacija
EUR	100	25
GBP	150	37,5
Južnokorejski won (KRW)	100	25
BRL	350	87,5
CHF	100	25
PLN	300	75
MAD	100	25
RON	300	75
SEK	150	37,5
ARS	500	125
COP	300	75
HUF	250	62,5
DKK	100	25
CZK	200	50
RUB	500	125

Konsolidirana občutljivost na obrestno tveganje se izračuna kot vsota absolutne vrednosti občutljivosti na valutno prilagojene šoke, opisane zgoraj, in je vezana na omejitev, ki jo je upravni odbor določil na 70 milijonov EUR.

Predpisani kazalniki

Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE) in neto obrestne marže (NII) v primeru šokov obrestnih mer sta regulativna kazalnika IRRBB, opredeljena v smernicah EBA. Izračunata se četrtno na konsolidiranem regulativnem območju na podlagi scenarijev, prikazanih v smernicah EBA o IRRBB.

Oba kazalnika zavezujejo notranje omejitve, ki jih potrdi oddelek za tveganja Odbora za tveganja.

Opis ključnega modeliranja in parametričnih predpostavk, ki se razlikujejo od tistih, ki se uporabljajo za razkritje predloge EU IRRBB1 (če je primerno)

Izračuni temeljijo na povprečnih mesečnih razlikah v sredstvih in obveznostih (razlika brez zneskov obresti), ki vključujejo transakcije s fiksno obrestno mero in transakcije s spremenljivo obrestno mero do naslednjega datuma pregleda.

Zapadlost neporavnanih obveznosti se določi z upoštevanjem pogodbenih značilnosti poslovanja in rezultatov modeliranja preteklih vzorcev vedenja strank (predčasna odplačila), za katere je skupina opredelila skupno metodologijo. Ta metodologija temelji na predpostavkah o konstantni stopnji predplačila, ki temelji na gibljivih povprečjih.

Vloge so oblikovane kot šest zaporednih sredstev s fiksno obrestno mero z začetno zapadlostjo treh mesecev. Takojšnje trajanje je torej približno 1,5 meseca.

Meritve občutljivosti nepovezanih držav za izračun notranjih kazalnikov upoštevajo tudi dodelitev lastniškega kapitala subjekta in stabilnih potreb po obratnem kapitalu za financiranje najdaljših poslovnih sredstev za valute z nizko stopnjo nestanovitnosti ali 50% dolgoročnih 50% kratkoročnih za valute z visoko stopnjo nestanovitnosti.

Člen 448(1), točka (e) (ii) ;
Člen 448(2)

TVEGANJA - STEBER III

Tveganje obrestnih mer za portfeljske pozicije

Kvalitativne informacije - prost format

Opis na visoki ravni, kako banka štiti svoje IRRBB, pa tudi s tem povezano računovodsko obravnavo (če je primerno)

Opis ključnega modeliranja in parametrične predpostavke, ki se uporabljajo za ukrepe IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)

V skupini Mobilize F.S. ni trgovanja za lastni račun. Vse transakcije s finančnimi instrumenti, ki jih izvaja RCI Banque S.A., ki deluje kot centralna zakladnica, ali njene podružnice, ki se financirajo lokalno, so namenjene refinanciranju njene dejavnosti in vlaganju začasnega presežka gotovine ob ohranjanju finančnih tveganj pod notranjimi mejami, da bi zaščitila svojo komercialno maržo.

Občutljivost na nihanja obrestnih mer obvladujemo z obrestnimi zamenjavami.

Posli zamenjave s fiksno obrestno mero se izvajajo, ko banka izda dolg s fiksno obrestno mero in želi zmanjšati svojo izpostavljenost zniževanju obrestne mere.

Občasno se izvajajo zamenjave s fiksno obrestno mero, da se zavaruje originacija sredstev s fiksno obrestno mero.

Mobilize F.S. uporablja načela računovodstva MSRP 9 za razvrstitev izvedenih finančnih instrumentov, ki varujejo pred obrestnim tveganjem.

- Odnosi varovanja pred tveganjem po poštenu vrednosti (FVH) so namenjeni varovanju pred spremembami vrednosti celotnega ali dela pripoznanega sredstva ali obveznosti, ki jih je mogoče pripisati določenemu tveganju (npr. tveganju obrestne mere za dolg s fiksno obrestno mero). Pred tveganjem varovana postavka in nato izvedeni finančni instrument za varovanje pred tveganjem sta vrednotena po poštenu vrednosti. Spremembe poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta in varovane postavke se evidentirajo v izkazu poslovnega izida. Zamenjave RCI, knjižene kot varovanje poštene vrednosti pred tveganji, so izvedene iz zamenjav fiksnih prejemnikov za zavarovanje pred tveganji izdaje obveznosti s fiksno obrestno mero. Vrednotenja instrumenta za varovanje pred tveganjem se izračunajo z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov. Ker izvedeni finančni instrumenti za varovanje pred tveganjem ne ščitijo celotne obrestne mere, temveč le del brez tveganja, je potrebno ovrednotiti le del dolga, ki se nanaša na netvegano obrestno mero. Vrednotenje dolga izključuje učinek kreditnega razmika (vključno z obračunanim obrestnim delom učinka "kreditnega razmika").

Sprememba poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov in sprememba poštene vrednosti varovanega dolga sta evidentirani v izkazu poslovnega izida. Test FVH se izvaja mesečno z namenom merjenja učinkovitosti mikrovarovanja pred tveganji.

- Odnos varovanja pred denarnimi tokovi (CFH) je namenjen varovanju pred spremembami prihodnjih denarnih tokov, ki so povezani s pripoznanim ali prihodnjim sredstvom ali obveznostjo in jih je mogoče pripisati določenemu tveganju (npr. prihodnjim plačilom obresti na spremenljivo obrestno mero). Zamenjave RCI, knjižene kot varovanje poštenega denarnega toka pred tveganji, so zamenjave s fiksnim plačilom za zavarovanje pred tveganji obveznosti s spremenljivo obrestno mero ali del zamenjave s spremenljivo obrestno mero, knjižene v FVH. Da se pripozna kot CFH, mora spremenljiva obrestna mera instrumenta za varovanje pred tveganjem pokazati visoko korelacijo s spremenljivo obrestno mero pred tveganjem varovane postavke. Spremembe poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta se obračunajo na posebnem kapitalnem računu (bilančni/kapitalski vpliv). Preračun prihodkov se realizira v enaki pogostosti kot postavka, pokrita z obračunanimi obrestmi.

To razmerje med dolgovi z variabilno obrestno mero/varovanimi dolgovi po poštenu vrednosti in zamenjavami denarnih tokov za varovanje pred tveganjem se spremlja vsaj četrtno s testom makro varovanja pred tveganjem. Cilj preskusa je zagotoviti, da nominalna vrednost zamenjav CFH nikoli ne presega skupnega zneska obveznosti z variabilno obrestno mero. V praksi se dva testa izvajata ločeno: prvi za dolg s spremenljivo obrestno mero, drugi pa za dolgove s fiksno obrestno mero, ki so bili prvotno zavarovani s fiksno obrestno zamenjavo, knjiženo v FVH.

- Portfelj poštene vrednosti: finančni instrumenti, ki ne izpolnjujejo meril za obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP 9, se ne morejo šteti za varovanje pred tveganjem in se kljub svojemu namenu varovanja razvrstijo kot instrumenti poštene vrednosti. Sprememba poštene vrednosti teh instrumentov se pripozna v izkazu poslovnega izida. Del zamenjav s fiksno obrestno mero je namenjen varovanju vlog brez zapadlosti, ki so oblikovane kot obveznosti s spremenljivo obrestno mero, ki se prevrednotijo v treh mesecih. Ker je korelacija med obrestno mero za vloge strank in obrestno mero brez tržnega tveganja nizka, taka varovanja ne štejejo za obračunavanje varovanja pred tveganjem in se knjižijo kot instrumenti za trgovanje.

Ključne predpostavke modeliranja, ki se uporabljajo za IRRBB, izmerjene v predlogi EU IRRBB1, so podobne zgoraj opisanim notranjim predpostavkam za predplačila in modeliranje vlog brez zapadlosti. Parametrične predpostavke izhajajo iz 115. člena Smernic IRRBB (zgornja meja pozitivnih vrednosti občutljivosti, tla na IR krivuljah...) in dodatkov (Priloga III) za IR šoke. Mobilize F.S. izračuna občutljivost EVE na spremembe obrestnih mer na obodu, vključno z EUR in GBP (pomembne valute), pa tudi BRL in KRW. Skupaj sredstva v teh valutah presegajo 90-odstotni prag skupnih sredstev skupine po členu 115(I) Smernic IRRBB.

Pravna podlaga

Člen 448(1), točka (e) (iv) ;
Člen 448(2)

Člen 448(1), točka (c) ;
Člen 448(2)

TVEGANJA - STEBER III

Tveganje obrestnih mer za portfeljske pozicije

Kvalitativne informacije - prost format

Pravna podlaga

Obrazložitev o pomenu ukrepov IRRBB in o njihovih bistvenih spremembah od prejšnjih razkritij	Notranji kazalniki <i>Indikatorji</i> Za tveganje obrestne mere se interno uporabljata dva kazalnika spremljanja: i) občutljivost (ekonomska vrednost – EV), ki je sestavljena iz merjenja vpliva sprememb obrestnih mer na tržno vrednost bilančnih tokov podjetja. Tržna vrednost se določi z diskontiranjem prihodnjih tokov po tržnih stopnjah v času t. Ta ukrep se uporablja za določitev omejitev za upravljavške subjekte skupine; ii) Čisti obrestni prihodki (NII) so merilo dobička ali izgube z vidika izkaza poslovnega izida. Predstavljeni so kot razlika v prihodnjih obrestnih prihodkih v opredeljenem obdobju. Posebnost občutljivosti v pogledu NII v primerjavi z aktuarskim pogledom občutljivosti je linearizacija vpliva novih operacij. Ta ukrep se spremlja v 12-mesečnem obdobju in v celotnem obdobju.	Člen 448(1), točka (d)
---	--	------------------------

Obrazložitev o pomenu IRRBB ukrepi in o njihovih bistvenih spremembah od prejšnjih razkritij	Rezultati V letu 2023 sta konsolidirana občutljivost obrestnega tveganja skupine F.S. in NII (izračunana, kot je opisano zgoraj) ostala pod mejo, ki jo je skupina določila na 70 milijonov EUR. i) Konsolidirana občutljivost na obrestno tveganje (EV) na podlagi notranjega obsega IRR, izračunana kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na valutno prilagojene šoke v vseh valutah, je konec decembra 2023 znašala 10,9 milijona EUR, v primerjavi s 7,0 milijona EUR konec leta 2022. ii) Konsolidirano obrestno tveganje občutljivosti na NTI na podlagi notranjega obsega IRR, izračunano kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na valutno prilagojene šoke v vseh valutah, je konec decembra 2022 znašalo 9,9 milijona EUR, v primerjavi s 5,7 milijona EUR konec leta 2022. Porazdelitev občutljivosti MNI po valutah po povečanju tečajev, diferenciranih glede na valuto (v tisoč evrih), konec decembra 2023 v relativni vrednosti:	Člen 448(1), točka (d)
--	---	------------------------

Valuta	V tisočih evrov
ARS	1
BRL	213
CHF	224
COP	231
CZK	260
EUR	(5.408)
DKK	(7)
GBP	1.279
HUF	87
Južnokorejski won (KRW)	631
MAD	745
PLN	(569)
SEK	17
RON	311

Predpisani kazalniki

Rezultat EVE

Spremembe ekonomske vrednosti lastniškega kapitala ("EVE"), izračunane v skladu s smernicami EBA IRRBB, predstavljajo 5,62% lastnih sredstev v okviru standardnega šoka in 7% CET1 v okviru diferenciranih šokov na valuto, pod regulativnimi mejami.

Najbolj zavezujoč scenarij je vzporedno navzgor valutno diferenciran šok z učinkom - 386 milijonov evrov konec Decembra v primerjavi s - 449 milijonov evrov v preteklem letu.

TVEGANJA - STEBER III

Tveganje obrestnih mer za portfeljske pozicije

Kvalitativne informacije - prost format		Pravna podlaga
Obrazložitev o pomenu ukrepov IRRBB in o njihovih bistvenih spremembah od prejšnjih razkritij	<i>NII rezultat</i> EBA/RTS/2022/10, ki opredeljuje metodologijo za izračun regulatornega kazalnika neto obrestnih prihodkov (5. člen), v letu 2023 ni začel veljati in čaka na objavo delegirane uredbe s strani Evropske komisije. Zato se je skupina Mobilize F.S. za regulativne namene odločila uporabiti svoj skupni notranji konsolidirani NIM, izračunan na podlagi konsolidiranega regulativnega bančnega perimetra. Konsolidirana občutljivost na obrestno tveganje NII, izračunana kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na valutno prilagojene šoke v vseh valutah, je konec decembra 2023 znašala 9,9 milijona EUR (glej tabelo EU IRRBB 1 – Spremembe neto obrestnega prihodka), v primerjavi s 5,7 milijona EUR konec leta 2022. Vsota absolutne vrednosti izraža najslabši primer, saj pozicija obrestnega tveganja na valuto ni kompenzirana.	Člen 448(1), točka (d)
Vse druge pomembne informacije v zvezi z ukrepi IRRBB, razkrite v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno)	Brez	
Razkritje povprečne in najdaljše zapadlosti prevrednotenja, pripisane nezapadlosti depoziti	Za izračun kazalnikov merjenja obrestnega tveganja so vloge oblikovane kot zaporedne obveznosti s fiksno obrestno mero z začetno zapadlostjo treh mesecev. Najdaljša zapadlost prevrednotenja je torej tri mesece, medtem ko je povprečno trajanje prevrednotenja približno 1,5 meseca.	Člen 448(1), točka (g)

/IRRBB1 – OBRESTNA TVEGANJA IZ NETRGOVALNE KNJIGE DEJAVNOSTI

		a	b	c	d
		Spreminjanje gospodarske vrednosti lastniškega kapitala		Sprememba neto obrestnih prihodkov	
Scenariji nadzorniškega šoka (v tisočih evrov)		Tekoče obdobje 31.12.2023	Zadnje obdobje 31.12.2022	Tekoče obdobje 31.12.2023	Zadnje obdobje 31.12.2022
1	Vzporedno navzgor	(386.487)	(449.825)	9.982	5.673
2	Vzporedno navzdol	211.081	245.003		
3	Odrivnik	14.128	14.682		
4	Izravnalnik	(105.853)	(117.290)		
5	Kratke mere so višje	(217.682)	(248.011)		
6	Kratke mere so nižje	114.651	129.892		

Zgornji izračuni temeljijo na standardnih predpostavkah, ki jih je EBA objavila v svojih smernicah o upravljanju obrestnega tveganja (Smernice IRRBB). V skladu z metodologijo se pozitivni vplivi posameznega scenarija obrestnih mer tehtajo 50%, negativni vplivi pa 100%.

Vsakoletna sprememba EVE je pojasnjena z vključitvijo različnih sredstev in obveznosti (tj. neto stabilnega obratnega kapitala) v regulativne kazalnike.

Vpliv negativnega gibanja obrestnih mer na skupno neto obrestno maržo je majhen, v skladu s cilji preudarnega upravljanja družbe. Zaradi tega je pomemben za ekonomsko vrednost lastniškega kapitala ali EVE kazalnik, ki po definiciji ne upošteva lastnih sredstev, za razliko od dnevnega upravljanja operativnih sredstev in obveznosti obrestnega tveganja.

3.9 Likvidnostno tveganje

/EU LIQA – OBVLADOVANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

Vrstica Število Kvalitativne informacije - prost format	
(a)	Strategije in procesi pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami diverzifikacije v virih in rokih načrtovanega financiranja. Funkcija upravljanja likvidnostnega tveganja je odgovorna za zagotavljanje razumevanja, spremljanja in poročanja o likvidnostnem tveganju. Namen ILAAP skupine Mobilize F.S. in povezanih omejitev je: • zagotoviti, da banka izpolnjuje svoj regulatorni koeficient likvidnosti z ustreznim blažilnikom; • zagotoviti, da banka financira svoje poslovanje z raznolikimi viri financiranja; • zagotoviti, da banka vzdržuje obveznosti z ustreznim trajanjem za podporo svojemu poslovanju; • zagotoviti, da je likvidnostna rezerva banke zadostna za soočanje z različnimi stresnimi scenariji ob predpostavki oslabiljenega dostopa do tržnega financiranja in odtekanja stresnih depozitov v določenem časovnem obdobju.
(b)	Struktura in organizacija funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja (organ, statut, drugi dogovori). Za upravljanje likvidnostnega tveganja skupine Mobilize F.S. je odgovoren direktorat za finance in zakladništvo ("F&T"). F&T predlaga kazalnike likvidnosti in s tem povezane omejitve, ki jih CRO in njegova ekipa izpodbijata, potrdi pa jih finančni odbor skupine, pregleda pa jih odbor za tveganja pred končno odobritvijo odbora direktorjev. Notranje kazalnike likvidnosti izračuna ekipa F&T, regulatorne količnike likvidnosti izračuna enota za regulativno poročanje. Te kazalnike likvidnosti nadzoruje Enota za nadzor nad finančnimi tveganji (del oddelka za nadzor nad tveganji), o njih mesečno poroča Finančnemu odboru, četrtletno (tako, če je prekoračen alarmni prag) pa Odboru za tveganja.
(c)	Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcije med enotami skupine. RCI Banque S.A. deluje kot center centralne zakladnice za subjekte v skupini, ki pripadajo "Območju centralnega financiranja", ki vključuje večino evropskih subjektov. Subjekti v tem obsegu si izposodijo obveznosti, ki jih potrebujejo za podporo svojemu poslovanju pri centralni blagajni ali za deponiranje svojega likvidnostnega presežka. Likvidnostna pozicija RCI Banque S.A. in centralno financiranih subjektov se upravlja kot skupina. Od hčerinske družbe do hčerinske družbe ne obstaja posojanje ali izposojanje. Drugi subjekti se financirajo lokalno. Njihovo likvidnostno pozicijo upravlja lokalni finančni direktorji pod operativnim nadzorom F&T Direkcije.
(d)	Obseg in narava poročanja o likvidnostnem tveganju in sistemih merjenja likvidnostnega tveganja. Kazalnike, ki se uporabljajo za spremljanje likvidnosti, nadzira Enota za nadzor tveganj. Nekateri lokalno financirani subjekti lahko izkoristijo delno in omejeno likvidnostno podporo iz centralne zakladnice. V takem primeru centralna zakladnica v svojem stresnem scenariju obračunava primanjkljaj podrejene likvidnosti. Sistem merjenja likvidnostnega tveganja RCI Banque S.A. temelji na dveh vrstah kazalnikov. Kazalniki neprekinjenega poslovanja merijo čas, v katerem lahko banka podpira svoje poslovanje v različnih stresnih scenarijih, hkrati pa ohranja ustrezno ujemanje med trajanjem sredstev in obveznosti. Kazalniki likvidnostnih rezerv merijo zavarovane bančne vire financiranja, ki jih je mogoče uporabiti za protitež odlivom. Kazalniki likvidnostnega tveganja se izračunajo na agregirani osnovi za RCI Banque S.A. in njene hčerinske družbe in podružnice, vključene v "Območje centralnega refinanciranja" ali na samostojni osnovi za "subjekte, ki se financirajo lokalno". Banka spremlja tudi koncentracijo financiranja, obremenitev sredstev ter regulativna razmerja LCR in NSFR.

TVEGANJA - STEBER III

Likvidnostno tveganje

Vrstica

Števílo Kvalitatívne informácie - prost format

(e)	Politike za varovanie in zmanjševanje likvidnostnega tveganja ter strategije in procesi za spremljanje stalne učinkovitosti varovanj in blažilcev.	Glavne politike skupine Mobilize F.S. za zmanjšanje likvidnostnega tveganja uporabljajo statične in dinamične kazalnike. Statična likvidnostna pozicija predstavlja razliko med preostalimi obveznostmi in preostalimi sredstvi v določenem časovnem obdobju. Vedno mora biti pozitivna, kar pomeni, da se gibljiva sredstva v bilanci stanja financirajo z obveznostmi s podobnim ali daljšim trajanjem. Dinamični kazalniki likvidnosti merijo čas, v katerem bi banka preživela z uporabo svoje likvidnostne rezerve za uravnavanje odlivov, ki jih ustvarja neobnovitev tržnega dolga, poudarjeni odlivi vlog. Dinamične kazalnike likvidnosti zavezuje nabor limitov in kazalnikov zgodnjega opozarjanja.
(f)	Oris načrtov za financiranje izrednih razmer v banki.	Načrt likvidnostnih ukrepov skupine Mobilize F.S. je del njenega ILAAP. Vključuje načrte za financiranje izrednih razmer in poslovne načrte za izredne razmere. Načrt financiranja ob nepredvidljivih dogodkih vključuje različne možnosti, ki jih je mogoče razdeliti v dve kategoriji: • monetizacija elementov likvidnostne rezerve, s črpanjem odobrenih kreditnih linij, povečanjem financiranja centralne banke in prodajo finančnih sredstev; • <u>dvig likvidnosti iz alternativnih virov financiranja</u>, kot je listinjenje novega portfelja ali povečanje obsega obstoječega listinjenja, uvedba sindiciranega bančnega posojila, izdaja dolga v USD, uvajanje našega depozitnega poslovanja v novi državi v partnerstvu s finančno tehnologijo depozitov za pospešitev časa do trga.
(g)	Pojasnilo, kako se uporablja testiranje izjemnih situacij.	Kazalniki neprekinjenega poslovanja skupine Mobilize F.S. so izračunani v različnih stresnih scenarijih. Scenariji z največjo verjetnostjo so povezani z omejitvami. Alternativni scenariji so namenjeni obveščanju vodstva o posledicah določenih dogodkov in niso povezani z omejitvami. Obratni stresni test zaključí te scenarije.
(h)	Izjava, ki jo odobri upravljalni organ o ustreznosti ureditve upravljanja likvidnostnega tveganja institucije, ki zagotavlja, da so vzpostavljeni sistemi za upravljanje likvidnostnega tveganja ustrezni glede na profil in strategijo institucije.	Svet direktorjev skupine Mobilize F.S. je odobril okvir upravljanja likvidnostnega tveganja skupine in z njim povezane postopke. Meni, da spremljani kazalniki zagotavljajo dober pregled nad financiranjem bank in likvidnostnim tveganjem ter da so povezani limiti konzervativni in primerni glede na nagnjenost k tveganju za likvidnostno tveganje.

Vrstica
število Kvalitativne informacije - prost format

(i) Jedrnato izjavo o likvidnostnem tveganju, ki jo odobri upravljalni organ, ki jedrnato opisuje splošni profil likvidnostnega tveganja institucije, povezan s poslovno strategijo. Ta izjava vključuje ključna razmerja in številke (razen tistih, ki so že zajete v predlogi EU LIQ1 v okviru tega ITS), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit pregled nad upravljanjem institucije v smislu likvidnostnega tveganja, vključno s tem, kako profil likvidnostnega tveganja institucije vpliva na toleranco tveganja, ki jo določi upravljalni organ. Ta razmerja lahko vključujejo: • omejitve koncentracije na zaloge zavarovanja s premoženjem in vire financiranja (tako produkte kot nasprotne stranke); • prilagojena merilna orodja ali metrike, ki ocenjujejo strukturo bilance stanja banke ali projicirajo denarne tokove in prihodnje likvidnostne pozicije, ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, ki so značilna za to banko; • likvidnostne izpostavljenosti in potrebe po financiranju na ravni posameznih pravnih oseb, tujih podružnic in odvisnih družb, ob upoštevanju pravnih, regulativnih in operativnih omejitev prenosljivosti likvidnosti; • bilančnih in zunajbilančnih postavk, razčlenjenih na obdobja zapadlosti in posledične likvidnostne vrzeli.	Upravljanje financiranja in likvidnostnega tveganja skupine Mobilize F.S. je opisano v postopkih ILAAP, ki jih pregleda odbor za tveganja in potrdi upravni odbor. Namen ILAAP in povezanih limitov, umerjenih glede na nagnjenost k tveganju za likvidnostno tveganje, je: • zagotoviti, da banka izpolnjuje svoj regulatorni koeficient likvidnosti z ustreznim blažilnikom; • zagotoviti, da banka financira svoje poslovanje z raznolikimi viri financiranja; • zagotoviti, da banka vzdržuje obveznosti z ustreznim trajanjem za podporo svojemu poslovanju; • zagotoviti, da je likvidnostna rezerva banke zadostna za soočanje z različnimi stresnimi scenariji (tržni in idiosinkratični) ob predpostavki oslabiljenega dostopa do tržnega financiranja in odtekanja stresnih depozitov v določenem časovnem obdobju. Od 31. decembra 2023 so glavni viri sredstev skupine Mobilize F.S. depoziti (51%), obveznice (27%), zavarovano financiranje (12%) in posojila poslovnih bank (4%). Skupina Mobilize F.S. upravlja likvidnost na agregirani osnovi za RCI Banque S.A. (ki deluje kot Centralni zakladniški center) in podružnice in hčerinske družbe, vključene v Območje centralnega financiranja (večina evropskih držav), in na samostojni osnovi za druge subjekte. Osrednji Obseg financiranja, 14,6 milijarde EUR Likvidnostna rezerva omogoča ohraniti neprekinjeno poslovanje več kot 12 mesecev v scenariju, ki predvideva stabilna poslovna sredstva, odsotnost dostopa do novih tržnih skladov in izjemen odtok lastnih vlog. Kontinuiteta poslovanja vseh lokalno financiranih subjektov je bila nad kazalniki zgodnjega opozarjanja. Območje centralnega financiranja in naši lokalno financirani subjekti so v letu 2023 ohranili pozitivne likvidnostne vrzeli, kar dokazuje, da so bila sredstva financirana z daljšimi obveznostmi. Banka ima močno mešanico stabilnega financiranja, ki ga poudarja NSFR pri 128% in visok blažilnik HQLA (povprečni LCR pri 448% v 12 mesecih, ki se končajo 31. decembra 2023). Njegova nizka obremenitev sredstev v višini 16% omogoča prilagodljivost pri možnostih financiranja.
--	--

Regulativna razmerja in stroški sredstev

/EU LIQB O KVALITATIVNIH INFORMACIJAH O LCR, KI DOPOLNJUJE PREDLOGO EU LIQ1

Kvalitativne informacije - prost format

Pojasnila o glavnih gonilnikih rezultatov LCR in razvoj prispevka vložkov k izračunu LCR skozi čas.	Glejte spodnji razdelek Količnik likvidnostnega kritja (LCR)
Pojasnila o spremembah LCR skozi čas.	Glejte spodnji razdelek Količnik likvidnostnega kritja (LCR)
Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja.	Banka ima razpršeno strukturo financiranja, sestavljeno iz depozitov (451% finančne zadolženosti na dan 31.12.2023 vs. 49% na dan 31.12.2022), obveznice (27% na dan 31.12.2023 napram 29% na dan 31.12.2022), zavarovano financiranje (12% na dan 31.12.2023 napram 14% na dan 31.12.2022) in poslovne banke (4% na dan 31.12.2023 in 31.12.2022). Od leta 2022 so depoziti bolj konkurenčni kot tržno financiranje. Zato je banka uvedla ukrepe za povečanje svojih vlog v svoji mešanici financiranja.
Opis sestave likvidnostnega blažilnika institucije na visoki ravni.	V 12-mesečnem obdobju, ki se je končalo 31. decembra 2023, je likvidnostni blažilnik skupine Mobilize F.S. v povprečju znašal 5,6 milijarde EUR. Delež HQLA v EUR je predstavljal 83,6% in pretežno sestoji iz depozitov pri Evropski centralni banki. HQLA v GBP je predstavljal 13,9% (depoziti pri Bank of England in zakladnih menicah Združenega kraljestva).
Izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov in morebitni zahtevki za zavarovanje s premoženjem.RCI Banque S.A. uporablja pristop zgodovinskega pogleda nazaj ("HLBA")	za merjenje denarnih odlivov, povezanih s pozivi h kritju za izvedene finančne instrumente. Izpostavljenosti RCI iz izvedenih finančnih instrumentov so sestavljene iz obrestnih zamenjav (predvsem EUR in GBP) in tujih valut ali valutnih zamenjav. Likvidnostna zahteva v zvezi s temi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti je omejena in predstavlja nepomembne zneske (manj kot 100 milijonov EUR).
Neusklajenost valut v LCR.	EUR in GBP HQLA predstavljata 83,9% oziroma 13,9% skupne HQLA, medtem ko je mešanica GBP v neto denarnih odlivih znašala 37,95%. Ker je EUR poročevalska valuta naše centralne zakladnice, imamo običajno likvidnostno rezervo, ki presega raven, potrebno za skladnost z LCR v tej valuti.
Druge postavke v izračunu LCR, ki niso zajete v predlogi za razkritje LCR, vendar jih institucija upošteva kot pomembne za svoj likvidnostni profil.	NA

Cilj nadzora likvidnosti skupine je tudi izpolnjevanje regulativnih količnikov likvidnostnega kritja (LCR) in stroškov sredstev (obremenjena in neobremenjena sredstva).

Količnik likvidnostnega kritja (LCR)

Količnik likvidnostnega kritja (LCR) določa minimalni standard za bančno likvidnost. Namen je zagotoviti, da ima banka ustrezno raven neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče pretvoriti v gotovino, da lahko v stresnem scenariju zadovolji svoje likvidnostne potrebe 30 koledarskih dni. LCR je tako opredeljen kot razmerje med HQLA in neto denarnimi odlivi v naslednjih 30 dneh. Čisti odlivi predstavljajo pričakovane odlive, zmanjšane za pričakovane prilive ali 75% pričakovanih odlivov, odvisno od tega, kateri je nižji.

Likvidnost skupine Mobilize F.S. upravlja oddelek za finance in zakladništvo, ki centralizira financiranje evropskih subjektov in nadzoruje upravljanje bilance stanja za vse subjekte skupine po vsem svetu.

Za vsako četrtletje tabela EU LIQ1 (glej spodaj) prikazuje povprečne vrednosti HQLA, prilivov in odlivov, izračunane kot preprosto povprečje opazovanj ob koncu meseca v dvanajstih mesecih pred koncem vsakega četrtletja.

Povprečni HQLA banke v 12-mesečnem obdobju, ki se je končalo 31. decembra 2023, je znašal 5.571 milijonov EUR. Znesek je znašal

V povprečju 6.018 milijonov EUR v 12-mesečnem obdobju, ki se je končalo 30. septembra 2023. V glavnem je bil sestavljen iz vseh vlog pri Evropski centralni banki, Bank of England in vrednostnih papirjev, ki so jih izdale vlade ali nadnacionalne družbe. Povprečno trajanje portfelja obveznic je bilo na dan 31.12.2023 nižje od enega leta.

Poleg tega je skupina vlagala tudi v sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale evropske agencije, državni organi in nadnacionalni izdajatelji. Njegova povprečna izpostavljenost kreditnemu tveganju je šest let, omejitev pa devet let. Sklad si prizadeva za zelo nizko izpostavljenost obrestnemu tveganju z največ dvema letoma.

V 12-mesečnem obdobju, ki se je končalo 31. decembra 2023, je HQLA, denominiran v EUR, v povprečju predstavljal 83,6%, HQLA, denominiran v GBP, pa 13,9%. Prišlo je do povečanja HQLA v EUR v primerjavi s povprečjem 12-mesečnega obdobja, ki se je končalo septembra 2023, ki je bilo 85% za EUR in 14% za GBP.

Prilivi skupine Mobilize F.S. prihajajo predvsem iz komercialnih in finančnih sredstev, medtem ko so odlivi večinoma razloženi z odplačilom dolga in faktorjem odtekanja vlog.

Likvidnostna zahteva v zvezi s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti je omejena in predstavlja nebstvene zneske.

Povprečni LCR v 12-mesečnem obdobju, ki se je končalo 31. decembra 2023, je znašal 448%, v povprečju pa 445% v 12-mesečnem obdobju, ki se je končalo 30. septembra 2023.

TVEGANJA - STEBER III

Likvidnostno tveganje

/ EU LIQ1 – KVANTITATIVNE INFORMACIJE O LCR

V milijonih evrov		Skupna neponderirana vrednost (povprečje)				Skupna ponderirana vrednost (povprečje)			
EU 1a	Četrtletje, ki se konča dne	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023	31.12.2023
		a	b	c	d	e	f	g	h
EU 1b	Število podatkovnih točk, uporabljenih pri izračunu povprečij	12	12	12	12	12	12	12	12
	Visokokakovostna likvidna sredstva								
1	SKUPAJ VISOKOKAKOVOSTNA LIKVIDNA SREDSTVA (HQLA)					7.295	6.768	6.018	5.571
	Denarna sredstva – odlivi								
2	Maloprodajni depoziti in depoziti malih poslovnih strank, od tega:	17.569	17.893	18.309	18.538	1.881	1.912	1.953	1.976
3	• Stabilni depoziti								
4	• Manj stabilni depoziti	17.562	17.886	18.301	18.529	1.875	1.905	1.945	1.966
5	Nezavarovano veleprodajno financiranje	1.164	1.118	1.167	1.125	935	884	930	881
6	Operativni depoziti (vse nasprotne stranke) in depoziti v omrežjih zadružnih bank								
7	Neoperativni depoziti (vse nasprotne stranke)	529	546	569	600	301	312	332	356
8	Nezavarovani dolg	635	572	598	525	635	572	598	525
9	Zavarovana veleprodajna sredstva					53	56	50	41
10	Dodatne zahteve	820	793	783	763	316	323	342	348
11	• Odlivi, povezani z izpostavljenostmi izvedenim finančnim instrumentom in drugimi zahtevami glede zavarovanja s premoženjem	264	274	297	306	264	274	297	306
12	• Odlivi, povezani z izgubo financiranja dolžniških produktov	2	2	2	2	2	2	2	2
13	• Kreditna in likvidnostna posojila								
14	Druge pogodbene obveznosti financiranja	1.036	1.094	1.124	1.148	455	504	528	552
15	Druge obveznosti pogojnega financiranja	4.102	4.136	4.023	3.795	658	620	566	500
16	SKUPAJ DENARNI ODLIVI					4.298	4.298	4.370	4.299
	Denarna sredstva – prejemki								
17	Zavarovano posojanje (npr. povratni repo posli)								
18	Prejemki od popolnoma delujočih izpostavljenosti	3.796	4.083	4.380	4.607	2.261	2.426	2.635	2.781
19	Drugi denarni prilivi	389	417	421	457	382	413	420	456
EU-19a	(Razlika med skupnimi ponderiranimi prilivi in skupnimi ponderiranimi odlivi, ki izhajajo iz transakcije v tretjih državah, kjer obstajajo omejitve prenosa ali, ki so denominirane v nekonvertibilnih valutah)								
EU-19b	(Presežni prejemki od povezane specializirane kreditne institucije)								
20	DENARNI PRILIVI SKUPAJ	4.185	4.500	4.802	5.064	2.643	2.839	3.055	3.237
EU-20a	• Polno izvzeti prilivi								
EU-20b	• Prilivi, za katere velja omejitev 90%								
EU-20c	• Prilivi, za katere velja omejitev 75%	4.185	4.500	4.802	5.064	2.643	2.839	3.055	3.237
	Skupaj prilagojena vrednost								
21	Likvidnostni blažilec					7.295	6.768	6.018	5.571
22	SKUPAJ NETO IZDATKI					1.663	1.483	1.401	1.289
23	KOLIČNIK LIKVIDNOSTNEGA KRITJA					473%	472%	445%	448%

Stopnja neto stabilnih virov financiranja (NSFR)

NSFR je enoletni količnik likvidnosti. Zagotavlja okvir za omejitve preoblikovanja bank v zvezi z zapadlostjo z zahtevo, da se stabilna sredstva financirajo z minimalnim zneskom stabilnih obveznosti. Stabilne zahteve po financiranju in razpoložljiva stabilna sredstva se izračunajo z množenjem sredstev, obveznosti in zunajbilančnih izpostavljenosti s koeficienti, ki odražajo njihovo preostalo zapadlost in značilnosti stabilnosti.

Konec decembra 2023 je NSFR skupine znašal 128%, konec decembra 2022 pa 126%. Ta raven je bistveno višja od predpisanega minimuma in odraža preudarno politiko upravljanja likvidnostnega tveganja.

/EU LIQ2 : KOLIČNIK NETO STABILNIH VIROV FINANCIRANJA

		Neponderirana vrednost po preostali zapadlosti				
		Brez zapadlosti	< 6 mesecev	6 mesecev do < 1 leto	> 1 leto	Utežna funkcija vrednost
V milijonih evrov		a	b	c	d	e
Postavke razpoložljivih stabilnih virov financiranja (ASF)						
1	Kapitalske postavke in instrumenti	5.855			864	6.719
2	• Lastna sredstva	5.855			864	6.719
3	• Drugi kapitalski instrumenti					
4	Vloge na drobno		20.512	3.152	4.513	25.810
5	• Stabilni depoziti					
6	• Manj stabilni depoziti		20.512	3.152	4.513	25.810
7	Financiranje prodaje na debelo:		4.906	5.166	16.454	19.305
8	• Delujoči depoziti					
9	• Druga veleprodajna sredstva		4.906	5.166	16.454	19.305
10	Soodvisne obveznosti					
11	Druge obveznosti:	99	1.244	285	1.683	1.825
12	• Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov NSFR	99				
13	• Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso zajeti v zgornjih kategorijah		1.244	285	1.683	1.825
14	SKUPAJ RAZPOLOŽLJIVI STABILNI VIRI FINANCIRANJA (ASF)					53.659
Postavke zahtevanih stabilnih virov financiranja (RSF)						
15	Skupaj visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA)					4
EU -15a	sredstva obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več v kritnem skladu					
16	Depoziti pri drugih finančnih inštitucijah za operativne namene					
17	Uspešna posojila in vrednostni papirji:		18.351	9.681	27.322	38.112
18	• Izvajanje poslov financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami, zavarovanimi z ravno 1 HQLA, za katere velja 0-odstotni odbitek					
19	• Izvajanje poslov financiranja z vrednostnimi papirji s finančno stranko, zavarovano z drugimi sredstvi in posojili ter predujmi finančnim institucijam		1.556	32	97	269
20	• Izpolnjevanje posojil nefinančnim korporativnim strankam, posojil malim in srednjim podjetjem ter posojil vladam in PSE, od tega:		16.694	9.628	26.984	37.540
21	• Z utežjo tveganja, ki je manjša ali enaka 35% v skladu s standardiziranim pristopom Basel II za kreditno tveganje					
22	• Opravljanje stanovanjskih hipotek, od tega:					

TVEGANJA - STEBER III

Likvidnostno tveganje

23	• Z utečajo tveganja, ki je manjša ali enaka 35% v skladu s standardiziranim pristopom Basel II za kreditno tveganje				
24	• Druga posojila in vrednostni papirji, ki niso v neplačilu in se ne štejejo za HQLA, vključno s tistimi, s katerimi se trguje na borzi bilančni produkti lastniškega in trgovinskega financiranja	101	21	241	304
25	Soodvisna sredstva				
26	Druga sredstva:	2.645	110	2.538	3.650
27	• Fizično blago, s katerim se trguje				
28	Sredstva, knjižena kot začetno kritje za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih in prispevki v jamstvene sklade CCP				
29	• Sredstva izvedenih finančnih instrumentov NSFR				
30	• Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov NSFR pred odbitkom položenega gibljivega kritja	351			18
31	• Vsa druga sredstva, ki niso zajeta v zgornjih kategorijah	2.295	110	2.538	3.632
32	Zunajbilančne postavke	3.157	47	234	182
33	CELOTA RSF				41.947
34	KOLIČNIK NETO STABILNIH VIROV FINANCIRANJA (%)				128%

(Ne) obremenjena sredstva

/EU AE4 – SPREMLJAJOČE NARATIVNE INFORMACIJE

Kvalitativne informacije – prost format

Splošne pripovedne informacije o obremenjenosti sredstev

Glejte razdelek (Ne) obremenjena sredstva spodaj

Narativne informacije o vplivu poslovnega modela na obremenitev sredstev in pomen obremenitve poslovnega modela institucije, ki uporabnikom zagotavlja kontekst razkritij, zahtevanih v predlogi EU AE1 in EU AE2.

Glejte razdelek (Ne) obremenjena sredstva spodaj

Sredstvo se šteje za "obremenjeno", če služi kot jamstvo ali se uporablja za listinjenje, zavarovanje ali izboljšanje transakcije, od katere ga ni mogoče ločiti. Nasprotno pa za "neobremenjeno" sredstvo ne veljajo nobene pravne, regulativne ali pogodbene omejitve, ki omejujejo sposobnost institucije, da z njim počne, kar želi.

Na primer, naslednje vrste pogodb se ujemajo z opredelitvijo obremenjenih sredstev:

- sredstva, prodana nosilcem listinjenja, ko družba ni odpravila od-pripoznanja teh sredstev. Sredstva, ki so podlaga za samostojno vpisane listinjenje, se ne štejejo za obremenjena, razen če se vrednostni papirji uporabljajo kot zavarovanje ali za kakršno koli jamstvo za drugo transakcijo (na primer financiranje pri poslovanju s centralno banko);

- zavarovanje s premoženjem, namenjeno zmanjšanju tveganja nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, registriranih v klirinški hiši ali dvostransko dogovorjenih;
- zavarovano financiranje.

Razkritje o obremenjenih in neobremenjenih sredstvih v naslednjih treh tabelah se izračuna v skladu z Uredbo 2021/637. Sporočene številke so srednje vrednosti četrtletnih podatkov na tekoči osnovi v preteklih dvanajstih mesecih.

V obdobju, ki se je končalo 31. decembra 2023, je povprečni znesek sredstev, obremenjenih v obliki odtujitev nosilcu listinjenja ali danega jamstva, 10.107 milijonov EUR, kar predstavlja 16% vseh sredstev.

/AE1 – OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA

	Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev	Poštena vrednost obremenjenih sredstev	Neodpisana vrednost Neobremenjena sredstva	Poštena vrednost Neobremenjena sredstva				
	po jmovno sprejemlji va EHQLA in HQLA	po jmovno sprejemlji va EHQLA in HQLA	po jmovno sprejemlji va EHQLA in HQLA	po jmovno sprejemlji va EHQLA in HQLA				
V milijonih evrov	010	030	040	050	060	080	090	100
010 SREDSTVA INSTITUCIJE, KI RAZKRIVA PODATKE	10.107				52.681	4.113		
030 Kapitalski instrumenti	36		36		16		16	
040 Dolžniški vrednostni papirji	3		3		365	250	365	250
050 • Krite obveznice								
060 • listinjenja								
- • ki so jih izdale države v širšem smislu (070)	3		3		192	96	192	96
080 • ki so jih izdale finančne družbe					73	71	73	71
090 • ki so jih izdale nefinančne družbe								
120 Druga sredstva	10.064				52.273	3.875		

Mediana zneskov na koncu vsakega četrtertletja.

/EU AE2 – PREJETO ZAVAROVANJE IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI

VREDNOSTNI PAPIRJI		PV obremenjenega		PV prejetega	
				ali lastnega	
				zavarovanja s	
				premoženjem	
		Prejeta zavarovanja ali lastni izdani dolžniški vrednostni papirji	Pojmovno sprejemljiva EHQLA in HQLA	dolžniški vrednostni papirji, ki so na razpolago za obremenitev	Pojmovno sprejemljiva EHQLA in HQLA
V milijonih evrov		010	030	040	060
130	ZAVAROVANJE, KI GA PREJME INSTITUCIJA, KI RAZKRIVA PODATKE			963	
140	Posojila na zahtevo			893	
150	Kapitalski instrumenti				
160	Dolžniški vrednostni papirji				
170	• Krite obveznice				
180	• listinjenja				
190	• ki so jih izdale države v širšem smislu				
200	• ki so jih izdale finančne družbe				
210	• ki so jih izdale nefinančne družbe				
220	Posojila in predujmi, razen posojil na zahtevo				
230	Drugo prejeta zavarovanje s premoženjem			68	
240	IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI RAZEN LASTNIH KRITIH OBVEZNIC ALI LISTINJENJ				
241	LASTNIH KRITIH OBVEZNIC IN LISTINJENJ, IZDANIH IN ŠE NE ZASTAVLJENIH				
250	SKUPAJ SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE IN LASTNI DOLG IZDANI VREDNOSTNI PAPIRJI	10.107			

Prejeta zavarovanja se poročajo kot "na zahtevo", saj se garancija lahko aktivira takoj po neplačilu.

Mediana zneskov na koncu vsakega četrtertletja.

/EU AE3 – VIRI OBREMENJEVANJA

	izdani	Usklajene obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji
	lastni dolžnišk	i vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenja obremenjena
Sredstva, prejeta zavarovanje in		
V milijonih evrov	010	030
010 KNJIGOVODSKA VREDNOST IZBRANIH FINANČNIH OBVEZNOSTI	7.135	10.107

3.10 Obratovalna tveganja in tveganja neskladnosti

/EU ORA – KVALITATIVNE INFORMACIJE O OPERATIVNEM TVEGANJU

Pravna podlaga	Številka vrstice	Kvalitativne informacije - prost format	
Točke (a), (b), (c) in (d) člena 435(1) CRR	(a)	Razkritje ciljev in politik obvladovanja tveganj	- Strategije in procesi: 3.2.1 Politika upravljanja s tveganji – Okvir za apetit po tveganjih - Struktura in organizacija funkcije obvladovanja tveganj za operativno tveganje: Del 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj - Merjenje in nadzor tveganja: del 3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in postopek spremljanja ter del 3.10.3 Izpostavljenost tveganju in izračun - Poročanje o operativnih tveganjih: del 3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in proces spremljanja - Politike za varovanje in zmanjševanje operativnega tveganja: Del 3.10.4 Zavarovanje operativnih tveganj
Člen 446 CRR	(b)	Razkritje pristopov za oceno minimalnih lastnih kapitalskih zahtev	Del 3.10.3 Izpostavljenost tveganju in izračun Del 3.1.1 Izpostavljenost po razredih
Člen 446 CRR	(c)	Opis metodologije pristopa AMA uporabljen pristop (<i>če je primerno</i>)	izpostavljenosti N/A
Člen 454 CRR	(d)	Razkriti uporabo zavarovanja za ublažitev tveganja v naprednem pristopu merjenja (AMA) (<i>če je primerno</i>)	N/V

3.10.1 Obvladovanje tveganj obratovanja in neskladnosti

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena tveganjem izgube, ki izhajajo bodisi iz zunanjih dogodkov bodisi iz neustreznosti in pomanjkljivosti v svojih notranjih procesih, osebju ali sistemih. Operativno tveganje, ki mu je izpostavljena skupina Mobilize F.S., med drugim vključuje tveganja, ki se nanašajo na dogodke, ki se zelo verjetno ne bodo zgodili, vendar imajo velik vpliv, kot je tveganje prekinitve poslovanja zaradi nerazpoložljivosti prostorov, osebja ali informacijskih sistemov.

Glavna operativna tveganja so prekinitev poslovanja, morebitne izgube ali škoda, povezana z informacijskimi sistemi – tehnološka infrastruktura ali uporaba tehnologije – notranje in zunanje goljufije, škoda za ugled, neustrezni človeški viri, slabo upravljanje pokojninskih načrtov in nakupi ter zunanje izvajanje.

Glavna tveganja neskladnosti so povezana z nezaščitenjem osebnih podatkov in neupoštevanjem:

- predpisov o bančništvu in finančnem prometu;
- predpisov in standardov na področju prava, davkov in računovodstva;
- zakonov o preprečevanju pranja denarja in boju proti financiranju terorizma;

- protikorupcijske zakonov in zakonov o neetičnem vedenju;
- regulativnega okvirja glede sanacije in reševanja bank (BRRD).

V nadaljevanju je navedenih šest družin operativnih tveganj in tveganj neskladnosti: pravna in pogodbeno tveganja, tveganja ravnanja, davčna tveganja, tveganja, povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, tveganja IT, tveganja, povezana z varstvom osebnih podatkov, in tveganja ugleda.

Pravna in pogodbeno tveganja

Dejavniki tveganja

Na dejavnost skupine Mobilize F.S. lahko vplivajo kakršne koli spremembe zakonodaje, ki vplivajo na trženje kreditov in zavarovanj na prodajnem mestu, ter kakršne koli spremembe regulativnih zahtev, ki urejajo bančništvo in zavarovanje. Poleg tega bi lahko napačna razlaga zakona ali kakršno koli neprimerno vedenje osebja ali zastopnikov vplivalo tudi na poslovanje skupine Mobilize F.S. Group.

Načela in procesi upravljanja

Skupina Mobilize F.S. izvaja pravne analize novih izdelkov, ki se tržijo, in redno spremlja predpise, ki jo urejajo, da se zagotovi skladnost z njimi. Skupina ima vzpostavljen tudi sistem notranjih kontrol, ki je zasnovan predvsem za zagotavljanje skladnosti transakcij, ki jih opravijo zaposleni in zastopniki.

Tveganje vedenja

Dejavniki tveganja

Vsako neprimerno ravnanje zaposlenih ali zastopnikov, vključenih v distribucijo izdelkov in storitev, ki škoduje strankam, lahko vpliva na poslovanje skupine Mobilize F.S.

Načela in sistemi upravljanja

Skupina Mobilize F.S. izvaja pravne analize novih izdelkov, ki jih distribuira, in redno spremlja predpise, ki veljajo zanjo, da bi bila v skladu z njimi. Skupina zagotavlja tudi, da njeni izdelki in poslovne prakse niso v nasprotju z interesi kupcev. Skupina ima vzpostavljen tudi sistem notranjih kontrol, ki je zasnovan za zagotavljanje skladnosti transakcij, ki jih opravijo njeni zaposleni in zastopniki.

Davčna tveganja

Dejavniki tveganja

S svojo mednarodno izpostavljenostjo je skupina Mobilize F.S. podvržena številnim sklopom nacionalnih davčnih zakonov, ki so vsi podvrženi spremembam in negotovostim pri razlagi, ki bi lahko vplivale na njeno poslovanje, finančni položaj in zaslužek.

Načela in procesi upravljanja

Skupina Mobilize F.S. je vzpostavila sistem spremljanja, ki je zasnovan tako, da navaja in obravnava vsa davčna vprašanja, ki vplivajo nanjo.

Vsi davčni spori, s katerimi se lahko sooča Mobilize F.S. Group zaradi davčnih pregledov, se pozorno spremljajo in po potrebi se knjižijo rezervacije za kritje ocenjenega tveganja.

Tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma

Dejavniki tveganja

Skupina Mobilize F.S. je pri svojem poslovanju izpostavljena tveganjem, povezanim s pranjem denarja in financiranjem terorizma. V zvezi s tem je Mobilize F.S. skupina podvržena mednarodnim, evropskim in francoskim predpisom glede boja proti pranju denarja in financiranju terorizma. Ta uredba lahko pomeni izpostavljenost ukrepom, tako kazenskim kot disciplinskim.

Načela in sistemi upravljanja

Mobilize F.S. je uvedel politiko skupine, določeno v splošnem postopku in poslovnih postopkih podjetja, ki so preneseni v organizacije v skupini. Kazalniki stopnje skladnosti s sistemom upravljanja s tveganji AML/CFT se uporabljajo in spremljajo v vseh subjektih, nad katerimi ima RCI Banque SA učinkovit nadzor.

IT tveganja

Dejavniki tveganja

Dejavnost skupine Mobilize F.S. je delno odvisna od uporabnosti njenih informacijskih sistemov. Oddelek za IT skupine Mobilize F.S. s svojim upravljanjem, varnostno politiko, tehničnimi arhitekturami in procesi igra vlogo v boju proti grožnjam (kibernetski kriminal, goljufije...), da bi zmanjšali tveganja, povezana z IT (varnostni incidenti, zaustavitve sistemov ali izguba podatkov ali nekvadratni podatki itd.).

Načela in procesi upravljanja

Nadzor tveganj IS Mobilize F.S. upošteva dobro upravljanje in nadzor nad glavnimi potencialnimi tveganji IS: upravljanje, neprekinjenost poslovanja, varnost IT, upravljanje sprememb in operacij, celovitost podatkov in obdelava podatkov.

Ta tveganja upravlja in obvladuje:

- vključevanje obvladovanja IT tveganj v celoten sistem upravljanja tveganj Mobilize F.S. na vseh ravneh družbe, v skladu z najboljšimi praksami in smernicami EBA (Evropskega bančnega organa) in ACPR;
- stopnja zaščite informacijskega sistema v celotni skupini;
- vsakodnevni nadzor, preverjanje in upravljanje »Politike upravljanja informacij« skupine;
- pobude za ozaveščanje in usposabljanje na področju digitalne varnosti in operativne odpornosti za vse zaposlene (e-učenje, komunikacije itd.);
- ukrepi, podpora in preverjanja, ki jih izvaja oddelek za tveganja, standarde, skladnost in varnost RCI, ki temeljijo na mreži uradnikov za varnost IT v vsaki hčerinski družbi DSI, pa tudi na mreži notranjih revizorjev;
- varnostno politiko IT skupine, ki vključuje regulativne zahteve (bančništvo, GDPR/osebni podatki itd.), splošni pristop upravljanja in stalno prilagajanje varnosti IT;
- politiko najzahtevnejših vdornih in nadzornih testov, ki zajema tako zunanja tveganja (primeri: spletne strani, mobilne aplikacije) kot notranja tveganja;
- vzpostavljen načrt za sanacijo po nesreči in redni preskusi načrta, vključno z vprašanjem kibernetičnih tveganj, vključno s kibernetičnimi tveganji in kriznim upravljanjem (načrt za izredne razmere in neprekinjeno poslovanje);

TVEGANJA - STEBER III

Obratovalna tveganja in tveganja neskladnosti

- naprave ter animacijo in usposabljanje o tveganjih IS in procesih korespondentov metod, poslovnih področij in vodij IT, ki se izvajajo v celotni skupini in prispevajo k nadzoru učinkovitosti IT procesov;
- skupinski postopek za upravljanje in registracijo storitev, oddanih v zunanje izvajanje, vključno z različnimi razsežnostmi, povezanimi s tem tveganjem (upravljanje, varnost itd.);
- celovit sistem za nadzor procesov IS, ki zajema vsa tveganja IS za celoten obseg IS RCI (notranji in zunanji);
- stalna krepitev IT procesov in orodij za varnost in operativno odpornost, ob upoštevanju novih regulativnih zahtev (npr. DORA – Zakon o digitalni operativni odpornosti) in tehnološkega razvoja, zahvaljujoč regulativni in tehnološki straži.

Osredotočenost na varnost IT

Mobilize F.S. izvaja varnostno politiko Skupine Renault IS, pri čemer upošteva posebne zahteve svoje bančne dejavnosti in daje poseben poudarek upravljanju dostopa do svojih aplikacij, varstvu osebnih in občutljivih podatkov ter neprekinjenosti poslovanja. Namenska varnostna organizacija (vključno s SOC – Security Operation Center...) in številna varnostna orodja so vzpostavljeni, kar zagotavlja stalno spremljanje ter krepitev in nadgradnjo, ko se tveganja razvijajo (za spremljanje omrežij in aplikacij, preprečevanje uhajanja podatkov, spremljanje oblaka in interneta itd.), na primer z razvojem CTI (Cyber Threat Intelligence).

Kot del načrta za izredne razmere in neprekinjeno poslovanje skupine Mobilize F.S. so načrti za nadaljevanje poslovanja IS v uporabi za vse njene aplikacije. Testirajo se vsaj enkrat na leto. Ti načrti so del procesa kriznega upravljanja Mobilize F.S., ki zagotavlja usklajevanje z različnimi poslovnimi področji (vključno z IS), hčerinskimi družbami in podružnicami, Mobilize F.S. partnerji in regulatorji (ACPR/ECB, CNIL itd.).

Uporabniki informacijskega sistema so pogodbeno zavezani k spoštovanju pravil uporabe IT orodja. Skupina zagotavlja, da ohranja enako raven zaščite pri razvoju novih poslovnih področij (električna vozila, vstop na nova ozemlja...).

Gostovanje večjega dela IT poslovanja skupine v podatkovnem centru "C2" (glavni) in podatkovnem centru "C3" (rezervni) omogoča zagotavljanje najvišje ravni zaščite in razpoložljivosti naših sistemov in aplikacij. Zahteva za varnostna mesta in skladnost s pravili veljajo tudi za gostovanje v oblaku.

Varnostne zahteve in kontrole se upravljajo na notranjih in zunanjih informacijskih sistemih, začenši z javnimi razpisi in pogodbami za zunanje storitve (za vse storitve in vse odvisne družbe/podružnice).

Tveganja v zvezi z varstvom osebnih podatkov

Dejavniki tveganja

Uredba EU o splošnem varstvu podatkov (GDPR), ki je začela veljati 25. maja 2018, se uporablja za RCI Banque S.A. Od takrat številne države izvajajo podobne predpise o varstvu osebnih podatkov. Neupoštevanje bi lahko imelo resne učinke na poslovanje in ugled skupine.

Načela in sistemi upravljanja

Pooblaščen oseba za varstvo podatkov (Data Protection Officer - DPO) je odgovorna za zagotavljanje upravljanja in izvajanja vseh ukrepov, potrebnih za skladnost s temi predpisi, da se zagotovi varstvo podatkov strank, pa tudi zaposlenih v celotni skupini. Tveganja v zvezi z varstvom osebnih podatkov se obvladujejo zlasti z izvajanjem politike obdelave osebnih podatkov, spremljanjem vse obdelave podatkov od faze načrtovanja, izvajanjem ustreznih organizacijskih in tehničnih virov ter rednim ozaveščanjem osebja podjetja o tem vprašanju.

Tveganja ugleda

Dejavniki tveganja

Skupina Mobilize Financial Services je izpostavljena tveganju poslabšanja dojemanja s strani svojih strank, nasprotnih strank, vlagateljev ali nadzornikov, kar bi lahko negativno vplivalo na skupino.

Načela in procesi upravljanja

Skupina Mobilize Financial Services je vzpostavila korporativno upravljanje, ki zagotavlja učinkovito upravljanje tveganj skladnosti. Z razvojem in analizo kazalnikov spremljanje tega tveganja omogoča banki, da po potrebi sprejme korektivne ukrepe.

3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in postopek spremljanja

Namenski lokalni in skupinski odbori, kot so notranja kontrola, operativno tveganje in skladnost, se sestanejo vsako četrtoletje ter spremljajo spremembe v kartiranju in njegovi oceni, kazalnikih, opozorilih in povezanih akcijskih načrtih.

3.10.3 Izpostavljenost tveganju in izračun zahtev

Operativno tveganje se obravnava s standardno metodo. Izračun kapitalske zahteve temelji na preračunanem povprečnem čistem bančnem prihodku, ugotovljenem v zadnjih treh letih, in bruto drugih poslovnih odhodkih, razčlenjenih na dva poslovna segmenta (bančno poslovanje s prebivalstvom in poslovno bančništvo),

katerih regulativni koeficienti znašajo 12% oziroma 15%. Poslovna linija bančnega poslovanja s prebivalstvom vključuje posojila posameznikom in MSP, ki ustrezajo opredelitvi iz člena 123 CRR. Poslovno področje komercialnega bančništva vključuje vse druge dejavnosti skupine Mobilize F.S.

/ EU OR1 – LASTNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OPERATIVNO TVEGANJE INZNESKITVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI

	Relevantni kazalnik			Zahteve po lastnih sredstvih	Tveganju prilagojen znesek izpostavljenosti
	Leto-3	Leto-2	Last year		
V milijonih evrov	a	b	c	d	e
Bančne dejavnosti, za katere velja pristop osnovnega kazalnika (BIA)					
Bančne dejavnosti, za katere veljajo standardizirani (TSA)/alternativni standardizirani (ASA) pristopi	1.963	2.097	1.977	269	3.366
Ob upoštevanju TSA:	1.963	2.097	1.977		
Ob upoštevanju ASA:					
Bančne dejavnosti, za katere veljajo napredni pristopi merjenja AMA					

3.10.4 Zavarovanje operativnih tveganj

Škoda na premoženju in prekinitev poslovanja

Francoska in britanska podjetja skupine Mobilize F.S. so pridružena svetovnemu programu zavarovanja za prekinitev premoženja/poslovanja, ki ga je sklenila družba Renault s.a.s.

Od leta 2023 so vse odvisne družbe MFS v državah, kjer je prisoten Renault vključene v program skupine: prekinitev poslovanja zaradi materialne škode.

Odgovornost do tretjih oseb

Operativna odgovornost (odgovornost družbe za škodo, povzročeno tretji osebi med opravljanjem svojega poslovanja na katerem koli mestu po krivdi zavarovane osebe, osebja, zgradb in opreme, ki se uporabljajo za poslovanje) francoskih odvisnih družb je od januarja 2010 zajeta v svetovnem programu Skupine Renault.

Samo odgovornost tretje osebe po dobavi in/ali napake in opustitve odgovornosti (škoda ali izguba, ki je posledica slabega upravljanja ali neupoštevanja pogodbene obveznosti do tretjih oseb), ki je specifična za vrste poslovanja skupine Mobilize F.S. Group, je še vedno zajeta v pogodbah, ki so specifične za skupino:

- ena pogodba zajema odgovornost tretje osebe po dobavi in/ali napake in opustitve odgovornosti hčerinskih družb Diac S.A. in Diac Location S.A., zlasti v zvezi z dolgoročnim najemom in storitvami upravljanja voznega parka;
- ena pogodba varuje hčerinski družbi Diac S.A. in Diac Location S.A. pred finančnimi posledicami kakršne koli odgovornosti tretje osebe, ki jo lahko imata kot lastnik ali najemodajalec motornih vozil in opreme zaradi dejavnosti, ki jih zajema ta pogodba, in sicer nakupa zakupa, lizinga z možnostjo nakupa in dolgoročnega lizinga, pod pogojem, da je ta pogodba zavarovalna polica druge stopnje, na katero se sklicuje, če najemnik ne izpolni obveznosti zavarovanja;
- v zadevah zavarovalnega posredovanja so hčerinske družbe RCI Banque S.A. ter Diac S.A. in Diac Location S.A. zavarovane s posebnimi pogodbami o odgovornosti za napake in opustitve skupaj s finančnim jamstvom v skladu s členi L.512-6, L.512-7, R.512-14 in A.512-4 Zavarovalnega zakonika, predpisi, ki izhajajo iz prenosa evropskih direktiv o prodaji zavarovanja.

Za tuje hčerinske družbe in podružnice RCI Banque S.A. se pogodbe o odgovornosti za poslovanje ter napake in opustitve, vključno z odgovornostjo zavarovalnega posrednika za napake in opustitve, pogajajo z lokalnimi zavarovalnicami v skladu z lokalnimi predpisi, ki izhajajo iz prenosa evropske direktive z dne 9. decembra 2002 za evropske države ali enakovredne uredbe za države zunaj ES. Oddelek za zavarovanje nadzira skladnost programov s skupinskimi politikami.

Od 1. januarja 2015 je bil sklenjen program zavarovanja poklicne odgovornosti za skupino Mobilize F.S., ki dopolnjuje lokalne politike (z izjemo nekaterih skupnih podjetij).

V zvezi s tem programom bo zavarovatelj kril stroške finančnih posledic (stroški civilne obrambe) kakršnega koli zahtevka, ki ga vloži tretja oseba na podlagi malomarnosti, storjene izključno v okviru zavarovanih dejavnosti, kot je opisano spodaj, kar vključuje odgovornost za napake in opustitve ene ali več zavarovanih strank (hčerinske družbe skupine Mobilize F.S.).

Program zajema naslednji dve področji:

- tako imenovane "regulirane" dejavnosti (tiste, za katere je zavarovanje odgovornosti za napake in opustitve zakonska obveznost): dejavnosti zavarovalnega posredovanja in, za nekatere države, bančne operacije, opredeljene kot "dejavnost, ki vključuje predstavljanje, ponujanje ali pomoč pri sklepanju zavarovalnih pogodb, bančne operacije ali plačilne storitve ali izvajanje del in svetovanje pred njihovo izvedbo";
- tako imenovane "neregulirane" dejavnosti (tiste, za katere predpisi ne določajo zavarovanja odgovornosti za napake in opustitve): dejavnosti v bančništvu, na borzi, v finančni, nepremičninski, zavarovalniški in pozavarovalni industriji.

Kibernetsko zavarovanje

Od 1. januarja 2018 je Renault s.a.s. sklenil zavarovalno polico za kibernetska tveganja zase in v imenu svojih odvisnih družb.

3.11 Tveganja ESG

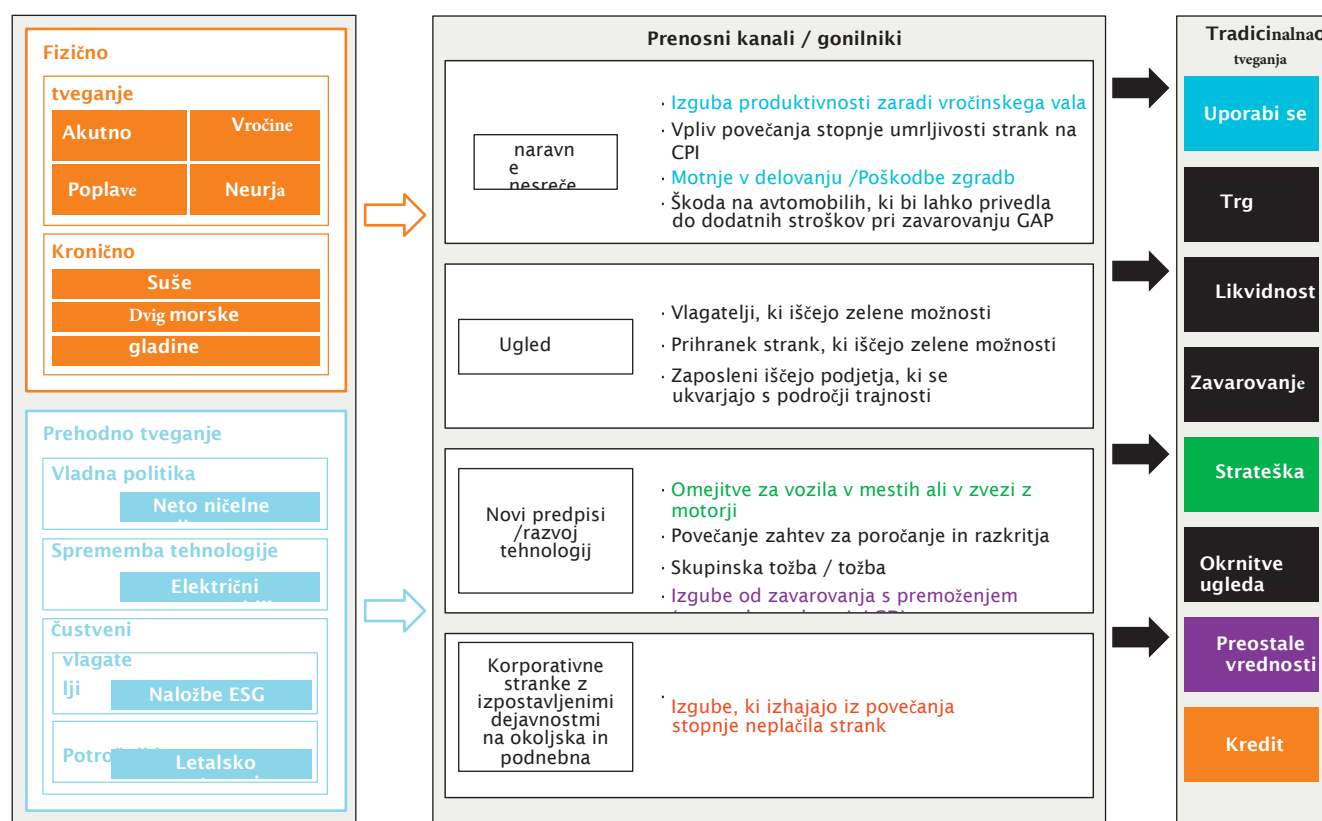
Okoljska, socialna in upravljavka ESG tveganja ustrezajo učinkom, ki jih lahko povzročijo podnebni in okoljski dogodki, družbene in socialne spremembe ter napake pri upravljanju pri delovanju in izvajanju dejavnosti skupine, pa tudi za nasprotno stranke skupine Mobilize F.S. ESG tveganja so dejavniki, ki lahko povečajo nekatere tradicionalne kategorije tveganj, zlasti: kreditna tveganja in tveganja nasprotno stranke, tveganja preostale vrednosti, likvidnostna tveganja, strateška tveganja, operativna tveganja in tveganja neskladnosti.

Tveganja ESG bodo zato verjetno vplivala na poslovanje, poslovni rezultat, finančni položaj in ugled skupine Mobilize F.S. prek njenega neposrednega poslovanja in posredno prek njenih nasprotnih strank (na primer, kar lahko vpliva na njihovo stopnjo neplačila).

Kartiranje podnebnih in okoljskih tveganj za opredelitev pričakovanih vplivov fizičnih in prehodnih tveganj je bilo vzpostavljeno in okrepljeno z:

- med drugim analizo pomembnosti za opredelitev pogostosti in morebitnega vpliva tveganj stroškov in izdatkov na splošno poslovanje skupine Mobilize F.S. in kategorije tveganj pred in po ukrepih za ublažitev;
- ii. kvantitativne študije in analize občutljivosti, specifične za določene dejavnosti in/ali portfelje.

/KARTOGRAFIJA TVEGANJ, POVEZANIH S PODNEBJEM IN OKOLJEM



GAP: Zajamčena zaščita sredstev
CPI: Zavarovanje za zaščito strank

Analiza materialnosti in kvantitativne študije vodijo do naslednjih opažanj:

Vpliv na strateške cilje je potencialno močan glede na zelo visoke deleže za proizvajalce avtomobilov, ki se morajo odzvati na hitro spreminjajoče se predpise, zlasti o ravni emisij vozil, medtem ko se soočajo z infrastrukturnim okoljem v gradnji in vstopom novih akterjev. Te preobrazbe predstavljajo priložnosti za skupino Mobilize F.S., pri čemer so finančne rešitve in storitve še posebej potrebne za podporo sprejetju elektrificiranih vozil.

Vpliv na kreditno tveganje se srednjeročno in dolgoročno dojema kot pomemben, četudi kratkoročno ostaja precej omejen glede na razčlenitev posojil po sektorjih dejavnosti v portfelju podjetniškega financiranja. Skupina Mobilize F.S. je malo prisotna v sektorjih, ki predstavljajo visoko tveganje prehoda, in glede na fizično tveganje lokacija strank skupine Mobilize F.S. Group ne predstavlja prekomerne geografske koncentracije.

Pomemben je tudi vpliv na preostale vrednosti vozil, saj lahko predpisi in tehnologije pospešijo amortizacijo nekaterih modelov; skupina Mobilize F.S. ima konec leta 2022 omejeno izpostavljenost temu tveganju, vendar strategija skupine vključuje povečanje te izpostavljenosti v prihodnjih letih.

Okvir nagnjenosti k tveganju (RAF) vključuje štiri kazalnike, ki jih četrtletno spremlja Odbor za tveganja skupine Mobilize F.S.:

- (1) financiranje zmanjševanja emisij ^{CO₂};
- (2) ESG bonitetna ocena skupine Mobilize F.S. glede na zunajfinančno bonitetno agencijo;
- (3) Skupinska stopnja pogodb skupine Mobilize F.S. pri prodaji električnih vozil v primerjavi s stopnjo pogodb drugih tipov vozil;
- (4) število komercialnih ponudb, specifičnih za električna vozila.

Dva od teh kazalnikov (#3 in 4) se spremljata po blagovni znamki, tipologiji strank in državi. V letu 2023 sta bila vpeljana v hčerinske družbe skupine Mobilize F.S.

Kazalnik 3 je bil vzpostavljen za merjenje učinkovitosti ponudb, specifičnih za električna vozila (kazalnik 4). Služi za animiranje podružnic za področje podnebnih vprašanj. Prav tako je eden od ciljev, opredeljenih kot del načrta variabilnih prejemkov glavnih vodij skupine Mobilize F.S. Ta animacija bi se lahko razvila z uvedbo novih KPI-jev.

Ključna orodja skupine Mobilize F.S. za prepoznavanje, merjenje in upravljanje okoljskih in podnebnih tveganj so navedena spodaj in podrobneje opisana v odgovorih Okolje (n) in (o) v tabeli 1 - Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju:

- kredit:
 - kvantitativne in ~~človeške~~ analize posameznih portfeljev in podjetij, vključno z MSP,
 - vključevanje kriterijev okolja in podnebja v postopek dodeljevanja
 - (i) trgovcev in (ii) družb;
- likvidnost: zbiranje zelenih obveznic, povezanih s financiranjem električnih vozil;
- trg: Vključitev kriterijev stroškov in izdatkov v naložbeno politiko (upravljanje likvidnostnih rezerv);
- operativno: analiza učinka fizičnih tveganj okolja in podnebja na poslovnih lokacijah;
- strateški:
 - spremljanje kazalnikov (stopnja penetracije in dobičkonosnost financiranja na električnih vozilih),
 - analiza vpliva območij z nizkimi emisijami v Evropi,
 - cene: skupina Mobilize F.S. z rednimi cenovnimi spodbudami spodbuja svoje stranke, da preidejo na električna vozila, da bi pospešili svoja prizadevanja za prehod.

Od leta 2022 skupina Mobilize F.S. izvaja projekt za oceno financiranih emisij vozil v portfelju, za vse vrste strank, na začetku na svojih sedmih glavnih trgih, nato pa leta 2023 na vseh geografskih območjih, na katerih je skupina prisotna:

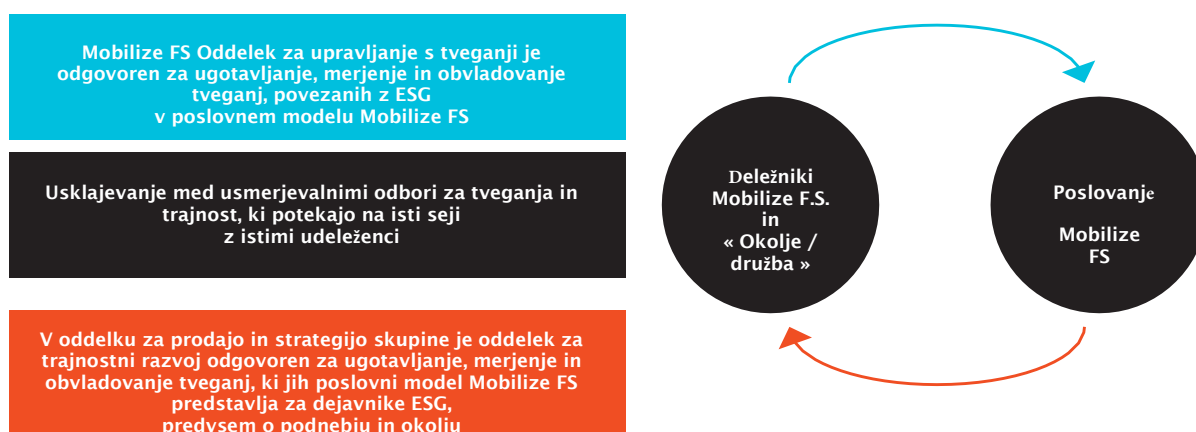
- Električna vozila (baterijska električna vozila in priključna hibridna električna vozila) predstavljajo 6,9% vseh financiranih stikov v portfelju;
- Emisije toplogrednih plinov v povprečju dosežejo 182_{gCO₂}/km (od vrtine do kolesa), kar je za -2,9% manj v primerjavi z decembrom 2022. Opredelitve, uporabljene predpostavke in metodološki razvoj so podrobneje opisani v pojasnilu, ki spremlja kvantitativne modele.

Predloga 3 o metriki usklajevanja portfelja v primerjavi s scenarijem IEA neto ničla 2050 predstavlja iste kazalnike, ki so omejeni na obseg nefinančnih korporativnih strank.

Upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj temelji na organizaciji, kakor sledi:

- oddelek za obvladovanje tveganj z oddelkom za podnebna in okoljska tveganja razvija globalno vizijo teh tveganj in njihovega vpliva na različna tveganja skupine: strateška, finančna ali operativna;
- oddelek za trajnost v oddelku za prodajo in strategijo skupine ima nalogo razviti strategijo ESG skupine Mobilize F.S. in v povezavi z oddelkom za strategijo zagotoviti njeno vključitev v globalno strategijo Skupine Renault;
- od leta 2021 upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj temelji na posebnem odboru, ki združuje vse oddelke skupine;
- upravni odbor potrdi trajnostno strategijo in načrt za zmanjšanje emisij toplogrednih plinov. Ima potrebne veščine, bodisi s posebnim strokovnim znanjem svojih članov bodisi z rednim usposabljanjem, da uvaža upoštevanje podnebnih in okoljskih vprašanj ter doseženih rezultatov.

Upravljanje skupine Mobilize F.S. tako omogoča integracijo dvojne materialnosti, kot je predstavljeno na spodnjem diagramu.



Vključitev dvojne pomembnosti tveganj, povezanih z ESG, v upravljanje Mobilize FS

Skupina Mobilize F.S. ima stabilno upravljanje ob upoštevanju etičnih pravil in skladnosti s preprečevanjem pranja denarja, obvladovanjem navzkrižja interesov in profesionalnimi mehanizmi za prijavo nepravilnosti. Preprečevanje notranjih družbenih tveganj je tudi predmet

namenskega mehanizma, ki ga vodi kadrovska služba skupine ob podpori ekipe za trajnostni razvoj. Vzpostavljenih je bilo več usposabljanj in dogodkov za ozaveščanje, spremljajo pa se tudi posebni kazalniki uspešnosti.

Vključitev ESG tveganj v strategijo, upravljanje in obvladovanje tveganj skupine Mobilize F.S. je podrobneje predstavljena v spodnjih tabelah.

/TABELA 1 – KVALITATIVNE INFORMACIJE O OKOLJSKEM TVEGANJU V SKLADU S 449A CRR

Poslovna strategija in procesi

(a) Poslovna strategija institucije za vključevanje okoljskih dejavnikov in tveganj, ob upoštevanju vpliva okoljskih dejavnikov in tveganj na poslovno okolje institucije, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje	Skupina Mobilize F.S. ponuja finančne rešitve za vozila, ki izpolnjujejo vse strožja okoljska merila, ne financira projektov podjetij, ki delujejo v sektorjih, ki so zelo izpostavljeni okoljskim in podnebnim tveganjem. Tako je strategija skupine Mobilize F.S. del ekosistema, ki sta ga okoli električnega vozila razvili skupini Renault in Nissan. Mobilize F.S. Group je tako razvila vrsto storitev, ki olajšajo sprejetje električnih vozil, kot so (i) možnost, da ima kupec električnih vozil ICE nekaj tednov na leto, (ii) dostop do polnilnih postaj v Franciji prek kreditne kartice in po vsej Evropi prek polnilne kartice, (iii) pridobitev domače polnilne postaje in financiranje namestitve ali (iv) naročniška storitev za uporabo vozila, kar stranki omogoča, da v nekaj mesecih testira električno vozilo. Kot del svoje zavezanosti novi obliki mobilnosti, ki se bolj ukvarja s svojim ekološkim odtisom, skupina podpira električno mobilnost in tako daje poudarek razvoju robustne in dostopne polnilne infrastrukture. Postopen razvoj hitrih polnilnih postaj ob avtocestah, v mestnih območjih in na javnih parkiriščih je prednostna naloga, da se olajša sprejetje električnih vozil. Poleg tega skupina razvija celotno paleto storitev, namenjenih poenostavitvi in izboljšanju izkušenj uporabnikov električnih vozil z integracijo dopolnilnih storitev, ki jih je razvila družba Mobilize Beyond Automotive, kot so rezervacija parkirnih mest, opremljenih s polnilnimi postajami, optimizirano načrtovanje poti na podlagi avtonomije vozil, upravljanje plačil in posodobljene informacije o stanju infrastrukture in dostopnosti. V fazi, ko količine električnih vozil ostajajo v manjšini pri prodaji, se skupina zanaša na splošno privlačnejše cene. V zvezi s svojo strategijo refinanciranja skupina Mobilize F.S. diverzificira svoje vire likvidnosti z zelenimi obveznicami in zelenimi depoziti, podprtimi s financiranjem elektrificiranih vozil, s čimer zagotavlja preglednost informacij, da bi pritegnila nove vlagatelje. Skupina Mobilize F.S. izvaja stalno regulativno spremljanje, da bi se informirala in predvidela regulativne spremembe, tako bančne kot tudi v zvezi z javnimi politikami o prometu ali avtomobilski industriji, ki lahko predstavljajo tveganje okolja in podnebja za prehod na njen poslovni model. Z ekipami Skupine Renault potekajo razprave na namenskih odborih, v katerih sodeluje Skupina Renault, ki omogočajo boljše predvidevanje učinka regulativnih sprememb in njihovo podporo. V tem kontekstu, saj sta nakup in financiranje vozil povezana z regulativnimi omejitvami dostopa do določenih geografskih območij (zlasti mestnih območij), skupina Mobilize F.S. spremlja in predvideva razvoj območij z nizkimi emisijami v Evropi v svojih glavnih državah dejavnosti. Te regulativne spremembe predstavljajo pomemben strateški izziv za dejavnost skupine Mobilize F.S. Leta 2023 je skupina Mobilize F.S. vzpostavila orodje za izračun emisij ogljika za našo celotno vrednostno verigo. Rezultati, pridobljeni na podlagi naših lastnih emisij (Obseg 1, Obseg 2 in Obseg 3 v zgornjem toku), nam bodo omogočili opredelitev akcijskega načrta za zmanjšanje našega ogljičnega odtisa. Skupina Mobilize F.S. preverja svoje dobavitelje prek svojega vprašalnika o CSR za dobavitelje in vključi njihove odgovore v odločitev o pogodbi. Za več podrobnosti o vsebini vprašalnika CSR dobavitelja glejte Družbeni odziv (a). Nazadnje je bila vzpostavljena Listina o trajnostnem javnem naročanju, ki vključuje razdelek o podnebnih in okoljskih temah. S podpisom listine se dobavitelji skupine Mobilize F.S. zavežejo, da bodo spoštovali predpise o varstvu okolja, predlagali, kjer je to mogoče, učinkovite rešitve v korist okolja, uporabljali najboljše okoljske prakse svojega poklica ter optimizirali porabo virov in si prizadevali za zmanjšanje onesnaževanja, ki ga povzročajo njihove dejavnosti. Skupina spremlja svoje izpostavljenosti gospodarskim sektorjem in dejavnostim, ki niso v skladu s strategijo ESG banke in/ali ki bi lahko vplivale na tveganje ugleda in/ali kreditno tveganje. V ta namen skupina Mobilize F.S. izvaja sektorsko spremljanje izpostavljenosti ob upoštevanju dejavnikov ESG. Glede na trenutno porazdelitev sredstev po poslovnih sektorjih se v tej fazi ni zdelo potrebna nobena omejitev ali prag za te kazalnike.
(b) Cilji in omejitve za kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno oceno in obravnavo okoljskega tveganja ter oceno uspešnosti glede na te cilje in omejitve, vključno z informacijami o prihodnosti pri oblikovanju poslovne strategije in procesov	

Poslovna strategija in procesi

(c) Trenutne naložbene dejavnosti in (prihodnji) naložbeni cilji v smeri okoljskih ciljev in dejavnosti, usklajenih s taksonomijo EU	S svojo dejavnostjo financiranja električnih ali hibridnih vozil ter polnilnih postaj Mobilize F.S. prispeva k prehodu na mobilnost brez ogljika in tako prispeva k cilju blažitve podnebnih sprememb. Skupina Mobilize F.S. sodeluje pri podaljšanju življenjskega cikla vozil s ponudbo financiranja rabljenih vozil s storitvami in odkupom zavez (druga in tretja življenjska ponudba) na podlagi orodij za ponovno trženje in strokovnega znanja pri ocenjevanju preostalih vrednosti. Skupina Mobilize F.S. je izvedla predhodno študijo izpostavljenosti svojih obratovalnih stavb (pisarn in podatkovnih centrov) podnebnim in okoljskim nevarnostim. Za več lokacij je bilo ugotovljeno, da so potencialno ogrožene, zato bi se lahko izvedle dodatne dopolnilne študije za razumevanje vprašanj prilagajanja podnebnim in okoljskim spremembam.
(d) Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za ublažitev in zmanjšanje okoljskih tveganj	Od leta 2022 je skupina Mobilize F.S. razvila svoj pristop k analizi okoljskih politik svojih poslovnih strank, ki so prisotne v sektorjih z visokimi podnebnimi in okoljskimi tveganji. Ta analiza trenutno temelji na podatkih, ki so jih objavile iste nasprotnne stranke, in na njihovih ocenah ESG s strani nefinančnih bonitetnih agencij, kjer obstajajo. S strankami trgovci z avtomobili: - Skupina Mobilize F.S. vsako leto med pregledom finančnih omejitev preveri, ali so financirana sredstva strank trgovcev zavarovana pred fizičnimi tveganji; - skupina Mobilize F.S. je med postopkom Know Your Customer (KYC) vzpostavila izmenjavo o fizičnih tveganjih okolja in podnebja, ki so jih utrpeli, zlasti v zvezi z vplivi dogodkov, povezanih s podnebjem, na zaloge, razstavne salone ali na dejavnost na splošno. S ponudbo ciljnih ponudb skupina Mobilize F.S. spodbuja svoje stranke, da preidejo na električna vozila, da bi pospešili svoja prizadevanja za prehod. S »korporativnimi« strankami: V okviru postopka sprejemanja podjetij s prihodki v višini 50 milijonov EUR ali več je skupina Mobilize F.S. določila merila ESG na podlagi sektorjev kode NACE nasprotnih strank z opredelitvijo sektorjev, ki so bolj izpostavljeni podnebnim in okoljskim tveganjem. Ocena izpostavljenosti po sektorjih temelji na študiji ESG o storitvah za vlagatelje Moody's za pet kategorij, ocenjenih od "nizke" do "zelo visoke": • ogljični prehod; • fizična podnebna tveganja; • upravljanje z vodnimi viri; • odpadki in onesnaževanje; • naravni kapital (vplivi na okolje). Ta ocena vodi do dveh ocen: ena za tveganje prehoda in druga za fizična tveganja. Za nasprotno stranke iz sektorjev, ki so opredeljeni kot najbolj izpostavljeni, je na eni od dveh ocen potrebna analiza ESG v postopku sprejemanja. Ta analiza vključuje upoštevanje bonitetne ocene ESG, politik in ciljev ESG, ki jih opredelijo nasprotno stranke itd. S predlogi ciljnih ponudb skupina Mobilize F.S. spodbuja svoje stranke, da se preusmerijo na električna vozila, da bi pospešili svoja prizadevanja za prehod.

Upravljanje

(e) Dolžnosti upravljalnega organa za določitev okvira tveganj, nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru obvladovanja okoljskih tveganj, ki zajemajo ustrezen prenos	Člani izvršnega odbora skupine Mobilize F.S. in upravnega odbora so bili usposobljeni za sedanja in potencialna tveganja podnebja in okolja. V zvezi s splošnim okvirom upravljanja skupine Mobilize F.S.: i) oddelek za tveganja je odgovoren za prepoznavanje, merjenje in obvladovanje okoljskih in podnebnih tveganj z vplivom na poslovni model; ii) ekipa za trajnost v poslovnih enotah za prodajo in strategijo skupine Mobilize F.S. je odgovorna za prepoznavanje, merjenje in upravljanje učinkov, ki jih v poslovnem modelu skupine Mobilize F.S. predstavljajo elementi okolja in podnebja. Dvojna materialnost je tako jasno opredeljena in je v središču operativnega upravljanja skupine Mobilize F.S. V zvezi z operativnim upravljanjem projektov okolja in podnebja so odgovornosti razdeljene med več ekip ali oddelkov: tveganja, trajnost, trženje, notranja kontrola in krediti so pogosto povezani. Usmerjevalni odbor za tveganja okolja in podnebja, ki združuje vse člane izvršnega odbora, je sistematično obveščen o napredku akcijskih načrtov, povezanih s tveganji okolja in podnebja, zagotavlja skladnost s kazalniki tveganja skupaj z vključevanjem tveganj okolja in podnebja v operativne procese. Leta 2022 je Odbor za tveganja upravnega odbora potrdil vključitev štirih kazalnikov okolja in podnebja v Mobilize F.S. RAF skupaj z njihovo mejno vrednostjo in opozorilnim pragom. Leta 2023 je isti odbor odobril dekarbonizacijsko pot Mobilize F.S. in upravni odbor je potrdil okoljsko strategijo, vključno z vzvodi, ki omogočajo zmanjšanje financiranih emisij CO₂.
(f) Integracija kratkoročnih, srednjeročnih in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj, organizacijske strukture tako znotraj poslovnih področij kot funkcij notranjega nadzora	RAF skupine Mobilize S.F. vsebuje en kazalnik v zvezi s financiranim zmanjšanjem emisij toplogrednih plinov. Skupina Mobilize F.S. je zavezana doseganju Net Zero do leta 2040, v skladu s cilji Skupine Renault. Trajektorijo financiranih emisij (obseg 3 navzdol) do leta 2030, vključno z vmesnimi mejniki, je potrdil svet direktorjev leta 2023. Skupina Mobilize F.S. bo izmerila vsa odstopanja pri zmanjšanju emisij z zastavljenimi ambicijami. Zmanjšanje financiranih emisij je samo po sebi povezano z drugim ciljem, ki se je uresničil tudi v RAF, in sicer s stopnjo prisotnosti pogodb na električnih vozilih v primerjavi z vozili z notranjim zgorevanjem. Ta cilj omogoča spremljanje komercialne uspešnosti na električnih vozilih. Tri obrambne linije (LoD) skupine Mobilize F.S. se ukvarjajo z upravljanjem tveganj okolja in podnebja. Odgovornosti so bile jasno opredeljene in dodeljene med različnimi oddelki, vključno z lastniki tveganj, oddelkom za nadzor tveganj, notranjim nadzorom in notranjo revizijo. Notranja revizija je opravila neodvisen pregled okvira upravljanja ter obvladovanja tveganj okolja in podnebja. Sklepi so bili sprejeti sredi decembra 2022, korektivni ukrepi pa bodo uvedeni leta 2023.

Upravljanje

(g) Integracija ukrepov za obvladovanje okoljskih dejavnikov in tveganj v ureditvah notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti ter povratne zanke od organa za upravljanje tveganj, ki pokriva ustrezne prenosne kanale	Opređeljene so bile vloge odborov skupine F.S. pri upravljanju dejavnikov in tveganj okolja in podnebja ter odnosi med različnimi odbori. Usmerjevalni odbor za tveganja okolja in podnebja poteka na istem sestanku kot Odbor za trajnostni razvoj, kar omogoča obravnavo istih udeležencev o dvojni pomembnosti teh vprašanj. Teme tveganja okolja in podnebja so predstavljene tudi v informacijo ali potrditev Odboru za tveganja upravnega odbora. Tri obrambne linije (LoD) skupine Mobilize F.S. so vključene v upravljanje tveganj okolja in podnebja. Odgovornosti so bile jasno opredeljene in dodeljene med različnimi oddelki, vključno z lastniki tveganj, oddelkom za nadzor tveganj, notranjim nadzorom in notranjo revizijo. Skupina Mobilize F.S. je začela usposabljanje svoje zaposlene z delavnicami "Climate Fresk" in bo to usposabljanje uvedla za vse države (https://fresqueduc climat.org/). Leta 2023 je bilo sedem zaposlenih usposobljenih, da postanejo »pospeševalci Climate Fresk« in tako izvajajo to usposabljanje v različnih državah (Združeno kraljestvo, Francija, Italija in Nizozemska).
(h) Linije poročanja in pogostost poročanja, ki se nanašajo na do tveganja za okolje	Štirje kazalniki okolja in podnebja RAF so vključeni v poročanje o tveganjih in četrtletno predstavljeni Odboru za tveganja upravnega odbora. Ti isti kazalniki so skupaj z dodatno analizo predstavljeni tudi usmerjevalnemu odboru za tveganja okolja in podnebja. Uspešnost skupine Mobilize F.S. na električnih vozilih (stopnja penetracije, dobičkonosnost nove proizvodnje) se Izvršnemu odboru predstavi vsaj četrtletno.
(i) Uskladitev politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi z okoljskimi tveganji	Skupina Mobilize F.S. razvija notranjo nadzorno ploščo ESG za namene notranjega poročanja, vključno z več ključnimi kazalniki uspešnosti ESG, vključno z več ključnimi kazalniki uspešnosti ESG.
Obvladovanje tveganj	
(j) Vključitev kratkoročnih, srednjeročnih in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj v okvir tveganj	Po fazi izvajanja in spremljanja kazalnikov v letu 2022 skupina Mobilize F.S. od 1. januarja 2023 v sistem variabilnih prejemkov vključuje namenski cilj okolja in podnebja.
(k) Opređelitve, metodologije in mednarodni standardi, na podlagi katerih je okvir za obvladovanje okoljskih tveganj utemeljen	Oddelek za tveganja skupine Mobilize F.S. je kratkoročno, srednjeročno in dolgoročno izvedel analizo pomembnosti fizičnih in tranzicijskih vplivov tveganj, povezanih s podnebjem, na "klasična" bančna tveganja (kreditna, tržna, zavarovalna, operativna, strateška, skladnost, likvidnost itd.). Ta analiza se bo posodabljala vsako leto. RAF skupine Mobilize FS ima štiri kazalnike okolja in podnebja. Trije kazalniki trenutno temeljijo na letni dejavnosti, četrti kazalnik okolja in podnebja, ki temelji na zmanjšanju financiranih emisij toplogrednih plinov, pa omogoča projekcijo dejavnosti in njenih transformacij do leta 2030. Skupina Mobilize F.S. uporablja opredelitve fizičnih in prehodnih okoljskih in podnebnih tveganj, ki jih je pripravila ECB. Skupina Mobilize F.S. je tveganja okolja in podnebja opredelila kot kritična tveganja. Skupina Mobilize F.S. je upoštevala rezultate podnebnih stresnih testov ECB 2022 in ACPR 2020. Poleg tega se makroekonomski podatki Mednarodnega denarnega sklada in Svetovne banke uporabljajo pri stresnih testih skupine Mobilize F.S. in kvantitativnih študijah. Poleg tega se scenariji mreže za ozelenitev finančnega sistema NGFS uporabljajo za poudarjanje portfeljev maloprodajnih strank za pet glavnih držav dejavnosti skupine Mobilize F.S. Skupina je razvila tudi lastne metodologije, ki so navedene v nadaljevanju in podrobneje predstavljene v zadevi (n): • kvalitativna analiza tveganja: (A); • kvantitativna analiza: (B) (B bis) (G); • analiza občutljivosti, na primer glede kreditnih tveganj: (C) (D) (E) (F) (H) (H bis); • ocena tveganja okoljskega in podnebnega sektorja (notranja metodologija, ki temelji na sektorskih študijah): (D).

Obvladovanje tveganj

(l) Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in zavarovanja, kjer je to primerno), občutljivih na okoljska tveganja, ki zajemajo ustrezne prenosne kanale	Skupina Mobilize F.S. je z anketiranjem lastnikov tveganj izvedla analizo pomembnosti podnebnih tveganj na različna bančna tveganja (A). Poleg tega so bile izvedene različne kvantitativne analize in analize občutljivosti glede kreditnih tveganj (B) (B bis) (C) (D) (E), tržnih tveganj (F), strateških tveganj (G) in operativnih tveganj (H) (H bis). Te dopolnilne študije so pomagale podpreti kvalitativno analizo pomembnosti ter natančneje opredeliti in izmeriti različne dejavnosti in portfelje, izpostavljene fizičnim in tranzicijskim podnebnim tveganjem. Metodologije analize (A) do (H bis) so določene v odgovoru (n). Tako je skupina glede <u>kreditnih tveganj</u> izvedla: i) o <u>maloprodajnem portfelju</u>: zgodovinska analiza vpliva fizičnih okoljskih in podnebnih tveganj na stopnjo neplačila (B) in druga kvantitativna analiza fizičnih in prehodnih okoljskih in podnebnih tveganj v scenarije NGFS do leta 2050 (C); ii) o <u>portfelju podjetij, vključno z MSP</u>: analiza občutljivosti na fizična okoljska in podnebna tveganja in prehod na scenarije ECB 2022 in ACPR 2020 na podlagi ocene okolja in podnebja zunaj finančne bonitetne agencije (D). Ta ista analiza je omogočila preučevanje tveganja stroškov in izdatkov za sektorsko koncentracijo; iii) o <u>izterjavi zavarovanja</u>: študija občutljivosti je ocenila tveganje okolja in podnebja za devalvacijo financiranih sredstev (E). Te analize, ki razlikujejo med fizičnimi in prehodnimi tveganji in metodologijami za podnebne spremembe, so podrobno opisane v odgovoru (n) spodaj. Poleg tega skupina Mobilize F.S. v svoji politiki sprejemanja do »korporacijskih« strank upošteva okoljske politike analiziranih podjetij in ocene ESG družbe Sustainability v procesu KYC. Te informacije so vključene v drevo odločanja, ki se uporablja za ta obseg. Kar zadeva <u>tržna tveganja</u>, omejena na upravljanje likvidnostne rezerve, se na podlagi študije občutljivosti (F) ocenjuje, da je pomembnost tveganj okolja in podnebja nizka. Skupina Mobilize F.S. je izvedla spremljanje bonitetne ocene okolja in podnebja korporativnih izdajateljev na podlagi zunanjih podatkov z nezavezujočimi cilji za vrednostne papirje izdajateljev. Navodila za upravljanje likvidnostnega blažilnika v zvezi z informacijami o okolju in podnebnju in poleg tradicionalnih informacije so prikazane na naslednji način: (i) najprej bodo kupljene najboljše ocene okolja in podnebja, (ii) uvedena je omejitev koncentracije v povprečnih ocenah okolja in podnebja, (iii) slabo ocenjene v okolju in podnebnju je treba izključiti iz nakupov in (iv) izvaja se tudi omejitev ocen, ki niso ocenjene v pogledu okolja in podnebja. V zvezi s strateškimi tveganji je skupina Mobilize F.S. izvedla študijo o vplivu območij z nizkimi emisijami (G) s poudarkom na Franciji. V zvezi z <u>operativnimi</u> tveganji dve dodatni študiji omogočata opredelitev lokacij dejavnosti skupine F.S., ki so izpostavljene fizičnim tveganjem okolja in podnebja v 36 državah dejavnosti (H), ter lokacij dejavnosti in njihovih rezervnih lokacij, ki so natančneje izpostavljene poplavam, v šestih glavnih državah dejavnosti (H bis). Med postopkom upravljanja integritete tretjih oseb (tim), natančneje na področju svojih strank, partnerjev in dobaviteljev, ima skupina Mobilize F.S. eno zunanje orodje za analizo skladnosti, Compliance Catalyst iz Moody'sa, ki omogoča dostop do baz podatkov LexisNexis in Orbis na: (i) vseh obsodbah nasprotne stranke iz okoljskih razlogov in (ii) negativnih elementov, o katerih poročajo mediji, ki lahko zajemajo okoljske elemente.
(m) Aktivnosti, obveznosti in izpostavljenosti, ki prispevajo k zmanjševanju okoljskega tveganja	Zmanjšanje tveganj stroškov in izdatkov za kreditna tveganja s strani skupine Mobilize F.S. je specifično glede na obravnavani portfelj: i) o <u>portfelju MSP in podjetij</u>: Skupina Mobilize F.S. je nematerialno izpostavljena sektorjem, občutljivim na tveganja okolja in podnebja. Skupina Mobilize F.S. kljub temu spremlja sektorske izpostavljenosti; ii) o <u>portfelju trgovcev</u>: skupina Mobilize F.S. ni opazila geografske prekomerne zastopanosti na fizičnih področjih tveganja okolja in podnebja; iii) o <u>posameznem portfelju</u>: Skupina Mobilize F.S. ni opazila prekomerne zastopanosti portfelja strank v fizičnih geografskih območjih tveganja okolja in podnebja ali kakršne koli povezave med stopnjo neplačila strank in preteklimi podnebnimi dogodki (poplava). Skupina Mobilize F.S. zmanjšuje strateška tveganja okolja in podnebja z razvojem novih ponudb in prehodom svojega poslovnega modela na nizkoogljično mobilnost, kar ji omogoča, da srednjeročno in dolgoročno zadrži poslovanje in stranke. Tržna tveganja stroškov in izdatkov v zvezi z likvidnostno rezervo se ublažijo z majhno rezervo, sestavljeno predvsem iz državnih in podjetniških obveznic. Uvedene so bile tudi smernice upravljanja, ki temeljijo na razpoložljivih informacijah okolja in podnebja o podjetniških obveznicah.

Tveganja ESG

Obvladovanje tveganj

- (n) Izvajanje orodij za prepoznavanje, merjenje in obvladovanje okoljskih tveganj
- (A) Za opredelitev vpliva fizičnih in tranzicijskih podnebnih tveganj na bančna tveganja je skupina Mobilize F.S. izvedla analizo pomembnosti s svojimi različnimi sodelavci: direktorjem za tveganja, upravljavci kategorij tveganj, notranjimi strokovnjaki za določene teme in zunanjo analizo. Anketiranci so opisali in ocenili prenosne povezave med tveganji okolja in podnebja in bančnimi tveganji pred in po ukrepih za ublažitev, pa tudi pogostost in finančno intenzivnost teh tveganj. Rezultate sta nato kalibrirala, uskladila in niansirala glavni direktor za tveganja in direktor za podnebna tveganja. Bruto in preostala tveganja bi bilo tako mogoče oceniti in razvrstiti po stopnji finančnega vpliva. Rezultate smo nato delili z upravljavci tveganj skupine Mobilize F.S.
- (B) Skupina Mobilize F.S. je preučila možno korelacijo med fizičnimi podnebnimi tveganji poplav in stopnjo neplačil med letoma 2010 in 2016 svojih posameznih strank, na podlagi francoskih podatkov o režimih naravnih nesreč (podatkovna baza GASPARE). Najprej je bilo treba uskladiti različne vrste poplav in njihovo pogostost z naslovom zasebnih strank Mobilize F.S. in nato preučiti privzeto stopnjo strank po geografskih območjih do 12 mesecev po pojavu fizičnih dogodkov. Rezultati so predstavljeni pod vprašanjem (o).
- (B bis) Orodje Think Hazard je bilo uporabljeno za pet največjih držav skupine Mobilize F.S., za dejavnosti za količinsko opredelitev fizičnih tveganj stroškov in izdatkov v maloprodajnem portfelju posameznikov. Think Hazard izdela fizično oceno tveganja okolja in podnebja po regijah, ocena pa se pretvori v rezultat, ki je bil nato povezan s portfeljem prek poštno številke strank. To je nato omogočilo razvrstitev kreditnih izpostavljenosti po stopnji fizičnih tveganj okolja in podnebja.
- (C) Skupina Mobilize F.S. je z drugo metodologijo količinsko opredelila tudi vpliv dejavnikov stroškov in izdatkov na portfelj posameznikov s kreditnim tveganjem. Skupina Mobilize F.S. je uporabila omrežje NGFS za ozelenitev scenarijev finančnega sistema za količinsko opredelitev morebitnih učinkov tveganj stroškov in izdatkov na razvoj stopnje neplačila. Študija se je osredotočila na 5 glavnih držav dejavnosti skupine Mobilize F.S.: Francija, Italija, Nemčija, Španija in Združeno kraljestvo. Vpliv tveganj stroškov in izdatkov na pričakovane izgube (EL) je bil ocenjen s primerjavo povprečne stopnje neplačil s scenarijem visokih fizičnih in prehodnih tveganj v obdobju 2023-2030 v primerjavi z zgodovinskim razvojem stopnje neplačila od leta 2008.
- (D) Skupina Mobilize F.S. je količinsko opredelila vpliv tveganj stroškov in izdatkov na kreditna tveganja nefinančnih portfeljev podjetij, vključno z MSP. Ocena izpostavljenosti fizičnim in prehodnim tveganjem po sektorjih iz zunajfinančne bonitetne agencije je bila uporabljena za predstavljanje izpostavljenosti tveganjem okolja in podnebja skupine Mobilize F.S. in s tem izračun tveganja okoljske in podnebne koncentracije na portfelj podjetij. Ocene, pridobljene iz ocen po sektorjih, so bile pretvorjene v verjetnost vpliva neplačila, pri čemer so bili ti vplivi umerjeni na podlagi ekstremnih rezultatov podnebnih stresnih testov, ACPR 2020 in ECB 2022.
- (E) Skupina Mobilize F.S. je izvedla tudi analizo občutljivosti, da bi količinsko opredelila dodatne izgube za motiv stroškov in izdatkov pri izterjavi zavarovanja: financirani avtomobil. Uporabljen je bil skrajni scenarij o stresu izgube zaradi neplačila (LGD). Na vseh modelih avtomobilov je bilo uporabljeno povprečje, ki temelji na znatnem padcu prodaje na elektromotorje in na motorje z notranjim zgorevanjem.
- (F) O tržnih tveganjih likvidnostne rezerve: Skupina Mobilize F.S. je izvedla dvoletni stresni test na državnih in podjetniških izdajateljih. Količinska raven uporabljenega stresa je bila nastavljena na podnebno ali okoljsko krizo.
- (G) Skupina je izvedla študijo poslovne strategije o vplivu območij z nizkimi emisijami (LEZ) na svojih pet glavnih držav dejavnosti v Evropi po treh scenarijih do leta 2030:
- (i) "Poslovanje kot običajno" z izvajanjem LEZ v skladu z napovedanimi časovnimi razporedi;
 - (ii) "Zadostnost 1,5 ° C" z izvajanjem bolj proaktivnih urnikov LEZ in zmanjšanjem prodaje vozil;
 - (iii) Scenarij izjemno hitre izvedbe LEZ (v enem ali dveh letih). Na vsakem scenariju je bila simulirana letna prodaja novih avtomobilov, delež električnih vozil med temi prodajami, uporaba avtomobila in urniki za implementacijo LEZ ter njihova stopnja omejitve. Nazadnje je bil letni razvoj voznega parka (po velikosti in sestavi) oblikovan na podlagi petih držav z več predpostavkami o življenjski dobi avtomobila v portfelju skupine Mobilize F.S., o zmanjšanju prodaje dizelskih vozil in o povečanju teže električnega vozila.
- (H) Skupina Mobilize F.S. je izvedla študijo za količinsko opredelitev fizičnih tveganj stroškov in izdatkov na lokacijah v 36 državah skupine. Analiza je količinsko opredelila finančne vplive na lokacije ob upoštevanju naslednjega dogodka: (i) naraščajoče vode, (ii) preplavljanje in potopitev, (iii) temperature, ki zahtevajo klimatizacijo, (iv) vročinski val (nad 35 ° C, zaradi česar je klimatizacija neučinkovita), (v) vodni stres in (vi) cikloni. Upoštevani časovni okvir je 2050 za poplave s potopitvijo, 2030 za druge. Vsi dogodki upoštevajo scenarij RCP8.5.
- (H bis) Skupina Mobilize F.S. je izvedla študijo poplavne ogroženosti glavnih lokacij dejavnosti in rezervnih lokacij. Nevarnost poplave je bila izbrana, ker je to najpomembnejše fizično tveganje za skupino Mobilize F.S. Študija se je osredotočila na (i) razdaljo med primarnim mestom in rezervnim mestom ter njuno bližino reki (ali enakovredni); (ii) identifikacijo območij znotraj poplavno nevarnega območja (vir: WRI Aqueduct flood risk: <https://www.wri.org/data/aqueduct-floods-hazard-maps>), z uporabo pesimističnega pristopa k tisočletni poplavi leta 2080;
- (iii) merjenje razlike v nadmorski višini med lokacijami skupine Mobilize F.S. in najbližjo reko. Cilj je bil ugotoviti, ali so primarna območja ogrožena zaradi poplav in ali bi bila ob istem dogodku poplavljeni tudi rezervna lokacija.

Tveganja ESG

Obvladovanje tveganj

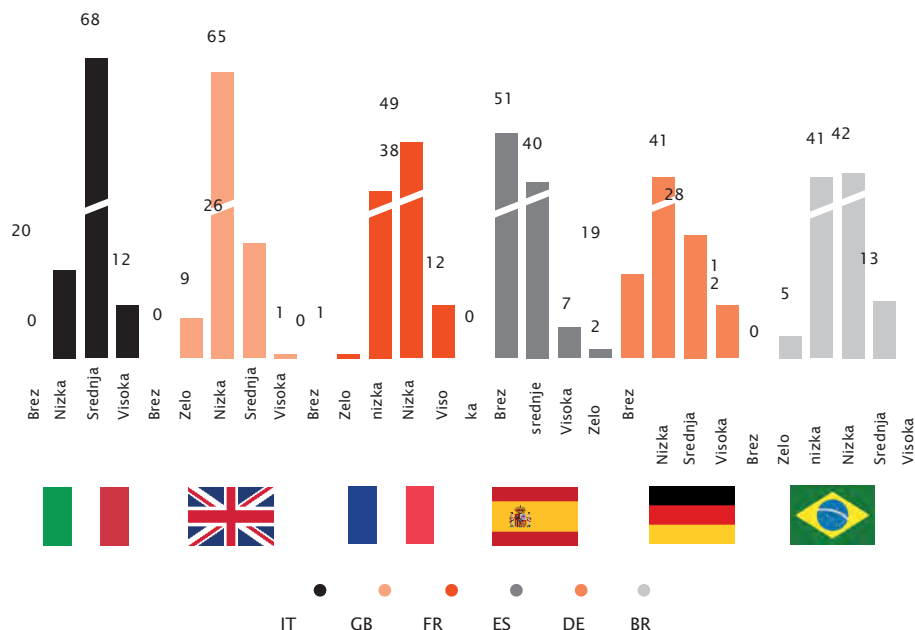
(o) Rezultati in izid uporabljenih orodij za tveganja ter ocenjeni vpliv okoljskega tveganja na profil kapitala in likvidnosti

(A) Analiza pomembnosti je poudarila, da so glavna tveganja za skupino Mobilize F.S. (i) kreditna tveganja, (ii) tveganja preostale vrednosti in (iii) strateška tveganja, ki jih povzročajo fizična in prehodna tveganja za podnebne spremembe. Prenos podnebnih tveganj na ta bančna tveganja je opisan v pojasnilu (r).

(B) Po pretekli analizi vpliva poplav na portfelj maloprodajnih strank skupine Mobilize F.S. izhaja, da 12-mesečna stopnja neplačila ni povezana s pojavom fizičnega dogodka. Tako zgodovinska stopnja neplačila strank, ki so jih prizadele poplave, niha okoli privzete stopnje strank, ki jih poplave niso prizadele. Skupina Mobilize F.S. je ugotovila, da so fizična podnebna tveganja v preteklosti imela nizko pomembnost za njene maloprodajne stranke. Kljub temu ta analiza temelji na zgodovinskih podatkih, ki zaradi podnebnih sprememb ne napovedujejo prihodnjih dogodkov. Skupina Mobilize F.S. ostaja pozorna na to temo in je zato izvedla dopolnilno študijo (C), ki je predstavljena v nadaljevanju.

(B Bis) Geografska študija z orodjem Think Hazard o maloprodajnem portfelju posameznikov je ugotovila, da je ta portfelj geografsko raznolik in omejeno izpostavljen fizičnim tveganjem stroškov in izdatkov za šest glavnih držav dejavnosti skupine Mobilize F.S.

Razčlenitev neporavnanih obveznosti po državah glede na portfelj posameznikov na drobno po stopnji izpostavljenosti fizičnim tveganjem je predstavljena spodaj:



1. Kategorija »Brez« ustreza deležu izpostavljenosti, kjer so manjkali podatki o poštni številki.

(C) V zvezi s kvantitativno študijo vplivov okolja in podnebja na kreditna tveganja posameznega portfelja maloprodaje je delo ponazorilo vpliv tveganj okolja in podnebja na teh pet glavnih držav portfeljev dejavnosti do leta 2030. Vplivi sprememb stopenj neplačil glede na dva preučena scenarija so predstavljeni v spodnji tabeli:

Vplivi portfelja	Francija	Nemčija	Italija	Španija	Združeno kraljestvo
Scenarij fizičnega tveganja	12,6 milijona EUR	3 milijoni EUR	Brez vpliva	1,9 milijona EUR	4,6 milijona EUR
Scenarij prehodnega tveganja	13,6 milijona EUR	3 milijoni EUR	Brez vpliva	1,9 milijona EUR	4,7 milijona EUR

(D) Po kvantitativni analizi portfelja korporativnih financ je skupina Mobilize F.S. opredelila sektorje, ki so najbolj izpostavljeni fizičnim in prehodnim tveganjem za podnebne spremembe. Kaže, da skupina Mobilize F.S. zaradi diverzifikacije svojega portfelja kratkoročno (manj kot tri leta) ni prizadeta in je srednjeročno (med tremi in osmimi leti) rahlo prizadeta zaradi tveganj okolja in podnebja za ta portfelj nefinančnih družb.

(E) Analiza občutljivosti na poslabšanje vrednosti zavarovanja s premoženjem je omogočila izračun LGD kjer pride do pritiskov zaradi okoljskega in podnebnega scenarija. Mobilize F.S. je ta kvantitativni vpliv stroškov izdatkov vključil v analizo pomembnosti tveganj stroškov in izdatkov za kreditna tveganja.

(F) Podnebni in okoljski stres, ki se uporablja za likvidnostni blažilnik, je pokazal nizke rezultate izpostavljenosti, kar potrjuje nizko pomembnost tveganj za podnebne spremembe na tržna tveganja likvidnostnega blažilnika, skupina pa je opredelila sektorje, ki so najbolj izpostavljeni fizičnim in prehodnim tveganjem za podnebne spremembe. Kaže, da je zaradi diverzifikacije portfelja Mobilize

F.S. kratkoročno (manj kot tri leta) ali srednjeročno (med tremi in petimi leti) ni prizadeta na podnebna tveganja podnebja in okolja za ta portfelj nefinančnih družb.

(E) Analiza občutljivosti na poslabšanje vrednosti zavarovanja s premoženjem je omogočila izračun LGD poudarjenega s scenarijem podnebja in okolja. Mobilize F.S. je ta kvantitativni vpliv stroškov in izdatkov vključil v analizo pomembnosti tveganj stroškov in izdatkov za kreditna tveganja.

(F) Podnebni in okoljski stres, ki se uporablja za likvidnostni blažilnik, je pokazal nizke rezultate izpostavljenosti, kar potrjuje nizko pomembnost tveganj za podnebne spremembe na tržna tveganja likvidnostnega blažilnika.

(G) Študija poslovne strategije je omogočila razumevanje vpliva izvajanja LEZ na zastarelost voznega parka, ki ga financira skupina Mobilize F.S. Velikost in sestava francoskega voznega parka Mobilize F.S. in morebitni vplivi na padec prodaje avtomobilov v petih glavnih državah dejavnosti bi se tako lahko ocenili do leta 2030 v skladu s

tremi scenariji.

(H) Količinska opredelitev fizičnih tveganj za podnebje in okolje na lokacijah v 36 državah Mobilize F.S. je opredelila stavbe, ki so najbolj izpostavljene vsakemu dogodku. Zlasti poplave ogrožajo več območij.

(H bis) Rezultati geografske analize poplavne ogroženosti z dobro stopnjo zaupanja kažejo, da primarne in sekundarne lokacije dejavnosti skupine Mobilize F.S. v petih glavnih državah dejavnosti v Braziliji ne bi bile istočasno poplavljenе. Študija je opredelila tudi lokacije Mobilize F.S., ki so najbolj izpostavljene poplavam.

Obvladovanje tveganj

- (p) Razpoložljivost, kakovost in točnost podatkov ter prizadevanja za izboljšanje teh vidikov
- Za vključitev v procese identifikacije, merjenja in upravljanja, povezane z vprašanjem (l) in zadevnimi orodji (n), skupina Mobilize F.S. zbira, shranjuje in uporablja naslednje podatkovne točke:
- (1) emisije toplogrednih plinov iz financiranih avtomobilov. Skupina Mobilize F.S. med financiranjem zbira vrsto motorja (električni, hibridni, dizelski, bencinski), znamko, model, leto izdelave in državo prodaje. S temi informacijami skupina Mobilize F.S. išče emisije vozil v (i) zbirki podatkov Skupine Renault za vozila, ki jih je izdelalo njeno matično podjetje, in (ii) zbirki podatkov Evropske agencije za okolje za ocene emisij vozil, ki se uporabljajo za vozila drugih blagovnih znamk. Skupina Mobilize F.S. tako pokriva približno 75% vozil, ki se financirajo na vseh geografskih območjih, na katerih je skupina ustanovljena. Akcijski načrti se izvajajo, da bi izboljšali pokritost z emisijami iz financiranih vozil;
- (2) sektorje dejavnosti. Ti podatki se zbirajo med izvajanjem financiranja s strani vsake države in se nato prenesejo na sedež. Ti podatki se uporabljajo zlasti pri analizi občutljivosti in koncentracije podjetij (D) ter med fazo odobritve;
- (3) poštna številka. Ti podatki se hranijo v glavnih državah dejavnosti skupine Mobilize F.S. Zaenkrat ni na voljo na ravni sedeža v nekaterih državah dejavnosti (Romunija, Maroko, Kolumbija). Za zbiranje teh manjkajočih podatkov se izvajajo akcijski načrti;
- (4) emisije toplogrednih plinov nasprotnih strank. Skupina Mobilize F.S. ima te podatke prek CDP.
- (q) Opis omejitev okoljskih tveganj (kot dejavnikov bonitetnih tveganj), ki so določene, in sprožitev stopnjevanja in izključitve v primeru preseganja teh omejitev
- Skupina Mobilize F.S. ne financira projektov podjetij, ki delujejo v sektorjih, ki so zelo izpostavljeni prehodnim tveganjem podnebja in okolja, ampak financira vozila, ki izpolnjujejo vse strožja okoljska merila. Tako je bil RAF tveganj stroškov in izdatkov opredeljen v skladu s poslovnim modelom, ki je ustrezno opredeljen za usmerjanje njegove komercialne dejavnosti in boljše upravljanje njegovih tveganj stroškov in izdatkov ter zagotavlja mejne vrednosti za opozarjanje, kadar:
- je podpora za prodajo električnih vozil nižja od ostalega asortimana;
- povprečne financirane emisije vozil v portfelju ne padajo po stopnji, ki je skladna s ciljem Neto ničla 2040.
- Meje, ki veljajo za kazalnike RAF, so bile določene v skladu s cilji Skupine Renault v primerjavi s tekmeci in ob upoštevanju zgodovinskih vrednosti kazalnikov. Omejitve je odobril odbor za tveganja sveta direktorjev.
- Upravljanje pragov in omejitev okoljskih tveganj v RAF se ne razlikuje od upravljanja drugih vrst tveganj in v tem smislu sledi politiki upravljanja tveganj skupine Mobilize F.S. Tako so bili za vsakega od štirih kazalnikov tveganja RAF podnebja in okolja določeni opredelitve, ustrezne vrednosti, opozorilni pragovi (1) in omejitve (2).
- (1) Preseganje opozorilnega praga za enega od kazalnikov tveganja za podnebje in okolje sproži (i) obveščanje Odbora za tveganja upravnega odbora in (ii) pripravo akcijskega načrta, da se prepreči doseganje omejitve.
- (2) Preseganje meje pripelje do izvedbe akcijskega načrta za zmanjšanje tveganja in s tem spust nazaj pod mejo.

Obvladovanje tveganj

- (r) Opis povezave (prenosnih kanalov) med okoljskimi tveganji s kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem ugleda v okviru obvladovanja tveganj

Fizična tveganja za podnebje in okolje lahko pomembno vplivajo na skupino Mobilize F.S., zlasti na:

(a) kreditno tveganje: Oslabitev kreditne sposobnosti in/ali vrednosti sredstev posojiljemalcev, ki jih neposredno prizadenejo naravni dogodki (npr. poplave) ali posredni (npr. sektorske izgube zaradi suše);

(b) operativno tveganje: prekinitev poslovanja ali motnja in izguba učinkovitosti zaradi več dejavnikov, vključno z nerazpoložljivostjo pisarn, zaposlenih ali računalniškega omrežja;

(c) zavarovalno tveganje: (i) povečano plačilo jamstev za smrt in invalidsko zavarovanje zaradi povečane stopnje umrljivosti; (ii) večja pogostost izplačil zavarovalnega razpona zaradi nepredvidljivih vremenskih dogodkov (npr. poplav);

(d) likvidnostno tveganje: Pomemben in negativen učinek na likvidnostne blažilnike zaradi velikega povpraševanja po preventivni likvidnosti po hudi naravni nesreči (npr. umiki iz prihrankov za okrevanje po poplavih).

Prehodna tveganja za podnebje in okolje lahko močno vplivajo na skupino Mobilize F.S., zlasti na področjih:

(a) strateško tveganje: izguba obsega zaradi novih predpisov o uporabi avtomobila (npr. omejitve dostopa do mest);

(b) kreditno tveganje: Povečanje neplačil podjetij, ki delujejo v sektorjih, na katere negativno vplivajo podnebni in okoljski dejavniki, in brez možnosti prilagajanja svojega poslovnega modela;

(c) likvidnostno tveganje: (i) izguba vlog strank, ki iščejo bolj trajnostne priložnosti, kar ima za posledico povečane stroške financiranja; (ii) vlagatelji umaknejo svoja sredstva za spodbujanje zelenih naložb, če skupina Mobilize F.S. ne ponuja takšnih produktov;

(d) tveganje ugleda: višja posojilna obrestna mera ali padec obsega zaradi ocene ESG skupine Mobilize F.S. nižje od drugih bank;

(e) tveganje neustreznosti človeških virov: težave pri zaposlovanju ali veliko odpovedi ljudi, ki želijo delati v trajnostnem podjetju;

(f) pravno in vedenjsko tveganje: skupinske tožbe, vključno v povezavi z uporabo motorja z notranjim zgorevanjem;

(g) tveganje preostale vrednosti: zmanjšanje preostalih vrednosti avtomobilov (zlasti vozil z motorjem z notranjim izgorevanjem) z izvajanjem novih predpisov in razvijajočih se tehnologij.

Kar zadeva tržna tveganja: ker so te dejavnosti omejene za skupino Mobilize F.S., tveganja v glavnem temeljijo na upravljanju likvidnostne rezerve. Tveganje nestanovitnosti trga zaradi fizičnih in prehodnih dejavnikov ESG ter tveganj se je štelo za nizko, saj ga sestavljajo predvsem vloge centralne banke, državne ali podjetniške obveznice.

/TABELA 2 – KVALITATIVNE INFORMACIJE O SOCIALNEM TVEGANJU V SKLADU S ČLENOM 449A CRR

Poslovna strategija in procesi

- (a) Prilagoditev poslovne strategije institucije za vključevanje socialnih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva socialnega tveganja na poslovno okolje institucije, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje
- Vključitev socialnih tveganj v financiranje in naložbene dejavnosti se posredno pojavlja prek protikorupcijskega procesa skupine Mobilize F.S. Third Party Integrity Management TIM, vključno z znanjem o morebitnih obsodbah nasprotnih strank iz družbenih razlogov, kot tudi s študijo ugleda nasprotne stranke, na katerega lahko vplivajo medijski dogodki o družbenih temah.
- V letu 2023 so potekale delavnice o kartiranju socialnih tveganj s kartiranjem ESG tveganj. To delo je prispevalo k obogatitvi karte tveganja za človeške vire. Dejansko je bilo glede elementov, ki se nanašajo na človeški kapital, odločeno, da se razširi tveganje neustreznosti človeških virov, da se doda komponenta človeškega kapitala.
- Ta obogatitev bo vzpostavljena leta 2024 v kartiranju tveganj. V smislu notranjih družbenih praks skupina Mobilize F.S. uporablja dve področji posredovanja (viri skupine Mobilize F.S. so njeni zaposleni):
- (1) Raznolikost in vključevanje: Enakost spolov se je razvila zlasti prek več tekočih dopolnilnih programov:
- "Ničelna diskriminacija",
 - "0% razlike v plačah med spoloma v letu 2025" s Skupino Renault,
 - "40% ali več žensk med vodji in direktorji do leta 2024", vključno s spremljanjem razmerja med moškimi in ženskami v upravnih odborih in izvršnih odborih šestih držav dejavnosti: Francija, Italija, Španija, Združeno kraljestvo, Nemčija, Brazilija. Izvedene so bile ankete med zaposlenimi, v katere so vključene teme raznolikosti in vključenosti, rezultati pa so predstavljeni izvršnemu odboru skupine Mobilize F.S. Oddelek za človeške vire v skupini organizira tudi dogodke za ozaveščanje in spremlja te teme z vsakim državnim kadrovskim direktorjem.
- Glavni poudarek ukrepov je na "enakosti spolov" že več let, od leta 2023 pa smo začeli dajati nov poudarek na teme "invalidnosti".
- Vključeni smo v globalno invalidsko politiko Skupine Renault, ki se je začela leta 2023. Kot prvi ukrep je bilo sprejeto izvajanje postopka notranje prijave invalidnosti, čemur je sledila uvedba namenskih kazalnikov za spremljanje napredka politike in sledenje podatkom, v katerih vodi Mobilize F.S. Francija (usposabljanje kadrovskih uslužbencev, imenovanje invalidskih dopisnikov na vsakem delovišču, dogodki za ozaveščanje, e-izobraževanja, močna interna komunikacija);
- (2) Varnost in nega: Skupina Mobilize F.S. posveča veliko pozornost temam kakovosti življenja na delovnem mestu. Na podlagi anket zaposlenih se v vseh državah aktivnosti izvajajo akcijski načrti. Skupina Mobilize F.S. je pridobila oznako "Great Place to Work" v sedmih državah dejavnosti: Francija, Brazilija, Združeno kraljestvo, Španija, Italija, Argentina, Kolumbija.
- Skupina Mobilize F.S. izvaja svojo dolžnost previdnosti do svojih dobaviteljev, tako da kot del postopka sklepanja pogodb zahteva več socialnih preverjanj prek odobrenega potrjevalca. Zahtevani pregledi se nanašajo na boj proti nezakonitemu delu in jih nalaga francoski zakonik o delu. Nanašajo se zlasti na (i) socialne izjave in plačilo prispevkov za socialno varnost in sorodnih prispevkov, (ii) registracijo dobavitelja, (iii) nominativni seznam tujih zaposlenih, dodeljenih za izvajanje pogodbe, zaposlenih pri pogodbeni stranki in ob upoštevanju delovnega dovoljenja.
- Poleg tega Mobilize F.S. Group prosi svoje dobavitelje, ko so izbrani, da izpolnijo vprašalnik o dobaviteljih CSR, ki med drugim zajema (i) pridobljene certifikate in oznake (ISO ali enakovredno, LUCIE, BCorp itd.), (ii) objavo poročila o CSR, (iii) prisotnost kazalnikov uspešnosti in določanje ciljev, (iv) prispevek k trajnostnemu razvoju in teme zavezanosti. Odgovori so integrirani v odločitev o sklepanju pogodb z dobavitelji.
- (b) Cilji in omejitve za kratkoročno in srednjeročno oceno in obravnavo socialnega tveganja in dolgoročnost ter uspešnost
- Leta 2023 je skupina Mobilize F.S. kot del postopka sprejemanja za korporativne nasprotnne stranke vključila oceno ESG, vključno z analizo socialnih tveganj prek ocen ESG.
- V zvezi s svojo notranjo socialno strategijo si je skupina Mobilize F.S. zastavila več ciljev in jih spremlja z opredeljenimi kazalniki
- i) Raznolikost in vključenost: Mobilize F.S. si je zastavil dva dolgoročna cilja: "0% razlike v plačah med spoloma v letu 2025" in "40% ali več žensk med vodji in direktorji do leta 2024". Za podrobnosti glej odgovor (a);
- ii) Varnost in nega: Skupina Mobilize F.S. je leta 2023 pridobila oznako "Great Place to Work" v sedmih državah dejavnosti: Francija, Brazilija, Združeno kraljestvo, Španija, Italija, Argentina in Kolumbija.
- (c) Politike in postopki v zvezi z neposrednim in posrednim sodelovanjem z novimi ali obstoječimi nasprotnimi strankami pri njihovih strategijah za ublažitev in zmanjšanje družbeno škodljivih dejavnosti
- Mobilize F.S. kot del procesa protikorupcijske analize nasprotnih strank (Upravljanje integritete tretjih oseb – TIM), analitiki imajo informacije o morebitnih obsodbah iz socialnih razlogov.

Upravljanje

- (d) Dolžnosti upravljalnega organa za določitev okvira tveganj, nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru obvladovanja socialnih tveganj, ki zajemajo pristope nasprotnih strank k:
- (i) dejavnosti do skupnosti in družbe;
 - (ii) odnosov z zaposlenimi in delovnih standardov;
 - (iii) varstvo kupcev in odgovornost za izdelke;
 - (iv) človekove pravice.
- Med postopkom analize boja proti podkupovanju, ki ga izvaja TIM za upravljanje integritete tretjih oseb, ima analitik informacije o morebitnih obsodbah iz socialnih razlogov. Postopek TIM izvaja oddelek za skladnost in vpleteni oddelki: Finance & Zakladništvo, krediti, nabava, zavarovanje in storitve. Analiza omogoča opredelitev stopnje tveganja in stopnje pozornosti, ki jo je treba vnesti v spis. Glej vprašanje Upravljanje (c).
- (e) Integracija ukrepov za obvladovanje socialnih dejavnikov in tveganj v ureditve notranjega upravljanja, vključno z vlogo odborov, dodelitvijo nalog in odgovornosti, in povratne zanke od upravljanja tveganj do upravljalnega organa
- Med postopkom TIM, eno od zunanjih orodij za skladnost, Moody's Compliance Catalyst zagotavlja informacije o morebitnih obsodbah iz socialnih razlogov. Za notranje zaposlene (na sedežu in v hčerinskih družbah) in za zunanje deležnike (npr. nekdanje zaposlene, dobavitelje) je skupina Mobilize F.S. vzpostavila postopek prijavljanja nepravilnosti. Direktorja Službe za skladnost poslovanja skupine in notranje kontrole skupine upoštevata opozorila in izvajata morebitne notranje preiskave s kadrovskimi službami in vsemi drugimi službami, za katere menita, da so potrebne (npr. notranja revizija).
- (f) Linije poročanja in pogostost poročanja, ki se nanašajo na družbeno tveganje
- V zvezi z notranjimi operativnimi socialnimi tveganji skupina Mobilize F.S. spremlja kazalnike enakosti spolov, ki jih izračunavajo človeški viri:
- i) (i) razlike v plačah med spoloma; izračunane po državah in za skupino – četrtno;
 - ii) (ii) delež žensk v lokalnih upravnih odborih – izračunan glede na četrtno države;
 - iii) (iii) delež žensk med novimi zaposlenimi – izračunan za sedež in za skupino Mobilize F.S. četrtno;
 - iv) (iv) delež žensk med menedžerkami in direktoricami; izračunan za sedež in za četrtno skupino Mobilize F.S.;
 - v) (v) delež žensk med ključnimi talenti; izračunan za skupino Mobilize F.S. letno.
- Ti kazalniki so četrtno predstavljeni izvršnemu odboru Mobilize F.S. prek odbora za človeške vire skupine. Ti kazalniki so predstavljeni tudi Skupini Renault, s katero so opredeljeni cilji za specifično dejavnost skupine Mobilize F.S.
- Nadzorna plošča ESG, uvedena leta 2023, vključuje notranje kazalnike socialnih tveganj, ki zajemajo naslednje teme: dobro počutje zaposlenih (število subjektov v skupini s certifikatom "Great Place to Work") ter raznolikost in vključenost (število žensk, ki zasedajo položaje v "najvišjem vodstvu", vrzel med plačami moških in žensk ter število predlaganih rešitev za solidarnost in vključujočo mobilnost).
- (g) Uskladitev politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi s socialnimi tveganji
- Plačna politika skupine Mobilize F.S. ni odvisna od elementov, povezanih s socialnimi tveganji.

Obvladovanje tveganj

(h) Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi na katerih temelji okvir za obvladovanje socialnih tveganj	Med postopkom upravljanja integritete tretjih oseb (TIM), zlasti na svojih strankah, partnerjih in dobaviteljih, ima skupina Mobilize F.S. eno zunanje orodje za analizo skladnosti, Compliance Catalyst iz Moody 'sa, ki omogoča dostop do baze podatkov LexisNexis in Orbis glede: (i) vseh obsodb nasprotne stranke iz socialnih razlogov in (ii) negativnih elementov, o katerih poročajo mediji, ki lahko zajemajo socialne elemente. Skupina Mobilize F.S. je pri posrednem dodeljevanju posojil upoštevala socialne elemente z integracijo bonitetne ocene ESG financiranih nasprotnih strank, ki jo je izvedla zunajfinančna bonitetna agencija. Skupina Mobilize F.S. še ni vzpostavila posebnega okvira za upravljanje socialnih tveganj za svoje nasprotne stranke.
(i) Postopki za ugotavljanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (in zavarovanja, kjer je to primerno), občutljivih na socialno tveganje, ki zajemajo ustrezne prenosne kanale	Med postopkom upravljanja integritete tretjih oseb (TIM), zlasti na svojih strankah, partnerjih in dobaviteljih, ima skupina Mobilize F.S. eno zunanje orodje za analizo skladnosti, Compliance Catalyst iz Moody 'sa, ki omogoča dostop do baze podatkov LexisNexis in Orbis glede: (i) vseh obsodb nasprotne stranke iz socialnih razlogov in (ii) negativnih elementov, o katerih poročajo mediji, ki lahko zajemajo socialne elemente. Mobilize F.S. je pri posrednem dodeljevanju posojil upoštevala socialne elemente z integracijo bonitetne ocene ESG financiranih nasprotnih strank, ki jo je izvedla zunajfinančna bonitetna agencija.
(j) Aktivnosti, obveznosti in sredstva, ki prispevajo k zmanjšanju socialnega tveganja	V zvezi s svojimi notranjimi socialnimi tveganji skupina Mobilize F.S. uporablja več programov in akcijskih načrtov za omejitev pomanjkanja človeških virov in tveganj za ugled iz socialnih razlogov. Za več podrobnosti o sprejetih ukrepih glejte odgovor (a). Skupina Mobilize F.S. ni izvedla nobenega ukrepa za merjenje ali spremljanje socialnih tveganj svojih nasprotnih strank.
(k) Izvajanje orodij za prepoznavanje in obvladovanje družbenega tveganja	Skupina Mobilize F.S. ni uvedla orodja za merjenje ali spremljanje socialnih tveganj svojih nasprotnih strank.
(l) Opis določitve omejitev socialnega tveganja in primerov za sprožitev stopnjevanja in izključitve v primeru prekoračitve teh omejitev	Skupina Mobilize F.S. ni vzpostavila omejitev socialnih tveganj svojih nasprotnih strank.
(m) Opis povezave (prenosnih kanalov) med okoljskimi tveganji s kreditnim tveganjem, likvidnostnim tveganjem in tveganjem financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in tveganjem ugleda v okviru obvladovanja tveganj	V letu 2023 so potekale delavnice o kartiranju socialnih tveganj s kartiranjem ESG tveganj. To delo je prispevalo k obogatitvi karte tveganja za človeške vire. Dejansko je bilo glede elementov, ki se nanašajo na človeški kapital, odločeno, da se razširi tveganje neustreznosti človeških virov, da se doda komponenta človeškega kapitala. Ta obogatitev je načrtovana za leto 2024 v kartiranju tveganj.

/TABELA 3 – KVALITATIVNE INFORMACIJE O TVEGANJU UPRAVLJANJA V SKLADU S ČLENOM 449A CRR

Upravljanje

- (a) Vključevanje Ustanove v njihovo ureditev upravljanja

uspešnosti upravljanja nasprotne stranke, vključno z odbori najvišjega organa upravljanja, odbori, odgovornimi za odločanje o gospodarskih, okoljskih in socialnih temah

Vključitev tveganj upravljanja v financiranje in naložbene dejavnosti je prisotna posredno prek:

- i) postopku Know Your Customer (KYC), ki temelji na analizah in sankcijah na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma za vse stranke-fizične in pravne osebe. Zaposleni v skupini Mobilize F.S. so usposobljeni za
- ii) preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma; in
-) protikorupcijski postopek upravljanja integritete tretjih oseb TIM, ki ga zahteva francoski zakon, imenovan zlasti "Sapin 2", ki se izvaja samo na najpomembnejših strankah-pravnih osebah in trgovcih. Ta ista vrsta analize se izvaja za dobavitelje, banke, zavarovalne partnerje z manjšimi razlikami glede na posebnosti tretjih oseb. V okviru te analize TIM lahko lokalna ali osrednja funkcija skupine Mobilize F.S. zahteva zunanji skrbni pregled nasprotne stranke, ki ga bo nato vedno sprožil oddelek za skladnost skupine z Renault Group.

Ta dva procesa omogočata določitev stopnje tveganja, ki vodi do ustreznega postopka odločanja in stopnje pozornosti, ki jo je treba vnesti v nasprotno stranko. Izvajata se na začetku odnosa z nasprotno stranko in nato med poslovnim odnosom po pogostosti, opredeljeni v postopkih in glede na ugotovljeno stopnjo pozornosti.

Odgovornosti za preverjanje teh elementov tveganj upravljanja nasprotnih strank, vključno s strankami na drobno in podjetji, so razdeljene med različna zadevna poslovna področja, tako na ravni skupine kot na lokalni ravni. Glede na raven vigilance je potrebno mnenje in/ali potrditev lokalne in/ali osrednje funkcije za skladnost. Glavni pooblaščenec za skladnost (CCO) ima pravico veta nad tretjimi osebami, ki so izpostavljene visokemu tveganju za korupcijo.

Skupina Mobilize F.S. ima tudi notranje procese za:

- i) upravljanje poklicnega izpostavljanja nepravilnosti (whistleblowing) (npr. kaznivo dejanje, neupoštevanje predpisov ali kršitev kodeksa ravnanja) in zaščito oseb ki to storijo (whistleblowers);
- ii) obvladovati navzkrižja interesov med zaposlenimi v skupini Mobilize F.S. in njenimi nasprotnimi strankami, v več fazah:
 - (i) prepoznavanje morebitnih nasprotij interesov po več merilih, kot so pogostost odnosa z nasprotno stranko, položaj zaposlenega v hierarhiji skupine Mobilize F.S. in njegove osebne, poklicne ali izvenstrokovne povezave z nasprotno stranko,
 - (ii) izjavo o navzkrižju interesov s strani delavca spontano ali letno (zlasti za poslovodje) ter izjavo o zavezanosti za nove zaposlene in zaposlene, zadolžene za kredite,
 - (iii) obdelava: analizirajo se spontane in letne izjave ter uvedejo popravni ukrepi, na primer omejevanje udeležbe zaposlenega v procesu poslovnega odnosa z nasprotno stranko,
 - (iv) spremljanje in evidentiranje odkritih nasprotij interesov.

Odbori:

Usmerjanje tveganj skladnosti v skupini Mobilize F.S. spremljajo naslednji organi:

Odbor za etiko, skladnost in notranji nadzor na ravni skupine, ki se ga udeležijo vsi člani Izvršnega odbora RCIBS, opredeli in potrdi politiko skupine v zadevah skladnosti, preuči skupinske projekte v zvezi s skladnostjo in nadzoruje morebitne ugotovljene pomanjkljivosti ter ustrezne sanacijske načrte. Zlasti je odgovoren za nadzor tveganja korupcije in neetičnega ravnanja, tveganja pranja denarja in financiranja terorizma ter tveganja notranjih/zunanjih goljufij (razen goljufij, povezanih s krediti). Odbor za tveganja Sveta direktorjev nadzira kritična tveganja neskladnosti skupine Mobilize F.S., kot je tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, tveganje za varstvo osebnih podatkov, tveganje za varstvo strank in tveganja, povezana z bonitetnimi predpisi v bančnih zadevah.

Odbor za tveganja tretjih oseb, ki prek oddelka za javna naročila in po analizi TIM sprejme odločitve o ohranitvi ali prekinitvi odnosa s tretjo osebo z ocenjenim "nizkim tveganjem" ("zelena zastava") ali s srednjim tveganjem ("oranžna zastava"). V primeru tveganja, ocenjenega kot "visoko" ("rdeča zastava"), je potrebno mnenje/arbitražo direktorja za tveganja skupine in/ali direktorja za skladnost skupine.

Odboru za obdelavo strokovnih opozoril predseduje direktor za skladnost skupine, njegove glavne naloge pa so obdelava in dajanje navodil za strokovna opozorila, ugotavljanje dejstev, ocenjevanje utrepe škoda in odgovornosti akterjev, priporočanje korektivnih ukrepov (interno ali eksterno), zagotavljanje izvajanja vseh sprejetih sankcij, strogo spoštovanje obveznosti zaupnosti pri obdelavi spisov in zaščita oseb, ki opozarjajo na nepravilnosti (whistleblowers) v skladu z veljavnimi predpisi, potrjevanje zaprtja opozoril v sistemu. Ta zaključek je formaliziran v poročilu Odbora.

Odbor za nove izdelke/izdelke analizira tveganja skladnosti pred lansiranjem vsakega novega izdelka, projekta, dejavnosti ali procesa, da bi opredelil ustrežno vsakravnost v skladu z regulativnimi pričakovanji. Člani Izvršnega odbora sodelujejo v zadnji fazi Odbora.

(b) Računovodstvo institucije o vlogi najvišjega organa upravljanja nasprotne stranke pri nefinančnem poročanju	Skupina Mobilize F.S. pri posrednem posojanju upošteva elemente upravljanja z integracijo bonitetne ocene ESG nasprotnih strank, ki jo zagotavlja zunajfinančna bonitetna agencija.
(c) Vključevanje Ustanove v ureditev upravljanja uspešnosti upravljanja njihovih nasprotnih strank, vključno z:	Skupina Mobilize F.S. oceni in izbere svoje nasprotne stranke (glej vprašanje (a) za obseg) glede na: i) <u>ob upoštevanju etičnih pravil in regulativnih obveznosti v smislu skladnosti</u>: Skupina Mobilize F.S. sistematično uporablja svoje sisteme KYC in za preprečevanje pranja denarja ter
i) etične vidike; strategije in ii) obvladovanja tveganj; iii) inkluzivnosti; iv) preglednost; v) obvladovanje navzkrižja interesa; vi) internega komuniciranja o kritičnih pomislekih.	Boj proti procesom financiranja terorizma (AML-FFT) (vključno s sankcijami) in protikorupcijskemu procesu TIM za upravljanje integritete tretjih oseb, ki temelji na analizah, ki jih izvaja skupina Mobilize F.S. ali zunanji neodvisni ponudnik storitev. Namen teh postopkov je ugotoviti morebitna tveganja korupcije, goljufij, pranja denarja, financiranja terorizma ali drugih neetičnih kaznivih dejanj ter tveganja, povezana s programi mednarodnih sankcij. Proces TIM in KYC prav tako zagotavlja identifikacijo morebitnih obsodb in oceno ugleda nasprotne stranke, zlasti v medijih, na ta dva elementa lahko vplivajo prakse ali dejavniki ESG tretje osebe. TIM analiza se izvaja na ravni skupine ali lokalni ravni s strani oddelkov glede na njihov obseg in nasprotne stranke (dobavitelji/ponudniki storitev, zavarovalni partnerji in bančni trgovci);
	ii) <u>njihova preglednost</u>: kot del postopka KYC/LAB-FT in postopka TIM, skupina Mobilize F.S. sistematično išče dejanske lastnike, z drugimi besedami, vsako fizično osebo ki je neposredni ali posredni lastnik več kot 25% kapitala ali glasovalnih pravic, kot tudi vsako osebo, ki izvaja nadzor nad poslovnimi ali nadzornimi organi obravnavane nasprotne stranke. Skupina Mobilize F.S. pregleda tudi lastniško strukturo in morebitne politično izpostavljene osebe PEP med dejanskimi iii) <u>upravičenci nasprotne stranke in poslovnimi delavci družbe</u>; <u>njihovo upravljanje nasprotij interesov</u>: Skupina Mobilize F.S. ima notranje procese za upravljanje lastnih nasprotij interesov s svojimi nasprotnimi strankami, za več podrobnosti glej odgovor (a).
	Postavke upravljanja (ii), (iii) in (vi), kot so opredeljene v kakovostnem stebru III ESG, trenutno niso formalizirane v procesih obvladovanja tveganj skupine Mobilize F.S., vendar se lahko ti elementi po potrebi upoštevajo.
Obvladovanje tveganj	
(d) Vključevanje Ustanove v upravljanje tveganja in nadzora upravljanja tveganja njihovih nasprotnih strank ob upoštevanju:	Operativno: i) postopek KYC zbira več informacij, vključno s tistimi, ki omogočajo analize preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, zamrznitev sredstev in sankcije embarga. Zlasti se preučuje sektor dejavnosti in njegova geografska lokacija ter narava transakcij s stranko
i) etične vidike; strategije in ii) obvladovanja tveganj; iii) inkluzivnosti; iv) preglednost; v) obvladovanje navzkrižja interesa; vi) internega komuniciranja o kritičnih pomislekih.	za določitev stopnje tveganja. Določiti je treba tudi dejanske lastnike, kot tudi vsako osebo, ki izvaja nadzor nad upravo ali upravnimi organi, za stranko, ki je pravna oseba; ii) postopek TIM poteka v več fazah ob upoštevanju različnih meril integritete, opredeljenih v postopkih, s ciljem ocenjevanja stopnje integritete tretje osebe. Skupina Mobilize F.S. ima več orodij, ki se uporabljajo sistematično za prepoznavanje tveganj svojih nasprotnih strank, vključno z: razvrstitvijo tveganj korupcije po državah, v katerih deluje skupina Mobilize F.S. in po sektorjih dejavnosti, ki jih je vzpostavila skupina Renault; sistemom ocenjevanja tveganj korupcije, ki temelji na vrsti analizirane nasprotne stranke; zunanjimi orodji za zagotavljanje dostopa do informacij o morebitnih obsodbah, vključno s temami ESG, kot je Moody's Compliance Catalyst. Nazadnje, postopki TIM opredeljujejo drevo odločanja glede na stopnjo tveganja nasprotne stranke.

Uvod v kvantitativne tabele

Obseg

V spodnjih tabelah so prikazani podatki o skupini Mobilize F.S.

Zapadlost

Preostala zapadlost, prikazana v tabelah 1, 4 in 5, je prikazana v številu mesecev.

/PREDLOGA 1: BANČNA KNJIGA – TVEGANJE PREHODA ZA PODNEBNE SPREMEMBE: KREDITNA KAKOVOST IZPOSTAVLJENOSTI PO SEKTORJIH, EMISIJE IN PREOSTALA ZAPADLOST

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodska vrednost (v milijonih evrov)					Akumulirana oslabitev, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij (v milijonih evrov)		
	Od tega izpostavljenosti do podjetij izključeno iz EU Pariz-usklajeno Merila uspešnosti v skladu s točkami (d) do (g) člen 12.1 in v skladu s členom 12.2 z dne Podnebna referenčna vrednost					Od tega dovoljenje		
Sektor/podsektor			Od tega okoljsko trajnostno (CCM)	Od tega 2. faza kombinaciji	Od tega dovoljenje -uspešnost kombinaciji		Od tega 2. faza kombinaciji	Od tega dovoljenje -uspešnost kombinaciji
Izpostavljenosti do sektorjev, ki močno prispevajo k podnebnim spremembam ^(*)	18.361	14	1.196	751	278	(216)	(38)	(134)
A - Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo	86	0	5	5	3	(3)	0	(2)
B - Rudarstvo	9	1	1	1	0	0	0	0
B.05 – Pridobivanje premoga in lignita	0	0	0	0	0	0	0	0
B.06 – Pridobivanje surove nafte in naravnega plina	1	1	0	0	0	0	0	0
B.07 – Pridobivanje rud kovin	0	0	0	0	0	0	0	0
B.08 – Drugo rudarstvo in kamnolomništvo	6	0	1	1	0	0	0	0
B.09 – Podporne rudarske storitvene dejavnosti	2	0	0	0	0	0	0	0
C - Predelovalne dejavnosti	962	1	65	106	25	(22)	(1)	(8)
C.10 – Proizvodnja živil	160	0	9	11	5	(5)	0	(2)
C.11 – Proizvodnja pijač	16	0	1	1	0	0	0	0
C.12 – Proizvodnja tobačnih izdelkov	0	0	0	0	0	0	0	0
C.13 – Proizvodnja tekstila	25	0	1	1	1	(1)	0	0
C.14 – Proizvodnja oblačil	13	0	0	1	1	(1)	0	0
C.15 – Proizvodnja usnja in sorodnih izdelkov	7	0	1	0	0	0	0	0
C.16 – Proizvodnja lesa in izdelkov iz lesa in plute, razen pohištva; proizvodnja izdelkov iz slame in protja	32	0	2	2	1	(1)	0	0
C.17 – Proizvodnja vlaknin, papirja in kartona	7	0	0	0	0	0	0	0
C.18 – Tiskarske in storitvene dejavnosti, povezane s tiskanjem	24	0	2	1	1	(1)	0	0
C.19 – Proizvodnja izdelkov iz koksarne	2	1	0	0	0	0	0	0
C.20 – Proizvodnja kemikalij	23	0	3	6	1	(1)	0	0
C.21 – Proizvodnja farmacevtskih izdelkov in pripravkov	5	0	1	0	0	0	0	0
C.22 – Proizvodnja izdelkov iz gume	27	0	2	2	1	(1)	0	0
C.23 – Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov	26	0	2	2	1	(1)	0	0
C.24 – Proizvodnja navadnih kovin	8	0	1	0	1	0	0	0
C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in opreme	130	0	11	6	4	(3)	0	(1)
C.26 – Proizvodnja računalnikov, elektronskih in optičnih izdelkov	21	0	2	1	0	0	0	0

i	j	k	l	m	n	o	p
Emisije toplogrednih plinov (obseg 1, obseg 2 in obseg 3 emisij nasprotne stranke) (v tonah ekvivalenta CO2)							
		Emisije toplogrednih plinov (stolpec i): bruto neodpisana vrednost odstotek izpeljanega portfelja od					Povprež e ponderir an zapadlosti
Od tega obseg 3	specifično za podjetje		> 5 let	> 10 let			
financirane emisije	poročanje	<= 5 let	<= 10 let	<= 20 let	> 20 let		
1.639.976	1.639.976	0%	18.329	32	0	0	11,2
14.502	14.502	0%	85	1	0	0	31, 6
1.450	1.450	0%	9	0	0	0	26,2
6	6	0%	0	0	0	0	10,0
200	200	0%	1	0	0	0	20,9
17	17	0%	0	0	0	0	23,1
1.064	1.064	0%	6	0	0	0	26,5
163	163	0%	2	0	0	0	29,2
111.706	111.706	0%	957	5	0	0	26,6
20.780	20.780	0%	159	1	0	0	26,5
1.987	1.987	0%	16	0	0	0	24,7
26	26	0%	0	0	0	0	21,5
2.962	2.962	0%	25	0	0	0	29,1
1.136	1.136	0%	13	0	0	0	29,9
727	727	0%	7	0	0	0	30,3
4.019	4.019	0%	32	0	0	0	30,7
594	594	0%	7	0	0	0	26,8
2.565	2.565	0%	24	0	0	0	29,9
330	330	0%	2	0	0	0	17,1
2.894	2.894	0%	23	0	0	0	26,8
417	417	0%	5	0	0	0	26,0
2.695	2.695	0%	27	0	0	0	27,9
3.423	3.423	0%	26	0	0	0	29,5
874	874	0%	8	0	0	0	26,2
15.670	15.670	0%	130	1	0	0	30,6
2.107	2.107	0%	21	0	0	0	27,3

TVEGANJA - STEBER III

Tveganja ESG

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruto knjigovodska vrednost (v milijonih evrov)					Akumulirana oslabeitev, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacij (v milijonih evrov)		
	Od tega izpostavljenosti do podjetij izključeno iz EU Pariz-usklajeno Merila uspešnosti v skladu s točkami (d) do (g) člen 12.1 in v skladu s členom 12.2 z dne Podnebna referenčna vrednost					Od tega dovoljenje		
Sektor/podsektor			Od tega okoljsko trajnostno (CCM)	Od tega 2. faza kombinaciji	Od tega dovoljenje -uspešnost kombinaciji		Od tega 2. faza kombinaciji	Od tega dovoljenje -uspešnost kombinaciji
Izpostavljenosti do sektorjev, ki močno prispevajo k podnebnim spremembam ^(*)	18.361	14	1.196	751	278	(216)	(38)	(134)
<i>C.27 – Proizvodnja električnih naprav</i>	23	0	2	1	0	0	0	0
<i>C.28 – Proizvodnja strojev in opreme n.e.c.</i>	64	0	4	3	2	(1)	0	0
<i>C.29 – Proizvodnja motornih vozil, priklopnikov in polpriklopnikov</i>	102	0	7	41	0	(1)	0	0
<i>C.30 – Proizvodnja drugih prevoznih sredstev</i>	8	0	0	1	1	0	0	0
<i>C.31 – Proizvodnja pohištva</i>	30	0	2	2	1	(1)	0	0
<i>C.32 – Druge predelovalne dejavnosti</i>	36	0	4	1	0	(1)	0	0
<i>C.33 – Popravila in namestitve strojev in naprav ter opremo</i>	171	0	7	24	3	(3)	0	(1)
D – Oskrba z električno energijo, plinom, paro in klimatskim omrežjem	94	12	17	9	1	(1)	0	0
<i>D35.1 – Proizvodnja električne energije, prenos in distribuiranje</i>	48	11	13	8	1	(1)	0	0
<i>D35.11 – Proizvodnja električne energije</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>D35.2 – Proizvodnja plina; distribucija plinastih goriv po omrežju</i>	2	1	1	0	0	0	0	0
<i>D35.3 – Oskrba s paro in materiali za klimatske naprave</i>	44	0	4	1	0	0	0	0
E – Oskrba z vodo; kanalizacija, ravnanje z odpadki in sanacijske dejavnosti	91	0	8	10	2	(2)	0	(1)
F – Gradbeništvo	1.416	0	77	166	49	(39)	(4)	(22)
<i>F.41 – Gradnja objektov</i>	207	0	9	18	13	(9)	(1)	(6)
<i>F.42 – Gradbeništvo</i>	169	0	9	33	6	(6)	(1)	(3)
<i>F.43 – Specializirana gradbena dela</i>	1.040	0	59	115	30	(25)	(3)	(13)
G – Trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil in motornih koles	14.832	0	931	337	144	(121)	(30)	(82)
H – Prevoznništvo in skladiščenje	543	0	49	90	34	(15)	(2)	(12)
<i>H.49 – Kopenski transport in transport po cevovodih</i>	350	0	19	54	29	(13)	(2)	(10)
<i>H.50 – Vodni promet</i>	2	0	0	0	0	0	0	0
<i>H.51 – Zračni promet</i>	1	0	0	0	0	0	0	0
<i>H.52 – Skladiščenje in podporne dejavnosti za prevoz</i>	161	0	28	32	4	(2)	0	(1)
<i>H.53 – Poštna in kurirska dejavnost</i>	28	0	1	3	1	(1)	0	0
I – Hotelirstvo in gostinsko prehrabne storitve	173	0	21	14	9	(5)	0	(4)
L – Poslovanje z nepremičninami	155	0	22	13	11	(7)	0	(4)
Izpostavljenosti do drugih sektorjev, razen tistih, ki močno prispevajo k podnebnim spremembam ^(*)	3.709	0	416	761	134	(93)	(14)	(58)
K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti	11	0	1	2	1	(1)	0	(1)
Izpostavljenosti do drugih sektorjev (oznake NACE J, M – U)	3.698	0	415	758	133	(93)	(14)	(57)
SKUPAJ	22.070	14	1.612	1.511	412	(310)	(52)	(192)

^(*) V skladu z delegirano uredbo Komisije (EU) 2020/1818 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 v zvezi z minimalnimi standardi za referenčne vrednosti EU za podnebni prehod in referenčne vrednosti EU, usklajene s Parizom – Uredba o referenčnih vrednostih za podnebje – uvodna izjava 6: Sektorji, naštet v oddelkih A do H in oddelku L Priloge I k Uredbi (ES) št. 1893/2006.

i	j	k	l	m	n	o	p
Emisije toplogrednih plinov (obseg 1, obseg 2 in obseg 3 emisij nasprotne stranke) (v tonah ekvivalenta CO2)							
Od tega obseg 3		Emisije toplogrednih plinov (stolpec i): bruto neodpisana vrednost odstotek izpeljanega portfelja od specifično za podjetje	> 5 let		> 10 let		Povprežje ponderirane
financirane emisije	poročanje		<= 5 let	<= 10 let	<= 20 let	> 20 let	zapadlosti
1.639.976	1.639.976	0%	18.329	32	0	0	11,2
2.271	2.271	0%	23	0	0	0	29,2
7.268	7.268	0%	64	0	0	0	29,8
7.466	7.466	0%	102	0	0	0	10,3
1.197	1.197	0%	8	0	0	0	24,6
3.293	3.293	0%	30	0	0	0	30,6
3.235	3.235	0%	36	0	0	0	30,4
23.769	23.769	0%	170	2	0	0	28,2
11.273	11.273	0%	94	0	0	0	20,3
3.254	3.254	0%	48	0	0	0	21,5
0	0	0%	0	0	0	0	0,0
144	144	0%	2	0	0	0	33,2
7.875	7.875	0%	44	0	0	0	18,3
8.049	8.049	0%	91	0	0	0	30,6
281.342	281.342	0%	1.406	10	0	0	30,9
36.304	36.304	0%	204	2	0	0	30,0
34.752	34.752	0%	169	0	0	0	25,8
210.285	210.285	0%	1.032	7	0	0	31,9
1.078.032	1.078.032	0%	14.824	9	0	0	7,1
94.297	94.297	0%	539	4	0	0	25,3
57.817	57.817	0%	346	3	0	0	25,7
309	309	0%	2	0	0	0	31,2
271	271	0%	1	0	0	0	25,7
31.608	31.608	0%	161	0	0	0	23,6
4.292	4.292	0%	28	0	0	0	29,6
22.898	22.898	0%	171	2	0	0	31,2
16.427	16.427	0%	155	1	0	0	26,6
843.412	843.412	0%	3.696	12	0	0	22,3
29.967	29.967	0%	10	1	0	0	18,5
813.445	813.445	0%	3.686	12	0	0	22,4
2.483.388	2.483.388	0%	22.026	44	0	0	13,1

Metodologija, povezana s financiranimi izračuni emisij

Skupina Mobilize F.S. skoraj izključno financira vozila (osebna vozila in lahka gospodarska vozila).

V zvezi s tem se financirane emisije ocenjujejo glede na emisije vozil, ki se financirajo iz podatkovnih zbirk, ki jih dajo na voljo proizvajalci, ali iz zunanjih podatkovnih zbirk, v katerih so navedene tehnične informacije v zvezi z vozili, registriranimi v Evropi (podatkovne zbirke Evropske agencije za okolje). Financirane emisije niso prikazane sorazmerno z emisijami, ki so jih zabeležile nasprotna stranke (razkrite ali ocenjene). Zaradi tega je bilo v stolpcu emisije toplogrednih plinov (stolpec i) sistematično navedenih 0%: delež bruto knjigovodske vrednosti portfelja, ki izhaja iz poročanja za posamezno podjetje.

Financirane emisije se poročajo z uporabo metodologije PCAF, oddelek 5.6 Posojila za motorna vozila, kot referenca. Financirane emisije so sestavljene iz emisij toplogrednih plinov vozil, ki se financirajo v portfelju, na podlagi povprečne letne kilometrine, s poudarkom na fazi uporabe. Vse vrste pogodb (kredit ali leasing) se obdelujejo po enaki metodologiji.

Povprečna uporabljena kilometrina je usklajena s statistiko Skupine Renault o življenjski dobi vozil in skupni upoštevani kilometri. Ti elementi so bili leta 2023 spremenjeni, da bi se upoštevala povprečna življenjska doba avtomobila 15 let in skupna kilometrina 200.000 km v njegovi življenjski dobi.

Faza uporabe je sestavljena iz emisij vozil "od kolesa do kolesa", ki vključuje:

- emisije, povezane z izgorevanjem goriv med gibanjem motorjev z notranjim izgorevanjem in hibridnih vozil (izpušna cev – od rezervoarja do kolesa);
- emisije, povezane s porabo električne energije električnih in hibridnih vozil (od vrtine do vtičnice);
- emisije, povezane s proizvodnjo in dobavo goriv (od vrtine do rezervoarja).

Emisije iz izpušne cevi prihajajo predvsem iz podatkov o gCO₂/km, ki jih je skupina Renault posredovala skupini Mobilize F.S. ali iz podatkovnih zbirk Evropske agencije za okolje (EEA).

Podatkovne baze proizvajalcev v večini primerov omogočajo natančno ujemanje med vozilom prek njegove identifikacijske številke in posameznimi podatki o CO₂.

Podatkovne baze EEA so bile uporabljene za določitev povprečnih vrednosti po modelu, državi, motorju, letu prodaje.

Od leta 2023 je bil podatkom o odobritvi izpušnih plinov dodan koeficient, ki predstavlja emisije v realnih razmerah. Ti podatki so skladni s podatki, ki so na voljo Skupini Renault.

Emisije, povezane s porabo električne energije, se izračunavajo po enakih načelih kot emisije iz izpušne cevi, bodisi neposredno iz podatkovnih zbirk proizvajalcev bodisi iz povprečij, vzpostavljenih iz podatkovnih zbirk EGP. Upoštevajo se tudi emisijski faktorji, povezani z električno energijo, proizvedeno po državah (povprečni CO₂ na kWh). Ti podatki so usklajeni z emisijskimi faktorji, ki jih uporablja Skupina Renault.

Emisije, povezane s proizvodnjo in prevozom goriv, so bile upoštevane glede na državo in goriva financiranih vozil. Ti podrobni koeficienti so usklajeni s predpostavkami Skupine Renault.

Podatki o emisijah so bili konec decembra 2023 dopolnjeni za približno 75% aktivnih pogodb v portfelju, od tega približno 85% za sedem glavnih držav dejavnosti. Preostalih 25% ni bilo mogoče identificirati, ker ni bilo tehničnih podatkov v zvezi s financiranimi vozili (zlasti identifikacijske številke, blagovne znamke in modeli). Izboljšanje popolnosti izračunov emisij je del akcijskih načrtov, ki jih je treba obravnavati v prihodnjih razkritjih v okviru III. stebra.

V 60% primerov so bili podatki iz izpušne cevi za gCO₂/km pridobljeni iz baz podatkov, ki jih je zagotovila skupina Renault. V 15% primerov so bili ti isti podatki pridobljeni iz zunanjih podatkovnih zbirk EGP.

Emisije toplogrednih plinov, povezane z vozili, predstavljajo vse financirane emisije in so trenutno razvrščene v obseg 3.

Naslednji steber III o tveganjih ESG bo odražal morebitne spremembe razvrstitve področij in morebiten metodološki razvoj.

Zlasti se načrtuje obogatitev izračuna financiranih emisij z dodajanjem emisij, povezanih s proizvodnjo in koncem življenjske dobe vozil in akumulatorjev, da bi dobili popoln pregled nad emisijami, povezanimi z življenjskim ciklom financiranih vozil.

Sektorske kode NACE

Kode sektorjev NACE so na voljo v internih podatkovnih bazah na ravni črke in treh števk, na primer D.351. Vrstica v zvezi s sektorjem D35.11 se zato ne izpolni.

Segment G, predstavljen v tej predlogi, vključuje financiranje zalog zastopnikov Renault in Nissan (koda NACE G45). To financiranje je zelo kratkoročno, s povprečno preostalo zapadlostjo, krajšo od šestih mesecev.

Izpostavljenosti do družb, izključenih iz EU - referenčne vrednosti, usklajene s Parizom

Ocena usklajenosti korporativnih strank s pariškimi referenčnimi vrednostmi je bila izvedena ročno z uporabo sektorskih kod NACE strank in informacij, ki so na voljo v razkritjih ali na spletnih straneh. Po prednostnem vrstnem redu so bila ocenjena podjetja z izpostavljenostmi nad 100 tisoč EUR, nato izpostavljenosti nad 50 tisoč EUR glede na razpoložljivost informacij. Vse nasprotnne stranke, za katere ocena ni bila mogoča, so bile privzeto obravnavane kot neusklajene.

Ker skupina Mobilize F.S. nikoli ne financira nepremičnin, predloga 2 ni izpolnjena kot neustrezna.

/PREDLOGA 3: BANČNA KNJIGA – TVEGANJE PREHODA ZA PODNEBNE SPREMEMBE: METRIKE USKLAJEVANJA

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	Sektorji NACE (a minimumi)	Bruto portfelj neodpisana vrednost (v milijonih evrov)	Poravnava metrika	Leto Navajanja	Oddaljenost do IEA NZE2050 (%) ^(*)	Cilj (leto referenca +3 leta)
1 Avtomobilska industrija	Avtomobilizem	22.070	gCO ₂ /km	2023 - 195,5	-84,4%	trajektorija v gradnji
			Delež PHEV BEV in FCEV	2023 - 6,8%	-89,3%	

^(*) Razdalja PIT do scenarija 2030 NZE2050 v % (za vsako metriko).

V skladu z metodologijo financiranih emisij tabela o uskladitvi portfelja predstavlja celoten portfelj v sektorju "avtomobilske industrije", saj so sredstva skupine Mobilize F.S. dodeljena vozilom.

Kazalniki usklajevanja zato vključujejo naslednje kazalnike iz scenarija IEA NZE2050:

- gCO₂/km;
- delež BEV, PHEV, FCEV (PHEV = priključno hibridno električno vozilo; BEV = akumulatorsko električno vozilo; FCEV = električno vozilo na gorivne celice).

Referenčni kazalniki uporabljenega scenarija IEA NZE2050 (WorldEnergyOutlook2021 – tabela 1.2) Izbrani kazalniki v scenariju neto ničelnih emisij do leta 2050) so za leto 2030:

- gCO₂/km: 106;
- delež BEV, PHEV, FCEV: 64%.

Razdalja kazalnikov portfelja skupine Mobilize F.S. se meri glede na te vrednosti.

Upoštevajte, da številke konec decembra 2023 ne vključujejo FCEV, saj teh vozil ne financira skupina Mobilize F.S.

Povprečni gCO₂/km je prikazan "od kolesa do kolesa" v skladu z metodologijo financiranih emisij, predstavljeno v predlogi 1.

Notranji cilji, ki jih je napovedala skupina Mobilize F.S., v skladu s cilji Skupine Renault, so doseči ogljično nevtralnost do leta 2040 v Evropi. Tudi vmesni cilji, do leta 2040, so zastavljeni v skladu s Skupino Renault. Prevod ciljev ogljične nevtralnosti v kazalnike gCO₂/km in delež BEV, PHEV, FCEV bodo sporočeni v prihodnjih publikacijah ESG stebra III.

Interno je skupina Mobilize F.S. dala prednost spremljanju ponderja BEV, razen PHEV, s čimer se je uskladila s taksonomskim merilom blažitve podnebnih sprememb (oddelek 6.5 – prevoz z motornimi kolesi, osebnimi avtomobili in lahкими gospodarskimi vozili) do leta 2026.

Kot pokazatelj, s stalno metodologijo 2023, povprečni gCO₂/km portfelja skupine Mobilize F.S. na področju nefinančnih družb od decembra 2022 znaša 197,3 gCO₂/km. Povprečna vrednost konec decembra 2023 za ta obseg zato predstavlja rahlo zmanjšanje (-0,9%) v primerjavi z 2022, manj pomembno od zmanjšanja celotnega portfelja financiranja gospodinjstev in podjetij (-2,9%).

/PREDLOGA 4: BANČNA KNJIGA – TVEGANJE PREHODA ZA PODNEBNE SPREMEMBE: IZPOSTAVLJENOSTI DO 20 NAJBOLJ OGLJIČNO INTENZIVNIH PODJETIJ

a	b	c	d	e
Bruto knjigovodska vrednost (agregat)	Bruto knjigovodska vrednost do nasprotnih strank v primerjavi s skupno bruto knjigovodsko vrednostjo (agregat) ^(*)	Od tega okoljsko trajnostno (CCM)	Ponderirano povprečje zapadlosti	Število vključenih je 20 najbolj onesnaževal nih podjetij
1 0,6	0,003%	0,3	16,0	1

^(*) Za nasprotnne stranke med 20 največjimi družbami po emisijah ogljika na svetu.

Reference, ki se uporabljajo za dopolnitev te predloge, so TopTwenty Rank 1965-2017 Climate Accountability Institute in CDP – Carbon-Majors-report-2017. Poročali so o nasprotnih strankah, ki so prisotne na teh dveh seznamih in jih financira skupina Mobilize F.S. V TOP 20 ogljično intenzivnih podjetij je bila ugotovljena le ena nasprotna stranka. Skupna izpostavljenost do te nasprotnne stranke je omejena.

TVEGANJA - STEBER III

Tveganja ESG

/PREDLOGA 5: BANČNA KNJIGA – FIZIČNO TVEGANJE ZA PODNEBNE SPREMEMBE: IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERE VELJA FIZIČNO TVEGANJE

a	b	c	d	e	f
(v milijonih evrov)	g Bruto knjigovodska vrednost				
	od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov podnebnih sprememb				

Spremenljivka: Geografsko območje, ki je predmet fizičnega tveganja podnebnih sprememb – akutni in kronični dogodki

		Razčlenitev po segmentu zapadlosti				Povprečna
		<= 5 let	> 5 let <= 10 let	> 10 let <= 20 let	> 20 let	tehtana zapadlost
1	A – Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo	86	68	1	0	22,8
2	B – Rudarstvo	9	9	0	0	19,3
3	C – Predelovalne dejavnosti	962	634	5	0	19,8
4	D – Oskrba z električno energijo, plinom, paro, klimatizacijo in prezračevanjem	94	66	0	0	18,1
5	E – Oskrba z vodo; kanalizacija, ravnanje z odpadki in saniranje okolja	91	44	0	0	21,6
6	F – Gradbeništvo	1.416	1.193	9	0	22,2
7	G – Trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil in motornih koles	14.832	11.231	8	0	6,0
8	H – Prevozništvo in skladiščenje	543	471	4	0	17,4
9	L – Poslovanje z nepremičninami	155	113	1	0	20,0
10	Posojila, zavarovana s stanovanjskimi nepremičninami					
11	Posojila, zavarovana s poslovnimi nepremičninami					
12	Prevzeto zavarovanje s premoženjem					
13	Drugi ustrezni sektorji (razčlenitev spodaj, kjer je to ustrezno)					

h	i	j	k	l	m	n	o
od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov podnebnih sprememb							
od tega kombinaciji občutljiv na vpliv iz kronično podnebje dogodke spremembe	od tega kombinaciji občutljiv na vpliv iz akutno podnebje dogodke spremembe	od tega kombinaciji občutljiv na vpliv tako iz kronično in akutno podnebne spremembe dogodki	od tega od tega Faza 2 izpostavljenosti	od tega od tega 2nedonosne	Nakopičena oslabitev, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti do kreditnega tveganja in rezervacij		
					od tega stopnja 2 kombinaciji	od tega nedonosne kombinacije	
63	52	46	5	3	(2)	0	(2)
9	8	7	1	0	0	0	0
579	511	451	105	14	(10)	(1)	(8)
65	63	62	9	1	(1)	0	0
42	30	28	10	1	(1)	0	(1)
1.061	942	801	163	43	(28)	(4)	(21)
9.700	7.927	6.388	312	98	(60)	(5)	(37)
439	338	303	89	34	(14)	(2)	(11)
97	98	82	12	9	(5)	0	(4)

Razvrstitev posojil in predujmov, izpostavljenih fizičnim tveganjem, je bila določena na podlagi ocene izpostavljenosti naravnim nesrečam po regijah, ki je predstavljena na spletni strani ThinkHazard.

Upoštevani so bili naslednji dogodki:

- poplave (povezane z rekami, morji in oceani ali padavinami), požari, zemeljski plazovi, cunamiji, ki predstavljajo dogodke, ki so opredeljeni kot akutni;
- vodni stres in vročinski val, ki predstavljata dogodke, ki so opredeljeni kot kronični

Za vsako vrsto naravne nesreče je bila dodeljena ocena po regijah na podlagi ocene ThinkHazard (zelo nizka, nizka, zmerna, visoka). Nato sta bili določeni dve povprečji za akutne in kronične dogodke. Iz teh povprečij so regije razvrščene kot šibko izpostavljene, zmerno izpostavljene, visoko ali zelo visoko izpostavljene. Zelo ali zelo izpostavljene regije so bile izbrane, da izpolnjujejo merila iz predloge 5, občutljive na vpliv akutnih ali kroničnih podnebnih dogodkov.

Razdelitev po regijah je bila narejena iz regij, ki so prisotne v okviru ThinkHazard in omogočajo povezavo s poštnimi številkami, vnesenimi v interne baze podatkov.

Kadar poštnih števil za nefinančne korporativne stranke ni mogoče povezati z regijo ThinkHazard, se uporabi povprečje države. Za nekatere države (Maroko, Romunija, Poljska, Kolumbija, Švica...) je bilo povprečje države uporabljeno v odsotnosti razpoložljivih in uporabnih poštnih števil za poročilo ESG Pilar III. Za mnoge države v obsegu nacionalno povprečje privzeto vodi do "zelo izpostavljene" razvrstitve. To pojasnjuje relativno visok delež izpostavljenosti, občutljivih na akutno in kronično podnebje.

/ PREDLOGA 6: POVZETEK KLJUČNIH KAZALNIKOV USPEŠNOSTI GAR

December 2023

KPI

	Ublažitev podnebnih sprememb	Prilagajanje podnebnim spremembam	Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam)	% pokritosti (nad celotnimi sredstvi) ^(*)
Zaloga GAR	5,2%	0,0%	5,2%	50,6%
Pretok GAR	6,7%	0,0%	6,7%	75,2%

(*) sredstev, zajetih v KPI, nad celotnimi sredstvi bank.

December 2022

KKU

	Ublažitev podnebnih sprememb	Prilagajanje podnebnim spremembam	Skupaj (blažitev podnebnih sprememb + prilagajanje podnebnim spremembam)	% pokritosti (nad celotnimi sredstvi) ^(*)
Zaloga GAR	4,2%	0,0%	4,2%	36,3%
Pretok GAR	ni na voljo	ni na voljo	ni na voljo	ni na voljo

(*) sredstev, zajetih v KPI, nad celotnimi sredstvi bank.

Teksonomija

Pomemben del prizadevanj skupine Mobilize F.S. v smislu trajnostnega razvoja je zdaj poudarjen v evropski uredbi 2020/852 z dne 18. junija 2020, dopolnjeni z uredbo 2023/2486 z dne 27. junija 2023 o vzpostavitvi okvira za spodbujanje trajnostnih naložb v Evropski uniji, imenovano "taksonomija".

Za leto 2023 skupina Mobilize F.S. meni, da je med svojimi različnimi dejavnostmi naslednja dejavnost upravičena do taksonomije, kot prispevek k cilju blažitve podnebnih sprememb:

- **prevoz z motornimi kolesi, osebnimi avtomobili in gospodarskimi vozili (taksonomska oznaka 6.5)**, vključno z dejavnostmi, kot so nakup, financiranje, najem, zakup in upravljanje osebnih in lahkih gospodarskih vozil.

Te upravičene dejavnosti se nanašajo na vozila z električnim motorjem in motorjem z notranjim izgorevanjem; skupina tako izpolnjuje dokument "Obvestilo Komisije o razlagi nekaterih zakonskih določb Delegiranega akta o razkritjih v skladu s členom 8 Uredbe EU o taksonomiji o poročanju o upravičenih gospodarskih dejavnostih in sredstvih" (2022/C 385/01), objavljeno 6. oktobra 2022.

V tem obsegu dejavnosti, ki znatno prispevajo k zadevnemu cilju, ne povzročajo znatne škode ("Ne škodujete bistveno ali DNSH") drugim okoljskim ciljem in spoštujejo minimalna jamstva, veljajo za usklajene.

Usklajena dejavnost 6.5 vključuje le vozila, ki oddajajo manj kot 50 gCO₂e na kilometer, v tem razdelku znana tudi kot "vozila z nizkimi emisijami". To je celotna paleta električnih vozil (EV) in priključnih hibridnih vozil (PHEV) vseh blagovnih znamk, ki jih skupina Mobilize F.S. financira. Postopki, ki se izvajajo za podrobno preverjanje kriterijev DNSH in minimalnih garancij, so opisani v nadaljevanju.

Metoda, uporabljena za opredelitev obsega bistvenih prispevnih dejavnosti

Za opredelitev pomembnih prispevnih dejavnosti, ki so upravičene v zvezi z vozilom, smo izvedli analizo posojil in predujmov finančnim podjetjem, nefinančnim podjetjem, gospodinjstvom in lokalnim upravam na podlagi modela vozila in tehnologije skupinskih motopropulzorjev. Ostale vrste sredstev niso bile ocenjene.

V skladu z opombo 4, tabela 1. Sredstva, vključena v izračun GAR, Priloga VI – Vzorec za ZDK kreditnih institucij Delegirane uredbe (EU) 2023/2486 z dne 27. junija 2023, posojila za motorna vozila gospodinjstvom, ustvarjena pred datumom začetka veljavnosti obveznosti objave, so izključena. Samo pogodbe o financiranju gospodinjstev, ki so se začele po 1. januarju 2022, so razglašene za upravičene in so predmet študije o njihovi uskladitvi.

Prilagajanje podnebnim spremembam

V okviru "TCFD" je Skupina Renault izvedla oceno podnebnega tveganja in ranljivosti, da bi opredelila lokacije, ki so dovzetne za fizična podnebna tveganja. Ugotovljena fizikalna podnebna tveganja so bila ocenjena na podlagi življenjske dobe zadevnega sredstva in so v bistvu treh vrst (ekstremna vročina, vodni stres in poplave), ki jih zajemajo ustrezni akcijski načrti.

Skupina Mobilize F.S. je izvedla pregled svojih lokacij, vključno s tistimi ponudniki IT storitev, v smislu izpostavljenosti več ekstremnim vremenskim dogodkom (poplave, vročinski valovi, vodni stres itd.). Ta ocena je bila izvedena s pomočjo specializiranega podjetja in je pokazala, da lokacije skupine Mobilize F.S. niso koncentrirane na območjih, ki so zelo izpostavljena fizičnim podnebnim tveganjem. Za lokacije, ki so opredeljene kot ranljive, bi to moralo privedi do upoštevanja v načrtih neprekinjenega poslovanja.

Prehod v krožno gospodarstvo

Standardi ekološkega oblikovanja Skupine Renault, ki se uporabljajo za vozila in baterije, omogočajo varčno uporabo redkih materialov, integracijo recikliranih materialov, predispozicijo izdelkov za razstavljanje in recikliranje ob koncu življenjske dobe. Od leta 2007 je 95% mase vozil, ki jih je Skupina Renault prodala po vsem svetu, mogoče reciklirati ali predelati. Vozila z nizkimi emisijami, ki jih skupina Mobilize F.S. oddaja ali upravlja, so v obtoku po tem datumu.

Ob koncu življenjske dobe električnih vozil, ki jih prodaja Skupina Renault, se njihove baterije zbirajo in usmerjajo v drugo življenjsko dobo ali reciklirajo po diagnozi njihovega stanja.

V zvezi z ravnanjem z odpadki dajejo Skupina Renault in evropske tovarne, ki proizvajajo vozila z nizkimi emisijami, prednost recikliranju, hkrati pa poskušajo čim bolj zmanjšati odlaganje odpadkov na odlagališčih.

Preprečevanje in nadzor onesnaževanja

Vozila z nizkimi emisijami, ki jih Mobilize F.S. financira, oddaja ali upravlja, so opremljena s pnevmatikami v razredih zunanjega kotalnega hrupa in koeficienta kotalnega upora, ki so v skladu z evropskimi zahtevami, določenimi z Uredbo ES 661/2009. Za zahteve taksonomije, ki presegajo regulativno skladnost s tem merilom, so bile izvedene dodatne analize in pokazale, da večina referenc pnevmatik, ki so prvotno opremljale vozilo z nizkimi emisijami, izpolnjuje to merilo. Vendar pa kljub vsem prizadevanjem ni bilo mogoče preveriti te točke za vsa financirana vozila, ker informacije o njihovi dejanski namestitvi pnevmatik niso na voljo.

Do danes se ta merila štejejo za neoperabilna. To stališče bo v prihodnosti ponovno ocenjeno glede na razpoložljivost potrebnih podatkov.

S homologirano ravno hrupa, ki je znatno nižja od 68 dBA, električna vozila blagovnih znamk Renault od leta 2021 spoštujejo meje ravni zunanjega hrupa, ki bodo veljale od leta 2024, s čimer prispevajo k zmanjšanju hrupa v okolju in kakovosti življenja v mestnih območjih. Vsa tržena vozila Renault v Evropi so zato skladna z evropsko uredbo 540/2014/ES, ki se uporablja za vozila, homologirana od julija 2016, ki zahtevajo največ 72 dBA (prim. 2.2.2.3.3).

Preverjanje minimalnih varoval

Kot del animacije svojega načrta za vigilanco Skupina Renault nenehno zagotavlja pravilno dokončanje razumnih postopkov skrbnega pregleda in sanacije, ki so potrebni za potrditev uskladitve z naslednjimi besedili:

- Vodilna načela Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah;
- Temeljne konvencije Mednarodne organizacije dela (ILO);
- Smernice OECD za večnacionalna podjetja;
- Temeljne pravice pri delu in Mednarodna listina človekovih pravic.

Obravnavanje teh točk se mesečno spremlja v Usmerjevalnem odboru načrta vigilance.

Oddelek za skladnost, ki ga je Skupina Renault pooblastila v tesnem sodelovanju z oddelkom za pravne zadeve in pod nadzorom Odbora za etiko in skladnost, uporablja strukturiran pristop, namenjen analizi in zagotavljanju trdnosti svoje regulativne skladnosti na trajnosten in predvidljiv način, v obsegu glavnih reguliranih področij, vključno zlasti s temami "konkurence" in "korupcije".

Oddelek za davke Skupine Renault zagotavlja skladnost v vseh državah, kjer ima sedež, z davčnimi pravili, ki veljajo za njegovo dejavnost, v skladu z mednarodnimi konvencijami in lokalnimi zakoni, zahvaljujoč ustreznemu sistemu upravljanja.

Kolikor nam je znano, Skupina Renault leta 2023 ni bila obsojena zaradi korupcije, davčne utaje in kršitev človekovih pravic ali zaradi protikonkurenčnih praks s strani organa, pristojnega za konkurenco.

/PREDLOGA 7: BLAŽILNI UKREPI: SREDSTVA ZA IZRAČUN GAR

Na dan 12. 2023

		a	b	c	d	e	f
		Referenčni datum razkritja T-1					
		Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)					
		Od tega za ustrezne sektorje taksonomije (upravičeni do taksonomije)					
		Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)					
V milijonih evrov		Skupna bruto knjiго vodska vredno st			Od tega specializi rana posojanja	Od tega prehodna	Od tega omogo čanje
GAR - Krita sredstva v števcu in imenovalcu							
1	Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso primerni za izračun GAR	43.560	33.057	3.147	3.147	210	0
2	Finančne družbe	265	150	27	27	2	0
3	Kreditne institucije	150	150	27	27	2	0
4	Posojila in predujmi	150	150	27	27	2	0
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
6	Kapitalski instrumenti	1	0	0		0	0
7	Druge finančne družbe	114	0	0	0	0	0
8	od tega investicijska podjetja	114	0	0	0	0	0
9	Posojila in predujmi	0	0	0	0	0	0
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	74	0	0	0	0	0
11	Kapitalski instrumenti	41	0	0		0	0
12	od tega družbe za upravljanje	0	0	0	0	0	0
13	Posojila in avansi	0	0	0	0	0	0
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
15	Kapitalski instrumenti	0	0	0		0	0
16	od tega zavarovalnice	0	0	0	0	0	0
17	Posojila in avansi	0	0	0	0	0	0
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
19	Kapitalski instrumenti	0	0	0		0	0
20	Nefinančne družbe (ob upoštevanju obveznosti razkritja NFRD)	11.162	11.160	856	856	43	0
21	Posojila in avansi	11.160	11.160	856	856	43	0
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
23	Lastniški instrumenti	2	0	0		0	0

Letno poročilo 2023 Računovodsko poročilo MOBILIZE

TVEGANJA - STEBER III

Tveganja ESG

		a	b	c	d	e	f
		Referenčni datum razkritja T-1					
		Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)					
		Od tega za ustrezne sektorje taksonomije (upravičeni do taksonomije)					
		Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)					
V milijonih evrov		Skupna bruto knjigovodna vrednost			Od tega specializirana za posojanje	Od tega prehodna	Od tega omogočanje
24	Gospodinjstva	32.133	21.747	2.264	2.264	165	0
25	od tega posojil, zavarovanih z stanovanjske nepremičnine	0	0	0	0	0	0
26	od tega posojila za prenovu stavb	0	0	0	0	0	0
27	od tega posojila za motorna vozila	32.133	21.747	2.264	2.264	165	0
28	Financiranje lokalnih skupnosti	0	0	0	0	0	0
29	Stanovanjsko financiranje	0	0	0	0	0	0
30	Financiranje drugih lokalnih skupnosti	0	0	0	0	0	0
31	Zavarovanje, pridobljeno s prevzemom v posest: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0	0	0	0	0	0
32	SKUPAJ GAR SREDSTVA	43.560	33.057	3.147	3.147	210	0
SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA ZA IZRAČUN GAR (ZAJETA V IMENOVALCU)							
33	Nefinančne družbe EU (ne upoštevane za obveznosti razkritja NFRD)	7.508					
34	Posojila in avansi	7.508					
35	Dolžniški vrednostni papirji	0					
36	Lastniški instrumenti	0					
37	Nefinančne družbe zunaj EU (ne upoštevane za obveznosti razkritja NFRD)	3.092					
38	Posojila in avansi	3.092					
39	Dolžniški vrednostni papirji	0					
40	Lastniški instrumenti	0					
41	izpeljani finančni instrumenti	225					
42	Medbančna posojila na zahtevo	1.413					
43	Denar in z denarjem povezana sredstva	0					
44	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd.)	4.400					
45	SKUPAJ SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)	16.638					
DRUGA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA ZA IZRAČUN GAR							
46	Suverenost	281					
47	Izpostavljenost centralnih bank	4.838					
48	Trgovalna knjiga	27					
49	SKUPAJ SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA	5.146					
50	SREDSTVA SKUPAJ	65.344					

g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Referenčni datum razkritja T-1									
Prilagajanje podnebnim spremembam (cca)					SKUPAJ (CCM + CCA)				
Od tega za ustrezne sektorje taksonomije (upravičeni do taksonomije)					Od tega za ustrezne sektorje taksonomije (upravičeni do taksonomije)				
Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)					Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)				
		Od tega specializirana posojanja	Od tega prilagoditev	Od tega omogočanje			Od tega specializirana posojanja	Od tega prehodna/prilagoditvena	Od tega omogočanje
0	0	0	0	0	21.747	2.264	2.264	165	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	21.747	2.264	2.264	165	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	33.057	3.147	3.147	210	0

TVEGANJA - STEBER III

Tveganja ESG

Decembra 2022

		a	b	c	d	e	f
		Referenčni datumrazkritja T–1					
		Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)					
		Od tega za ustrezne sektorje taksonomije (upravičeni do taksonomije)					
		Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)					
V milijonih evrov		Skupna bruto knjigovods ka vrednost		Od tega specializirana Za posojanje	Od tega prehodna	Od tega omogočanje	
GAR - KRITA SREDSTVA V ŠTEVCU IN IMENOVALCU							
1	Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso primerni za izračun GAR	39.743	21.919	2.284	2.284	214	0
2	Finančne družbe	159	52	8	8	1	0
3	Kreditne institucije	121	52	8	8	1	0
4.	Posojila in predujmi	52	52	8	8	1	0
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	69	0	0	0	0	0
6	Kapitalski instrumenti	0	0	0		0	0
7	Druge finančne družbe	38	0	0	0	0	0
8	od tega investicijska podjetja	38	0	0	0	0	0
9.	Posojila in predujmi	0	0	0	0	0	0
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	1	0	0	0	0	0
11	Kapitalski instrumenti	36	0	0		0	0
12	od tega družbe za upravljanje	0	0	0	0	0	0
13.	Posojila in avansi	0	0	0	0	0	0
14	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
15	Kapitalski instrumenti	0	0	0		0	0
16	od tega zavarovalnice	0	0	0	0	0	0
17.	Posojila in avansi	0	0	0	0	0	0
18	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
19	Kapitalski instrumenti	0	0	0		0	0
20	Nefinančne družbe (ob upoštevanju obveznosti razkritja NFRD)	9.981	9.968	1.087	1.087	79	0
21.	Posojila in avansi	9.968	9.968	1.087	1.087	79	0
22	Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP	0	0	0	0	0	0
23	Lastniški instrumenti	13	0	0	0	0	0

Letno poročilo 2023 Računovodsko poročilo MOBILIZE

TVEGANJA - STEBER III

Tveganja ESG

		a	b	c	d	e	f
		Referenčni datum razkritja T-1					
		Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)					
		Od tega za ustrezne sektorje taksonomije (upravičeni do taksonomije)					
		Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)					
V milijonih evrov		Skupna bruto knjigovods ka vrednost		Od tega specializirana Za posojanja	Od tega prehodna	Od tega omogoč anje	
24	Gospodinjstva	29.604	11.899	1.189	1.189	134	0
25	od tega posojil, zavarovanih z stanovanjske nepremičnine	0	0	0	0	0	0
26	od tega posojila za prenovu stavb	0	0	0	0	0	0
27	od tega posojila za motorna vozila	29.604	11.899	1.189	1.189	134	0
28	Financiranje lokalnih skupnosti	0	0	0	0	0	0
29	Stanovanjsko financiranje	0	0	0	0	0	0
30	Financiranje drugih lokalnih skupnosti	0	0	0	0	0	0
31	Zavarovanje, pridobljeno s prevzemom v posest: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0	0	0	0	0	0
32	SKUPAJ GAR SREDSTVA	39.743	21.919	2.284	2.284	214	0
SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA ZA IZRAČUN GAR (ZAJETA V IMENOVALCU)							
33	Nefinančne družbe EU (za katere ne veljajo obveznosti razkritja NFRD)	6.501					
34	Posojila in predujmi	6.501					
35	Dolžniški vrednostni papirji	0					
36	Kapitalski instrumenti	0					
37	Nefinančne družbe zunaj EU (zakatere ne veljajo obveznosti razkritja NFRD)	2.620					
38	Posojila in predujmi	2.620					
39	Dolžniški vrednostni papirji	0					
40	Kapitalski instrumenti	0					
41	izvedeni finančni instrumenti	329					
42	Medbančna posojila na zahtevo	1.654					
43	Denar in z denarjem povezana sredstva	0					
44	Druga sredstva (npr. dobro ime, blago itd.)	3.110					
45	SKUPAJ SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR)	14.213					
DRUGA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA ZA IZRAČUN GAR							
46	Suverenost	338					
47	Izpostavljenost centralnih bank	5.970					
48	Trgovalna knjiga	105					
49	SKUPAJ SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA	6.413					
50	SREDSTVA SKUPAJ	60.370					

Tveganja ESG

Letno poročilo 2023 Računovodsko poročilo MOBILIZE

/ PREDLOGA 8: GAR (%)

Zaloga decembra 2023

		a	b	c	d	e
		Referenčni datum razkritja T: KPI o tokovih				
		Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)				
		Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije				
		Od tega okoljsko trajnostno Od				
		tega		Od		Od tega
		specializirana		tega		omogočanje
		Za		prehodna		
		posojanje				
1	GAR	54.9%	5.2%	5.2%	0,3%	0,0%
2	Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso primerni za izračun GAR	75,9%	7,2%	7,2%	0.5%	0,0%
3	Finančne družbe	56,6%	10,0%	10,0%	0,6 %	0,0%
4	Kreditne institucije	99.6%	17,7 %	17,7 %	1.1%	0,0%
5	Druge finančne družbe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	od tega investicijska podjetja	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	od tega družbe za upravljanje					
8	od tega zavarovalnice					
9	Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja NFRD	100,0 %	7,7%	7,7%	0,4%	0,0%
10	Gospodinjstva	67,7%	7,0%	7,0%	0.5%	0,0%
11	od tega posojil, zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami					
12	od tega posojila za prenovu stavb					
13	od tega posojila za motorna vozila	67,7%	7,0%	7,0%	0.5%	0,0%
14	Financiranje lokalne samouprave					
15	Stanovanjsko financiranje					
16	Financiranje drugih lokalnih skupnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Zavarovanje, pridobljeno s prevzemom v posest: stanovanjske in poslovne nepremičnine					

f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Referenčni datum razkritja T: KPI o tokovih										
Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)						SKUPAJ (CCM + CCA)				
Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije						Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje				
Od tega okoljsko trajnostno						Od tega okoljsko trajnostno				Delež vseh novih kritih sredstev
	Od tega specializirana za posojanje		Od tega prilagoditev, ki omogoča			Od tega specializirana prilagoditve omogočajo	Od tega prehodna/posojila, ki	od tega ki		
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	54,9%	5,2%	5,2%	0,3%	0,0%	50,6%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,9%	7,2%	7,2%	0,5%	0,0%	50,6%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	56,6%	10,0%	10,0%	0,6 %	0,0%	0,2 %
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	99,6%	17,7 %	17,7 %	1,1%	0,0%	0,2 %
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0 %	7,7%	7,7%	0,4%	0,0%	17,1 %
					67,7%	7,0%	7,0%	0,5%	0,0%	33,3%
					67,7%	7,0%	7,0%	0,5%	0,0%	33,3%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Zaloga decembra 2022

		a	b	c	d	e
Referenčni datum razkritja T: KPI o tokovih						
Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)						
Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije						
Od tega okoljsko trajnostno Od						
			tega specializirana		Od tega	Od tega
% (v primerjavi s skupnimi kritimi sredstvi v imenovalcu)			Za posojanje		prehodna	omogočan je
1	GAR	40,6%	4,2%	4,2%	0,4%	0,0%
2	Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso primerni za izračun GAR	55,2%	5.7%	5.7%	0.5%	0,0%
3	Finančne družbe	32,5 %	5,1%	5,1%	0,4%	0,0%
4	Kreditne institucije	42,6%	6,7	6,7	0.5%	0,0%
5	Druge finančne družbe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	od tega investicijska podjetja	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	od tega družbe za upravljanje					
8	od tega zavarovalnice					
9	Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja NFRD	99,9 %	10,9%	10,9%	0,8 %	0,0%
10	Gospodinjstva	40,2%	4,0 %	4,0 %	0.5%	0,0%
11	od tega posojil, zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami					
12	od tega posojila za prenovu stavb					
13	od tega posojila za motorna vozila	40,2%	4,0 %	4,0 %	0.5%	0,0%
14	Financiranje lokalne samouprave					
15	Stanovanjsko financiranje					
16	Financiranje drugih lokalnih skupnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Zavarovanje, pridobljeno s prevzemom v posest: stanovanjske in poslovne nepremičnine					

f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Referenčni datum razkritja T: KPI o tokovih										
Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)						SKUPAJ (CCM + CCA)				
Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije						Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje				
Od tega okoljsko trajnostno						Od tega okoljsko trajnostno				Delež vseh novih kritih sredstev
	Od tega specializirana Za posojanje	Od tega prilagoditev, ki omogoča			Od tega specializirana prilagoditve omogočajo	Od tega prehodna/ posojil,	od tega ki			
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	40,6%	4,2%	4,2%	0,4%	0,0%	36,3%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	55,2%	5,7%	5,7%	0,5%	0,0%	36,3%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,5 %	5,1%	5,1%	0,4%	0,0%	0,1%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	42,6%	6,7%	6,7%	0,5%	0,0%	0,1%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	99,9 %	10,9%	10,9%	0,8 %	0,0%	16.5%
					40,2%	4,0%	4,0 %	0,5%	0,0%	19,7%
					40,2%	4,0%	4,0 %	0,5%	0,0%	19,7%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Tokovi decembra 2023

		q	r	s	t	u
		Referenčni datum razkritja T: KPI o tokovih				
		Ublažitev podnebnih sprememb (CCM)				
		Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije				
		Od tega okoljsko trajnostno				
			Od tega specializirana za posojanje	Od tega prehodna	Od tega omogoč anje	
1	GAR	75,2%	6,7%	6,7%	0,3%	0,0%
2	Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso primerni za izračun GAR	99,7%	8,9%	8,9%	0,4%	0,0%
3	Finančne družbe	31,9%	7,6%	7,6%	0,3%	0,0%
4	Kreditne institucije	98,4%	23,6 %	23,6 %	1,0 %	0,0%
5	Druge finančne družbe	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	od tega investicijska podjetja	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
7	od tega družbe za upravljanje	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	od tega zavarovalnice	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Nefinančne družbe, za katere veljajo obveznosti razkritja NFRD	100,0 %	7,6%	7,6%	0,3%	0,0%
10	Gospodinjstva	100,0 %	9,9%	9,9%	0,4%	0,0%
11	od tega posojil, zavarovanih s stanovanjskimi nepremičninami	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	od tega posojila za prenovu stavb	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	od tega posojila za motorna vozila	100,0 %	9,9%	9,9%	0,4%	0,0%
14	Financiranje lokalne samouprave	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Stanovanjsko financiranje	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
16	Financiranje drugih lokalnih skupnosti	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Zavarovanje, pridobljeno s prevzemom v posest: stanovanjske in poslovne nepremičnine					

% (v primerjavi s skupnimi kritimi sredstvi v imenovalcu)

v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Referenčni datum razkritja T: KPI o tokovih										
Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)					SKUPAJ (CCM + CCA)					
Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije					Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo ustrezne sektorje taksonomije					
Od tega okoljsko trajnostno					Od tega okoljsko trajnostno					
		Od tega specializirana posojanja	Od tega prilagoditev	Od tega omogočanje			Od tega specializirana posojanja	Od tega prehodna/prilagoditvena	Od tega omogočanje	Delež vseh novih kritih sredstev
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	75,2%	6,7%	6,7%	0,3%	0,0%	75,2%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	99,7%	8,9%	8,9%	0,4%	0,0%	75,2%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	31,9%	7,6%	7,6%	0,3%	0,0%	0,1%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	98,4%	23,6%	23,6%	1,0 %	0,0%	0,1%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	100,0 %	7,6%	7,6%	0,3%	0,0%	31,9%
					100,0 %	9,9%	9,9%	0,4%	0,0%	43,1%
					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
					100,0 %	9,9%	9,9%	0,4%	0,0%	43,1%
					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
					0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Tokovi, povezani s posojili in predujmi, ustrezajo novim financiranjem (vrednost novih kreditov ali leasinga) skupine Mobilize F.S., zabeleženim v letu 2023 in še vedno aktivnim v portfelju v decembru 2023.

V skladu z uredbo bo predloga 9 objavljena v prihodnjih publikacijah poročila ESG stebra III.

Predloga 10 - "Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852", niso objavljeni, saj skupina Mobilize F.S. nima nobenih "zelenih" ali "trajnostnih" obveznic kot sredstev. Posojila so bila ocenjena kot del taksonomije in nobena dodatna kategorija zunaj uskladitve s taksonomijo se ne more obravnavati kot "zeleni" ali "trajnostni".

3.12 Druga tveganja

3.12.1 Tveganje preostalih vrednosti

Dejavniki tveganja

Preostala vrednost (RV) je ocenjena vrednost vozila ob koncu pogodbe o lizingu. Kljub temu obstajajo tveganja nepričakovanega razvoja trga rabljenih avtomobilov zaradi zasičenosti ponudbe, pojava gospodarske krize, političnih odločitev in drugih dejavnikov, ki bi lahko privedli do preostale izgube vrednosti, pri čemer bi bila preprodajna cena nižja od začetne RV.

V okolju skupine Mobilize F.S. obstaja več vrst nosilcev tveganja:

- Za skupino Mobilize F.S. prek njenih odvisnih družb-tako imenovano neposredno tveganje preostale vrednosti;
- proizvajalca (zlasti v Franciji, pa tudi v nekaterih drugih državah ob uvedbi popolnoma novega modela);
- mreže trgovcev.

V zadnjih dveh primerih se tveganje imenuje posredno tveganje preostale vrednosti.

Po ustanovitvi hčerinske družbe Mobilize Lease&Co, posvečene dejavnosti dolgoročnega lizinga v neposrednem tveganju v letu 2022, mora v letu 2023 uresničiti te izbire s postopno namestitvijo orodij v državah, ki omogočajo razvoj LLD. Odločitev, da Mobilize postane glavni akter v sektorju dolgoročnega lizinga, ki je danes glavno orodje za financiranje profesionalnih voznih parkov in hitro rast med maloprodajnimi strankami.

Poleg tega dolgoročni zakup omogoča razvoj cikla več življenj vozila v ekosistemu skupine Mobilize F.S. in zlasti na trgu električnih vozil. Ker skupina Mobilize F.S. ostaja lastnik, se lahko vozilo ponovno zakupi v drugem in tretjem življenju in omogoči vzdrževanje ali popravilo izdelkov in drugih storitev.

Vendar se izpostavljenost tveganjem še ni bistveno povečala, ker države, kot sta Nemčija in Francija, še nimajo dolgoročnih pogodb o lizingu v portfelju za neposredno tveganje in države, v katerih je bil LLD uveden v neposrednem tveganju, ne predstavljajo prevladujočega položaja. 2024 bo zaznamovalo razvoj neposredne delitve tveganja med državami, vendar zaenkrat Združeno kraljestvo še vedno predstavlja, pred Brazilijo, prevladujoči delež neposrednega tveganja.

Načela in procesi upravljanja

Razvoj trga rabljenih avtomobilov, paleta izdelkov, cene proizvajalcev (Renault, Nissan, Dacia) in kanale za ponovno trženje med drugim močno spremljamo, da optimiziramo nadzor nad tem tveganjem z odločanjem o ustreznih ukrepih glede strategije preostale vrednosti.

Posledično, ko se tveganje povečuje z razvojem operativnega lizinga, skupina Mobilize F.S. vodi politiko skrbnega in varnega poslovanja pri obstoječih pogodbah, kjer bi redna opazovanja lahko poudarila morebitno precenjevanje začetnega RV v primerjavi z zadnjimi pričakovanji trga rabljenih avtomobilov.

/RAZČLENITEV TVEGANJA PREOSTALIH VREDNOSTI, KI GA NOSI SKUPINA MOBIZE F.S.

V milijonih evrov	Izpostavljenost preostali vrednosti					Rezervacija za preostalo vrednost				
	2023.	2022	2021	2020	2019	2023.	2022	2021	2020	2019
Korporativni segment:	360	476	330	227	208	24	11	6	9	19
Francija	53	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Evropska unija (razen Francije)	179	91	63	46	205	2	8	4	3	19
Evropa brez Evropske unije	128	385	267	179	-	22	4	3	6	-
Maloprodajni segment:	2.996	2.030	1.780	1.583	1.727	50	45	41	36	40
Francija	18	1	2	-	-	0	0	0	0	-
Evropska unija (razen Francije)	123	11	0	-	1.681	0	0	-	-	36
Evropa brez Evropske unije	2,855	2.006	1.765	1.558	-	50	43	39	35	-
SKUPAJ	3.356	2.506	2.110	1.810	1.935	74	56	47	45	59

/TVEGANJE PROSTOVOLJNE PREKINITVE

V Združenem kraljestvu in na Irskem, na podlagi posebne uredbe, ki stranki omogoča, da pod določenimi pogoji ustavi svoje financiranje, se skupina Mobilize F.S. sooča s tveganjem ob "prostovoljni prekinitvi". Rezervacija zajema morebitno vrzel med neto knjigovodsko vrednostjo, ko pride do prostovoljne prekinitve, in vrednostjo pri nadaljnji prodaji. Skupna čista knjigovodska vrednost ustreza knjigovodski vrednosti sredstev v bilanci stanja, ki so na koncu pogodbe, vendar še niso bila odtujena prek kanalov za ponovno trženje Mobilize F.S.

V milijonih evrov

Skupaj neto knjigovodska vrednost					Določba o prostovoljnem prenehanju				
2023.	2022	2021	2020	2019	2023.	2022	2021	2020	2019
18	10	4	4	4	35	67	63	53	40

/ TVEGANJE PREOSTALIH VREDNOSTI, KI GA SKUPINA MOBIZE F.S. NE NOSI

	Izpostavitve preostale vrednosti				
V milijonih evrov	2023.	2022	2021	2020	2019
Korporativni in maloprodajni sklopi:					
Prejete obveznosti Skupine Renault	3.139	3.503	4.407	4.331	4.067
Prejete obveznosti od drugih (trgovcev in kupcev)	14.588	10.974	10.256	8.767	8.347
SKUPAJ	17.727	14.477	14.663	13.098	12.414

Metodološka sprememba je bila uvedena leta 2023 z novim avtomatiziranim virom podatkov. Izpostavljenosti za obdobje 2019 do 2022 so bile preračunane po tej metodi. Za pretekla leta je bila izdelana proforma.

3.12.2 Zavarovalno tveganje

Glavna tveganja za dejavnost zavarovalnega posredovanja so tveganje pomanjkljivega partnerstva, neskladnost distribucije izdelkov in neusklajenost ponudb s potrebami potrošnikov. Za zavarovalne in pozavarovalne dejavnosti zavarovalnic skupine Mobilize F.S. so glavna tveganja povezana z vpisom, tehničnim saldonom izdelkov (povečanje škod, zgodnji odkupi, pomanjkanje rezervacij...) in naložbeno politiko (likvidnostno tveganje, tveganje nasprotne stranke...).

Ta tveganja se upravljajo, sledijo in usmerjajo v regulativnem okviru Solventnosti II. Zanje velja letno poročilo ORSA (Own Risk and Solvency Assessment).

Skupina izvaja strog izbor pogodb in ima vodnike za sklepanje pogodb.

3.12.3 Tveganja v zvezi s komercialno uporabo

Skupina Mobilize F.S. deluje v sektorju financiranja in storitev osebnih in poslovnih avtomobilov. Posledično obstaja tveganje sektorske koncentracije, ki je neločljivo povezana s poslovanjem skupine, ki se upravlja z diverzifikacijo financiranih blagovnih znamk ter uvedenimi izdelki in storitvami.

Poleg tega si skupina Mobilize F.S. v spreminjajočem se okolju prizadeva prilagoditi svojo strategijo novemu povpraševanju in novim tržnim trendom v skladu z novimi mobilnostmi.

Skupina posluje na mednarodni ravni, geografske izbire lokacij skupine pa so določene v skladu s strategijo rasti in v podporo proizvajalcem. Posledica tega je lahko skupina Mobilize F.S.

na vseh področjih, na katerih deluje, izpostavljena tveganju geografske koncentracije, lokalne gospodarske in finančne nestabilnosti ter spremembam v vladni, socialni in centralnobaščni politiki. Eden ali več teh dejavnikov lahko neugodno vpliva na prihodnje rezultate skupine, saj izpostavljenost tveganju geografske koncentracije delno ublaži njena prisotnost na različnih trgih.

V kompleksnem gospodarskem okolju skupina vzpostavlja sisteme in postopke, ki izpolnjujejo zakonske in regulativne obveznosti, ki ustrezajo njenemu bančnemu statusu, in ki ji omogočajo celovito obravnavo vseh tveganj, povezanih z njenimi dejavnostmi in lokacijami, s krepitvijo procesov upravljanja in nadzora.

3.12.4 Tveganje v zvezi z delnicami

Izpostavljenost skupine Mobilize F.S. iz delnic, ki niso v posesti za transakcijske namene, so lastniški vrednostni papirji subjektov v lasti, vendar niso konsolidirani, vrednoteni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, kot tudi subjekti, obračunani z uporabo kapitalske metode v okviru regulativnega obsega konsolidacije. Ti so ponderirani na 100% in na 250%, če gre za subjekte finančnega sektorja.

/ EU INS1 — UDELEŽBA PRI ZAVAROVANJU

	Vrednost izpostavljenosti	Znesek izpostavljenosti tveganju
Instrumenti lastnih sredstev v zavarovalnicah ali pozavarovalnicah ali zavarovalnih holdingih	302	765

Navzkrižna referenčna tabela

CRD IV	Namen	Doslednost
Člen 90	Javno razkritje donosa na sredstva	Uvod
CRR	Namen	Doslednost
Člen 431	Zahteve in pravilniki glede razkritja	Uvod
Člen 432	Nematerialne, lastniške ali zaupne informacije	Uvod
Člen 433	Pogostost in obseg razkritij	Uvod
Člen 435	Razkritje ciljev in politik obvladovanja tveganj	
1a		Del 3.2.1
1b		Del 3.2.2
1c		Del 3.1-1+3
1d		Del 3.4-2+7+3.5+3.10.4
1e		Del 3.2.1
1f		Del 3.2.3
2a-d		Del 3.2.1 + 3.2
2e		Del 3.2.1+3.2+3.3
Člen 436	Razkritje področja uporabe	Del 3.3.1
Člen 437	Razkritje o kapitalu	Del 3.3.3
Člen 437a	Razkritje lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti	Del 3.3.2
Člen 438	Razkritje kapitalskih zahtev in zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti	
a		Del 3.3.5
b		Del 3.1.1
c		Del 3.3.5
d		Del 3.3.5
e		NA
f-g		Del 3.9.5
h		Del 3.4.5.7
Člen 439	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke	Del 3.4.8
Člen 440	Razkritje proticikličnih kapitalskih blažilnikov	Del 3.3.2
Člen 441	Razkritje indikatorjev globalnega systemskega pomena	Del 3.3.2
Člen 442	Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih ter	Del 3.4.1
Člen 443	Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev	Del 3.9
Člen 444	Razkritje uporabe standardiziranega pristopa	Del 3.4.6
Člen 445	Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju	Del 3.7.
Člen 446	Razkritje upravljanja operativnega tveganja	Del 3.10
Člen 447	Razkritje ključnih meritev	Del 3. 1
Člen 448	Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju za pozicije, ki niso v trgovni knjigi	Del 3.8
Člen 449	Izpostavljenosti iz naslova pozicij v listninenju	Del 3.6
Člen 449.a	Razkritje okoljskih, družbenih in upravljavskih tveganj (ESG tveganja)	Del 3.2.3 Del 3.11

CRD IV	Namen	Doslednost
člen 450	Razkritje plačne politike	Del 3.2.5
člen 451	Razkritje količnika finančnega vzvoda	Del 3.3.6
1 a-c		Del 3.3.6
1 d-e		Del 3.3.7
člen 451.a	Razkritje likvidnostnih zahtev	Del 3.9
člen 452	Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje	
a		Del 3.4.5
b.		Del 3.4.5.7
c		Del 3.4.5 (1+7+8)
d-f		Del 3.4.5 (1+3+4+5+6)
g-h		Del 3.4.5.4
člen 453	Razkritje uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja	Del 3.4.7
člen 454	Razkritje uporabe naprednih pristopov merjenja operativnega tveganja	NA Napredni pristopi merjenja se ne uporabljajo
člen 455	Uporaba notranjih modelov za tržna tveganja	NA notranji modeli se ne uporabljajo
člen 492	Razkritje o kapitalu	Del 3.3.3

Tabele

Del	Ref.	Naziv
3.1.1	EU KM1	Predloga ključnih meritev
3.2.1	EU OVA	Pristop upravljanja s tveganji v institucijah
3.2.1	EU OVB	Razkritje o ureditvi upravljanja
3.2.2		Položaji, ki jih zasedajo člani sveta direktorjev
3.2.5	EU REMA	Plačna politika
3.2.5	EU REM1	Prejemki, dodeljeni za poslovno leto
3.2.5	EU REM2	Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja institucij (opredeljeni zaposleni)
3.2.5	EU REM3	Odloženi prejemki
3.2.5	EU REM4	Prejemki v višini 1 milijon EUR ali več na leto
3.2.5	EU REM5	Informacije o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganja institucij (opredeljeni zaposleni)
3.3.1	EU LI1	Razlike med računovodskim in regulativnim obsegom konsolidacije in razporeditve kategorij računovodskih izkazov s kategorijami regulativnih tveganj
3.3.1	EU LI2	Glavni viri razlik med regulativnimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih
3.3.1	EU LI3	Pregled razlik v obsegu konsolidacije (subjekt po subjektu)
3.3.1	EU LIA	Pojasnila razlik med računovodskimi in regulativnimi zneski izpostavljenosti
3.3.1	EU LIB	Druge kvalitativne informacije o področju uporabe
3.3.2	EU CCYB1	Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, pomembnih za izračun proticikličnega blažilnika
3.3.2	EU CCYB2	Znesek proticikličnega kapitalskega blažilnika, specifičnega za institucijo
3.3.3	EU CCA	Glavne značilnosti regulativnih kapitalskih instrumentov in instrumentov kvalificiranih obveznosti
3.3.3	EU CC1	Sestava regulativnih lastnih sredstev
3.3.3	EU PV1	Prilagoditve preudarnega vrednotenja (PVA)
3.3.4	EU OV1	Pregled skupnega zneska izpostavljenosti tveganju
3.3.5	EU OVC	Informacije ICAAP
3.3.6	EU LR1-LRSum	Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
3.3.6	EU LR2- LRCom	Stopnja finančnega vzvoda skupno razkritje
3.3.6	EU LR3-LRSpl	Razdelitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvzetih izpostavljenosti)
3.3.6	EU LRA	Razkritje kvalitativnih informacij LR
3.4	EU CRA	Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju
3.4	EU CRB	Dodatno razkritje v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev
3.4.1	EU CR1	Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter z njimi povezane rezervacije
3.4.1	EU CR2	Spremembe v stanju nedonosnih posojil in predujmov
3.4.1	EU CR2a	Spremembe v stanju nedonosnih posojil in predujmov ter s tem povezanih neto nabranih izterjav
3.4.1	EU CQ1	Kreditna kakovost odloženih izpostavljenosti
3.4.1	EU CQ2	Kakovost strpnosti
3.4.1	EU CQ3	Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po preteklih zapadlih dnevih
3.4.1	EU CQ4	Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih

Del	Ref.	Naziv
3.4.1	EU CQ5	Kreditna kakovost posojil in predujmov nefinančnim družbam po dejavnostih
3.4.1	EU CQ6	Vrednotenje zavarovanja - posojila in predujmi
3.4.1	EU CQ7	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s prevzemom posesti in izvršil
3.4.1	EU CQ8	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s prevzemom posesti in izvršil - razčlenitev po starosti
3.4.5.3	EU CRE	Zahteve po kvalitativnem razkritju v zvezi s pristopom IRB
3.4.5.3	EU CR6	IRB pristop - Izpostavljenosti kreditnemu tveganju po kategorijah izpostavljenosti in razponih PD
3.4.5.3	EU CR6-A	Obseg uporabe pristopov IRB in SA
3.4.5.4.3		Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi in povprečni PD po državah
3.4.5.4.4		Zgodovina stopenj neplačil na razred
3.4.5.4.4		Model potrošniške PD za Nemčijo konec decembra 2017
3.4.5.4.4	EU CR9	IRB pristop - testiranje za nazaj PD po kategorijah izpostavljenosti (fiksna lestvica PD)
3.4.5.4.4	EU CR9-1	IRB pristop - testiranje za nazaj PD po kategorijah izpostavljenosti (samo za ocene PD v skladu s točko (f) člena 180(1) CRR)
3.4.5.5		Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi in povprečni LGD po državah
3.4.5.8	EU CR8	Izkazi tokov RWEA izpostavljenosti kreditnemu tveganju po IRB pristopu
3.4.6	EU CRD	Zahteve po kvalitativnem razkritju v zvezi s standardiziranim modelom
3.4.6	EU CR4	Standardizirani pristop - izpostavljenost kreditnemu tveganju in učinki upravljanja kreditnega tveganja
3.4.6	EU CR5	Standardizirani pristop
3.4.7	EU CRC	Zahteve po kvalitativnem razkritju v zvezi s tehnikami CRM
3.4.7	EU CR3	Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja
3.4.7	EU CR7	IRB pristop - Vpliv kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo kot tehnike CRM
3.4.7	EU CR7-A	IRB pristop - Razkritje obsega uporabe tehnik CRM
3.4.8	EU CCRA	Kvalitativno razkritje v zvezi s CCR
3.4.8	EU CCR1	Analiza izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke (CCR) po pristopu
3.4.8	EU CCR3	Standardizirani pristop - izpostavljenosti CCR po kategorijah regulativnih izpostavljenosti in utežeh tveganja
3.4.8	EU CCR4	IRB pristop - Izpostavljenosti CCR po kategorijah izpostavljenosti in PD lestvici
3.4.8	EU CCR5	Sestava zavarovanja za izpostavljenosti CCR
3.4.8	EU CCR6	Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov
3.4.8	EU CCR7	Izkazi tokov RWEA izpostavljenosti CCR po IMM
3.4.8	EU CCR8	IRB pristop - Izpostavljenosti CCR po kategorijah izpostavljenosti in PD lestvici
3.5	EU CCR2	Transakcije, za katere veljajo lastne kapitalske zahteve za tveganje CVA
3.6	EU SECA	Zahteve po kvalitativnem razkritju v zvezi z izpostavljenostmi v listinjenju
3.6	EU SEC1	Izpostavljenosti listinjenja v netrgovalni knjigi
3.6	EU SEC5	Izpostavljenosti, ki jih listini institucija - neplačane izpostavljenosti in specifični popravki zaradi kreditnega tveganja
3.7	EU MRA	Zahteve po kvalitativnem razkritju v zvezi s tržnim tveganjem
3.7	EU MR1	Tržno tveganje po standardiziranem pristopu

TVEGANJA - STEBER III

Tabele

Del	Ref.	Naziv
3.8	EU IRRBBA	Kvalitativne informacije o obrestnih tveganjih dejavnosti iz netrgovalne knjige
3.8	EU IRRBB1	Obrestna tveganja dejavnosti iz netrgovalne knjige
3.9	EU LIQA	Obvladovanje likvidnostnega tveganja
3.9	EU LIQB	Kvalitativne informacije o LCR, ki dopolnjuje predlogo EU LIQ1
3.9	EU LIQ1	Količnik likvidnostnega kritja (LCR)
3.9	EU LIQ2	Količnik neto stabilnih virov financiranja
3.9	EU AE4	Spremljajoče narativne informacije
3.9	EU AE1	Obremenjena in neobremenjena sredstva
3.9	EU AE2	Prejeto zavarovanje in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji
3.9	EU AE3	Viri obremenjevanja
3.10	EU ORA	Kvalitativne informacije o operativnem tveganju
3.10	EU OR1	Lastne kapitalske zahteve za operativno tveganje in zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti
3.11	Tabela 1	Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju v skladu s 449a CRR
3.11	Tabela 2	Kvalitativne informacije o socialnem tveganju v skladu s členom 449A CCR
3.11	Tabela 3	Kvalitativne informacije o tveganju upravljanja v skladu s členom 449a CRR
3.11	Predloga 1	Bančna knjiga – Prehodno tveganje podnebnih sprememb: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisije in preostala zapadlost
3.11	Predloga 3	Bančna knjiga – Tveganje prehoda za podnebne spremembe: metrike usklajevanja
3.11	Predloga 4	Bančna knjiga – Tveganje prehoda za podnebne spremembe: Izpostavljenosti do 20 najbolj ogljeno intenzivnih podjetij
3.11	Predloga 5	Bančna knjiga – Fizično tveganje za podnebne spremembe: Izpostavljenosti, za katere velja fizično tveganje
3.11	Predloga 6	Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti GAR
3.11	Predloga 7	Blažilni ukrepi: sredstva za izračun GAR
3.11	Predloga 8	GAR (%)
3.12.1		Razčlenitev tveganja preostalih vrednosti, ki ga nosi skupina Mobilize F.S.
3.12.1		Tveganje prostovoljne prekinitve
3.12.1		Tveganje preostalih vrednosti, ki ga skupina Mobilize F.S. ne nosi
3.12.4	EU INS1	Udeležbe pri zavarovanju

04.

POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

4.1 Struktura delničarjev

- 4.1.1 Osnovni kapital
- 4.1.2 Delež v kapitalu
- 4.1.3 Spremembe osnovnega kapitala lastništvo v preteklosti tri leta

4.2 Organizacija skupine RCI Banque

- 4.2.1 Nadzor
- 4.2.2 Hierarhična linija
- 4.2.3 Funkcijska linija

4.3 Organi upravljanja in akterji

- 4.3.1 Svet direktorjev
- 4.3.2 Višji vodstveni delavci

4.4 Načini udeležbe delničarjev na Splošni skupščini

Regulirani sporazumi

- 4.5 Zbirna tabela trenutnih delegacij v smislu tretjega odstavka člena L.225-37-4 francoskega**
- 4.6 Komerčialnega zakonika**

4.1 Struktura družbenikov

4.1.1 Osnovni kapital

Osnovni kapital je od 22. novembra 2000 znašal 100.000.000 EUR. Razdeljen je na 1.000.000 v celoti vplačanih delnic po 100 €. RCI Banque S.A. je subjekt v neposredni lasti Renault s.a.s. v višini 99,99%.

4.1.2 Poslovni delež

Na dan 31. 12. 2023 je imel vse delnice Renault s.a.s. (brez ene delnice, dodeljene predsedniku upravnega odbora).

4.1.3 Spremembe v lastništvu osnovnega kapitala v preteklih treh letih

V preteklih treh letih ni prišlo do spremembe v lastništvu osnovnega kapitala.

4.2 Organizacija skupine RCI Banque

Cilj organizacije, ki jo izvaja skupina RCI Banque, je razvoj komercialnih dejavnosti pri financiranju prodaje in povezanih storitev proizvajalcev naveze Renault-Nissan.

Pod nadzorom Evropske centralne banke kot kreditne institucije je banka RCI Banque svoje upravljanje strukturirala v skladu z bančnimi in finančnimi predpisi.

Nadzor nad to organizacijo se izvaja na tri načine:

4.2.1 Nadzor

O strategiji družbe odloča svet direktorjev na predlog višjega vodstva. Pri opravljanju svojih nalog za poslovno leto, ki se je končalo 31. 12. 2023, se svet direktorjev kot nadzorni organ opira na delo

štirih specializiranih odborov: Odbor za tveganja, Odbor za računovodstvo in revizijo, Odbor za imenovanja in Odbor za prejemke. Poslanstva teh odborov so podrobneje opisana v nadaljevanju.

4.2.2 Hierarhična linija

Višje vodstvo RCI Banque in njegov izvršni odbor vodita politiko in strategijo RCI Banque pod nadzorom upravnega odbora.

Upravni odbori, tako v centralnih kot v nadzorovanih hčerinskih družbah in podružnicah, izvajajo ukrepe, potrebne za doseganje ciljev, ki sta jih določila višje vodstvo in izvršni odbor.

4.2.3 Funkcijska linija

Funkcionalni oddelki imajo vlogo "tehničnega nadzornika" za naslednje namene:

- vzpostavitev posebnih politik in pravil delovanja IT sistemov, človeških virov, finančne politike, upravljanja kreditnega tveganja ipd.);
- zagotavljanje podpore operativnim oddelkom in zagotavljanje, da ti oddelki izvajajo uveljavljene politike. Skupina ima tudi standardizirano kartiranje vseh procesov podjetja.

4.3 Organi upravljanja in akterji

4.3.1 Svet direktorjev

4.3.1.1 Odgovornosti sveta direktorjev

Pristojnosti upravnega odbora in odborov RCI Banque so opisane v njenih notranjih pravilih in predpisih, katerih glavne značilnosti so navedene v nadaljevanju.

Izvleček iz notranjih pravil Sveta direktorjev

Člen 1: Odgovornosti sveta direktorjev

Svet direktorjev je nadzorni organ, ki skupaj zastopa vse delničarje in zagotavlja, da deluje v vseh okoliščinah v korporativnem interesu RCI Banque.

Svet direktorjev:

- a) določa usmeritve poslovanja družbe in nadzoruje izvajanje s strani izvršnih direktorjev in Izvršnega odbora nadzornih sistemov, da se zagotovi učinkovito in preudarno upravljanje;
- b) odobri in redno pregleduje strategije in politike, ki urejajo sprejemanje, upravljanje, spremljanje in zmanjševanje tveganj, katerim je ali bi lahko bila družba izpostavljena, vključno s tveganji, ki jih ustvarja gospodarsko okolje. V zvezi s tem zagotavlja, da so sistemi upravljanja s tveganji skupine primerni in učinkoviti, pregleduje in preverja izpostavljenost tveganju svojih dejavnosti ter odobrava raven nagnjenosti k tveganju in s tem povezane omejitve in opozorilne pragove, kot jih je določil Odbor za upravljanje s tveganji. Prav tako zagotavlja, da so korektivni ukrepi, sprejeti za odpravo morebitnih pomanjkljivosti, učinkoviti;
- c) pregleduje sistem upravljanja, redno ocenjuje njegovo učinkovitost in zagotavlja, da se sprejmejo korektivni ukrepi za odpravo morebitnih pomanjkljivosti;

- d) skrbi, da so konsolidirani in ločeni računovodski izkazi resnični, pošteni in točni ter da so informacije, ki jih objavlja RCI Banque, kakovostne;
- e) potrjuje letno poročilo posloводства in poročilo o korporativnem upravljanju;
- f) nadzoruje postopek objave in razkritja, kakovost in zanesljivost informacij, ki jih bo družba objavila in posredovala;
- g) sprejme in pregleda splošna načela odškodninske politike, ki se uporablja znotraj skupine RCI;
- h) predhodno razpravlja o kakršnih koli spremembah upravljaljskih struktur banke RCI Banque ;
- i) pripravlja in sklicuje skupščino ter določa njen dnevni red;
- j) lahko prenese na katero koli osebo po lastni presoji pooblastila, ki so potrebna za dokončanje izdaje obveznic v enem letu in za določitev pogojev le-teh;
- k) v skladu s pooblastili, ki so posebej dodeljena skupščinam družbenikov, in v okviru korporativnega namena družbe obravnava vse zadeve, ki se nanašajo na dobro poslovanje družbe, in odloča o vseh pomembnih vprašanjih s svojimi posvetovanji.

Poleg tega vsaj ena seja upravnega odbora vsako leto pregleda sistem notranjih kontrol in letno poročilo o notranjih kontrolah, ki se predloži ACPR.

Prav tako ima pooblastilo, da odobri transakcije, ki vplivajo na osnovni kapital, izdajo obveznic, podpis ali prenehanje pogodb z drugimi podjetji, ki vključujejo obveznosti, ki vplivajo na prihodnost družbe, in večje transakcije, ki bi lahko bistveno spremenile obseg poslovanja ali kapitalsko strukturo družbe in skupine, ki jo obvladuje.

4.3.1.2 Sestava sveta direktorjev in njegovih specializiranih komisij

4.3.1.2.1 Upravni odbor

Na dan 31.12.2023 je bil svet direktorjev RCI Banque sestavljen iz štirih žensk in šestih moških. Kot priporočila komisija za imenovanja, je svet direktorjev določil cilj ohranjanja minimalnega deleža 40% direktorjev vsakega spola.

Gianluca de FICCHY		Odbori
 Datum rojstva: 24.07.1970 Državljanstvo: italijansko in švicarsko Datum prvega imenovanja: 01.02.2023 Število delnic: 0	PRESEDNIK UPRAVNEGA ODBORA Začetek mandata: 01.02.2023 Zaključek mandata: maj 2025	- Imenovanja - Prejemki
	Druge funkcije - Francija: Renault Mobility as an Industry – <i>predsednik</i> - Francija: Mobilize Ventures – <i>predsednik</i>	

Isabelle LANDROT		Odbori
 Datum rojstva: 06.08.1967 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 26. julij 2016 Število delnic: 0	DIREKTOR Začetek mandata: 22.5.2018 Zaključek mandata: maj 2024	- Računovodstvo in revizija - Tveganja
	Druge funkcije - Francija: Mobilize Ventures – <i>glavni izvršni direktor</i> - Združeno kraljestvo: Flit Technologies Ltd – <i>predsednik sveta direktorjev</i>	

POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

Organi upravljanja in akterji

Philippe BUROS		Odbori
 Datum rojstva: 17.11.1961 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 10.07.2019 Število delnic: 0	DIREKTOR Začetek mandata: 10.7.2019 Zaključek mandata: maj 2025	• Imenovanja • Prejemki
	Druge funkcije • Nemčija: Renault Deutschland AG – <i>član nadzornega sveta</i> • Francija: Skupina Renault Retail – <i>predsednik in generalni direktor</i> • Francija: Kadensis – <i>predsednik nadzornega sveta</i> • Poljska: Renault Polska SP zoo – <i>član nadzornega sveta</i> • Združeno kraljestvo: Fixter Ltd – <i>predsednik nadzornega sveta</i> • Slovenija: Revoz d.d. – <i>član nadzornega sveta</i>	

Isabelle MAURY		Odbori
 Datum rojstva: 27.04.1968 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 05.12.2019 Število delnic: 0	DIREKTOR - PREDSEDNIK KOMISIJE ZA UPRAVLJANJE S TVEGANJI Začetek mandata: 5.12.2019 Zaključek mandata: maj 2024	• Računovodstvo in revizija • Tveganja
	Druge funkcije • Francija: ABC Arbitrage – <i>direktor</i> • Francija: H2O AM Europe – <i>direktor</i> • Monako: H2O Monaco SAM – <i>direktor</i> • London: H2O AM LLP – <i>direktor</i>	

POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

Organi upravljanja in akterji

Nathalie RIEZ-THIOLLET		Odbori
 Datum rojstva: 26.06.1966 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 20.06.2020 Število delnic: 0	DIREKTOR Začetek mandata: 26.6.2020 Zaključek mandata: maj 2023	• Računovodstvo in revizija • Tveganja
	Druge funkcije • Francija: Datapred – <i>direktor</i>	

Patrick CLAUDE		Odbori
 Datum rojstva: 11.11.1962 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 01.09.2021 Število delnic: 1	DIREKTOR Začetek mandata: 01.09.2021 Zaključek mandata: maj 2024	• Računovodstvo in revizija • Tveganja
	Druge funkcije • Avstrija: Bank Austria Renault Nissan B.V. – <i>Ne-izvršni direktor</i> • Luksemburg: Motor Reinsurance Company – <i>direktor</i> • Malta : RCI Services - <i>direktor</i> • Malta: RCI Insurance – <i>direktor</i> • Malta: RCI Life – <i>direktor</i> • Nizozemska: skupina Renault BV – <i>predsednik nadzornega sveta</i> • Nizozemska: Barn BV – <i>direktor</i> • Singapur: Renault Treasury Services Pte – <i>predsednik</i> • Švica: Renault Finance – <i>predsednik</i> • Turčija: Orfin Finansman – <i>direktor</i>	

Etienne BORIS		Odbori
 Datum rojstva: 20.02.1956 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 01.01.2022 Število delnic: 0	DIREKTOR - PREDSEDNIK KOMISIJE ZA REVIZIJE IN RAČUNOVODSKE IZKAZE Začetek mandata: 01.01.2022 Zaključek mandata: 31. december 2024	• Računovodstvo in revizija • Tveganja
	Druge funkcije • Irska: Barclays Europe – <i>direktor</i> • Nizozemska: Stahl Parent BV – <i>direktor</i>	

Thierry PIETON		Odbori
 Datum rojstva: 05.03.1970 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 11.03.2022 Število delnic: 0	DIREKTOR Začetek mandata: 11.3.2022 Zaključek mandata: maj 2023	
	Druge funkcije • Francija: Entrusted NS Holding – <i>direktor</i>	

POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

Organi upravljanja in akterji

Laurent POIRON		Odbori
 Datum rojstva: 25.09.1966 Državljanstvo: francosko Datum prvega imenovanja: 01.09.2022 Število delnic: 0	DIREKTOR - PREDSEDNIK KOMISIJE ZA IMENOVANJA IN KOMISIJE ZA NADOMESTILA Začetek mandata: 01.09.2022 Zaključek mandata: 31. avgust 2025	- Imenovanja - Prejemki
	Druge funkcije - Nemčija: Fidor Bank AG – <i>glavni izvršni direktor</i> - Francija: LP Ventures 66 – <i>predsednik</i> - Francija: Alpes Premium – <i>predsednik</i>	

Céleste THOMASSON		Odbori
 Datum rojstva: 23.09.1966 Državljanstvo: francosko in ameriško Datum prvega imenovanja: 8.12.2023 Število delnic: 0	DIREKTOR Začetek mandata: 8.12.2023 Zaključek mandata: maj 2025	
	Druge funkcije	

4.3.1.2.2 Specializirani odbori

/RAČUNOVODSKA IN REVIZIJSKA KOMISIJA NA DAN 31.12.2023

	Položaj v podjetju	položaj v odboru
Etienne Boris	Direktor	Predsedujoči
Isabelle Landrot	Direktor	Član
Patrick Claude	Direktor	Član
Isabelle Maury	Direktor	Član
Nathalie Riez-Thiollet	Direktor	Član

/KOMISIJA ZA IMENOVANJA NA DAN 31.12.2023

	Položaj v podjetju	Položaj v odboru
Laurent Poiron	Direktor	Predsedujoči
Gianluca de Ficchy	Predsednik upravnega odbora	Član
Philippe Buros	Direktor	Član

/KOMISIJA ZA PREJEMKE NA DAN 31.12.2023

	Položaj v podjetju	položaj v odboru
Laurent Poiron	Direktor	Predsedujoči
Gianluca de Ficchy	Predsednik upravnega odbora	Član
Philippe Buros	Direktor	Član

/KOMISIJA ZA TVEGANJA NA DAN 31.12.2023

	Položaj v podjetju	Položaj v odboru
Isabelle Maury	Direktor	Predsedujoči
Isabelle Landrot	Direktor	Član
Nathalie Riez-Thiollet	Direktor	Član
Patrick Claude	Direktor	Član
Etienne Boris	Direktor	Član

4.3.1.2.3 Sredstva za direktorje

V skladu z 9. členom notranjih pravil sveta direktorjev lahko direktorji kot nadomestilo za svoje dejavnosti prejmejo letno vsoto, katere velikost, ki jo določi redna skupščina, ostane nespremenjena, dokler se ne odloči drugače in jo svet razdeli med svoje člane, kot se mu zdi primerno.

Potovanja, nastanitev, obroke in stroške direktorjev v zvezi s sestanki upravnega odbora, odborov upravnega odbora, skupščine ali katerega koli drugega sestanka, povezanega z delom upravnega odbora ali odborov, plača ali povrne banka RCI Banque ob predložitvi dokazil.

Skupščina z dne 30.6.2023 je potrdila terminski plan nadomestil direktorjem (*) za poslovno leto 2023, kot sledi:

	Letni fiksni delež po načelu časovne porazdelitve	Letni variabilni delež Odkvisno od stopnje udeležbe	Dodatni znesek za predsednika
Upravni odbor	13.000 €	13.000 €	0 €
Računovodska in revizijska komisija	4.000 €	8.000 €	13.000 €
Odbor za upravljanje s tveganji	4.000 €	8.000 €	13.000 €
Komisija za imenovanja	2.000 €	4.000 €	6.500 €
Komisija za izplačila	2.000 €	4.000 €	6.500 €

(*) Razume se, da se direktorji, ki jih imenuje družbenik, Renault s.a.s., zavezujejo, da se bodo odpovedali svojim nadomestilom v zvezi s svojim položajem.

Poleg 8 primerov na leto, prejmejo dodatno nadomestilo v višini 3.000 EUR na primer.

Poleg zgoraj opisanih prejemkov direktorjem niso zagotovljeni nobeni drugi elementi prejemkov.

- Razume se, da se direktorji, ki jih imenuje družbenik, Renault S.A.S., zavezujejo, da se bodo za svoj mandat odpovedali svojim prejemkom.

POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

Organi upravljanja in akterji

4.3.1.2.4 Postopek imenovanja direktorjev

V skladu s statutom družbe ter zakoni in predpisi, ki veljajo zanj, je upravni odbor sestavljen iz najmanj treh in največ osemnajstih članov.

Mandat direktorja traja tri leta.

Direktorje lahko predlaga svet direktorjev na priporočilo odbora za imenovanja kot del

imenovanja s strani redne skupščine ali pa ga sooblikuje svet direktorjev na priporočilo odbora za imenovanja in ratificira redna skupščina.

Lahko so ponovno izvoljeni in jih lahko redna skupščina kadarkoli razreši.

4.3.1.2.5 Postopek uvajanja direktorjev

Ob prvem imenovanju ima vsak direktor koristi od postopka uvajanja, ki traja dva dni in med katerim se sreča z vsakim članom Izvršnega odbora. Direktorju koristi predstavitev Skupine, njenega upravljanja in njenih različnih dejavnosti.

Direktorji se lahko udeležijo tudi osvežitvenega usposabljanja o določenih

subjekti v skladu z veljavnimi bančnimi predpisi.

4.3.1.2.6 Politika raznolikosti

Družba je v svojem upravnem odboru izvajala politiko raznolikosti, tako da je odbor sestavljen iz direktorjev z različnimi spretnostmi in poklicnimi izkušnjami, pa tudi različnih starosti in spolov.

Za izvajanje te politike raznolikosti se svet direktorjev opira na letno poročilo o izvedbeni oceni, ki ga je predstavil odbor za imenovanja in ga predložil v odobritev v skladu z veljavno bančno zakonodajo in predpisi. To poročilo omogoča identifikacijo večšin vsakega direktorja in, kjer je to primerno, identifikacijo vseh večšin, ki niso zastopane v upravnem odboru.

Skupaj imajo člani upravnega odbora in izvršni direktorji znanja, spretnosti in izkušnje, potrebne za popolno razumevanje vseh poslovnih dejavnosti podjetja, vključno z glavnimi tveganji, ki jim je izpostavljeno, sektorjem financiranja prodaje, Zveze Renault-Nissan in avtomobilskega sektorja.

Namen te politike raznolikosti je boljše obveščanje upravnega odbora o odločanju, tako da se omogoči izražanje različnih stališč.

Ta politika se v zadnjih letih izvaja za imenovanje direktorjev in je privedla do imenovanja direktorjev, ki so imeli poklicno ozadje zunaj skupine RCI, pa tudi do spodbujanja imenovanja žensk.

4.3.1.2.7 Pojem neodvisnega direktorja

Na priporočilo odbora za imenovanja je svet direktorjev opredelil pojem neodvisnega direktorja na naslednji način:

"Direktor RCI je neodvisen, če nima nikakršnega odnosa s skupino RCI ali njenim vodstvom ali skupino Renault, kar bi lahko ogrozilo uveljavljanje njegove svobode presoje. Tako neodvisni direktor ne pomeni le neizvršnega direktorja, torej direktorja, ki nima vodstvenega položaja znotraj skupine RCI ali skupine Renault, pač pa tudi tisti, ki z njimi nima nobenih vezi posebnega interesa (pomembnega delničarja, zaposlenega, drugega) «.

Na tej podlagi je opredelila štiri direktorje kot neodvisne, kot priporoča Komisija za imenovanja z dne 18. septembra 2023.

4.3.1.2.8 Nasprotje interesov

Kolikor je znano podjetju, ni konfliktov

interesov med zasebnimi interesi članov sveta direktorjev in njihovimi dolžnostmi do družbe. Med člani sveta direktorjev ni družinskih vezi.

V zadnjem poslovnem letu noben višji direktor družbe ali pomemben družbenik ni sklenil nobenih sporazumov ali dogovorov s katero koli odvisno družbo. V skladu z Odredbo 2014-863 z dne 31. julija 2014 upravni odbor navaja, da so sporazumi, sklenjeni z matično družbo ali s hčerinskimi družbami družbe, ki so v neposredni ali posredni popolni lasti, izključeni iz obsega nadzora reguliranih sporazumov.

Kolikor je znano družbi, nobeden od članov sveta direktorjev in noben od njenih višjih direktorjev v zadnjih petih letih ni:

- bil obsojen v zvezi z goljufivimi kaznivimi dejanji;
- povezan s kakršnim koli stečajem, prisilno poravnavo ali likvidacijo v vlogi višjega vodje;
- bil predmet kakršnih koli uradnih javnih obtožb in/ali sankcij s strani zakonskih ali regulativnih organov; ali
- je bil s strani sodišča diskvalificiran od opravljanja funkcije člana upravnih, poslovnih ali nadzornih organov izdajatelja ali iz opravljanja vodenja ali vodenja poslov katerega koli izdajatelja.

Obvladovanje nasprotij interesov ureja 4. člen internih predpisov sveta direktorjev, ki določa:

Izvelek iz notranjih pravil Sveta direktorjev (člen 4)

Četrti člen: Ravnanje in navzkrižje interesov

- a) 4.1 V skladu s postopkom skupine RCI, ki se nanaša na upravljanje nasprotij interesov zaposlenih, morajo direktorji v vseh okoliščinah ohraniti svojo neodvisnost pri analiziranju, ocenjevanju, odločanju in delovanju, da se zagotovi dobro in preudarno upravljanje banke RCI.

Zavezujejo se, da ne bodo iskali ali sprejemali nobene prednosti, ki bi lahko ogrozila njihovo neodvisnost.

- b) 4.2 Direktorji obvestijo predsednika odbora o vseh navzkrižjih interesov, vključno s potencialnimi, v katere bi lahko bili neposredno ali posredno vpleteni.

Direktorji na primer obvestijo predsednika odbora o svoji nameri, da sprejmejo kakršen koli nov mandat v družbi, ki kotira na borzi in ni del skupine Renault.

Prav tako obvestijo predsednika odbora o kakršni koli kazni za goljufijo in/ali javni sankciji ter o kakršni koli prepovedi upravljanja ali delovanja, ki jim je bila morda odrejena, kot tudi o kakršnem koli stečaju, zaplembi ali likvidaciji, s katero so bili morda povezani.

- c) 4.3 Nasprotje interesov, ki vključuje direktorja, obravnava predsednik odbora. Kadar je to primerno, slednji oceni pomembnost navzkrižja interesov in odloči o ustreznih blažilnih ukrepih.

Kjer je to primerno, se zahteva komisija za imenovanja in potencialno svet direktorjev RCI Banque. V tem primeru zadevni direktor v primeru navzkrižja interesov ne sodeluje pri glasovanju o svojem primeru.

- d) 4.4 Nasprotje interesov, ki vključuje predsednika odbora, obravnava odbor za imenovanja in morda celoten svet direktorjev.

- e) 4.5 Člani sveta direktorjev vsako leto podpišejo izjavo o obstoju ali odsotnosti morebitnih navzkrižij interesov.

4.3.1.3 Delovanje in delo sveta direktorjev

4.3.1.3.1 Delovanje Sveta direktorjev

Upravni odbor se sestaja najmanj štirikrat letno in tako pogosto, kot to zahtevajo interesi družbe, ob ustreznem vnaprejšnjem obvestilu, na kakršen koli način, ki ga pošlje tajnik upravnega odbora, ki ga imenuje predsednik, v skladu z določbami statuta.

V skladu s členom L.823-17 francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce) so zakoniti revizorji vabljeni na vse seje upravnega odbora, ki preučujejo ali pripravljajo letne ali vmesne računovodske izkaze in po potrebi na druge seje hkrati s samimi direktorji.

Vsi tehnični dokumenti in informacije, ki jih direktorji potrebujejo za izpolnjevanje svojih odgovornosti, so jim poslani v skladu z veljavnimi določbami zakona in statutom družbe.

Predsednik vodi sestanke Sveta direktorjev. Določa urnik in dnevni red. Organizira in nadzoruje delo sveta in o tem poroča skupščini. Predseduje skupščinam.

Predsednik skrbi, da organi družbe delujejo pravilno in da se izvajajo najboljše prakse upravljanja. To velja zlasti za odbore, ustanovljene v okviru sveta direktorjev, katerih sestankov se lahko udeleži predsednik. Vprašanja lahko predloži v preučitev tem odborom, da podajo svoje mnenje.

Predsednik dobi vse informacije, ki so potrebne za opravljanje njegovih obveznosti in nalog. Višje vodstvo ga redno obvešča o vseh pomembnih dogodkih, ki se nanašajo na življenje skupine RCI. Zahteva lahko posredovanje vseh ustreznih dokumentov in informacij, potrebnih za razsvetlitev upravnega odbora. V zvezi s tem lahko opravi tudi razgovor z zakonitimi revizorji in, po tem, ko o tem obvesti glavnega izvršnega direktorja, s katerim koli članom višjega vodstva skupine RCI.

Predsednik zagotavlja, da so člani sveta direktorjev sposobni izpolnjevati svoje dolžnosti in da so ustrezno obveščeni.

Seje upravnega odbora potekajo na sedežu družbe in prek videokonference, kar omogoča identifikacijo in učinkovito sodelovanje direktorjev.

Zapisnik vsake seje upravnega odbora sestavi tajnik upravnega odbora, potrjen je na naslednji seji in prenesen v register, ki se vodi na sedežu družbe in je na voljo za vpogled direktorjem.

POROČILO O KORPORATIVNEM UPRAVLJANJU

Organi upravljanja in akterji

4.3.1.3.2 Delo Sveta direktorjev

Svet direktorjev se je v poslovnem letu 2023 sestal dvanajstkrat:

- Svet direktorjev je 26. januarja 2023 imenoval novega predsednika sveta direktorjev in novega direktorja.
- Upravni odbor je 10. februarja 2023 na priporočilo Računovodske in revizijske komisije pregledal poročilo o dejavnostih, odobril računovodske izkaze na dan 31.12.2022 in odobril proračun za leto 2023. Na podlagi priporočila odbora za imenovanja je predlagal podaljšanje mandata ge. Nathalie Riez in g. Thierryja Piétona kot direktorjev družbe. Upravni odbor je na podlagi priporočila komisije za prejeme odobril sistem variabilnih delnic skupine RCI za leto 2023, povečal največje razmerje variabilnih delnic s 100% na 200%, spremenil prejeme prevzemnikov tveganj z vključitvijo 50% LTI kot instrumenta prejemkov in odobril postopek upravljanja in dodeljevanja za LTI. Na podlagi priporočila Odbora za tveganja je odobril posodobitev stebra 3 in izjave o likvidnostnem tveganju. Nazadnje je odločil o pogojih izplačila prejemkov direktorjev za drugo polovico leta 2022, na podlagi prenosa s skupščine.
- Svet se je sestel 9. marca 2023, da bi odobril prodajo ruske hčerinske družbe RN Bank.
- Svet je 17. marca 2023 odobril prevzem družbe Select Vehicle Group Holding v Združenem kraljestvu in ustanovitev nove odvisne družbe Mobilize Lease&Co UK Ltd.
- Upravni odbor je 31. marca 2023 odobril Izjavo o kapitalski ustreznosti in Izjavo o likvidnostni ustreznosti (ICAAP/ILAAP) ter pregledal plačno lestvico direktorjev za poslovno leto 2023. Odobril je tudi spremembo korporativnega namena kolumbijske hčerinske družbe RCI Servicios in odobril načrtovano selitev sedeža v letu 2026.
- Svet je 24. aprila 2023 odobril matrico znanj in spretnosti direktorjev na predlog Nominacijskega odbora. Nato je na priporočilo Odbora za tveganja odobril poročilo o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, strategijo kreditnega tveganja in okvir za odobritev kreditov. Odobril je prevzem podjetja Mobility Concept GmbH (MeinAuto). Odobril je tudi povečanje osnovnega kapitala družb Heycar in Mobilize Insurance. Nazadnje je spremenil prenos pooblastil generalnega direktorja v zvezi s povečanjem osnovnega kapitala na kumulativni znesek 30 milijonov evrov.
- Svet se je sestel 23. maja 2023, da bi pregledal in odobril projekt za preklic gospoda Joao Leandra kot glavnega izvršnega direktorja. Nato je odobril prodajo ruske hčerinske družbe RNL Leasing. Zavrnil je predlagano povečanje osnovnega kapitala Mobilize Pay.
- Dne 13. junija 2023 je upravni odbor prenehal z mandatom gospoda Joao Leandra kot glavnega izvršnega direktorja družbe in imenoval gospoda Frédéric Schneiderja za začasnega glavnega izvršnega direktorja. Nato je pregledal shemo prejemkov MRT in odobril predstavljeno shemo.
- Upravni odbor je 25. julija 2023 pregledal profile kandidatov, ki jih je izbral Nominacijski odbor za položaj glavnega izvršnega direktorja RCI Banque in odobril kandidature g. Martina Thomasa in njegovo plačilo. Odobril je tudi imenovanje g. Vincenta Gelléja za direktorja računovodstva in nadzora uspešnosti, ki je nadomestil g. Stéphana Johana. Na podlagi priporočila Odbora za tveganja je odobril upravljanje CSRBB in njegovo omejitev v višini 10 milijonov evrov ter točko upravljanja (prenos na Odbor za tveganja in uvedba sklepčnosti). Pregledal in odobril je polletne računovodske izkaze na dan 30.06.2023. Preučil je in priporočil študijo partnerskega projekta s Santanderjem v okviru projekta Leasco. Odločil se je prekiniti projekt kreditne/debetne kartice in odobril povečanje osnovnega kapitala odvisne družbe Mobilize Pay v višini 1,8 milijona evrov. V odobritev je bil predstavljen projekt Fast Charge (implementacija rešitev financiranja). Nazadnje je odobril prejeme direktorjev za prvo polovico leta 2023, na podlagi prenosa s skupščine z dne 30. junija 2023 in povečanja osnovnega kapitala španske hčerinske družbe BIPI Mobility SL.
- Upravni odbor je 3. novembra 2023 organiziral strateški dan, na katerem so bile predstavljene različne teme: rezultati in akcijski načrti MFS, Renatut: avtomobilski trg in Renaultution, MFS Captive Today in Tomorrow ter 2 globoka potopa o strategiji Mobilize Lease&Co in IT strategiji. Prav tako so bili direktorjem predstavljeni rezultati samoevalvacije Sveta direktorjev. Odobril je tudi likvidacijo alžirske hčerinske družbe RCI Services Algérie in ustanovitev skupnega podjetja s partnerjem Oyak v Turčiji za razvoj zavarovalniških dejavnosti.
- Dne 8. decembra 2023 je svet direktorjev pregledal delo na proračunu za leto 2024. Odobril je izdaje obveznic in posle listinjenja za obdobje 2024/2025 ter obnovil pooblastila za njihovo izvajanje. Odobril je posodobitev upravljanja ILAAP. Na podlagi priporočila odbora za imenovanja je svet s soudeležbo imenoval gospo Céleste Thomasson, ki bo nadomestila gospo Fedro Ruibeiro. Svet je na podlagi priporočila Odbora za tveganja odobril globalno strategijo IRRBB in njen okvir upravljanja ter spremembe okvira nagnjenosti k tveganju. Svet je na priporočilo Računovodske in revizijske komisije odobril načrt notranje revizije.
- Dne 19. decembra 2023 je svet direktorjev pregledal in odobril usmeritev za zmanjšanje emisij ogljika in z njo povezane vzvode. Potrdil je imenovanje gospoda Martina Thomasa za glavnega izvršnega direktorja družbe z dne 22. januarja 2024 in imenoval gospoda Frédéric Schneiderja za namestnika glavnega izvršnega direktorja z istim datumom.

4.3.1.3.3 Specializirani odbori

Pri izpolnjevanju svojih nalog se svet direktorjev opira na delo različnih odborov.

Računovodska in revizijska komisija se je v letu 2023 sestala petkrat. Njene glavne naloge so bile predstavljati in spremljati računovodske izkaze in njihovo pripravo ter spremljati obvezne revizije skupinskih in ločenih računovodskih izkazov. Preverila je tudi načrt presoje in analizirala opravljene presoje. Komisija je spremljala učinkovitost sistemov notranjih kontrol in upravljanja tveganj, neodvisnost zakonitih revizorjev, upravljanje njihovih nerevizijskih storitev. Osredotočila se je tudi na nekonsolidirane družbe.

Odbor za upravljanje s tveganji se je v letu 2023 sestel osemkrat. Njegove glavne naloge so bile pregledati kartiranje tveganj in validacijo opredelitve tveganj, analizo in validacijo omejitev tveganja Skupine RCI, analizo akcijskih načrtov v primeru preseganja omejitev ali opozorilnih pragov. Preučil je tudi cenovne sisteme za izdelke in storitve ter politiko nadomestil glede na njen vpliv na tveganja. Nazadnje je analiziral in odobril poročilo o notranjem nadzoru, sistemih ICAAP in ILAAP ter načrt sanacije ter pomembne vidike postopkov vrednotenja in ocenjevanja notranjih modelov kreditnega tveganja družbe.

Komisija za prejemke se je v letu 2023 sestala šestkrat. Njena glavna naloga je bila pregledati politiko nadomestil skupine RCI Banque in sistem spremenljivih nadomestil za leto 2022. Komisija je pregledala tudi nadomestila, dodeljena korporativnim uslužbencem, in politiko nadomestil za posameznike, ki vplivajo na tveganje in obvladovanje tveganj.

Komisija za imenovanja se je v letu 2023 sestala dvanajstkrat. Njena glavna dolžnost je bila priporočiti člane za svet direktorjev in nove člane izvršnega odbora. Prav tako je bila zadolžena za letni pregled upravnega odbora, zlasti pa za pregled njegove strukture, sestave, raznolikosti znanja, strokovnosti in izkušenj njegovih članov, opredelitev neodvisnega direktorja in njegovih ciljev uravnotežene zastopanosti spolov.

4.3.2 Višji vodstveni delavci

4.3.2.1 Sestava višjega vodstva

V skladu z Zakonom o izvajanju CRD IV in odredbo z dne 3. novembra o notranjem nadzoru so vloge predsednika in glavnega izvršnega direktorja ločene.

Generalni direktor ima najširša pooblastila, da v kakršnih koli okoliščinah deluje v imenu družbe, v mejah korporativnega namena in pogojeno s tistimi pooblastili, ki jih zakon izrecno pripisuje skupščinam delničarjev in upravnemu odboru. Glavni izvršni direktor je pooblaščen, da podeli podpooblastila ali nadomesti pooblastila za eno ali več določenih transakcij ali kategorij transakcij.

Vendar pa mora glavni izvršni direktor pridobiti dovoljenje upravnega odbora za nakup, prodajo ali hipoteko stavb, pri čemer namerava odbor ohraniti pristojnost v takih zadevah.

Namestnik glavnega izvršnega direktorja ima v zvezi s tretjimi osebami enaka pooblastila kot glavni izvršni direktor.

Na dan 31.12.2023 je bilo višje vodstvo:

Frédéric SCHNEIDER



Datum rojstva:
06.08.1976
Državljanstvo: francosko
Datum prvega imenovanja:
13.06.2023
Število delnic: 0

NAMESTNIK GLAVNEGA IZVRŠNEGA DIREKTORJA IN DIREKTOR PRODAJE IN STRATEGIJE
Datum imenovanja: 13.06.2023

Druge funkcije

- Brazilija: Banco RCI Brasil – *direktor*
- Francija: DIAC – *direktor*
- Francija: DIAC Location SA – *direktor*
- Francija: Mobilize Lease&Co – *direktor*
- Poljska: RCI Leasing Polska – *član nadzornega sveta*
- Romunija: RCI Leasing Romunija – *predsednik sveta direktorjev*

Jean-Marc SAUGIER



Datum rojstva:
10.12.1962
Državljanstvo: francosko
Datum prvega imenovanja:
8 februar 2019
Število delnic: 0

Namestnik glavnega izvršnega direktorja in podpredsednik za finance in zakladnico
Datum imenovanja: 23.07.2019

Druge funkcije

- Francija: FGDR – *član nadzornega sveta*
- Argentina: Rombo Compañía Financiera – *direktor*
- Brazilija: Banco RCI Brasil – *predsednik sveta direktorjev*
- Kolumbija: RCI Comp de Financiero – *direktor*

4.3.2.1.1 Izvršni odbor

Izvršni odbor RCI Banque prispeva k oblikovanju politike in strategije RCI Banque. Na dan 31.12.2023 je bil Izvršni odbor sestavljen kot sledi:

Frédéric SCHNEIDER

Jean-Marc SAUGIER namestnik glavnega

Glavni direktor za skladnost skupine Pierre-Yves

Philippe DURAND

Vincent GELLE

Marc LAGRENE

Umberto MARINI

Mathieu OUDOT

Thibault PALAND

Enrico ROSSINI

Namestnik glavnega izvršnega direktorja in direktor prodaje in strategije izvršnega direktorja in podpredsednik za finance in zakladnico

BEAUFILS

Kreditni direktor

Oddelek za računovodstvo in nadzor uspešnosti

glavni direktor za tveganja

glavni uradnik za informiranje

Vodja človeških virov

glavni izvršni direktor (Francija)

Glavni izvršni direktor Mobilize Lease & Co

4.3.2.1.2 Specializirani odbori višjega vodstva

Poleg tega se višje vodstvo pri upravljanju obvladovanja tveganj skupine opira zlasti na naslednje odbore:

- finančni odbor, ki pregleduje naslednje: ekonomske analize in napovedi, stroške virov, likvidnost, obrestna tveganja in tveganja nasprotne stranke v različnih področjih skupine in odvisnih družbah. Analizirajo se tudi spremembe v izkazu finančnega položaja in izkazu poslovnega izida podjetja RCI Holding, da se lahko opravijo potrebne prilagoditve transfernih cen znotraj skupine;
- kreditni odbor, ki potrjuje zaveze, ki presegajo pooblastila hčerinskih družb in pooblaščenca za zaveze skupine;
- odbor za uspešnost, za "tveganja v zvezi z maloprodajo in veleprodajo", ki ocenjuje kakovost posojil strankam in uspešnost izterjave hčerinskih družb v zvezi z zastavljenimi cilji. V zvezi z veleprodajno dejavnostjo se pregledujejo spremembe v stanjih in kazalnikih rotacije zalog ter spremembe v trgovcih z vozili in klasifikaciji posojil;
- odbor za predpise, ki pregleduje večje regulativne spremembe bonitetnega nadzora in akcijskih načrtov ter potrjuje notranje bonitetne modele in s tem povezan sistem upravljanja;
- odbor za notranji nadzor, operativno tveganje in skladnost, ki nadzoruje celoten sistem notranjega nadzora skupine, preverja njegovo kakovost in povezane sisteme ter ustrezno prilagaja sredstva, sisteme in postopke. Opredeljuje, usmerja in spremlja načela politike upravljanja operativnega tveganja in načela sistema za nadzor skladnosti. Spremlja napredek pri akcijskih načrtih. V odvisnih družbah skupine RCI Banque deluje Odbor za notranji nadzor, operativno tveganje in skladnost;
- odbor za nove izdelke, ki preveri nove izdelke, preden se tržijo, zlasti z zagotavljanjem, da so novi izdelki v skladu s poslovno politiko skupine, proračunskimi zahtevami skupine, lokalno veljavno zakonodajo in upravljanjem tveganj skupine.

4.4 Načini udeležbe delničarjev na skupščini

Načini udeležbe na skupščini so opredeljeni v 27. do 33. členu statuta družbe v skladu z veljavno zakonodajo.

Izvleček Družbene pogodbe (27. do 33. člen)

27. člen - Vrste skupščin

Družbeniki vsako leto skličejo redno skupščino, ki mora biti sklicana v petih mesecih po zaključku poslovnega leta.

Poleg tega lahko družbeniki organizirajo redne skupščine, ki se sestajajo na izredni osnovi, oziroma izredne skupščine, kadar je njihov namen sprememba Družbene pogodbe, razen če ni z zakonom drugače določeno.

Pravilno ustanovljena skupščina zastopa vse družbenike. Njene odločitve, sprejete v skladu z zakonom in statutom družbe, so zavezujoče za vse družbenike, tudi tiste, ki so odsotni, nesposobni za udeležbo ali v nesoglasju.

Delnice, ki jih ima družba v blagajni, se pri izračunu sklepčnosti za različne seje ne upoštevajo.

Dva člana sveta delavcev, ki ju imenuje ta svet, od katerih eden predstavlja inženirje in vodstveno osebje, drugi pa podporno osebje, se lahko udeležita skupščin.

Svet direktorjev lahko odloči, da bodo družbeniki lahko sodelovali in glasovali na skupščinah prek videokonference ali katerega koli drugega telekomunikacijskega sredstva, ki jim omogoča, da se identificirajo, kot to zahteva zakon.

28. člen - Obvestila o seji

Svet direktorjev skliče družbenike na skupščino z obvestilom, v katerem navede datum, čas in kraj skupščine.

V nasprotnem primeru lahko skupščino skličejo tudi:

- a) zakoniti revizorji;
- b) zastopnik, imenovan s sklepom predsedujočega sodnika francoskega gospodarskega sodišča, ki odloča v skrajšanem postopku na predlog katere koli zainteresirane stranke ali enega ali več družbenikov, ki imajo skupaj v lasti najmanj 5% osnovnega kapitala;
- c) prejemniki.

29. člen - Kvorum - večina

Za redne in izredne skupščine veljajo zahteve glede sklepčnosti in večine, predpisane z zakonom, ter izvajajo pooblastila, ki so jim dodeljena z zakonom.

30. člen - Sestava skupščin

Vsi družbeniki, ne glede na število delnic, ki jih imajo v lasti, se lahko udeležijo skupščin, sodelujejo v postopkih in glasujejo.

Lastniki vpisanih delnic, ki so zahtevali, da se takšne delnice pravilno vpišejo v sodni register vsaj pet dni pred skupščino, so ob predložitvi identifikacije sprejeti.

Družbenike lahko zastopa drug družbenik ali njegov zakonec.

Pooblaščenec, pripravljene v skladu z zakonom, je treba sprejeti na registriranem sedežu najmanj pet dni pred dnevom seje.

Vsi družbeniki, ne glede na število delnic, ki jih imajo v lasti, se lahko udeležijo izrednih skupščin, sodelujejo v postopkih in glasujejo.

Pravica do glasovanja na rednih skupščinah pripada upravičenemu lastniku delnic, ki jim pripada pravica; pravica do glasovanja na izrednih skupščinah pripada imenovanemu zakonitemu lastniku.

Ko je sklicana skupščina, družba na svoje stroške dostavi ali pošlje glasovnice po pošti in priloge k le-tim, vsakemu družbeniku, ki to zahteva, s priporočeno pošto (zahteva se povratnica).

Družba mora spoštovati vsako zahtevo, ki jo prejme na svojem registriranem sedežu, najpozneje šest dni pred dnevom seje. Glasovanje po pošti mora vključevati nekatere informacije, kot je določeno v členih R.131-2 in naslednjih Uredbe z dne 23. marca 1967.

Družbenika mora jasno obvestiti, da se bo vzdržanost od glasovanja ali opustitev navedbe navodil za glasovanje o kateri koli točki, navedeni na obrazcu, obravnavala kot glas proti predlaganemu sklepu. Obrazec se lahko po potrebi vključi v isti dokument kot obrazec za pooblastilo. V tem primeru se uporabljajo določbe člena R.131-4 Uredbe z dne 23. marca 1967.

K glasovanju po pošti je treba priložiti dokumente, določene v členu R.131-2 zgoraj navedene uredbe. Glasovanje po pošti, poslano družbi za določeno skupščino, velja tudi za vse poznejše seje, sklicane za obravnavo istega dnevnega reda.

Glasovnice po pošti mora družba prejeti najmanj tri dni pred dnevom seje. Če se pooblaščenec vrne z glasovanjem po pošti, se pooblaščenec upošteva ob upoštevanju glasov, navedenih v glasovanju po pošti.

31. člen - Pooblašenci za sestanke – list prisotnosti

Skupščini predseduje predsednik upravnega odbora ali v njegovi odsotnosti podpredsednik, če je bil imenovan, ali direktor, ki ga imenuje upravni odbor. Če so skupščino sklicali zakoniti revizorji, zastopnik, ki ga je imenovalo sodišče, ali stečajni upravitelji, skupščino vodi eden od njihovih članov.

Glasove štejeta dva največja delničarja, ki delujeta bodisi v svojem imenu ali kot zastopnika, ali, če zavrjeta, naslednji največji delničarji in tako naprej, dokler ta odgovornost ni sprejeta.

Ti pooblašenci imenujejo tajnika seje, ki je lahko izbran zunaj članov seje.

Na skupščinah se sestavi list prisotnosti, ki vsebuje vse podatke, ki jih zahteva zakon in podzakonski predpis.

Pooblašenci skupščine lahko na sejni list priložijo vsa glasovanja po pooblastilu ali pošti, iz katerih so razvidni priimek, običajno ime in naslov vsakega zastopanega družbenika ali glasovanje po pošti, število delnic, ki jih ima v lasti, in število glasov, ki pripadajo tem delnicam. V tem primeru uradniki skupščine navedejo število pooblašencev in poštnih glasovnic, priloženih k seznamu prisotnosti, skupaj s številom delnic in glasovalnih pravic, povezanih s takimi pooblašenci in poštnimi glasovnicami.

Pooblastila in poštno glasovnice je treba predložiti istočasno in pod enakimi pogoji kot list prisotnosti.

Točnost sejnega lista, ki ga pravilno parafirajo navzoči družbeniki in predstavniki družbenikov, potrdijo uradniki skupščine.

Pristojnosti uradnikov se nanašajo izključno na organizacijo sestanka in pravilno vodenje sestanka; njihove odločitve so vedno začasne in o njih glasuje sam sestanek. Takšno glasovanje lahko sproži vsaka zainteresirana stranka.

32. člen - Dnevni red

Dnevni red seje določi svet direktorjev ali oseba, ki skliče skupščino. Vendar pa lahko pod pogoji, določenimi z zakonom, eden ali več družbenikov zahteva, da se na dnevni red vključijo nekateri osnutki sklepov, ki se ne nanašajo na predstavitev kandidatov za člane upravnega odbora.

33 člen - Zapisnik

Postopek skupščine se zapiše v zapisnik, ki se vpiše v poseben oštevilčen in parafiran register, ki ga podpišejo uradniki skupščine.

Zapisnik se lahko sestavi na zaporedno oštevilčenih, parafiranih ohlapnih listih.

Kopije ali izvlečke zapisnika, ki jih je treba zagotoviti za pravne ali druge namene, ustrezno potrdi bodisi predsednik upravnega odbora bodisi direktor, ki deluje kot glavni izvršni direktor, ali tajnik skupščine.

Takšne kopije ali izpiski veljajo za tretje osebe, pod pogojem, da so podpisi na njih veljavni.

4.5 Regulirani sporazumi

V poslovnem letu 2023 ni prišlo do nobenih sporazumov, ki bi povzročili posebno uporabo člena L.225-38 francoskega trgovskega zakonika.

4.6 Zbirna tabela trenutnih delegacij v smislu tretjega odstavka člena L.225-37-4 francoskega trgovskega zakonika

Korporativni organ	Zadevna transakcija	Najvišji znesek	Trajanje prenosa pooblastil	Izvajanje prenosa pooblastil
Skupščina z dne 19. maja 2023	Povečanje kapitala v denarju	400.000.000 €	18 mesecev	Brez

05.

KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

**5.1 Poročilo zakonitih
revizorjev o
konsolidiranih
računovodskih
izkazih**

**5.2 Konsolidirani računovodski
izkazi**

- 5.2.1 Konsolidirana bilanca stanja
- 5.2.2 Konsolidirani izkaz poslovnega izida
- 5.2.3 Konsolidirani izkaz
vseobsegajočega donosa

- 5.2.4 Konsolidirani izkaz
sprememb
lastniškega kapitala

- 5.2.5 Konsolidirani izkaz denarnih
tokov

**5.3 Pojasnila h
konsolidiranim
računovodskim
izkazom**

- 5.3.1 Odobritev računovodskih
izkazov – razdelitve
- 5.3.2 Ključni poudarki
- 5.3.3 Računovodska pravila in metode
- 5.3.4 Prilagajanje
gospodarskemu in
finančnemu okolju
- 5.3.5 Refinanciranje
- 5.3.6 Predpisi
- 5.3.7 Pojasnila h konsolidiranim
računovodskim izkazom
- 5.3.8 Odvisne družbe in podružnice
Skupine

**5.4 Dodatek 1: Informacije
o lokacijah in operacijah**

5.5 Dodatek 2: Finančna tveganja

- 5.5.1 Organizacija upravljanja tržnega
tveganja
- 5.5.2 Obvladovanje skupnih obrestnih
mer, deviz, nasprotnih strank
in likvidnostnih tveganj
- 5.5.3 Analiza strukturne stopnje

- poudarja naslednje točke
- 5.5.4 Likvidnostno tveganje

- 5.5.5 Valutno tveganje

- 5.5.6 Tveganje nasprotne stranke

5,6 Priloga 3: Zakonske

Pristojbine revizorjev

5.1 Poročilo zakonitih revizorjev o konsolidiranih računovodskih izkazih

Poročilo zakonitih revizorjev o konsolidiranih računovodskih izkazih

Za leto, ki se je končalo 31. 12. 2023

TO JE prevod v slovenščino poročila REVIZORJEV o konsolidiranih računovodskih izkazih družbe, izdanih v francoščini, in je na voljo izključno informativno za slovensko govoreče uporabnike. To poročilo ZAKONITIH revizorjev vključuje informacije, ki jih zahtevata evropska uredba in francosko pravo, kot so informacije o imenovanju ZAKONITIH revizorjev ali preverjanju poročila posloводства in drugih dokumentov, predloženih delničarjem. To poročilo je treba brati v povezavi s francoskim pravom in strokovnimi REVIZIJSKIMI standardi, ki se uporabljajo v Franciji, ter ga razlagati v skladu z njimi.

Letni skupščini delničarjev RCI Banque S.A.,

Mnenje

V skladu z zaupanjem, ki nam ga je podelila vaša letna skupščina, smo revidirali priložene konsolidirane računovodske izkaze RCI Banque S.A. za leto, ki se je končalo 31. 12. 2023.

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi dajejo resničen in pošten prikaz sredstev in obveznosti ter finančnega položaja skupine na dan 31. decembra 2023 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je takrat končalo, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Zgoraj navedeno revizijsko mnenje je v skladu z našim poročilom Revizijski komisiji.

Podlaga za mnenje

Revizijski okvir

Revizijo smo izvedli v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji. Menimo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Naše odgovornosti v skladu s temi standardi so podrobneje opisane v oddelku o odgovornostih zakonitih revizorjev za revizijo računovodskih izkazov v našem poročilu.

Neodvisnost

Revizijski posel smo opravili v skladu z zahtevami o neodvisnosti francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce) in francoskega etičnega kodeksa (Code de Déontologie) za zakonite revizorje za obdobje od 1. januarja 2023 do datuma poročila, zlasti pa nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014.

Revizijski poudarek

Ne da bi dvomili v zgoraj izraženo mnenje, vas opozarjamo na naslednjo zadevo, ki je navedena v opombi »1.3.3 Računovodska pravila in metode« v prilogi h konsolidiranim računovodskim izkazom v zvezi s spremembo metode v zvezi s prvo uporabo MSRP 17.

Utemeljitev ocen - ključne revizijske zadeve

V skladu z zahtevami členov L.821-53 in R.821-180 francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce), ki se nanašajo na utemeljitev naših ocen, vas obveščamo o ključnih revizijskih zadevah v zvezi s tveganji bistvenih napačnih navedb, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri naši reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in kako smo ta tveganja obravnavali.

Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih, o posameznih postavkah konsolidiranih računovodskih izkazov pa ne podajamo ločenega mnenja.

Ocena kreditnega tveganja in ocena oslabitve

Opredeljeno tveganje	RCI Banque S.A. priznava izgube zaradi oslabitve za kritje tveganja neizterjave posojil, ki jih je RCI Banque S.A. odobrila svojim strankam. V skladu z MSRP 9 »Finančni instrumenti« RCI Banque S.A. izračunava popravke vrednosti za pričakovane kreditne izgube na sredstvih brez znakov kreditne oslabitve (skupina 1), na sredstvih, katerih se je tveganje poslabšalo od začetnega priznanja (skupina 2) in pri neplačanih sredstvih (skupina 3), kot je opisano v pojasnilu 3. E) h konsolidiranim računovodskim izkazom. Menimo, da so rezervacije za kreditne izgube ključna revizijska zadeva zaradi pomembnega zneska terjatev do kupcev na drobno in trgovcev z avtomobili v razdelku o sredstvih v bilanci stanja, uporabe številnih parametrov in predpostavk v modelih izračuna ter uporabe presoje posloводства pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub. Ti popravki zaradi oslabitve so bili ocenjeni ob upoštevanju kontrastnega makroekonomskega okolja, ki se odraža zlasti v upočasnitvi inflacije in povečanju stopenj. To je opisano v opombi 1.3.4 "Gospodarsko in finančno okolje". Pričakovane kreditne izgube, določene v skladu z MSRP 9, so predstavljene v pojasnilu 7 h konsolidiranim računovodskim izkazom in znašajo 1.168 M€ z bruto zneskom terjatev v višini 56.583 M€ dne 31 decembra 2023.
Naš revizijski odziv	S podporo naših strokovnjakov za kreditno tveganje in strokovnjakov za IT je naše delo vključevalo: • oceno metodologij, uporabljenih za določitev parametrov, uporabljenih v modelu oslabitve, in njihovo pravilno operativno vstavljanje v informacijske sisteme; • ovrednotenje ključnih kontrol okoli ovrednotenja sprememb ključnih parametrov in predpostavk, ki podpirajo izračun popravkov vrednosti za pričakovane kreditne izgube; • ocenjevanje popravkov zaradi oslabitve na podlagi izvedenskih mnenj in pregled dokumentacije, na kateri temeljijo dodatni popravki zaradi oslabitve; • ocenjevanje predpostavk, uporabljenih pri določanju modelov, usmerjenih v prihodnost, zlasti ponderjev različnih scenarijev in upravljanja, na katerem temelji izbira ponderjev; • izvajanje kontrol informacijskega sistema RCI Banque, vključno s pregledom splošnih informacijskih kontrol, vmesnikov in samodejnih kontrol, vključenih v pripravo finančnih informacij MSRP9; • ocenjevanje trdnosti postopka združevanja (tj. razvrščanje sredstev po kategoriji MSRP 9); • izvajanje vsebinskih analitičnih postopkov o razvoju neporavnanih posojil strankam in trgovski mreži ter popravkov zaradi oslabitve kreditnega tveganja iz enega poslovnega leta v drugo; • preverjanje skladnosti informacij, objavljenih v pojasnilih k letnim računovodskim izkazom, z veljavnimi računovodskimi pravili.

Specifična preverjanja

V skladu s standardi strokovne prakse, ki veljajo v Franciji, smo nadaljevali tudi s posebnimi preverjanji, ki jih zagotavljajo pravna in regulativna besedila informacij, ki se nanašajo na skupino, podatki v upravnem poročilu upravnega odbora.

Ni nam potrebno poročati o poštenu predstavitvi in skladnosti s konsolidiranimi računovodskimi izkazi.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Oblika predstavitve računovodskih izkazov, ki se vključijo v letno računovodsko poročilo

Prav tako smo v skladu s strokovnim standardom, ki se uporablja v Franciji v zvezi s postopki, ki jih izvaja revizor v zvezi z letnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, predstavljenimi v enotni evropski elektronski obliki, preverili, ali je predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov, ki naj bi bili vključeni v letno računovodsko poročilo iz člena L.451-1-2, I francoskega monetarnega in finančnega zakonika (Code Monétaire et Financier), pripravljena pod odgovornostjo generalnega direktorja, v skladu z enotno elektronsko obliko, opredeljeno v Evropski delegirani uredbi št. 2019/815 z dne 17. 1. 2018. Kar zadeva konsolidirane računovodske izkaze, naši postopki vključujejo preverjanje skladnosti označevanja v obliki, ki jo določa zgoraj navedena uredba.

Na podlagi opravljenega dela ugotavljamo, da je predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov, ki naj bi bili vključeni v letno računovodsko poročilo, v vseh pomembnih pogledih skladna z enotno evropsko elektronsko obliko.

Zaradi tehničnih omejitev, povezanih z makrooznačevanjem konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z enotnim evropskim elektronskim formatom (ESEF), je možno, da vsebina nekaterih oznak pojasnil iz letnega računovodskega poročila ni reproducirana na enak način kot konsolidirani računovodski izkazi in pojasnila, priložena temu poročilu.

Nismo odgovorni za preverjanje, ali so konsolidirani računovodski izkazi, ki jih bo vaše podjetje na koncu vključilo v letno računovodsko poročilo, vloženo pri AMF, v skladu s tistimi, na katerih smo opravljali svoje delo.

Imenovanje revizorjev

Za zakonite revizorje RCI Banque S.A smo bili imenovani na letni skupščini²² maja 2014 za KPMG in 29. aprila 2020 za Mazars.

Na dan 31.12.2023 sta bila KPMG S.A. in Mazars v 10. oziroma 4. letu skupnega neprekinjenega poslovanja.

Odgovornosti posloводства in tistih, ki so zadolženi za upravljanje računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z MSRP in za takšen notranji nadzor, kot ga določi posloводство, da se omogoči priprava konsolidiranih računovodskih izkazov, v katerih ni pomembnih napačnih navedb zaradi goljufije ali napake.

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je posloводство odgovorno za ocenjevanje sposobnosti družbe, da nadaljuje poslovanje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo računovodske osnove delujočega podjetja, razen če se pričakuje, da bo podjetje likvidirano ali prenehalo poslovati.

Revizijska komisija je odgovorna za spremljanje procesa finančnega poročanja in učinkovitosti sistemov notranje kontrole in obvladovanja tveganj ter po potrebi notranje revizije v zvezi z računovodskimi postopki in postopki finančnega poročanja.

Konsolidirane finančne izkaze je potrdil svet direktorjev.

Odgovornosti zakonitih revizorjev za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Cilji in revizijski pristop

Naša naloga je, da izdamo poročilo o konsolidiranih računovodskih izkazih. Naš cilj je pridobiti razumno zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Razumno zagotovilo je visoka raven zagotovila, vendar ne zagotavlja, da bo revizija, opravljena v skladu s poklicnimi standardi, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz goljufije ali napake in se štejejo za pomembne, če se lahko pričakuje, da bodo posamično ali skupaj vplivale na ekonomske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Kot je določeno v členu L.823-10-1 francoskega trgovinskega zakonika (Code de Commerce), naša zakonsko predpisana revizija ne vključuje zagotovila o sposobnosti preživetja podjetja ali kakovosti upravljanja poslov podjetja.

Kot del revizije, ki se izvaja v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji, zakoniti revizor ves čas revizije strokovno presoja in poleg tega:

- Opredeli in oceni tveganja pomembne napačne navedbe konsolidiranih računovodskih izkazov, bodisi zaradi goljufije ali napake, oblikuje in izvaja revizijske postopke, ki se odzivajo na ta tveganja, ter pridobi revizijske dokaze, ki se štejejo za zadostne in primerne za pripravo podlage za njegovo mnenje. Tveganje, da se ne odkrije bistvena napačna navedba, ki je posledica goljufije, je večje kot pri tisti, ki je posledica napake, saj lahko goljufija vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali razveljavitev notranjega nadzora;
- Pridobi razumevanje notranje kontrole, ki je pomembna za revizijo, da se oblikujejo revizijski postopki, ki so primerni glede na okoliščine, vendar ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranje kontrole;
- Ovrednoti ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev ter razumnost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij posloводства v konsolidiranih računovodskih izkazih;
- Ocenjuje ustreznost uporabe računovodske podlage delujočega podjetja s strani posloводства in na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov, ali obstaja pomembna negotovost v zvezi z dogodki ali pogoji, ki lahko povzročijo znaten dvom v sposobnost podjetja, da nadaljuje poslovanje v delujočem podjetju. Ta ocena temelji na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma njegovega revizijskega poročila. Vendar pa lahko prihodnji dogodki ali pogoji povzročijo, da podjetje preneha delovati kot delujoče podjetje. Če revizor ugotovi, da obstaja pomembna negotovost, mora v revizijskem poročilu opozoriti na povezana razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če taka razkritja niso zagotovljena ali neustrezna, spremeniti mnenje, izraženo v njih;
- Ovrednoti celotno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov in oceni, ali ti izkazi predstavljajo z njimi povezane transakcije in dogodke na način, ki omogoča pošteno predstavitev;
- Pridobi zadostne ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnimi dejavnostmi znotraj skupine, da izrazi mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Revizor je odgovoren za usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije konsolidiranih računovodskih izkazov ter za mnenje, izraženo o teh konsolidiranih računovodskih izkazih.

Poročilo revizijski komisiji

Revizijski komisiji predložimo poročilo, ki vsebuje zlasti opis obsega revizije in izvedenega revizijskega programa ter rezultate revizije ur. Poročamo tudi o morebitnih pomembnih pomanjkljivostih pri notranjem nadzoru v zvezi z računovodskimi postopki in postopki računovodskega poročanja, ki smo jih opredelili.

Naše poročilo Revizijski komisiji vključuje tveganja bistvenih napačnih navedb, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve, ki jih moramo opisati v tem poročilu.

Revizijskemu odboru zagotavljamo tudi izjavo iz člena 6 Uredbe (EU) št. 537/2014, ki potrjuje našo neodvisnost v smislu pravil, ki se uporabljajo v Franciji, kot so določena zlasti v členih L.821-27 do L.821-34 francoskega trgovinskega zakonika (Code de Commerce) in v francoskem etičnem kodeksu za revizorje (*code de déontologie*). Kadar je to primerno, se z Revizijskim odborom pogovorimo o tveganjih, za katera se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in s tem povezanih zaščitnih ukrepov.

Zakoniti revizorji

Paris La Défense, 8. marec 2024

KPMG SA
Ulrich SARFATI
partner

MAZARS
Anne VEAUTE
partner

5.2 Skupinski računovodski izkazi

5.2.1 Konsolidirana bilanca stanja

/ SREDSTVA

V milijonih evrov	Pojasnila	12. 2023	12/2022 Prenovljeno*	01.01.2022 Prenovljeno*
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	2	4.733	5.874	6.745
Izvedeni finančni instrumenti	3	225	329	135
Finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4	483	521	837
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4	143	224	149
Terjatve kreditnih institucij po odplačni vrednosti	5	1.539	1.690	1.294
Posojila in predujmi strankam po odplačni vrednosti	6 in 7	53.851	48.631	44.74
Kratkoročne terjatve za davek	8	88	41	21
Odložene terjatve za davek	8	249	220	179
Terjatve za davek, razen za tekoči davek od dobička	8	322	125	112
Sredstva pozavarovalnih pogodb	8	33	36	59
Prilagoditveni računi in druga sredstva	8	1.583	978	852
Dolgoročna sredstva, razvrščena med sredstva, namenjena za prodajo		0	19	-
Finančne naložbe v pridružene družbe in skupna podjetja	9	97	66	146
Transakcije poslovnega najema	6 in 7	1.564	1.383	1.344
Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva	10	150	123	94
Dobro ime	11	136	137	149
SREDSTVA SKUPAJ		65.196	60.397	56.190

(*) Računovodski izkazi za leto 2022 so bili preračunani v skladu z MSRP 17 za zavarovalne pogodbe (glej Računovodska pravila in metode), vključno z učinkom prerazvrstitve zamenjave, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (glej pojasnilo 4 Finančna sredstva)

/ OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL

V milijonih evrov	Pojasnila	12. 2023	12/2022 Prenovljeno*	01.01.2022 Prenovljeno*
Centralne banke	13.1	2.375	3.715	3.738
Izvedeni finančni instrumenti	3	289	322	27
Finančne obveznosti po pošteni vrednosti skozi poslovni izid.	12	62	29	17
Obveznosti do kreditnih institucij	13.2	2.275	2.012	1.997
Obveznosti do strank	13.3	29.312	25.473	22.030
Dolžniški vrednostni papirji	13.4	20.316	18.108	17.971
Kratkoročne obveznosti za davek	15	135	108	227
Odložene obveznosti za davek	15	772	899	670
Obveznosti za davke, razen za tekoči davek od dobička	15	54	25	21
Računi popravkov in razne obveznosti	15	1.880	2.004	1.916
Dolgoročne obveznosti za prodajo		0	1	-
Zavarovalno-tehnične rezervacije	16	182	166	132
Rezervacije	17	151	188	162
Podrejeni dolg	19	893	886	893
Lastniški kapital		6.500	6.461	6.389
• Od tega lastniški kapital – lastniki obvladujočega podjetja		6.499	6.460	6.375
Osnovni kapital in pripadajoče rezerve		814	814	814
Konsolidirane rezerve in druge		5.256	5.160	5.117
Nerealizirani ali odloženi dobički in izgube		(358)	(198)	(402)
Čisti poslovni izid poslovnega leta		787	684	846
• Od tega lastniški kapital – neobvladujoči deleži		1	1	14
OBVEZNOSTI SKUPAJ		65.196	60.397	56.190

(*) Računovodski izkazi za leto 2022 so bili preračunani v skladu z MSRP 17 za zavarovalne pogodbe (glej Računovodska pravila in metode), vključno z učinkom prerazvrstitve zamenjave, pripoznane po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (glej pojasnilo 4 Finančna sredstva)

5.2.2 Konsolidirani izkaz poslovnega izida

V milijonih evrov	Pojasnila	12. 2023	12/2022 Prenovljeno*
Obresti in podobni prihodki	27	3.397	2.152
Odhodki za obresti in podobni odhodki	28	(2.109)	(883)
Prihodki od pristojbin in provizij	28	765	679
Stroški pristojbin in provizij	29	(383)	(311)
Čisti dobički (izgube) iz finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	30	(109)	69
Prihodki iz izdanih zavarovalnih pogodb	16	387	359
Odhodki, povezani z izdanimi zavarovalnimi pogodbami	16	(25)	(65)
Prihodki in odhodki v zvezi s pozavarovalnimi pogodbami v posesti	16	0	1
Finančni prihodki in odhodki iz izdanih zavarovalnih pogodb	16	(16)	(10)
Prihodki drugih dejavnosti	31	813	601
Stroški drugih dejavnosti	31	(759)	(576)
Čisti bančni prihodki		1.961	2.016
Splošni poslovni odhodki	32	(693)	(618)
Amortizacija in izgube zaradi oslabilve opredmetenih in neopredmetenih sredstev		(19)	(20)
Bruto donos iz poslovanja		1.249	1.378
Stroški tveganja	33	(153)	(195)
Prihodki iz poslovanja		1.096	1.183
Delež v čisti (dobičkonosni) izgubi pridruženih in skupnih podjetij ⁽²⁾	9	(12)	(127)
Dobički, zmanjšani za izgube pri dolgoročnih sredstvih		(1)	0
Dohodek, izpostavljen inflaciji ⁽³⁾		(49)	(31)
PRIHODKI PRED OBDAVČITVIJO		1.034	1.025
Davek na dohodek	34	(234)	(321)
NETO PRIHODEK		800	704
Od tega vseobsegajoči donos, pripisan neobvladujočim deležem		13	20
Od tega lastniki matičnega podjetja		787	684
Število delnic		1.000.000	1.000.000
Čisti dohodek na delnico ⁽¹⁾ in v eurih		787	684,12
Razredčeni dobiček na delnico v eurih		787	684,12

(*) Računovodski izkazi za leto 2022 so bili preračunani ob uporabi MSRP 17 za zavarovalne pogodbe (glej Računovodska pravila in metode)

(1) Neto dohodek Lastniki obvladujočega podjetja v primerjavi s številom delnic

(2) Prodaja banke RN je pozitivno vplivala na kapitalsko izkazan rezultat v višini 9 milijonov EUR za to obdobje. Oslabitev Mobility Trader Holding GmbH (Heycar) je imela negativen vpliv na rezultat kapitalsko izkazanega rezultata v višini - 20 milijonov EUR

(3) Hiperinflacija v Argentini.

5.2.3 Konsolidirani izkaz vseobsegajočega donosa

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022 Prenovljeno*
NETO PRIHODEK	800	704
Aktuarske razlike pozaposlitvenih zaslužkov	(4)	11
Prevrednotenje zavarovalnih pogodb	(3)	0
<i>Skupaj postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid</i>	(7)	11
Nerealizirani poslovni izid pri instrumentih za varovanje denarnih tokov pred tveganjem	(173)	199
Nerealizirani poslovni izid na finančna sredstva	4	(8)
Tečajne razlike	16	(1)
<i>Skupaj postavke, ki bodo pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i>	(153)	190
Druge komponente vseobsegajočega donosa	(160)	201
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	640	905
Od tega vseobsegajoči donos, pripisan neobvladujočim deležem	13	17
Od tega vseobsegajoči donos, ki ga je mogoče pripisati lastnikom obvladujočega podjetja	627	888

* Računovodski izkazi za leto 2022 so bili preračunani ob uporabi MSRP 17 za zavarovalne pogodbe (glej Računovodska pravila in metode)

5.2.4 Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala

V milijonih evrov	Kapital ⁽¹⁾	Atribut. rezerve ⁽²⁾	Konsolid. rezerve	Prilagoditev pretvorbe ⁽³⁾	Nerealizirano ali odloženo P&I ⁽⁴⁾	Čisti dobiček (delničarji matične družbe)	Kapital (delničarji matične družbe)	Kapital (Neobvladujoči deleži)	Skupaj konsolidirani kapital
Lastniški kapital po 31. decembru 2021*	100	714	4.950	(399)	(3)	846	6.208	14	6.222
Ponovna navedba MSRP 17 začetni lastniški kapital	0	0	167	0	0	0	167	0	167
Kapital na dan 1.1.2022*	100	714	5.117	(399)	(3)	846	6.375	14	6.389
Sprememba vrednosti finančnih instrumentov, pripoznanih v kapital	0	0	0	0	194	0	194	(3)	191
Aktuarske razlike v pokojninskih načrtih	0	0	0	0	11	0	11	0	11
Tečajne razlike	0	0	0	(1)	0	0	(1)	0	(1)
Čisti poslovni izid poslovnega leta (pred odobritvami)	0	0	0	0	0	684	684	20	704
Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja	0	0	0	(1)	205	684	888	17	905
Odobritev čistega dobička preteklega leta	0	0	846	0	0	(846)	0	0	0
Učinek sprememb obsega, delniških opcij in drugega	0	0	(11)	0	0	0	(11)	0	(11)
Dividenda za tekoče leto	0	0	(800)	0	0	0	(800)	(12)	(812)
Prevzem obveznosti za ponovni nakup neobvladujočih deležev	0	0	8	0	0	0	8	(18)	(10)
Lastniški kapital po 31. decembru 2022*	100	714	5.160	(400)	202	684	6.460	1	6.461
Ponovna navedba začetnega lastniškega kapitala ⁽⁵⁾	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapital na dan 1.1.2023	100	714	5.160	(400)	202	684	6.460	1	6.461
Sprememba vrednosti finančnih instrumentov, pripoznanih v kapital	0	0	0	0	(161)	0	(161)	(8)	(169)
Aktuarske razlike v pokojninskih načrtih	0	0	0	0	(4)	0	(4)	0	(4)
Prevrednotenje po zavarovalnih pogodbah	0	0	0	0	(3)	0	(3)	0	(3)
Tečajne razlike	0	0	0	8	0	0	8	8	16
Čisti poslovni izid poslovnega leta (pred odobritvami)	0	0	0	0	0	787	787	13	800
Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja	0	0	0	8	(168)	787	627	13	640
Odobritev čistega dobička preteklega leta	0	0	684	0	0	(684)	0	0	0
Učinek sprememb obsega, delniških opcij in drugega	0	0	16	0	0	0	16	0	16
Učinek sprememb kapitala	0	0	(18)	0	0	0	(18)	0	(18)
Dividenda za leto ⁽⁵⁾	0	0	(600)	0	0	0	(600)	(31)	(631)
Prevzem obveznosti za ponovni nakup neobvladujočih deležev	0	0	14	0	0	0	14	18	32
LASTNIŠKI KAPITAL DNE 31.12.2023	100	714	5.256	(392)	34	787	6.499	1	6.500

(*) Računovodski izkazi za leto 2022 so bili preračunani ob uporabi MSRP 17 za zavarovalne pogodbe (glej Računovodska pravila in metode).

(1) Osnovni kapital RCI Banque S.A. v višini 100 milijonov EUR je sestavljen iz 100 000 000 navadnih delnic v višini 100 EUR, ki so v celoti vplačane 999 999 navadnih delnic, ki jih ima Renault s.a.s

(2) Pripadajoče rezerve vključujejo presežek kapitala matične družbe.

(3) Sprememba razlik v prevodih na dan 31. decembra 2023 se nanaša predvsem na Argentino, Južno Korejo, Nizozemsko, Združeno kraljestvo, Kolumbijo, Brazilijo in Turčijo. Na dan 31. 12. 2022 je zajemal Argentino, Brazilijo, Kolumbijo, Indijo, Maroko, Poljsko, Rusijo, Švico, Turčijo in Združeno kraljestvo.

(4) Vključuje zlasti pošteno vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem, in dolžniških instrumentov v višini 46 milijonov EUR ter aktuarske dobičke in izgube MRS 19 za - 5 milijonov evrov konec decembra 2023.

(5) Razdelitev dividend na rezultat za leto 2022 v višini 600 milijonov EUR delničarju Renaulta.

5.2.5 Konsolidirani izkaz denarnih tokov

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022 Prenovljeno*
NETO PRIHODEK	800	704
Amortizacija opredmetenih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	18	19
Neto popravek vrednosti oslabitev in rezervacij	(20)	137
Delež v čisti (dobičkonosni) izgubi pridruženih in skupnih podjetij	12	127
Odloženi davek (prihodek)/odhodek	(78)	33
Čista izguba/dobiček pri naložbenju	1	(11)
Drugo (dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek poslovnega izida)	157	(80)
DENARNI TOK	890	929
Druge časovne razmejitve (pasivne časovne razmejitve)	49	173
Skupaj nedenarne postavke, vključene v čisti dobiček in druge prilagoditve	139	398
Denarni tokovi pri transakcijah s kreditnimi institucijami	(1.351)	107
• Prejemki/odlivi terjatev do kreditnih institucij	(100)	5
• Prejemki/odlivi v obveznostih do kreditnih institucij	(1.251)	102
Denarni tokovi pri transakcijah s kupci	(1.474)	(1.258)
• Prejemki/odlivi terjatev do kupcev	(5.179)	(4.953)
• Prejemki/odlivi v obveznostih do kupcev	3.705	3.695
Denarni tokovi pri drugih transakcijah, ki vplivajo na finančna sredstva in obveznosti	1.197	557
• Prejemki/odlivi, povezani z vrednostnimi papirji, razpoložljivimi za prodajo in podobno	39	285
• Prejemki/odlivi v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji	1.827	397
• Prejemki/odlivi, povezani z izterjavami	(669)	(125)
Denarni tokovi pri drugih transakcijah, ki vplivajo na nefinančna sredstva in obveznosti	(88)	11
NETO SPREMEMBA SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI IZHAJAJO IZ POSLOVANJA	(1.716)	(583)
NETO DENARNA SREDSTVA, USTVARJENA S POSLOVNIMI DEJAVNOSTMI (A)	(777)	519
Tokovi, povezani s finančnimi sredstvi in naložbami	(13)	(15)
Tokovi, povezani z opredmetenimi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	(72)	(53)
NETO DENARNA SREDSTVA IZ (ALI V UPORABI) NALOŽBENIH DEJAVNOSTI (B)	(85)	(68)
Neto denarna sredstva od/(do) delničarjev	(643)	(819)
• Odplačila kapitalskih instrumentov in podrejenih posojil	9	
• Izplačane dividende	(631)	(812)
• Prejemki/odlivi, povezani z neobvladujočimi deleži	(21)	(7)
NETO DENARNA SREDSTVA IZ/(UPORABLJENA S STRANI) DEJAVNOSTI FINANCIRANJA (C)	(643)	(819)
VPLIV SPREMEMB MENJALNIH TEČAJEV IN OBSEGA KONSOLIDACIJE NA DENARNA SREDSTVA IN USTREZNIKE (D)	73	(46)
SPREMEMBA DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH EKVIVALENTOV (A+B+C+D)	(1.432)	(414)
Denar in denarni ekvivalenti na začetku leta:	7.291	7.705
• Denarna sredstva in obveznosti pri centralnih bankah	5.836	6.729
• Stanja (sredstva in obveznosti) na računih pri kreditnih institucijah	1.455	976
Denar in denarni ekvivalenti na koncu leta:	5.859	7.291
• Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	4.729	5.836
• Stanja (sredstva in obveznosti) na računih pri kreditnih institucijah	1.130	1.455
SPREMEMBA ČISTIH DENARNIH SREDSTEV ⁽¹⁾	(1.432)	(414)

5.3 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

RCI Banque S.A., matična družba skupine, je družba z omejeno odgovornostjo z upravnim odborom in v celoti vplačanim kapitalom 100.000.000 € ob upoštevanju vseh zakonskih in regulativnih določb, ki se uporabljajo za predpise, ki urejajo kreditne institucije, in je registrirana pri Paris Registre du Commerce et des Sociétés de Paris pod številko SIRENE N°. 306 523 358.

Registrirana družba RCI Banque S.A. se nahaja na naslovu 15, rue d'Uzès 75002 Pariz, Francija.

Glavna dejavnost RCI Banque S.A. je zagotavljanje financiranja Skupine Renault, blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi.

Konsolidirani računovodski izkazi Skupine Mobilize Financial Services na dan 31. decembra se nanašajo na družbo in njene odvisne družbe ter na deleže skupine v pridruženih družbah in skupaj obvladovanih družbah.

Konsolidirani računovodski izkazi so izraženi v milijonih EUR, razen če ni drugače navedeno.

5.3.1 Odobritev računovodskih izkazov – razdelitve

Konsolidirane računovodske izkaze skupine Mobilize Financial Services na dan 31.12.2023 je odobrila seja sveta direktorjev dne 9.2.2024 in bodo predloženi v odobritev na letni skupščini delničarjev dne 20.5.2024.

Izplačilo dividend 2022

Konsolidirane računovodske izkaze skupine Mobilize Financial Services za leto 2022 je upravni odbor vzpostavil 10. februarja 2023 in jih odobril na združeni skupščini delničarjev 19. maja 2023. Odloženo je bilo, da se delničarjem izplača dividenda v višini 600 milijonov EUR na rezultat za leto 2022, tj. dividenda na delnico v višini 600 EUR.

Dividende za leto 2023

Na redni skupščini delničarjev dne 9. februarja 2024 je upravni odbor, ki je bil pozvan, da odobri računovodske izkaze za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023, sklenil izplačati dividendo v višini 600 milijonov EUR, tj. dividendo na delnico v višini 600 EUR.

5.3.2 Ključni poudarki

Vojna v Ukrajini

Konflikt v Ukrajini ter gospodarske in trgovinske sankcije, ki so bile postopoma uvedene proti Rusiji, in sankcije, ki jih je Rusija uvedla, so vplivale na poslovanje skupine. Zadevna področja vključujejo predvsem varnost zaposlenih, tveganje pomanjkanja finančnih sredstev v Rusiji, tveganje kibernetičnih napadov in okvare informacijskih sistemov.

Neto naložba RCI Banque S.A. v Ukrajini je omejena na delež kapitala v njeni lokalni odvisni družbi v višini 0,3 mio €, kar je v celoti rezervirano za leto 2022.

V Rusiji je bila RN banka 20. junija 2023 prodana za 7 milijard ruskih rubljev (76,4 milijona EUR). Skupina je imela 30-odstotni gospodarski delež v tej družbi prek holdinške družbe RN SF B.V., ki se obračunava po kapitalski metodi. Delnice RN SF B.V. so bile v celoti odpisane v letu 2022. S to prodajo so se spremenile udeležbe v pridruženih družbah v višini + 24,4 milijona EUR, od tega je bilo + 8,6 milijona EUR pripoznanih v izkazu poslovnega izida in + 15,8 milijona EUR v deviznih rezervah.

Insight Investment Group LLC je 3. avgusta 2023 sklenil

pogodbo o nakupu 100% RNL Leasing LLC (in njegove odvisne družbe RNL Finance LLC) od RCI Banque S.A.. RNL Leasing LLC in njegova hčerinska družba RNL Finance LLC sta bila prodana za 675 milijonov ruskih rubljev po davkih (6,6 milijona evrov). Skupina je imela v lasti 100-odstotni delež RNL Leasing, ki je bil v celoti konsolidiran. Pri uporabi MSRP 5 so bila sredstva in obveznosti RNL Leasing LLC prerazvrščena med "dolgoročna sredstva/obveznosti za prodajo" v Mobilize Financial Services konsolidirani računovodski izkazi skupine na dan 31.12.2022. Ta prodaja delnic je v izkazu poslovnega izida ustvarila izgubo v višini 11 milijonov EUR in predstavlja zadnjo fazo izstopa RCI Banque S.A. iz Ruske federacije, v skladu z odločitvijo, ki jo je Skupina Renault sprejela v letu 2022.

Novo izdana sredstva iz sekuritizacije

Marca je Mobilize Financial Services izvedel transakcijo v višini približno 719 milijonov EUR, podprto s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila nemška podružnica (vključno s 700 milijoni EUR v prednostnih vrednostnih papirjih in približno 19 milijoni EUR v podrejenih vrednostnih papirjih).

Francoska hčerinska družba je vzpostavila nov program listinjenja stanj načrta odkupa (LOA), ki ga je ustvaril DIAC. V okviru tega programa je bila izdana javna ponudba (oddelek "Cars Alliance Auto Lease France V 2023-1") za približno 737 milijonov EUR, podprtih s terjatvami iz najema (vključno s 700 milijoni EUR v prednostnih vrednostnih papirjih [100 milijonov EUR lastnoročno vpisanih] in približno 37 milijonov EUR v podrejenih vrednostnih papirjih).

Vnos področja uporabe

V letu 2023 se je celotnemu obsegu konsolidacije pridružilo pet novih subjektov

Bipi Mobility Germany GmbH, Mobilize Lease&Co SAS, Mobilize Lease&Co UK Ltd in Mobilize Insurance SAS so bili v celoti konsolidirani.

Poleg tega je skupina Mobilize Financial Services pridobila 36,6% družbe Select Vehicle Group Holdings Ltd prek hčerinske družbe RCI Bank UK Ltd, ki je zdaj konsolidirana s kapitalsko metodo.

5.3.3 Računovodska pravila in metode

Konsolidirani računovodski izkazi skupine Mobilize Financial Services za poslovno leto 2023 so bili v skladu z evropskimi predpisi pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je 31. 12. 2023 objavil Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), kot jih je na datum poročanja sprejela Evropska unija.

5.3.3.1 Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina Mobilize Financial Services uporablja standarde in spremembe, objavljene v Uradnem listu Evropske unije, katerih uporaba je obvezna od 1. januarja 2023.

Novi predpisi, ki jih je treba uporabljati v letu 2023

MSRP 17 in spremembe	Zavarovalne police
Sprememba MRS 12	Odloženi davek na sredstva in obveznosti, ki izhajajo iz istega posla Mednarodna davčna reforma (2. steber)
Spremembe MRS 1	Razkritje bistvenih računovodskih usmeritev
Spremembe MRS 8	Opredelitev računovodskih ocen

Uporaba sprememb MRS 12, MRS 1 in MRS 8 od 1.1.2023 nima pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine. Vplivi uporabe MSRP 17 so predstavljeni v namenskem odstavku spodaj.

Nova besedila, ki jih skupina ni uporabila vnaprej

Novi standardi in spremembe MSRP, ki jih skupina ni sprejela predčasno	Datum uporabe po IASB
Spremembe MSRP 16	Obveznosti iz najema po pogodbah o povratnem najemu in prodaji
Spremembe MRS 1	Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne obveznosti. Dolgoročne obveznosti s sporazumi

Skupina na tej stopnji zaradi sprejetja teh sprememb ne predvideva pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

Drugi standardi in spremembe, ki jih Evropska unija še ni sprejela

Poleg tega je IASB objavil nove standarde in spremembe, ki jih Evropska unija še ni sprejela.

Nove spremembe in standardi MSRP, ki jih Evropska unija še ni sprejela	Datum uporabe po IASB
Sprememba MRS 7	Pogodbe o financiranju dobaviteljev
Sprememba MRS 21	Učinek sprememb deviznih tečajev (nekonvertibilnost)

Skupina zaradi sprejetja teh sprememb ne predvideva pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze.

5.3.3.2 Uporaba MSRP 17

MSRP 17 „Zavarovalne pogodbe“, objavljen 18. maja 2017 in spremenjen s spremembami z dne 25. junija 2020, določa načela pripoznavanja, merjenja, predstavitve in razkritja zavarovalnih pogodb. Nadomešča MSRP 4

„Zavarovalne pogodbe“ in se uporablja od 1. januarja 2023. Skupina Mobilize Financial Services ni sprejela predlagane izjeme od uporabe MSRP 9 in jo je že uporabljala od 1. januarja 2018. Uvedba MSRP 17 vodi do konca prej uporabljenega pristopa prekrivanja. V skladu s priporočilom št. 2022-01,

je skupina izbrala možnost 2 za predložitev zavarovanja finančne naložbe v bilanci stanja, tj. razčlenitev

zavarovalne finančne naložbe v računovodske kategorije za bančne dejavnosti na strani sredstev v bilanci stanja.

Metodologija za izračun zavarovalnih obveznosti in sredstev ter obravnavo denarnih tokov pri pridobivanju

MSRP 17 se v skupini uporablja predvsem za zavarovalne pogodbe, ki jih izdajo, in pozavarovalne pogodbe, ki jih izdajo in/ali imajo zavarovalnice skupine.

Glede na naravo naših zavarovalnih in pozavarovalnih portfeljev — pogodbe z rokom trajanja nad enim letom in nelinearni profil tveganja — se njihove zavarovalno-tehnične rezervacije vrednotijo po splošnem modelu (znanem kot "pristop gradnikov"), ki vključuje: (1) ocene diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, ponderirane z njihovo verjetnostjo nastanka, (2) prilagoditev za nefinančno tveganje in (3) maržo za pogodbene storitve. V portfelju ni participativnih pogodb, ki bi upravičevale uporabo modela pristopa s spremenljivimi provizijami (VFA). Nobena pogodba se ne vrednoti po pristopu dodelitve premij (PAA). Zavarovalništvo ima določeno sorazmerno kritje pozavarovanja. Sestavni deli obstoječih pozavarovalnih pogodb se vrednotijo ločeno, njihov računovodski datum pa ustreza na datum varovanih osnovnih pogodb, saj je pozavarovanje povezano z generacijami pogodb. Marža za pogodbene storitve bo pripoznana v izkazu poslovnega izida po enotah kritja, zagotovljenih v obdobju. Enota za varovanje pred tveganjem se uporablja za odražanje razporeditve marže za pogodbene storitve med opravljanjem storitev.

Raven združevanja pogodb

V skladu s standardom so zavarovalno-tehnične rezervacije ovrednotene s homogenimi skupinami pogodb z uporabo naslednjih pravil združevanja:

- Po portfeljih s podobnimi tveganji in ki se upravljajo skupaj
- Po letnih kohortah
- Po skupinah dobičkonosnosti, z ločeno skupino za zahtevne pogodbe v času pripoznanja.

Denarni tok (BE – najboljša ocena)

BE zavarovalnih in pozavarovalnih portfeljev ustreza predvidenim prihodnjim denarnim tokom (zlasti premijam, zaslužkom, pripisljivim odhodkom) pogodb, vključenim v pogodbeno mejo. Te projekcije temeljijo na modelih, ki odražajo način delovanja zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb in se izvajajo v skladu z zgoraj opredeljenimi ravni združevanja. Ti projekcijski modeli temeljijo na istih temeljih kot tisti, ki se uporabljajo za izračune solventnosti. V letu 2023 so bili predmet zunanjega pregleda.

Meja pogodbe ustreza datumu, ko začne veljati pogodba in datumu, ko preneha veljati.

Stroški pridobivanja

Stroški nakupa ustrezajo provizijam za distribucijo, ki se plačajo trgovcu iz omrežja. Ti stroški nastanejo na dan veljavnosti pogodbe in se amortizirajo v skladu z istim profilom kot marža za pogodbene storitve (CSM).

Pripisljivi/nepripisljivi odhodki

Vsi režijski stroški, pripoznani v letu 2023, so v celoti razvrščeni kot odhodki, ki jih je mogoče pripisati zavarovalniškemu poslovanju in se zato v celoti odražajo v načrtovanih tokovih odhodkov.

Popravek tveganja (RA) za nefinančno tveganje

Popravek za nefinančno tveganje je namenjen kompenziranju negotovosti, ki je neločljivo povezana z zneski in časom predvidenih denarnih tokov. Temelji na opazovani porazdelitvi pogostosti škod, ki predstavljajo glavni dejavnik tveganja zavarovalnega portfelja, in je umerjena s pragom zaupanja 90%, skladno s tistim, ki se uporablja v pravilih za nagnjenost k tveganju. Popravek tveganja se amortizira v skladu s profilom denarnih tokov škod.

Pogodbena marža za storitve (CSM)

Pogodbena marža za storitve predstavlja del dobička iz sklenjenih zavarovalnih pogodb, ki bo v ocenjeni življenjski dobi zavarovalnih pogodb odložen in postopoma vnesen v dohodek. Opredeljena je, ko se naročnina na pogodbe in razvija v času trajanja pogodb, odvisno od izkušenj in predpostavk, ki se razlikujejo od prvotnih pričakovanj.

Varovalne enote

Enote varovanja pred tveganjem se uporabljajo za merjenje obdobja kritja tveganj za namene pripoznavanja prihodkov (marža za pogodbene storitve). Te enote varovanja temeljijo na profilu tveganja letnih kohort pogodb, upoštevajoč profil tveganih zneskov.

Diskontna obrestna mera

Diskontne stopnje se določijo z uporabo metode od spodaj navzgor, ki se ji doda nelikvidnostna premija. Krivulja donosa brez tveganja je opredeljena s strani EIOPA

/ NETVEGANA OBRESTNA MERA EIOPA NA DAN 31.12.2023:

EIOPA - RFR (FY2023)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Terminske stopnje (letno)	3,73%	2,68%	2,46%	2,51%	2,62%	2,72%	2,81%	2,88%	2,96%	3,05%

Prilagoditev premije za nelikvidnost izhaja iz krivulje tržne cene z uporabo Mertonovega modela strukturnega kreditnega tveganja in prilagoditve stroškov kapitala (CoC) za odpravo "pričakovane" verjetnosti neplačila in premij za kreditno tveganje za (ne)pričakovane izgube, prilagojene glede na portfelj obveznic.

OCI možnosti

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila, da uporabi možnost razporeditve finančnih prihodkov in odhodkov za obdobje med izkazom poslovnega izida in drugim vseobsegajočim donosom.

Obravnavanje notranjih kritij

Obravnavanje notranjih kritij ustreza izključno preračunu provizij za distribucijo, ki jih zavarovalnice skupine plačajo odvisnim družbam skupine.

Ustrezne računovodske ocene

Vse temeljne tehnične predpostavke, ki se uporabljajo za izračun prihodnjih denarnih tokov iz zavarovalnih portfeljev, so opredeljene na podlagi statističnih študij podatkov o portfeljih in predstavljajo najboljšo oceno teh elementov na datum izračuna.

- Pogostost zahtevkov
- Stopnja sprejemanja zahtevkov
- Obdobja odškodnine za varovanje mesečnih plačil osnovnega financiranja
- Cene pogodb o predčasnem odkupu
- Stroški na enoto

Finančne predpostavke temeljijo na podatkih, ki jih posreduje regulator, in tržnih podatkih, ki jih uporablja skupina.

Vplivi prehoda

Ker se MSRP 17 uporablja za nazaj s 1. januarjem 2022, je skupina menila, da ni bilo mogoče pridobiti vseh preteklih podatkov, ki bi bili potrebni za oceno pogodb v portfelju na datum prehoda, z uporabo popolnega retrospektivnega pristopa brez pretiranih stroškov in prizadevanj. V skladu s tem je bil spremenjen retrospektivni pristop sprejet in uporabljen za celoten zadevni obseg, da bi se upošteval vpliv prehoda na računovodske izkaze na dan 1. januarja 2022.

Učinek prehoda je pozitivno vplival na kapital v višini 167 milijonov EUR v začetni bilanci stanja na dan 1.1.2022.

Ta pozitivni učinek na lastniški kapital je posledica hitrejšega pripoznavanja dobičkov po MSRP 17, povezanih s profilom enot varovanja pred tveganjem, ki odražajo zmanjšanje tveganih zneskov, ki ustrezajo spremembi osnovnih finančnih postavk. V skladu z MSRP 4 se zavarovalne premije zaslužijo enakomerno.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Kot zahteva MSRP 17, so bili primerjalni računovodski izkazi preračunani, da bi se upoštevala uporaba standarda na dan 1.1.2022. Tehnične rezervacije v skladu z MSRP 17 na dan 31.12.2022 so bile opredeljene z uporabo splošnega modela za portfelj na podlagi začetne bilance stanja, ki izhaja iz prehoda na dan 1.1.2022.

Tehnične rezervacije za merjenje vrednosti zavarovalnih pogodb so predstavljene v namenski vrstici »Obveznosti iz izdanih zavarovalnih pogodb« v izkazu finančnega položaja. Predstavljajo znesek v višini 436 milijonov EUR na dan 31. 12. 2021, 132 mio EUR na dan 1.1.2022 po uporabi MSRP 17 in 166 mio EUR na dan 31.12.2022.

V milijonih evrov	31/12/2021	31/12/2021 Prenovljeno	Prilagoditev	31/12/2022	31/12/2022 preračunano	Prilagoditev
Aktivne zavarovalne in pozavarovalne pogodbe	105	59	(46)	63	36	(27)
Obveznosti — izdane zavarovalne pogodbe	(436)	(132)	304	(425)	(166)	259
Kratkoročne obveznosti za davek			(91)			(81)
Prevrednotenje čistega kapitala			167			151

Prehod 1. januarja 2022 je privedel do novih računovodskih razčlenitev v okviru agregata bilance stanja "Obveznosti — zavarovalne pogodbe, ki jih izdajo instrumenti listinjenja". Obveznosti v višini -132 mio EUR na dan 31.12.2021, predstavljene v zgornji tabeli, se razčlenijo na naslednji način:

- Najboljša ocena (BE) prihodnjih denarnih tokov: 155 milijonov EUR
- marž za pogodbene storitve (CSM): - 274 mio €

- popravek tveganja (RA): - 13 milijonov EUR

Čisti prihodki iz zavarovalnih dejavnosti so predstavljeni v namenski vrstici v izkazu poslovnega izida skupine Mobilize Financial Services. Predstavljajo vpliv v višini 44 mio € v izkazu poslovnega izida za prvo polovico leta 2022 in 95 mio € v celem letu 2022.

V milijonih evrov	31/12/2022	31/12/2022 preračunano	Prilagoditev
Rezultat zavarovanja	314	285	(29)
NBI	314	285	(29)
Rezultat pred davki	310	285	(25)
Čisti dobiček	202	185	(16)

5.3.3.3 Načela konsolidacije

Področje uporabe in metode konsolidacije

Konsolidirani računovodski izkazi vključujejo računovodske izkaze družb, nad katerimi skupina neposredno ali posredno (odvisne družbe in podružnice) izvaja obvladovanje v smislu MSRP 10 (pridružene družbe ali skupno obvladovanje – skupni podvigi).

Listinjena sredstva družb Diac SA, RCI FS Ltd ter italijanskih, španskih in nemških podružnic, za katere je skupina Mobilize Financial Services obdržala večino tveganj in koristi, ostanejo na strani sredstev v bilanci stanja. V skladu z MSRP 10 skupina obdrži nadzor nad nosilci listinjenja FCT, ki jih ustvari kot del svojega programa listinjenja, ker obdrži najbolj tvegane delnice. To je tisto, kar določa, kdo ima moč v vozilu sklada za listinjenje FCT. Tako lahko skupina zaradi obvladovanja konsolidira in odpravi vzajemne transakcije, hkrati pa zadrži odstopljene terjatve. Odstopljene terjatve ter natečene obresti in oslavljeni popravki vrednosti se še naprej pojavljajo na strani sredstev v bilanci stanja skupine. Hkrati so obveznice, ki jih izda Sklad, vključene v obveznosti bilance stanja skupine in pripadajoči odhodki predstavljeni v izjavi o poslovnem izidu.

Tako med postopkom listinjenja skupina ne odpravi pripoznanja listinjenih terjatev, ker nosilec (sklad za

listinjenje -FCT), ki upravlja listinjenje, ostaja pod nadzorom skupine Mobilize Financial Services. Nepripoznanje terjatev, dodeljenih v okviru programov listinjenja, podpira 3.2.4. člen MSRP 9.

Opozoriti je treba, da so po poslovnem modelu „izterjave“ kot del računovodske politike in politike praga skupine odstopi terjatev prek listinjenja redki, vendar pomembni. Ta prodaja terjatev z listinjenjem ne postavlja pod vprašaj poslovnega modela „izterjave“, ki se uporablja za te portfelje.

Pridružene družbe in skupni podvigi se obračunavajo po kapitalski metodi (MSRP 11).

Pomembne transakcije med konsolidiranimi družbami so izničene.

Podjetja, vključena v konsolidacijo skupine Mobilize Financial Services, so večinoma podjetja Renault, Nissan, Dacia, Samsung in Datsun, ki se ukvarjajo s prodajo vozil, ter povezana storitvena podjetja.

Nakupna vrednost delnic in dobrega imena

Dobro ime se meri na datum prevzema kot razlika:

- skupni preneseni znesek, merjen po pošteni vrednosti, in vsak znesek udeležbe, ki ne daje kontrolnega deleža v prevzeti družbi;
- neto knjigovodske vrednosti pridobljenih opredeljivih sredstev in obveznosti.

Stroški, povezani s pridobitvijo, kot so posredniške provizije, svetovalne provizije, pravne, računovodske, cenitvene in druge strokovne in svetovalne provizije, se evidentirajo kot odhodki za obdobja, ko nastanejo stroški in prejete storitve.

Stroški izdaje dolga ali lastniškega kapitala se obračunajo v skladu z MRS 32 in MSRP 9.

Če poslovna združitev ustvari negativno dobro ime, se zadevni znesek takoj pripozna v poslovnem izidu.

Preizkus oslabilte se izvede vsaj enkrat letno in kadar koli je razvidna izguba vrednosti, s primerjavo knjigovodske vrednosti sredstev z njihovo nadomestljivo vrednostjo, pri čemer je slednja najvišja vrednost med pošteno tržno vrednostjo (po odštetju stroškov odtujitve) in vrednostjo delujočega podjetja. Uporabljena vrednost temelji na tržnem pristopu in se določi z uporabo večkratnikov za vsako skupino denar ustvarjajočih enot, ki jih sestavljajo pravne osebe ali njihove skupine v isti državi. Za vse tako testirane denar ustvarjajoče enote se uporablja enotna diskontna vrednost, ki je netvegana

10-letna termimska obrestna mera, povečana s povprečno premijo za tveganje

za sektor, v katerem poslujejo.

Enoletne projekcije podatkov o poslovnem izidu se uporabljajo za večino denar ustvarjajočih enot, razen za BIPI, ki je 8. Uporabljena diskontna stopnja je BIPI WACC.

Dobro ime se zato meri po nakupni vrednosti, zmanjšani za vse vnaprej vračunane izgube zaradi oslabilte. Če se ugotovi oslabilte, se izguba zaradi oslabilte pripozna v izkazu poslovnega izida.

Transakcije z neobvladujočimi deleži (nakupi/prodajami) se knjižijo kot kapitalne transakcije. Razlika med prejetim ali plačanim zneskom in knjigovodsko vrednostjo prodanih ali kupljenih neobvladujočih deležev se pripozna neposredno v kapitalu.

Neobvladujoči deleži

Skupina je odobrila zavezo odkupa deležev manjšinskih delničarjev v popolnoma konsolidiranih odvisnih družbah. Za skupino te zaveze odkupa predstavljajo pogodbene obveznosti, ki izhajajo iz prodaje prodajnih opcij. Izvršilna cena za te možnosti se določi z oceno cene, ki bi jo morala Mobilize Financial Services plačati neobvladujočim deležem, če bi bile opcije uveljavljene, ob upoštevanju prihodnjih donosov na portfelj financiranja, ki obstaja na datum zaključka, in rezervacij, določenih v sporazumih o sodelovanju v zvezi s hčerinskimi družbami.

V skladu z določbami MRS 32 je skupina pripoznala obveznost, ki izhaja iz prodajnih opcij, prodanih neobvladujočim deležem izključno obvladovanih podjetij v skupnem znesku 157 milijonov EUR na dan 31. decembra 2023, v primerjavi s 186 milijoni EUR na dan 31. decembra 2022. Ta zaveza se najprej izmeri po sedanji vrednosti ocenjene izvršilne cene prodajnih opcij.

Protipostavke za to zavezo se knjižijo kot zmanjšanja neobvladujočih deležev, na katerih temeljijo opcije, in kot saldo zmanjšanje kapitala, ki ga je mogoče pripisati lastnikom obvladujoče družbe. Obveznost pripoznanja obveznosti, čeprav prodajne opcije niso bile uveljavljene, pomeni, da je skupina, da bi bila dosledna, sprva uporabila enako računovodsko obravnavo, kot je veljala za povečanje njenih deležev v odvisnih podjetjih.

Če možnosti niso bile uveljavljene, ko ta obveznost poteče, se prejšnji vnosi razveljavijo. Če se opcije uveljavijo in se izvede odkup, znesek, pripoznan kot obveznost, ugasne z denarnimi izdatki, povezanimi z odkupom neobvladujočih deležev

Podrobnosti o odvisnih družbah, v katerih so pomembni neobvladujoči deleži, so v pojasnilu 1.3.8.2

5.3.3.4 Predstavitev računovodskih izkazov

Zbirni izkazi so predstavljeni v obliki, ki jo priporoča Autorité des Normes Comptables (francoski organ za računovodske standarde) v svojem Priporočilu št. 2017-02z dne 14. junija 2017 o obliki konsolidiranih računovodskih izkazov za institucije bančnega sektorja, ki uporabljajo mednarodne računovodske standarde.

Poslovni prihodki vključujejo vse prihodke in odhodke, ki so neposredno povezani s poslovanjem skupine, ne glede na to, ali se te postavke ponavljajo ali so posledica enkratnih odločitev ali transakcij, kot so stroški prestrukturiranja.

5.3.3.5 Ocene in sodbe

Za vzpostavitev računovodskih izkazov mora skupina Mobilize Financial Services izdelati ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost določenih sredstev in obveznosti, postavk prihodkov in odhodkov ter informacij, razkritih v določenih pojasnilih. Skupina Mobilize Financial Services redno pregleduje svoje ocene in ocene, da upošteva pretekle izkušnje in druge dejavnike, ki se glede na gospodarske okoliščine štejejo za pomembne. Če spremembe teh predpostavk ali okoliščin niso takšne, kot so pričakovane, se lahko podatki, sporočeni v prihodnjih računovodskih izkazih, razlikujejo od trenutnih ocen. Glavne postavke v računovodskih izkazih, ki so odvisne od ocen in predpostavk, so nadomestljiva vrednost posojil in predumov strankam ter popravki vrednosti oslabilte in rezervacij.

Te ocene se upoštevajo v vsakem ustreznem pojasnilu.

Pomembne predpostavke za izračune MSRP 9

Ti so blizu tistim, ki se uporabljajo za poslovno leto 2022, ki se mu doda napovedani negativni učinek na znesek rezervacij za uporabo nove opredelitve neplačila za področje uporabe, obravnavano po napredni metodi.

Pogled naprej

V prihodnost usmerjena določba je sestavljena iz statistične določbe in določbe o sektorskem strokovnem znanju.

Sektorski pristop

V prihodnost usmerjena določba vključuje določbo o industriji za varovanje pred tveganjem nekaterih posebnih poslovnih panog (vključno s podjetji, ki delujejo v teh panogah, in posamezniki, ki delajo v teh podjetjih).

Konec decembra 2023 so bili sektorji, ki so bili opredeljeni kot tvegani, zlasti zaradi naraščajočih cen surovin in energije ter obrestnih mer, hoteli, restavracije, tekstil, distribucija oblačil in gradbeništvo, dodani v zadnjem pregledu, opravljenem oktobra 2023.

Sektor potniškega prometa se ne šteje več za tvegan sektor zaradi vrnitve v normalno stanje po COVID-u in okrevanja turizma, zlasti ponovnega odprtja Kitajske, pa tudi zaradi vpliva javnih politik, kot so tiste, ki se izvajajo v Nemčiji.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Povprečna stopnja rezervacij za te segmente se je povečala z uporabo povprečne stopnje rezervacij B1 (skupina 1) in neporavnanih obveznosti B2, ki se uporabljajo za izpostavljenosti B1. Metodologija je bila revidirana, ker je študija prehodov z skupine 1 na skupino 2 pokazala, da plačilno obnašanje podjetij in zaposlenih ni več prilagojeno s prejšnjo stopnjo rezervacij.

Vpliv na leto 2023 je znašal 17 milijonov EUR, predvsem zaradi rezervacije v višini 24 milijonov EUR, povezane z vključitvijo gradbenega sektorja. Poleg tega je prišlo do razveljavitev

29 mio € zaradi spremembe metodologije oblikovanja rezervacij,

8,5 milijona EUR po umiku prometnega sektorja in končno 3 milijone EUR za strokovno znanje posameznih sektorjev ter sektorjev MSP (malih in srednjih podjetij) v Franciji.

Konec decembra 2023 so strokovne sektorske rezervacije znašale 29,4 milijona evrov, konec decembra 2022 pa 46,9 milijona evrov.

Statistični pristop

Statistična določba temelji na treh scenarijih:

- "Stabilnost": zagotavljanje stabilnosti parametrov pričakovanih rezervacij za kreditne izgube za naslednja tri leta (ECL: pričakovane kreditne izgube) na podlagi najnovejših razpoložljivih parametrov tveganja;
- "Izhodišče": Uporaba parametrov stresa iz notranjih modelov. Projekcije temeljijo na makroekonomskih podatkih, uporabljenih kot del ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) institucije, iz septembra 2023. To omogoča, da se PD in LGD ter s tem ECL poudarijo pri portfeljih z modeli;
- „Neželeni učinki“: podoben pristop kot pri izhodiščnem scenariju, vendar z uporabo poslabšanih makroekonomskih podatkov, uporabljenih v ICAAP, ki vodijo do višjih ECL.

Različni scenariji se nato ponderirajo, da se upoštevajo najnovejše makroekonomske projekcije OECD (sprememba BDP, stopnja brezposelnosti in inflacija) in njihova verjetnost pojava, kar omogoča izračun statistične v prihodnost usmerjene rezervacije (znesek rezervacije, pridobljen v primerjavi z računovodskimi določbami scenarija stabilnosti v skladu z MSRP 9).

Konec septembra 2023 so bili obeti ECB za rast razpoložljivih dohodkov pozitivni v času, ko je bila skupna inflacija nižja od prejšnjega leta in so trgi dela ostali trdni. Gospodarska rast je ostala zmerna do konca leta 2023.

Pričakuje se, da bo svetovno gospodarstvo v letu 2024 delovalo bolje, saj se inflacija upočasnjuje in trg dela krepi, rast obrestnih mer pa že vpliva na rast BDP.

Rast bi lahko bila višja od pričakovane, če bi trg dela ostal odporen in če bi povečanje realnih dohodkov pozitivno vplivalo na moralo potrošnikov in podjetij.

Glede na to, da se notranji modeli uporabljajo pri izračunu v prihodnost usmerjenih statističnih podatkov in ob upoštevanju postopne normalizacije makroekonomskih razmer, se osnovni scenarij najbolj usklajuje z makroekonomskimi projekcijami OECD (junij 2023). Posledično ostaja scenarij, ki velja za najverjetnejšega.

Glede na visoko volatilnost v letih 2020 in 2022 (kriza COVID-19, lockdown, vojna v Ukrajini, polprevodniška kriza) in opažene makroekonomske spremembe (pospešitev inflacije) se je verjetnost pojava scenarija stabilnosti štela za relativno nizko.

Glede na postopno stabilizacijo gospodarskega okolja v letu 2023 in napovedani konec ciklov zaostrovanja denarja se zdaj šteje, da je scenarij stabilnosti bolj verjeten. Njegovo ponderiranje je bilo zato popravljenega navzgor.

Nasprotno pa je bilo ponderiranje neugodnega scenarija popravljenega navzdol, kar odraža težnjo k makroekonomski stabilizaciji in konvergenci napovedi OECD s tistimi iz osnovnega scenarija.

Ker so projekcije novih makroekonomskih kazalnikov med OECD in neugodnim scenarijem manj povezane, se scenarij šteje za manj verjetnega kot v decembru 2022.

Stranke	FL Weight Scenario - December 2022			FL Weight Scenario - December 2023			Varianca		
	Stabilnost	Izhodiščna vrednost	Negativno	Stabilnost	Izhodiščna vrednost	Negativno	Stabilnost	Izhodiščna vrednost	Negativno
Francija	0,10	0,65	0,25	0,35	0,55	0,10	0,25	(0,10)	(0,15)
Nemčija	0,10	0,60	0,30	0,35	0,55	0,10	0,25	(0,05)	(0,20)
Italija	0,10	0,65	0,25	0,35	0,45	0,20	0,25	(0,20)	(0,05)
VB	0,10	0,65	0,25	0,35	0,50	0,15	0,25	(0,15)	(0,10)
Brazilija	0,55	0,10	0,35	0,30	0,45	0,25	(0,25)	0,35	(0,10)
Španija	0,10	0,65	0,25	0,35	0,45	0,20	0,25	(0,20)	(0,05)
Koreja	0,10	0,65	0,25	0,35	0,50	0,15	0,25	(0,15)	(0,10)
Non-G7 (ECLAT)	0,10	0,65	0,25	0,35	0,45	0,20	0,25	(0,20)	(0,05)

Mreža trgovcev	FL Weight Scenario – December 2022			FL Weight Scenario - December 2023			Variance		
	Stabilnost	Izhodiščna vrednost	Negativno	Stabilnost	Izhodiščna vrednost	Negativno	Stabilnost	Izhodiščna vrednost	Negativno
Francija	0,10	0,65	0,25	0,35	0,55	0,10	0,25	(0,10)	(0,15)
Nemčija	0,10	0,60	0,30	0,35	0,55	0,10	0,25	(0,05)	(0,20)
Italija	0,10	0,65	0,25	0,35	0,45	0,20	0,25	(0,20)	(0,05)
VB	0,10	0,65	0,25	0,35	0,50	0,15	0,25	(0,15)	(0,10)
Brazilijska	0,55	0,05	0,40	0,30	0,45	0,25	(0,25)	0,40	(0,15)
Španija	0,10	0,65	0,25	0,35	0,45	0,20	0,25	(0,20)	(0,05)
Koreja							0,00	0,00	0,00
Non-G7 (ECLAT)	0,10	0,65	0,25	0,35	0,45	0,20	0,25	(0,20)	(0,05)

Spremembe parametrov, uporabljenih za izračun statistične v prihodnost usmerjene rezervacije na dan 31.12.2023:

V letu 2022 je Mobilize Financial Services razvil notranje modele (za portfelje, kjer je bilo to mogoče, tj. z zadostno količino in kakovostjo podatkov) ter te modele uporablja za izračun v prihodnost usmerjenih statističnih rezervacij od leta 2022.

Za portfelje brez notranjih modelov so bili vzpostavljeni pooblaščenosti (primer uporabljenih pooblaščenosti: povprečje rezultatov za portfelje z notranjimi modeli za portfelje brez notranjih modelov).

Dejavnost financiranja strank

Po spremembah načina tehtanja različnih scenarijev je konec decembra 2023 statistično napovedana rezervacija za stranke znašala 100,2 milijona EUR, konec decembra 2022 pa 99,6 milijona EUR.

Konec decembra 2023 je statistična rezervacija za stranke v Franciji znašala 27,8 milijona EUR, konec decembra 2022 pa 33,7 milijona EUR.

OECD predvideva izboljšave v francoskem in nemškem gospodarstvu v primerjavi z letom 2022. Ponderiranje neugodnega scenarija se je zmanjšalo na 10%, scenarij stabilnosti pa se je povečal na 35%, kar upravičujeta nižja inflacija in višji BDP.

V Združenem kraljestvu in Koreji se je inflacija od vrhunca konec leta 2022 še naprej zniževala. BDP in stopnja brezposelnosti se rahlo znižujeta in je zelo blizu izhodiščnemu scenariju. Na podlagi teh dejavnikov se je Odbor za prihodnost odločil, da neugodnemu scenariju dodeli ponder v višini 15% v primerjavi s 25% v decembru 2022.

Za Italijo in Španijo je Odbor neugodnemu scenariju dodelil ponderiranje v višini 20% v primerjavi s 30% v decembru 2022. Kljub napovedim o upočasnitvi BDP bi se morale stopnje brezposelnosti in inflacije v letih 2023 in 2024 še naprej izboljševati. Odbor je menil, da je izhodiščni scenarij najverjetnejši, s ponderiranjem 45%.

Manjše države so se v preteklosti počasneje odzivale na gospodarske recesije. Zaradi tega se je Odbor za prihodnost odločil dodeliti 20-odstotni ponder za neugodni scenarij in 45-odstotni ponder za osnovni scenarij.

Brazilske BDP in stopnja brezposelnosti sta v zadnjih letih ostala zelo nestanovitna. Pričakuje se, da se bo brazilsko gospodarstvo upočasnilo na 0,8% v letu 2023, potem ko se je v letu 2022 povečalo za 2,9%, preden se bo v letu 2024 okrepilo na 2,0%. Pričakuje se, da bodo dejavniki, kot so počasnejša rast zaposlenosti in zaostreni posojilni pogoji, omejili potrošnjo in naložbe potrošnikov. Glede na zgodovinsko gospodarsko negotovost Brazilije je bil neugodnemu scenariju dodeljen konservativni ponder v višini 25% in scenariju stabilnosti v višini 30%.

Dejavnost financiranja mreže:

Ponderiranje vsakega scenarija je bilo usklajeno s ponderji, ugotovljenimi za dejavnost financiranja strank.

Zaradi teh ponderiranih sprememb je konec decembra 2023 statistično napovedana rezervacija za mreže trgovcev znašala 1,6 milijona EUR, decembra 2022 pa 1,4 milijona EUR.

Francoska statistično napovedana rezervacija za mreže trgovcev je znašala 0,03 milijona EUR v primerjavi z 1,0 milijona EUR decembra 2022.

V prihodnost usmerjena statistična občutljivost v primerjavi z decembrom 2022:

Uporaba 100-odstotnega ponderja za scenarij stabilnosti bi zmanjšala statistično oslabitev za 101,3 milijona EUR.

Uporaba 100-odstotnega ponderja za osnovni scenarij bi zmanjšala statistično oslabitev za 9,8 milijona EUR.

Uporaba 100-odstotnega ponderja za neugoden scenarij bi to oslabitev povečala za 224,8 milijona EUR.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Skupaj v prihodnost usmerjeno: Dejavnost financiranja strank in trgovcev:

Konec decembra 2023 je bil statistični pristop 101,8 milijona EUR, konec decembra 2022 pa 101,0 milijona EUR.
Konec decembra 2023 je bil industrijski pristop 29,4 milijona EUR, konec decembra 2022 pa 46,9 milijona EUR.

Statistične in industrijske rezervacije so znašale 131,2 milijona EUR v primerjavi s 147,9 milijona EUR decembra 2022.

V milijonih evrov	Stranke			Mreža trgovcev			Splošno
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	12. 2023
Francija	22	13	3				38
Španija	10	4	1	1			16
Nemčija	7	8	2				17
Italija	5	6					11
Združeno kraljestvo	5	4	1				10
Južna Koreja	4	3					7
Kolumbija	2	5	1				8
Braziliya	2	3	2				7
Maroko	4	2	1				7
Poljska	1	1					2
Portugalska	2						2
Avstrija	1						1
Drugo	2	1	1				4
GLOBALNO	67	50	12	1			130

V milijonih evrov	Stranke			Mreža trgovcev			Splošno
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	12/2022
Francija	29	17	1	1			48
Španija	11	6	2				19
Italija	8	9	1				18
Nemčija	7	6	1				14
Združeno kraljestvo	10	3					13
Maroko	6	2	1				9
Kolumbija	2	4					6
Braziliya	1	2	2				5
Avstrija	3	1					4
Poljska	2	1					3
Portugalska	2	1					3
Južna Koreja	1	1					2
Drugo	1	2	1				4
GLOBALNO	83	55	9	1			148

Rezervacije za ocene (dodatne ne-modelne prilagoditve)

Rezervacije na podlagi izvedenskega mnenja se evidentirajo za okrepitev statističnih amortizacij na donosna in nedonosna posojila. V letu 2023 je oblikovanih 5 kategorij določb o strokovnem mnenju za kritje določenega tveganja: kreditno tveganje, povezano s strankami, ki so opredeljene kot krhke, tveganje, povezano z inflacijo, posamezno tveganje za korporativne nasprotnne stranke, tveganje neustreznega statističnega modela za vrsto nasprotnne stranke ali pod portfelja stranke, tveganje razvrstitve, ki ni prilagojeno stopnji tveganja MSRP9. Na dan 31.12.2023 je skupni znesek rezervacij po izvedenskem mnenju je znašala 23,8 mio €.

Ranljive stranke

Skupina MFS je v letu 2022 vzpostavila sistem za preventivno identifikacijo strank, ki imajo lahko finančne težave pri izpolnjevanju svojih obveznosti odplačevanja kredita. Ta sistem omogoča oceno resnosti finančne težave glede na 3 razrede. Od dveh razredov, ki se štejeta za najvišjo resnost; rezervacija je knjižena: 10,9 milijona EUR konec decembra 2023.

Inflacijsko tveganje

Na maloprodajnih portfeljih je prilagoditev, povezana s poslabšanjem solventnosti strank, na katere življenjske stroške vpliva inflacija, konec leta 2022 posplošena. Metodologija, ki se uporablja za umerjanje te prilagoditve, je sestavljena iz ocene, kolikšen delež portfelja v skupini 1 bi verjetno prešel na skupino 2 s poudarjanjem življenjskih stroškov in pokrivanje tega dela portfelja v skupini tveganja 1 na podlagi stopnja rezervacij skupine 2. Konec decembra 2023 je strokovno znanje o inflaciji predstavljalo rezervacijo v višini 27,3 milijona EUR v primerjavi z 42,7 milijona EUR konec leta 2022. Ta določba je bila popravljena navzdol zaradi strukturnega padca inflacije in stroškov energije v letu 2023.

Posamezno tveganje za korporativne nasprotne stranke

Za korporativne nasprotne stranke z znižano oceno tveganja in izpostavljenostjo nad minimalnim pragom se izvede individualni pregled. Namen tega pregleda je oceniti kreditno tveganje in prilagoditi morebitno oslabitev izpostavljenosti nasprotne stranke, ki je predmet posameznega pregleda, z evidentiranjem popravka vrednosti. Konec decembra 2023 so skupne rezervacije za posamezno tveganje nasprotne stranke znašale 8,2 milijona EUR v primerjavi s 14,6 milijona EUR konec decembra 2022.

Tveganje neustreznega statističnega modela

V določenih okoliščinah in na ad hoc osnovi interni modeli, ki temeljijo na statističnem pristopu, napačno ocenjujejo pričakovane izgube. Posledično se za kompenzacijo te začasne slabosti zapišejo rezervacije. Leta 2023 je bila izvedena glavna prilagoditev oslabitve dvomljivih dolgov v portfelju odvisne družbe Mobilize Financial Services Colombia. Znesek strokovnega znanja je zmanjšanje pričakovanih kreditnih izgub za 30,4 milijona evrov. Konec decembra 2023 je znesek rezervacij negativni popravek vrednosti v višini 19,7 milijona EUR v primerjavi s popustom vrednosti v višini 19,6 milijona EUR konec decembra 2022.

Klasifikacijsko tveganje

V določenih okoliščinah razvrstitev posojil podjetjem v fazi 3 (nedonosna posojila) nepravilno odraža raven pričakovanih izgub. To vprašanje se pojavlja predvsem v primeru tako imenovanih tehničnih neplačil.

5.3.3.6 Posojila in predujmi strankam ter pogodbe o finančnem najemu

Merjenje (brez oslabitve) in predstavitev posojil in predujmov strankam

Terjatve za financiranje prodaje od končnih kupcev in trgovcev so v kategoriji »Posojila in predujmi, ki jih je izdala družba«. Kot taki se na začetku evidentirajo po pošteni vrednosti in izkazujejo po odplačni vrednosti, izračunani po metodi učinkovne obrestne mere.

Učinkovna obrestna mera (EIR) je notranja obrestna mera donosnosti do zapadlosti ali, za posojila s prilagodljivo obrestno mero, do najbližjega datuma prilagoditve obrestne mere. Diskontirani znesek amortizacije na

kakršno koli razliko med začetnim zneskom posojila in zneskom, ki ga je treba plačati ob zapadlosti, se izračuna z uporabo EIR.

Poleg pogodbene komponente terjatve amortizirani stroški terjatev za financiranje prodaje vključujejo subvencije obresti, prejete od izdelovalca avtomobilov ali trgovca kot del promocijskih akcij, manipulativne provizije, ki jih plačajo stranke, in provizije, plačane za napotitev posojila, se odštejejo ali dodajo znesku terjatve. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo kot sorazmerni delež, diskontiran po učinkovni obrestni meri za terjatve, za katere veljajo.

Pogodbe o finančnem najemu, kot so opredeljene v pravilih, opisanih v razdelku 1.3.3.7, "Poslovni najemi", se v bistvu knjižijo kot terjatve za financiranje prodaje.

Opozoriti je treba, da se provizije, povezane s posojilom ali finančnim najemom, vrednotijo na aktuarski osnovi glede na EIR pogodbe. Te provizije so razporejene po življenjski dobi pogodbe. Dejansko so te provizije neposredno povezane z vzpostavitvijo pogodbe in se zato obravnavajo kot dodatni stroški v skladu z MSRP 9.

Kadar so provizije „samostojne“, niso priložene pogodbi o financiranju. Te provizije se pripoznajo v skladu z MSRP 15. Pripoznajo se v izkazu poslovnega izida, ko je izvršitvena obveza izpolnjena, tj. v določenem trenutku ali na podlagi odstotka dokončnosti (glej pojasnilo 29).

Prihodki od nadaljnje prodaje vozil ob koncu pogodb o finančnem najemu so vključeni pod "Neto prihodki/(odhodki) drugih dejavnosti."

Posledično se dobički in izgube pri nadaljnji prodaji vozil, ki izhajajo iz izvajanja najemnih pogodb, zneski, ki se zaračunajo ali izterjajo od nadomestil za tveganja glede preostalih vrednosti, ter dobički ali izgube, ki izhajajo iz škode na vozilih, zmanjšane za ustrezne zavarovalne poravnave, evidentirajo pod postavkama „Drugi prihodki, povezani z bančnimi posli“ in „Drugi odhodki, povezani z bančnimi posli“.

Znatno poslabšanje tveganja (opredelitev razporejanja v skupine)

Vsako posojilo ali terjatev se na datum poročanja razvrsti v kategorijo tveganja, odvisno od tega, ali je od začetnega pripoznanja utrpelo znatno poslabšanje kreditnega tveganja.

Ta razvrstitev je odvisna od ravni rezervacije za pričakovano oslabitev, ki se pripozna za vsak instrument:

- Skupina tveganja 1: brez poslabšanja ali neznatno poslabšanje kreditnega tveganja od nastanka;
- Skupina tveganja 2: znatno poslabšanje kreditnega tveganja od začetka oz. nasprotna stranka, ki je finančna institucija in nima investicijskega statusa;
- Skupina 3: razvrstitev neplačil nasprotne stranke

Ta segmentacija izpostavljenosti po stopnjah tveganja, ki se zahteva v skladu z MSRP 9, je vključena v procese spremljanja in upravljanja kreditnega tveganja v podjetjih skupine in se izvaja v operativnih sistemih.

Datum nastanka je opredeljen na ravni vsakega posojila ali terjatve in ne na ravni nasprotne stranke (npr. datum začetka razmerja).

Datum nastanka je opredeljen na naslednji način:

- za nepreklicne obveznosti financiranja je datum začetka datum podpisa zaveze ali, za obveznosti financiranja iz trgovske mreže, datum zadnjega pregleda limitov;

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

- za izpostavljenosti iz naslova navadnih posojil, finančnih ali poslovnih najemov je datum nastanka datum prehoda na upravljanje, tj. datum, ko se spremeni obravnava obveznosti financiranja, terjatev pa se evidentira v bilanci stanja.
- za izpostavljenost iz naslova "enotnega računa" mreže trgovcev se kot datum nastanka šteje datum zadnjega prenosa v breme na enotnem računu;
- za vrednostne papirje datum nastanka ustreza datumu nakupa.

Identifikacija in analiza kreditnega tveganja

Skupina Mobilize Financial Services trenutno uporablja več različnih notranjih bonitetnih sistemov:

- bonitetno oceno na ravni skupine za posojilojemalce v segmentu "trgovcev", ki se uporablja v različnih fazah odnosa s posojilojemalcem (začetna odobritev, spremljanje tveganja, oblikovanje rezervacij);
- bonitetno oceno na ravni skupine, ki se določi na podlagi zunanjih bonitetnih ocen in ravni kapitala vsake nasprotne stranke;
- Za posojilojemalce "stranke" se uporabljajo različni sistemi točkovanja sprejemanja; ti se razlikujejo glede na podružnico in vrsto financiranja.

Posledično se bistveno poslabšanje kreditnega tveganja ocenjuje na ravni transakcij, tj. na ravni pogodbe o financiranju (dejavnost financiranja maloprodajnih in poslovnih strank) ali finančne linije (dejavnost financiranja trgovcev). Za portfelje z bonitetno oceno IRB-A, ki so največja večina v skupini, se zniževanje iz skupine 1 na skupino 2 izvede glede na znižanje bonitetne ocene transakcije glede na izvor.

Primer: če je ocena transakcije znižana za x stopenj na datum poročanja v primerjavi z datumom nastanka, transakcijo iz skupine 1 znižamo na skupino 2.

Število stopenj "x" se določi glede na zadevni portfelj.

Bonitetna ocena ni predvidena v času trajanja transakcije niti v obdobju 12 mesecev.

Prestrukturirane (forborne) pogodbe se bodisi znižajo na skupino 2 (izvedbeni, "izvedljivi ukrep strpnosti") ali skupino 3 (neizvedbeni, "ukrep trpinčenja v stiski").

Za portfelje, ki uporabljajo standardno metodo (niso ocenjeni), se skupina 1 zniža na skupino 2 glede na različna drevesa odločanja med maloprodajnimi in trgovskimi dejavnostmi, pri čemer se med drugim upošteva prisotnost zaostalih plačil in pogodb o prestrukturiranju (forborne).

Portfelji so razdeljeni na štiri segmente, na katerih se razvijajo vedenjske ocene: maloprodaja, poslovne stranke, velike korporacije (samo Francija), trgovci.

Spremenljivke ocen so specifične za vsako državo in vsak segment:

- Kvalitativna merila: pravna oblika podjetja, starost podjetja, vrsta novega vozila/rabljenega vozila, odstotek denarnega prispevka, zakonski stan, vrsta prebivališča, poklic itd.;

- Kvantitativna merila: trajanje neporavnanih zamud, obdobje, ki je preteklo od zadnjega odloženega plačila, izpostavljenost, začetno obdobje financiranja, običajni količniki bilance stanja.

Izpostavljenosti prestrukturiranja

Skupina Mobilize Financial Services uporablja opredelitev, ki jo je podal Evropski bančni organ (EBA) v SVOJEM ITS (Izvedbeni tehnični standardi) 2013/03 rev1 z dne 24. julija 2014, za opredelitev svojih zapadlih izpostavljenosti (prestrukturirana posojila).

Strpnost (forbearance - prestrukturiranje posojil) je sestavljena iz koncesij dolžniku, ki se sooča ali se bo soočil s težavami pri izpolnjevanju svojih finančnih obveznosti.

Nanaša se na primere, v katerih pride do:

- spremembe pogojev pogodbe, da se stranki v finančnih težavah omogoči izpolnitev obveznosti (kot je sprememba števila odplačil, podaljšanje roka, sprememba zneska obroka, sprememba obrestne mere stranke);
- celotnega ali delnega refinanciranja dolžniške pogodbe v težavah (namesto njene prekinitve), ki ne bi bilo odobreno, če stranka ne bi bila v finančnih težavah.

Razvrstitev pogodb med izpostavljenosti v izterjavi je ločena od oblikovanja rezervacij (na primer za pogodbo, ki je v izterjavi in se ponovno šteje kot uspešna, se ne oblikujejo rezervacije, kljub temu pa se v celotnem preizkusnem obdobju razvrsti kot izpostavljenost v izterjavi).

Terjatve, katerih značilnosti so bile tržno ponovno dogovorjene z nasprotnimi strankami, ki niso v finančnih težavah, se ne opredelijo kot izpostavljenosti v izterjavi.

Opredelitev izpostavljenosti v izterjavi se uporablja na ravni posamezne pogodbe (v nadaljnjem besedilu: instrument), ki je v izterjavi, in ne na ravni tretje osebe (načelo prepovedi širjenja negativnih učinkov).

Finančne težave pa se ocenjujejo na ravni dolžnika.

Status pogodbe v izterjavi preneha, ko so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- Pogodba se šteje za izvedljivo in analiza finančnega stanja dolžnika kaže, da je ponovno zagotovil svojo kreditno sposobnost in sposobnost odplačila dolga;
- Je minilo najmanj dveletno poskusno obdobje od datuma, ko je pogodba dobila status v izterjavi;
- Dolžnik je opravil redna in znatna plačila v vsaj polovici poskusne dobe;
- Če nobena od izpostavljenosti do dolžnika ni zapadla več kot 30 dni po koncu poskusne dobe.

Če je pogodba, ki se trenutno šteje za normalno, vendar je bila prej razvrščena kot v izterjavi, ponovno upravičena do ukrepov, ki veljajo v statusu izterjave (kot je podaljšanje roka) ali, če je katera od izpostavljenosti do dolžnika več kot 30 dni po zapadlosti, jo je treba ponovno razvrstiti kot pogodbo v izterjavi.

Oslabitev kreditnega tveganja

V skladu z MSRP 9 ni več potrebno, da operativni dogodek pripozna amortizacijo, kot je to veljalo v skladu z MRS 39 (»nastala izguba«). Zato se vsakemu finančnemu instrumentu, ki spada v področje uporabe standarda, razporedi amortizacija za pričakovane izgube od samega začetka (razen tistih, ki izvirajo ali so pridobljeni, če pride do neplačila):

- prvotno se instrumentu dodeli izguba vrednosti, ki predstavlja pričakovano izgubo po 12 mesecih (skupina 1);
- v primeru znatnega poslabšanja kreditnega tveganja od samega začetka se instrumentu nato dodeli izguba v vrednosti, ki predstavlja pričakovane kreditne izgube za celotno obdobje.

Opredelevitev pričakovane kreditne izgube

MSRP 9 opredeljuje ECL kot pričakovanje posodobljene kreditne izgube (v glavnici in obrestih). Pričakovanje bo predstavljalo znesek rezervacije, dodeljene instrumentu ali portfelju.

Za izračun ECL standard zahteva uporabo ustreznih (preverjenih) in razumno razpoložljivih notranjih in zunanjih informacij, da se pripravijo ocene pričakovanih/v prihodnost usmerjenih izgub, ki vključujejo pretekle dogodke, trenutne razmere in napovedi prihodnjih dogodkov in gospodarskih razmer.

Splošna formula ECL:

Na podlagi zgornjih sestavin je mogoče izračunati formulo ECL, ki jo uporablja skupina Mobilize Financial Services, v splošni obliki, kot sledi:

$$ECL_{Zapadlost} = \sum_{i=1}^{mesec} EAD_i * PD_i^9 * ELBE_i^9 * \frac{1}{(1+t)^{i/12}}$$

Z:

- Zapadlost
- EAD_i = pričakovana izpostavljenost na začetku neplačila za zadevno leto (ob upoštevanju predčasnih odplačil)
- PD_i^9 = verjetnost neplačila v zadevnem letu
- $ELBE_i^9$ = najboljša ocena izgube v primeru neplačila na objektu
- t = diskontna stopnja

Vsak od parametrov je individualno umerjen.

Kreditne izgube, ki se pričakujejo v naslednjih 12 mesecih, so del kreditnih izgub, ki se pričakujejo v celotnem obdobju, in predstavljajo primanjkljaj denarnega toka za celotno obdobje, ki bi nastal v primeru neplačila v 12 mesecih po datumu konca poslovnega leta (ali krajšem obdobju, če je pričakovano obdobje finančnega instrumenta krajše od 12 mesecev), ponderiran z verjetnostjo neplačila. Zato se 12-mesečni ECL izpelje iz zgornje formule, omejene na merilne parametre v naslednjih 12 mesecih.

Zato se zdi, da je za pogodbe z zapadlostjo, krajšo od 12 mesecev, rezervacija enaka ne glede na to, ali gre za transakcijo, razvrščeno v skupino 1 ali skupino 2. Za skupino Mobilize Financial Services ima zlasti vpliv na obseg mreže trgovcev, saj zadeva predvsem kratkoročno financiranje.

Verjetnost neplačila - PD:

Skupina Mobilize Financial Services izkorišča baselske določbe za izračun parametrov MSRP 9.

Najboljša ocena izgube v primeru neplačila - ELBE9 MSRP 9:

MSRP 9 ne vključuje nobene posebne navedbe obdobja za spremljanje in zbiranje preteklih podatkov, uporabljenih za izračun parametrov LGD. Zato lahko zadevne države kot izhodišče uporabijo ocene LGD, kot je določeno v konzervativnem pristopu IRB (po potrebi se izvedejo prilagoditve).

Posodobitev:

Standard navaja, da je treba pričakovane izgube posodobiti na datum poročila po dejanski obrestni meri (AIR) za sredstvo (ali približni oceni obrestne mere, določene ob začetnem pripoznanju).

Zaradi možnosti, ki jo dovoljuje standard, in ob upoštevanju splošne strukture sporazumov skupine Mobilize Financial Services, se lahko AIR približa kot stopnja za sporazum.

Perspektiva pogleda v prihodnost:

MSRP 9 v izračun pričakovane izgube, povezane s kreditnim tveganjem (ECL), uvaja pojem bodoče izgube. S tem pojmom se upajajo nove zahteve v smislu spremljanja in merjenja kreditnega tveganja z uporabo bodočih podatkov, zlasti makroekonomskega tipa.

Vključevanje bodočih podatkov ni namenjeno določanju previdnostne marže na znesek rezervacij. Zadeva predvsem dejstvo, da pretekle ugotovitve ne odražajo nujno prihodnjih pričakovanj, zato so potrebne prilagoditve zneska rezervacije, določene na podlagi parametrov, ki so bili umerjeni izključno na podlagi preteklosti. Takšne prilagoditve zneska rezervacije se lahko izvedejo navzgor ali navzdol in morajo biti ustrezno dokumentirane.

Metoda skupine Mobilize Financial Services temelji na pristopu več scenarijev (trije scenariji). PD in LGD se določijo za vsak scenarij, da se izračunajo pričakovane izgube za vsakega od njih.

Makroekonomski kazalniki (kot so BDP in dolgoročne obrestne mere) in sektorski podatki se uporabljajo za pripisovanje verjetnosti pojava vsakemu scenariju in tako dobijo končni znesek, usmerjen v prihodnost. Makroekonomske projekcije se uporabljajo za vse pogodbe v portfelju, ne glede na produkt (posojanje, finančni najem, poslovni najem).

V Skupini določba o prihodnosti zajema dve komponenti:

- Statistično določbo, ki upošteva makroekonomske scenarije in se uporablja za vse neporavnane obveznosti v okviru mreže strank in trgovcev;
- Sektorske določbe za korporativne stranke, katerih namen je zajeti sektorje, ki so opredeljeni kot ranljivi (zlasti opažene makroekonomske spremembe - pospeševanje inflacije).

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Uporabljen opredelitev neplačila v skupini Mobilize Financial Services

Merila za neizpolnjevanje obveznosti v maloprodajnem sektorju:

- Kvantitativno merilo: absolutni prag in relativni prag sta bila presežena več kot 90 zaporednih dni; ali
- Kvalitativno merilo: Verjetnost neplačila (UTP): znaki verjetnega neplačila. Torej velja:
 - obstaja ena ali več zamud za najmanj tri mesece (v skladu z novo opredelitvijo pravil o neplačilu za štetje zamud);
 - ali poslabšanje finančnih okoliščin nasprotne stranke pomeni tveganje neizterjave. Zlasti v primeru prezadolženosti/postopkov v primeru insolventnosti, stečaja, prisilne likvidacije, osebnega stečaja ali likvidacije premoženja ali v primeru poziva k nastopu pred mednarodnim sodiščem;
 - ali obstajajo pravdni postopki med RCI in nasprotno stranko.

Kvantitativna merila za neplačilo so:

a) absolutni prag pomembnosti (SA)

- Vrednost absolutnega praga je regulator določil na 500 € za nemaloprodajna zaostala plačila.

Vrednost absolutnega praga se primerja z vsemi netehničnimi zaostanki stranke (posameznega dolžnika) na dan izračuna.

Šteje se, da je prag dosežen, če Σ (strankine netehnične zamude na dan D) > SA.

Ta izračun vseh netehničnih zamud strank je treba opraviti dnevno.

Mejna vrednost v valutah, ki niso euro:

Za države zunaj evrskega območja mora absolutni prag ustrezati 100 EUR in 500 EUR v nacionalni valuti.

Menjalni tečaji, ki se uporabljajo v skupini Mobilize Financial Services, so vedno tisti, ki jih uporablja Renault.

b) Vrednost relativnega praga je ECB določila na 1%.

Vrednost relativnega praga 1% se primerja z razmerjem „Vsota vseh zaostalih plačil stranke na dan D/ Skupna vrednost zaostalih plačil bilance stanja stranke (vključno z zaostalimi plačili) na dan D.“

Ta izračun je treba opraviti dnevno za zaostala plačila in za neporavnane obveznosti iz bilance stanja.

Šteje se, da je prag dosežen, če:

$(\Sigma (\text{dan zapadlosti D}) / \Sigma (\text{dan neporavnanih obveznosti iz bilance stanja D})) > \text{SR stranke}$

Neporavnane obveznosti stranke iz bilance stanja se izračunajo na naslednji način:

NEPORAVNANI ZNESKI =

+ zapadli neporavnani

zneski

– dobroimetja

- Stanje varščine

+ ICNE

+ Zapadlo stanje, pripoznano ob izdaji računa (glavnica)

+ Zapadlo stanje, pripoznano ob izdaji računa (stroški izterjave)

+ Zapadlo stanje, pripoznano ob izdaji računa (IR)

+ Nezapadle obveznosti (glavnica)

Opredelitev neplačila za trgovce temelji na prisotnosti vsaj enega od naslednjih privzetih meril, ki so skupna celotnemu obsegu RCI:

Privzeto:

(1) Štetje zamudnih dni

(2) Nezmožnost plačila:

- ena zapoznelost
- pravni in sodni postopki
- nepravilnosti pri reviziji zalog
- prevara
- drugi znaki verjetnosti neplačila (glej podrobnosti spodaj)
- širjenje okužbe
- konec finančne pogodbe

(3) Sodna likvidacija

(4) Zaplenitev sredstev

Za sektorje kupcev in trgovcev so izključene naslednje neplačane terjatve:

- izpodbijane terjatve: terjatve, pri katerih stranka zavrne plačilo zaradi spora glede razlage klavzul v pogodbi (če se zdi, da finančni položaj stranke ni ogrožen);
- stranke s plačilnimi pogoji, o katerih se je mogoče pogajati, če in samo če ni nobenega dvoma, da bo dolg izterjan;
- terjatve, na katere vpliva samo tveganje države: terjatev se ne sme šteti za dvomljivo samo zato, ker obstaja tveganje države.

Transakcije posojil čez noč s centralno banko so vključene v "Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah".

Pravila za odpis posojil

Pravila o odpisih so podrobno opisana v MSRP 9, odstavek 5.4.4: bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva se zmanjša, če ni razumnega pričakovanja, da bo izpostavljenost poplačana. Podružnice skupine Mobilize Financial Services morajo iz računovodskih izkazov odstraniti znesek, ki ga dolgujejo nasprotni stranki na račun v izgubi, in nadaljevati s povezano amortizacijo, ko je potrjena neizterljiva narava terjatev, in to najpozneje, ko prenehajo njegove pravice kot upnika.

Zlasti terjatve postanejo neizterljive in se tako odstranijo iz računovodskih izkazov, če:

- so bile opuščene s pogajanjem s stranko, zlasti kot del načrta plačilne nesposobnosti;
- so zastarele;
- so bili predmet neugodne sodne odločbe (negativen rezultat sodnih postopkov ali pravnih postopkov);
- gre za stranko, ki je izginila.

Prenos skupine (dopolnilne informacije)

Poleg informacij, ki so že navedene v razdelku »Identifikacija in analiza kreditnega tveganja«, so pogoji, pod katerimi se transakcije, ki so bile prej razvrščene v skupino 2, vrnejo skupini 1, naslednji:

maloprodajni in veleprodajni portfelji z bonitetno oceno IRB-A se vrnejo v skupino tveganja 1, ko se je bonitetna ocena transakcije izboljšala;

- neocenjeni portfelji za prodajo na drobno po standardiziranem pristopu se vrnejo v skupino 1 dvanajst mesecev po datumu poravnave zadnje neplačane rente;
- Veleprodajni portfelji po standardiziranem pristopu se vrnejo v skupino 1, ko se izboljša status tveganja tretje osebe.

Poleg tega se instrumenti, razvrščeni v skupino 3, vrnejo v skupino 2, ko kupec poplača vse svoje neporavnane obveznosti in ne izpolnjuje več merila neplačila.

Za maloprodajno dejavnost se lahko transakcije vrnejo iz skupine 3 v skupino 2, ko stranka poravnava zaostala plačila.

Za veleprodajno dejavnost so vse vrstice financiranja, ki so nastale, ko je bila stranka v zamudi (POCI), ostale v skupini 3. Če pride do vrnitve v zdravo stanje, se nove izpostavljenosti uskladijo s tem stanjem.

Oslabitev preostalih vrednosti

Skupina Mobilize Financial Services redno spremlja prodajno vrednost rabljenih vozil na vseh ravneh, da optimizira cene svojih finančnih produktov.

V večini primerov se za določitev preostale vrednosti vozil ob koncu pogodbenega obdobja uporabljajo tabele s ponujenimi cenami, ki prikazujejo tipične preostale vrednosti na podlagi starosti in števila prevoženih kilometrov.

Vendar se za pogodbe, na podlagi katerih vrednost vozila ob koncu pogodbenega obdobja ni zagotovljena s strani tretje osebe zunaj skupine, nadomestilo za oslabitev določi s primerjavo:

- ekonomska vrednost pogodbe, kar pomeni vsoto prihodnjih denarnih tokov po pogodbi, povečana za ponovno ocenjeno preostalo vrednost po tržnih pogojih pri merjenju datum, vse diskontirano po pogodbeni obrestni meri;
- knjigovodska vrednost v bilanci stanja v času merjenja.

Predvidena vrednost nadaljnje prodaje se ocenjuje z upoštevanjem znanih nedavnih trendov na trgu rabljenih vozil, na katere lahko vplivajo zunanji dejavniki, kot so gospodarske razmere in obdavčitev, ter notranji dejavniki, kot so spremembe v modelski paleti ali znižanje cen proizvajalca avtomobilov.

Strošek oslabitve se ne izravna z nobenim dobičkom pri nadaljnji prodaji.

5.3.3.7 Poslovni najemi (MSRP 16) kot najemodajalec

V skladu z MSRP 16 skupina Mobilize Financial Services razlikuje med finančnimi najemi in poslovnimi najemi kot najemodajalec.

Splošno načelo, ki vodi Mobilize Financial Services, da svoje najeme razvrsti kot "poslovne najeme", je vedno "ne-prenos" tveganj in koristi, ki so del lastništva. Tako se najemi, na podlagi katerih bo subjekt skupine Mobilize Financial Services ob koncu najema odkupil najeto vozilo, razvrstijo kot poslovni najemi, saj se večina tveganj in koristi ne prenese na tretjo osebo zunaj skupine. Pri razvrstitvi kot poslovni najemi najemnih pogodb, ki vsebujejo zavezo skupine Mobilize Financial Services o odkupu, se upošteva tudi predvideno trajanje takih najemov. Ta najemni rok je veliko krajši od gospodarske življenjske dobe vozil, ki jo skupina Renault ocenjuje na sedem ali osem let, odvisno od vrste vozila. Posledično se vsi najemi s to klavzulo o odkupu obravnavajo kot poslovni najemi.

Razvrstitev najemov baterij za električna vozila kot operativnih najemov je utemeljena z dejstvom, da skupina Mobilize Financial Services ohranja tveganja in koristi, povezane z lastništvom, skozi celotno avtomobilsko življenjsko dobo baterij, ki je postavljena med osmimi in desetimi leti, zato je veliko daljša od najemnih pogodb.

Poslovni najemi se pripoznajo kot dolgoročna sredstva v najemu in se v bilanci stanja izkazujejo po bruto vrednosti sredstev, zmanjšani za amortizacijo, plus terjatve za najemnine in transakcijski stroški, ki jih je še treba razporediti. Plačila najemnin in oslabitve se ločeno pripoznajo v izkazu poslovnega izida v »Čisti prihodki (odhodki) drugih dejavnosti«. Amortizacija ne upošteva preostalih vrednosti, kot so transakcijski stroški in se enakomerno upošteva v izkazu poslovnega izida. Razvrstitev kot poslovni najem ne vpliva na ocene tveganja nasprotne stranke in tveganja preostale vrednosti.

Prihodki od nadaljnje prodaje vozil na koncu pogodb o poslovnem najemu so vključeni v »Neto prihodek (ali odhodek) drugih dejavnosti«.

5.3.3.8 Poslovni najemi (MSRP 16), najemnikova stran

V skladu z MSRP 16 se vsi najemi pripoznajo v bilanci stanja s pripoznanjem sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe najetega sredstva, v zameno za obveznost iz najema, ki ustreza sedanji vrednosti najemnin za najeta sredstva, ki jih je treba plačati v razumno določenem obdobju najema. Najemni rok je nepreklicno obdobje, v katerem ima najemnik pravico do uporabe zakupljenega sredstva, ki se mu prištejejo možnosti obnove, za katere je skupina razumno prepričana, da jih bo uporabil.

Pravica do uporabe ustvarja stroške amortizacije, medtem ko obstoj dolga ustvarja finančne stroške.

Skupina se je odločila tudi za izvzetje kratkoročnih pogodb nizke vrednosti. Dejansko skupina Mobilize Financial Services uporablja MSRP 16 samo za svoje najeme, ki veljajo za pomembne. Te pogodbe predstavljajo predvsem materialni najemi nepremičnin v nekaterih odvisnih družbah in najemi vozil, ki jih ima izključno njena odvisna družba Bipi.

Dejansko je skupina v letu 2021 pridobila Bipi, platformo, ki ponuja naročniške pakete za avtomobile; "naročnino za avtomobile". Bipi prek partnerstev z dolgoročnimi najemnimi podjetji izbere vozila, ki jih postavi v svoje okno. Ta subjekt najame vozila od teh najemodajalcev za obdobje najmanj 24 mesecev in največ 36 mesecev (Bipi zato najemodajalcem plačuje mesečno najemnino, vključno s storitvami) brez kakršne koli obveznosti glede preostale vrednosti in vrne vozila najemodajalcem ob koncu pogodbenega obdobja.

Nato Bipi ta vozila (prek svoje platforme) da v podnajem končnim strankam s pribitkom, ki je odvisen od trajanja pogodbe in s tem od prožnosti, ki je prepuščena strankam (tj. 3 mesece do največ 36 mesecev), ter poskrbi za dogovore o dajanju v najem.

Zaradi te pomembne nove dejavnosti je skupina Mobilize Financial Services aktivirala svoje pogodbe o premičninah v skladu z MSRP 16.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

5.3.3.9 Posli med Mobilize Financial Services in Skupino Renault ter blagovnimi znamkama Nissan in Mitsubishi

Transakcije med povezanimi strankami se izvajajo po pogojih, ki so enakovredni tistim, ki veljajo v primeru transakcij, za katere veljajo pogoji normalne konkurence, če je te pogoje mogoče utemeljiti.

Skupina Mobilize Financial Services pomaga pridobiti stranke in graditi zvestobo blagovnim znamkam Skupine Renault ter blagovnimi znamkama Nissan in Mitsubishi, saj ponuja financiranje in zagotavljanje storitev kot sestavni del njihove prodajne politike. Glavni kazalniki in denarni tokovi med obema podjetjema so naslednji:

Prodajna podpora

Skupina Mobilize Financial Services je 31. decembra 2023 zagotovila 21.187 milijonov EUR novega financiranja (vključno s karticami) v primerjavi z 18.232 milijoni EUR 31. decembra 2022.

Odnosi z mrežo trgovcev

Skupina Mobilize Financial Services deluje kot finančni partner za ohranjanje in zagotavljanje dobrega finančnega zdravja Skupine Renault ter distribucijskih omrežij blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi.

Na dan 31. 12. 2023 je financiranje trgovske mreže brez popravkov vrednosti znašalo 11.641 milijonov EUR v primerjavi z 10.429 mio EUR na dan 31.12.2022.

Na dan 31. 12. 2023 je bilo 276 milijonov EUR neposredno dodeljenih hčerinskim družbam ali podružnicam Skupine Renault v primerjavi z 489 milijoni EUR na dan 31. 12. 2022.

Na dan 31. 12. 2023 je mreža trgovcev prejela nadomestilo v višini 804 milijone EUR v primerjavi s 764 milijoni EUR na dan 31. 12. 2022.

Odnosi s proizvajalci avtomobilov

Skupina Mobilize Financial Services proizvajalcu avtomobilov plača za vozila, dostavljena trgovcem, za katera zagotavlja financiranje. Nasprotno pa skupina Renault ob koncu pogodbe plača skupini Mobilize Financial Services za vozila, ki so bila prevzeta na podlagi finančnih jamstev proizvajalca avtomobilov. Te transakcije ustvarjajo znatne denarne tokove med obema skupinama.

V skladu s svojimi trgovinskimi politikami in v okviru promocijskih kampanj proizvajalci pomagajo pri subvencioniranju financiranja, ki ga strankam dodeli skupina Mobilize Financial Services. Na dan 31.12.2023 je ta prispevek znašal 747 mio EUR v primerjavi s 357 mio EUR na dan 31.12.2022.

5.3.3.10 Pripoznavanje in merjenje portfelja vrednostnih papirjev

Portfelj vrednostnih papirjev banke RCI Banque S.A. je razvrščen glede na kategorije finančnih sredstev, določene v MSRP 9.

Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek P&L (FV P&L)

KNPVP in FCP (enote v skladih) se ne štejejo za SPPI, zato se vrednotijo po pošteni vrednosti po rezultatu.

V to kategorijo spadajo tudi delnice v družbah, ki niso niti pod nadzorom niti pod pomembnim vplivom, in se vrednotijo po rezultatu.

Poštena vrednost finančnih sredstev se določi prednostno glede na tržno ceno ali, če ta ne uspe, na podlagi metod vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih.

Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)

Ta kategorija vključuje vrednostne papirje, ki se upravljajo v skladu s poslovnim modelom zbiranja in prodaje in uspešno prestanejo teste SPPI v skupini Mobilize Financial Services. Gre za dolžniške instrumente.

Ti vrednostni papirji se merijo po pošteni vrednosti (vključno z natečenimi obrestmi). Spremembe vrednosti (brez natečenih obresti) se pripoznajo v prevrednotovalni rezervi neposredno v kapitalu. Amortizacija te vrste deleža sledi modelom, ki jih priporoča MSRP 9 v skladu z ECL.

5.3.3.11 Osnovna sredstva (MRS 16/MRS 36)

Opredmetena dolgoročna sredstva se pripoznajo in amortizirajo z uporabo pristopa komponent. Komponente postavke sredstva, zlasti kompleksno sredstvo, se obravnavajo kot ločena sredstva, če so njihove značilnosti ali dobe koristnosti drugačne ali če ustvarjajo gospodarske koristi po različnih stopnjah.

Opredmetena osnovna sredstva se merijo po nakupni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in morebitne izgube zaradi oslavitve.

Dolgoročna sredstva, razen zemljišč, se na splošno amortizirajo enakomerno v naslednjih ocenjenih dobah koristnosti:

Zgradbe	15 do 30 let
Druga opredmetena dolgoročna sredstva	4 do 8 let

Neopredmetena sredstva so večinoma programska oprema, ki se amortizira enakomerno v treh letih.

5.3.3.12 Davek iz dobička (MRS 12)

Prerazporeditve letnih računovodskih izkazov družb, vključenih v področje konsolidacije, da bi jih uskladili s standardi MRS za namene računovodskega poročanja, in davčne odložitve, dovoljene v zakonskih izkazih, vloženih za davčne namene, povzročajo časovne razlike pri pripoznavanju prihodkov za namene davčnega in finančnega poročanja. Časovna razlika se pripozna tudi, kadar se knjigovodska vrednost sredstva ali obveznosti razlikuje od njene vrednosti za davčne namene.

Te razlike povzročajo pripoznanje odloženih davkov v konsolidiranih računovodskih izkazih. V skladu z metodo obveznosti, ki jo uporablja skupina Mobilize Financial Services, se odloženi odhodki za davek izračunajo z uporabo zadnje davčne stopnje, ki velja na končni datum in se uporablja za obdobje, v katerem bodo časovne razlike razveljavljene. Znotraj danega davčnega zavezanca (družba, ustanova ali skupina za davčno konsolidacijo) se odložene terjatve za davek in obveznosti za davek prikažejo na neto osnovi kadar je subjekt upravičen pobotati svoje davčne terjatve s svojimi davčnimi obveznostmi. Odložene terjatve za davek se odpišejo, kadar je njihova uporaba malo verjetna.

Za popolnoma konsolidirane družbe se odložena obveznost za davek pripozna za davke, ki jih mora skupina plačati ob izplačilu vnaprejšnjih dividend.

5.3.3.13 Pokojninski in drugi pozaposlitveni zasluzki (MRS 19)

Načrti povzročajo priznanje rezervacij in skrb: Francija, Švica, Združeno kraljestvo, Južna Koreja, Italija in Avstrija.

Pregled načrtov

Skupina Mobilize Financial Services uporablja različne vrste pokojninskih programov in programov po-zaposlitvenih zaslužkov:

Programi zagotovljenih koristi:

Stroški se knjižijo na rezervacije za te načrte, ki zajemajo:

- nadomestila, ki se plačajo ob upokojitvi (Francija);
- dodatne pokojnine: glavni državi, ki uporabljata to vrsto načrta, sta Združeno kraljestvo in Švica;
- obvezni varčevalni načrti: ta vrsta načrta se uporablja v Italiji.

Programi zagotovljenih koristi so v nekaterih primerih zajeti v skladih. Takšna sredstva redno aktuarsko vrednotijo neodvisni aktuarji. Vrednost teh sredstev, če obstajajo, se odšteje od ustrezne obveznosti.

Povezani družbi skupine Mobilize Financial Services, ki uporabljata zunanje pokojninske sklade, sta RCI Financial Services Ltd in RCI Finance SA.

Programi opredeljenih prispevkov:

V skladu z zakoni in praksami vsake države skupina plačuje prispevke na podlagi plač nacionalnim ali zasebnim institucijam, odgovornim za pokojninske načrte in sheme pomoči.

Takšni programi in sheme razbremenijo skupino vseh poznejših obveznosti, saj je nacionalna ali zasebna institucija odgovorna za plačilo dolgovanih zneskov zaposlenim. Plačila skupine se knjižijo kot odhodki za obdobje, na katerega se nanašajo.

Vrednotenje obveznosti za programe zagotovljenih koristi

V zvezi s programi zagotovljenih koristi se stroški pozaposlitvenih koristi ocenijo z uporabo metode načrtovanih kreditov na enoto. Po tej metodi se pravice do koristi razporedijo na obdobja službovanja po formuli dodelitve programa, pri čemer se upošteva linearizacijski učinek, kadar pravice niso enakomerno dodeljene v naslednjih obdobjih službovanja.

Zneski bodočih koristi, ki se izplačujejo zaposlenim, se merijo na podlagi predpostavk o povečanju plač, upokojitveni starosti in umrljivosti, nato pa se diskontirajo na sedanjo vrednost po obrestni meri na podlagi obrestnih mer za dolgoročne obveznice izdajateljev najvišjega razreda in na podlagi ocenjenega

povprečnega trajanja izmerjenega načrta.

Aktuarski dobički ali izgube, ki izhajajo iz popravka predpostavk, uporabljenih pri izračunu, in prilagoditve, povezane z izkušnjami

se pripoznajo kot postavke drugega vseobsegajočega donosa.

Neto odhodki obdobja, ki ustrezajo vsoti stroškov opravljenih storitev, povečani za morebitne stroške preteklega službovanja, in stroške oblikovanja rezervacij, zmanjšanih za donos sredstev programa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida pod stroški dela.

Podrobnosti po državah so navedene v pojasnilih k bilanci stanja.

5.3.3.14 Prevajanje računovodskih izkazov tujih družb

Valuta predstavitve, ki jo uporablja skupina, je evro.

Praviloma je funkcionalna valuta, ki jo uporabljajo tuja podjetja, njihova lokalna valuta. V primerih, ko se večina transakcij opravi v valuti, ki ni lokalna valuta, se uporabi ta valuta.

Računovodski izkazi tujih družb skupine so sestavljeni v njihovi funkcijski valuti in nato prevedeni v predstavitveno valuto skupine na naslednji način:

- postavke bilance stanja, razen lastniškega kapitala, ki se vodijo po preteklem menjalnem tečaju, se preračunajo po končnih menjalnih tečajih;
- postavke izkaza poslovnega izida se preračunajo po povprečni obrestni meri za obdobje, pri čemer se navedena obrestna mera uporablja kot približek, ki se uporablja za osnovne transakcije, razen v primeru znatnih nihanj;
- tečajne razlike pri prevajanju so vključene kot ločena postavka konsolidiranega lastniškega kapitala in se ne vključujejo v izkaz poslovnega izida.

Dobro ime in tečajne razlike, ugotovljene pri združevanju s tujo družbo, se obravnavajo kot sredstva in obveznosti prevzetega podjetja.

Ko je tuja družba odsvojena, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo tečajne razlike v njenih sredstvih in obveznostih, ki so bile prej pripoznane v kapitalu.

Da bi ugotovili, ali je država v hiperinflaciji, se skupina sklicuje na seznam, ki ga je objavila Mednarodna delovna skupina AICPA (American Institute of Certified Public Accountants). Argentina in Turčija, kjer ima skupina Mobilize Financial Services pomembne posle, sta na seznamu. MSRP, MRS 29 - Finančne informacije v hiperinflacionističnih gospodarstvih, zahteva prevrednotenje finančnih sredstev za poslovno leto, v katerem se pojavi hiperinflacija. To zahteva spremembe v posameznih računovodskih izkazih zadevnih družb, da se objavijo enotne informacije. Ti posamezni preračunani računovodski izkazi se nato vključijo v konsolidirane računovodske izkaze skupine. Ker valuta trpi zaradi hiperinflacije, je menjalno razmerje devalvacijsko; preračuni na lokalnih računih delno nevtralizirajo vplive takšne devalvacije v konsolidiranih računovodskih izkazih. Za argentinska podjetja je bilo izvedeno prevrednotenje v izkazu poslovnega izida v skladu s kazalnikom IPC. Nasprotna stranka za prevrednotenje zaradi hiperinflacije je podana v rezultatu kot izpostavljenost inflaciji. Učinek turškega podjetja na prispevek k računovodskim izkazom skupine Mobilize Financial Services je predstavljen v deležu v čistih prihodkih pridruženih podjetij in skupnih podjetij.

5.3.3.15 Prevajanje deviznih transakcij

Transakcije, ki jih opravi podjetje v valuti, ki ni njegova funkcijska valuta, se preračunajo in knjižijo v funkcijski valuti po tečaju, ki velja na dan, ko so bile take transakcije opravljene.

Na datum zaključka izkaza se denarna sredstva in obveznosti v valutah, ki niso funkcijska valuta podjetja, preračunajo po menjalnem tečaju, ki velja na ta datum. Dobički ali izgube iz takšnega preračunavanja v tuji valuti se evidentirajo v izkazu poslovnega izida.

5.3.3.16 Finančne obveznosti

Skupina Mobilize Financial Services pripoznava finančne obveznosti, ki so sestavljene iz obveznic in podobnih obveznosti, prenosljivih dolžniških vrednostnih papirjev, vrednostnih papirjev, izdanih kot del poslov listinjenja, zneskov, dolgovanj kreditnim institucijam, in hranilnih vlog strank.

Stroški izdaje in premije na finančne obveznosti se amortizirajo na aktuarski osnovi v času trajanja izdaje po metodi efektivne obrestne mere.

Ob prvem pripoznanju se finančne obveznosti merijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za transakcijske stroške, ki jih je mogoče neposredno pripisati njihovi izdaji.

Ob vsakem zaključku se finančne obveznosti merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere, razen kadar se uporabljajo posebni postopki obračunavanja varovanja pred tveganjem, se obračunajo, kot je opisano v: Izvedenih finančnih instrumentih in računovodsko zavarovanje pred tveganji (Hedge Accounting).

Finančne obveznosti, ki jih krije zavarovanje poštene vrednosti pred tveganjem, kot je opisano v: Izvedenih finančnih instrumentih in računovodsko zavarovanje pred tveganji (Hedge Accounting).

Srednjeročni in dolgoročni programi izdajanja vrednostnih papirjev skupine ne vsebujejo klavzul, ki bi lahko povzročile pospešitev zapadlosti dolga.

5.3.3.17 Strukturirani produkti in vgrajeni izpeljani finančni instrumenti

Skupina sodeluje v majhnem številu strukturiranih transakcij. Ta vprašanja so varovana z izvedenimi finančnimi instrumenti, tako da nevtralizirajo vgrajeni izvedeni finančni instrument in s tem pridobijo sintetično prilagodljivo razmerje.

Edini vgrajeni izvedeni finančni instrumenti, opredeljeni v skupini Mobilize Financial Services, ustrezajo klavzulam o indeksiranju, ki jih vsebujejo izdaje strukturiranih obveznic. Kadar vgrajeni izvedeni finančni instrumenti niso tesno povezani z gostiteljsko pogodbo, se merijo in pripoznavajo ločeno po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti se nato pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Strukturirano izdajanje z izvedenim vgrajenim izvedenim finančnim instrumentom, tj. pogodbo, se meri in pripozna po odplačni vrednosti.

Strukturirana izdajanja so povezana z zamenjavami sredstev, katerih značilnosti so popolnoma enake značilnostim vgrajenega izpeljanega finančnega instrumenta, s čimer se zagotavlja učinkovito ekonomsko zavarovanje. Vendar se vgrajeni izvedeni finančni instrumenti, ki so ločeni od pogodbe, in zamenjave, povezane s strukturiranimi izdajami, vodijo, kot da so v posesti za namene trgovanja.

5.3.3.18 Računovodstvo izvedenih finančnih instrumentov in varovanja pred tveganjem

Tveganja

Upravljanje finančnih tveganj skupine Mobilize Financial Services (obrestno tveganje, valutno tveganje, tveganje nasprotne stranke in likvidnostno tveganje) je opisano v dodatku »Finančna tveganja« tega dokumenta.

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila, da bo uporabila obračunavanje varovanja poštene vrednosti pred tveganjem za varovanje pred obrestnim tveganjem pri obveznostih s fiksno obrestno mero z uporabo fiksne/plačilne spremenljive zamenjave ali medvalutne zamenjave

Finančni instrumenti, ki jih uporablja skupina Mobilize Financial Services, se lahko razvrstijo kot varovanje poštene vrednosti pred tveganjem ali varovanje

denarnih tokov pred tveganjem. Instrument varovanja poštene vrednosti varuje pred spremembami poštene vrednosti. Instrument varovanja denarnih tokov varuje pred spremembami vrednosti denarnih tokov povezanih z obstoječimi ali bodočimi vrednosti sredstev oz. obveznosti. Skupina Mobilize Financial Services uporablja določbe MSRP 9 za določanje in spremljanje odnosov varovanja pred tveganjem.

Meritev

Izvedeni finančni instrumenti se ob prvem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Pozneje se poštena vrednost ponovno oceni na vsak obračunski datum.

V skladu z MSRP 13 »Merjenje poštene vrednosti« je poštena vrednost cena, ki bi jo prejeli za prodajo sredstva ali plačali za prenos obveznosti v urejeni transakciji med udeleženci na trgu na datum vrednotenja. Pri začetnem pripoznanju v računovodskih izkazih je poštena vrednost finančnega instrumenta cena, ki bi jo prejeli za prodajo sredstva ali plačali za prenos obveznosti (izstopna cena).

- Poštena vrednost terminskih valutnih pogodb in valutnih zamenjav se določi z diskontiranjem denarnih tokov po tržnih obrestnih merah in menjalnih tečajih na obračunski datum. Vključuje tudi merjenje učinka spremembe obrestne mere ter učinka spremembe "osnove" pri valutnih zamenjavah.
- Poštena vrednost obrestnih izvedenih finančnih instrumentov predstavlja tisto, kar bi skupina prejela (ali plačala) za sprostitev tekočih pogodb na končni datum, ob upoštevanju nerealiziranih dobičkov ali izgub, kot so določeni s tekočimi obrestnimi merami na končni datum.

Popravek kreditne tveganosti

Popravek se knjiži na podlagi vrednotenja portfeljev izvedenih finančnih instrumentov OTC, razen portfeljev, ki jih odobri CNS, za kreditno tveganje nasprotne stranke (ali CVA, prilagoditev kreditnega tveganja) in lastno kreditno tveganje (ali DVA, prilagoditev tveganja dolga).

Izpostavljenost (EAD – Exposure at Default) se ocenjuje gledena tržno maržo (MTM) plus ali minus dodatek, ki predstavlja morebitno prihodnje tveganje in upošteva sporazume o pobotu z vsako nasprotno stranko. To potencialno prihodnje tveganje se ocenjuje z uporabo standardne metode, ki jo priporočajo francoske bančne uredbe (Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013, člen 274 o zahtevah glede kapitalске ustreznosti, ki se uporabljajo za kreditne institucije in investicijske družbe).

Izguba zaradi neplačila (LGD) je privzeto ocenjena na 60%.

Verjetnost neplačila (PD) je verjetnost neplačila, povezana s CDS instrumentom vsake nasprotne stranke (zamenjave kreditnega tveganja). V nekaterih državah, če te informacije niso na voljo, je približna verjetnost neplačila države nasprotne stranke.

Zavarovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Skupina Mobilize Financial Services sklepa pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih kot del svoje politike upravljanja valutnega in obrestnega tveganja. Ali se ti finančni instrumenti nato obračunavajo kot instrumenti za zavarovanje pred tveganjem ali ne, je odvisno od njihove primernosti za računovodsko zavarovanje pred tveganji (Hedge Accounting).

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Računovodstvo varovanja poštene vrednosti pred tveganjem se uporablja na podlagi dokumentacije razmerja varovanja pred tveganjem na dan izvedbe in rezultatov testov varovanja poštene vrednosti pred tveganjem, ki se izvajajo na vsak dan bilance stanja.

Spremembe vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje poštene vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Za finančne obveznosti, ki jih krije zavarovanje poštene vrednosti, se meri in pripozna samo varovana komponenta po poštenu vrednosti. Spremembe vrednosti varovane komponente se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Nezavarovana komponenta teh finančnih obveznosti se meri in pripozna po odplačni vrednosti.

Če se razmerje varovanja pred tveganjem konča pred koncem njegovega mandata, se izvedeni finančni instrument za varovanje pred tveganjem razvrsti kot sredstvo ali obveznost, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida, varovana postavka pa se pripozna po odplačni vrednosti v znesku, ki je enak njeni zadnji meritvi poštene vrednosti.

Zavarovanje denarnega toka

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila za uporabo obračunavanja varovanja denarnih tokov pred tveganjem v naslednjih primerih:

- varovanje pred obrestnim tveganjem pri obveznostih z variabilno obrestno mero z uporabo nespremenljive zamenjave prejemkov/plač, ki jim omogoča kritje s sredstvi s fiksno obrestno mero;
- varovanje pred obrestnim tveganjem za obveznosti s fiksno obrestno mero in plačilno spremenljivo/plačilno fiksno zamenjavo z uporabo plačilno fiksne/plačilno spremenljive zamenjave;
- zavarovanje prihodnjih ali verjetnih denarnih tokov v tuji valuti.

Testi učinkovitosti varovanja denarnih tokov se izvedejo pri vsakem datumu bilance stanja, da se zagotovi, da so zadevne transakcije primerne za obračunavanje varovanja pred tveganjem. Skupina izračuna količnik varovanja pred tveganjem, da zagotovi, da trenutni nominalni znesek varovanja pred tveganjem ne presega potrebnega nominalnega zneska varovanja pred tveganjem. Za drugo vrsto varovanja pred tveganjem izvedeni preskus vključuje ugotovitev, da se izpostavljenost obrestni meri za denarne tokove iz ponovnega vlaganja neizvedenih finančnih instrumentov dejansko zmanjša za denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo za varovanje pred tveganjem.

Spremembe vrednosti efektivnega dela izvedenih finančnih instrumentov za zavarovanje denarnih tokov se pripoznajo v kapitalu, na posebnem računu revalorizacijskih rezerv.

Izvedeni finančni instrumenti po poštenu vrednosti skozi dobiček

Ta vrstična postavka vključuje transakcije, ki niso primerne za obračunavanje varovanja pred tveganjem, in transakcije valutnega varovanja pred tveganjem, za katere skupina Mobilize Financial Services raje ne uporablja obračunavanja varovanja pred tveganjem.

Spremembe vrednosti teh izvedenih finančnih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

5.3.3.19 Poslovni segmenti (MSRP 8)

Poročanje po odsekih je predstavljeno v letnih računovodskih izkazih v skladu z MSRP 8 »Poslovni odseki«.

Skupina Mobilize Financial Services je zadolžena za ponujanje celovite ponudbe finančnih produktov in storitev na svojih dveh ključnih trgih: končnim strankam (maloprodajnim in korporativnim) in znamkam Skupine Renault ter trgovskim mrežam znamk Nissan in Mitsubishi. Ta dva segmenta imata različna pričakovanja, potrebe in zahteve, zato vsak od njiju zahteva

poseben pristop v smislu trženja, procesov upravljanja, informacijskih virov, prodajnih metod in komunikacije. Organizacija skupine je bila natančno prilagojena, da se popolnoma ujema s tema dvema bazama strank, da bi okrepila svojo usmerjevalno in podporno vlogo.

V skladu z MSRP 8 je bila segmentacija po trgih zato sprejeta kot metoda segmentacije poslovanja. To je v skladu s strateškim poudarkom, ki ga je razvilo podjetje. Predstavljene informacije temeljijo na notranjih poročilih, poslanih Izvršnemu odboru skupine, ki je opredeljen kot „glavni nosilec odločanja o poslovanju“ v skladu z MSRP 8.

Razčlenitev po trgih je tako predvidena za glavni izkaz poslovnega izida in za povprečno stanje neporavnanih posojil v ustreznih obdobjih.

Od 1. januarja 2009, kot je odločil Izvršni odbor, sta bila prej ločena segmenta maloprodaja in korporacije združena v enotni segment „stranke“. Razčlenitev poslovnih segmentov, kot jo zahteva MSRP 8, je sledila isti segmentaciji.

Mreža trgovcev zajema financiranje, dodeljeno skupini Renault ter mrežam trgovcev z blagovnimi znamkami Nissan in Mitsubishi. Segment Stranke zajema vse storitve financiranja in s tem povezane storitve za vse stranke, razen za Trgovce. Rezultati so predstavljeni ločeno za vsakega od teh dveh tržnih segmentov. Dejavnosti refinanciranja in lastništva so združene v „Druge dejavnosti“.

Dejavnosti financiranja prodaje Renault, Nissan, Dacia, Samsung in Datsun so združene.

Poslovanje	Stranke	Mreža trgovcev
Posojila	✓	✓
Finančni lizing	✓	NA
Operativni lizing	✓	NA
Storitve	✓	NA

5.3.3.20 Zavarovanja

Od 1. januarja 2023 so bile računovodske usmeritve in pravila merjenja, ki veljajo za sredstva in obveznosti, nastale z zavarovalnimi pogodbami, ki so jih izdale konsolidirane zavarovalnice, določena v skladu z IRRBB1.

Druga sredstva in obveznosti, ki jih izdajo zavarovalnice, sledijo pravilom, ki so skupna vsem sredstvom in obveznostim skupine in so predstavljena v isti bilanci stanja in postavkah konsolidiranega izkaza poslovnega izida.

Sredstva, namenjena zavarovanju:

Glavni cilj naložbene strategije skupine je zaščititi in ohraniti njena sredstva, pri čemer morajo vse naložbene odločitve

biti v skladu z načelom „preudarne osebe“, hkrati pa si prizadevati za ustrezen donos, da se zagotovi, da so naložbe

izpeljane v najboljšem interesu do imetnikov polic.

V zvezi s tem se portfelj naložb v zavarovalništvo lahko šteje za konzervativno upravljan, saj je v veliki meri sestavljen iz podjetniških, državnih in nadnacionalnih obveznic, terminskih posojil in depozitov na zahtevo. Skupina je še naprej diverzificirala svoje deleže v obveznicah naložbenega razreda, pri čemer je dajala prednost izdajateljem z bonitetno oceno ESG, ki izpolnjujejo merila projekta razkritja ogljika (CDP) (glej pojasnilo 4 Finančna sredstva).

Opozoriti je treba, da se obveznice in kratkoročna posojila hranijo do zapadlosti v skladu s politiko poslovnega modela skupine „prilivi“.

Tehnične obveznosti iz zavarovalnih pogodb

Glejte oddelek 1.3.3.2 v zvezi z MSRP 17.

Izkaz poslovnega izida:

Prihodki in odhodki, pripoznani za zavarovalne pogodbe, ki jih izda skupina, so prikazani v izkazu poslovnega izida v poglavjih »Čisti prihodki drugih dejavnosti« in »Čisti odhodki drugih dejavnosti«.

Obvladovanje tveganja:

Nagnjenost skupine k zavarovalnim tveganjem, povezana z zavarovalniškimi posli, je "zmerna". Čeprav zavarovanje ni glavna dejavnost Mobilize Financial Services, pomembno prispeva k čistemu prihodku skupine.

Skupina uporablja „preudarni pristop“ k obvladovanju tveganj, ki bi jim lahko bila izpostavljena s svojimi zavarovalniškimi dejavnostmi. Glavna tveganja, povezana s to dejavnostjo, so naslednja:

Zavarovalna tveganja (tehnična tveganja)

Tehnična tveganja vključujejo morebitne izgube, povezane z:

- slaba zasnova izdelka in opredelitev garancij,
- neustrezne cene,
- neupoštevanje zavarovalnih pravil
- neugoden profil tveganja zavarovalca (starostna struktura ipd.),
- premik v osnovni pogostosti škod,
- povečanje števila odpovedanih pogodb in odstopov,
- neustrezno kritje pozavarovanja.

Prevzeta tveganja /smrt, invalidnost/ storilna nazmožnost, davek, brezposelnost, popolna izguba financiranega vozila) kažejo nizko nestanovitnost in so zavarovani za kratka obdobja, ki se usklajujejo z

pogoji financiranja. Poleg tega diverzifikacija portfelja po geografskih območjih zmanjšuje tveganje. Profil tveganja je zato zmeren. Poleg tega se zavarovalni produkti in njihova distribucija redno pregledujejo v skladu z zahtevami regulativnega nadzora in upravljanja produktov. Vzpostavljeni so tehnični kazalniki za spremljanje strukture zavarovanega portfelja, pogostosti škod in stopenj predaj, s čimer se ugotavljajo morebitna odstopanja.

Likvidnostno tveganje

Zavarovalnica nima finančnih dolgov. Glavne finančne obveznosti družbe so kratkoročni dolg. Večina izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju izhaja iz potrebe po poravnavi prihodnjih obveznosti v zvezi z zavarovalnimi tehničnimi rezervacijami (te obveznosti do strank trajajo več kot eno leto) in drugih obveznosti, kot so

od dohodka in drugi dolgovani zneski. Za izpolnitev teh obveznosti je skupina določila stroga merila za analizo svoje likvidnosti, ki se opirajo na analizo sredstev in obveznosti v scenariju likvidacije zavarovalnih portfeljev. Ta analiza se posodablja vsako četrtoletje. Poleg tega skupina vlaga le v visoko likvidna sredstva, kar krepi njen varnostni profil.

Nima izpostavljenosti do nelikvidnih sredstev, kot so lastniški vrednostni papirji, nepremičnine, naložbe v lastniške vrednostne papirje, sredstva, ki ne kotirajo na borzi itd.

Tveganje nasprotne stranke

Kot je navedeno zgoraj, zavarovalnica vlaga samo v sredstva (bančni depoziti, državne obveznice, supra ali agencije ali podjetniške obveznice) kakovostnega naložbenega razreda z nizkim kreditnim tveganjem.

Tveganje obrestnih mer

Z implementacijo MSRP 17 je sedaj celotna bilanca stanja zavarovalnic podvržena obrestnemu tveganju. Finančna sredstva se ocenjujejo po "tržni vrednosti" (MSRP 9), zavarovalno-tehnične rezervacije za zavarovalne obveznosti pa po "pošteni vrednosti" (MSRP 17). Spremembe krivulje donosnosti zato vodijo do nestanovitnosti v računovodskih izkazih. Vendar pa je ta nestanovitnost omejena in ima omejen gospodarski vpliv. Dejansko so finančna sredstva po fiksnih obrestnih merah in v posesti do zapadlosti, zavarovalne obveznosti v portfelju neporavnanih pogodb imajo kratko povprečno zapadlost okoli 24 mesecev, naložbena politika pa temelji na sredstvih in obveznostih. Zavarovalni portfelji ne zajemajo pogodb z bonusi zavarovalcev.

Poleg tega se skupina pri zavarovalniških dejavnostih ne zanaša na zunanje refinanciranje.

Vsa ta tveganja se podrobno spremljajo v poročilih zavarovalnic ORSA (Own Risk & Solvency Assessment). To vključuje merjenje njihovega morebitnega vpliva na solventnost zavarovalnic, kot del testiranja izjemnih situacij.

5.3.3.21 Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je predstavljen na podlagi modela posredne metode. Dejavnosti poslovanja so reprezentativne za dejavnosti, ki ustvarjajo prihodek skupine Mobilize Financial Services. Davčni tokovi so predstavljeni z poslovnimi dejavnostmi v celoti.

Naložbene dejavnosti predstavljajo denarne tokove za pridobitev in odtujitev deležev v konsolidiranih in nekonsolidiranih družbah ter nekratkoročnih opredmetenih in neopredmetenih sredstvih.

Dejavnosti financiranja so posledica sprememb, povezanih s transakcijami, ki vplivajo na finančno strukturo lastniškega kapitala in dolgoročnih posojil.

Neto denarna sredstva vključujejo denarna sredstva, terjatve in dolgove pri centralnih bankah ter račune (sredstva in obveznosti) in posojila kreditnim institucijam.

5.3.4 Prilagajanje gospodarskemu in finančnemu okolju

V mešanem gospodarskem okolju skupina Mobilize Financial Services še naprej izvaja preudarno finančno politiko ter krepí svoj sistem upravljanja in nadzora likvidnosti.

Likvidnost

Skupina Mobilize Financial Services posveča veliko pozornost diverzifikaciji svojih virov dostopa do likvidnosti. Od začetka finančne krize leta 2008 je družba v veliki meri diverzificirala svoje vire financiranja. Poleg tradicionalne osnove za vlagatelje v obveznice v evrih so bila uspešno izvedena tudi nova naložbena področja.

S podaljšanjem najdaljše zapadlosti izdaj v evrih na osem let so bili doseženi novi vlagatelji, ki iščejo dolgoročnejša sredstva. Poleg tega ima skupina dostop do trgov obveznic v več valutah, bodisi za financiranje evropskih sredstev bodisi za podporo njenemu razvoju zunaj Evrope.

Uporaba financiranja s transakcijami listinjenja v zasebni in javni obliki prav tako pomaga razširiti bazo vlagateljev.

Nazadnje, dejavnost zbiranja vlog, ki se je začela februarja 2012, dopolnjuje to diverzifikacijo in krepí dolgoročno strukturno likvidnostno razmerje (NSFR).

Nadzor likvidnostnega tveganja skupine Mobilize Financial Services upošteva priporočila EBA o postopku ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) in temelji na naslednjih sestavinah:

- **nagnjenost k tveganju:** To komponento določi Odbor direktorjev za tveganja;
- **refinanciranje:** načrt financiranja je oblikovan z namenom diverzifikacije dostopa do likvidnosti po produktih, valutah in zapadlosti. Zahteve glede financiranja se redno pregledujejo in pojasnjujejo, da se lahko načrt financiranja ustrezno prilagodi;
- **likvidnostna rezerva:** cilj družbe je, da ima vedno na voljo likvidnostno rezervo, ki je skladna z njeno nagnjenostjo k likvidnostnemu tveganju. Likvidnostno rezervo sestavljajo potrjene kreditne linije, finančno premoženje, primerno kot zavarovanje v transakcijah denarne politike Evropske centralne banke, visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) in finančna sredstva. Finančni odbor jo vsak mesec pregleda;
- **transferne cene:** Refinanciranje za evropske subjekte skupine izvaja predvsem oddelek za finance in zakladništvo skupine, ki centralizira upravljanje likvidnosti in združuje stroške. Stroške notranje likvidnosti redno pregleduje Odbor za finance, za oblikovanje cen pa jih uporabljajo hčerinske družbe, ki so odvisne od prodaje;
- **scenariji izjemnih situacij:** Finančni odbor je vsak mesec obveščen o časovnem obdobju, v katerem bi podjetje lahko ohranilo svojo poslovno dejavnost z uporabo likvidnostne rezerve v različnih scenarijih izjemnih situacij. Uporabljeni scenariji izjemnih situacij vključujejo predpostavke o poteku depozitov, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nerazpoložljivosti nekaterih elementov likvidnostne rezerve in napovedi novih bruto posojil. Predpostavke o poteku depozitov pod stresom so zelo konzervativne in se redno preverjajo;
- **načrt za izredne razmere:** vzpostavljen načrt za izredne razmere opredeljuje ukrepe, ki jih je treba sprejeti v primeru stresa na likvidnostni položaj.

Kreditno poslovno tveganje

Gospodarsko okolje v letu 2023 v glavnih državah, kjer deluje skupina Mobilize Financial Services Group, je bilo stabilno, razen v Kolumbiji, kjer je visoka inflacija močno vplivala na sposobnost gospodinjstev, da odplačajo svoje dolgove. Posledično so se močno povečali odpisi posojil kolumbijskim gospodinjstvom za bančniški

sektor. Za Mobilize Financial Services Group to stanje pojasnjuje poslabšanje razmerja slabih posojil (neporavnana posojila) v letu 2023, ki je konec decembra 2023 znašalo 2,52%, konec decembra 2022 pa 2,44%.

Želja Skupine MFS po kreditnem tveganju ostaja zmerna in je usmerjena v ohranjanje kakovosti posojil strankam v skladu z dobičkonosnostjo Skupine.

Dobičkonosnost

Skupina Mobilize Financial Services redno pregleduje stroške notranje likvidnosti, ki se uporablja za določanje cen transakcij s strankami, s čimer ohranja maržo za nova posojila v skladu s proračunskimi cilji. Podobno je oblikovanje cen financiranja, dodeljenega trgovcem, indeksirano po notranji osnovni obrestni meri, ki odraža stroške izposojenih sredstev in likvidnostne blazine, potrebne za neprekinjeno poslovanje.

Upravljanje

Kazalniki likvidnosti so predmet posebnega pregleda na vsaki mesečni seji finančnega odbora.

Odbori za upravljanje držav tudi bolj sistematično spremljajo kazalnike tveganja in takojšnje predvidene marže, s čimer dopolnjujejo rutinske ocene dobičkonosnosti hčerinskih družb.

Izpostavljenost nekomercialnemu kreditnemu tveganju

Finančno tveganje nasprotne stranke izhaja iz naložb denarnih presežkov, vloženih v obliki kratkoročnih bančnih depozitov pri vodilnih bankah, naložb v sklade denarnega trga, nakupa obveznic, ki jih izdajo vlade, nadnacionalni izdajatelji, vladne agencije in podjetniške obveznice s povprečnim trajanjem manj kot eno leto na dan 31.12.2023.

Vse te naložbe so izvedene z nasprotnimi strankami z višjo kreditno kakovostjo, ki jih je predhodno odobril finančni odbor. Skupina Mobilize Financial Services namenja posebno pozornost diverzifikaciji svojih nasprotnih strank.

Poleg tega skupina Mobilize Financial Services za izpolnitev regulativnih zahtev, ki izhajajo iz izvajanja 30-dnevnega količnika likvidnostnega kritja (LCR), vlaga v likvidna sredstva, kot so opredeljena v Delegiranem aktu Evropske komisije. Ta likvidna sredstva zajemajo predvsem vloge pri Evropski centralni banki in vrednostne papirje, ki jih izdajo vlade ali nadnacionalni izdajatelji v neposredni lasti. Povprečno trajanje portfelja vrednostnih papirjev je bilo manj kot eno leto.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Poleg tega je banka RCI Banque S.A. vlagala tudi v sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale evropske agencije in državni organi ter nadnacionalni izdajatelji. Ciljna povprečna izpostavljenost kreditnemu tveganju je šest let, omejitev pa devet let. Sklad si prizadeva za ničelno izpostavljenost obrestnemu tveganju z največ dvema letoma.

Poleg tega lahko obrestne transakcije ali transakcije valutnega varovanja pred tveganjem z uporabo izvedenih finančnih instrumentov izpostavijo podjetje tveganju nasprotnih stranke. V Evropi, kjer za skupino veljajo uredbe EMIR, so izvedeni finančni instrumenti predmet tehnik zmanjševanja tveganja nasprotne stranke z dvostransko izmenjavo zavarovanja ali registracijo v klirinški hiši. Zunaj Evrope je skupina pozorna na kreditno kakovost nasprotnih strank v bankah, ki jih uporablja za izvedene finančne instrumente.

Makroekonomsko okolje,

Za boj proti inflaciji so centralne banke v prvi polovici leta 2023 nadaljevale s svojo politiko zaostrovanja denarne politike. Za to obdobje je bila značilna tudi ponovna nestanovitnost na finančnih trgih, ki je vključevala epizode nenaklonjenosti tveganjem, zlasti kot odziv na izzive, s katerimi so se srečale nekatere regionalne banke v ZDA, in med razpravami o proračunu o ameriških primanjkljajih. V drugi polovici leta 2023, ko se je inflacija umirila in so gospodarstva pokazala večjo odpornost, so centralne banke končale cikel dviga obrestnih mer. Gibanje je sprožila FED, ko je v juliju ohranila svoje ključne stopnje. Pozneje je ECB postala zadnja centralna banka, ki je septembra dvignila obrestne mere. Cilj ECB je doseči raven, ki je dovolj visoka za zajezitev inflacije, hkrati pa ohraniti gospodarstvo, ki kaže znake upočasnitve. Do konca leta 2023 je cikel denarne politike vstopil v novo fazo, za katero je značilno zmanjševanje tveganja recesije skupaj z naraščajočimi geopolitičnimi in fiskalnimi tveganji.

V Združenih državah Amerike so se kljub stalnim inflacijskim pritiskom in odpornemu trgu dela ključna zvišanja obrestnih mer nadaljevala v juliju, potem ko so se junija ustavila (+100 bazičnih točk od decembra 2022, +525 bazičnih točk od januarja 2022).

Sredi prvega polletja so finančni trgi šli skozi fazo nestanovitnosti in nenaklonjenosti tveganju. Po obdobju naraščanja obrestnih mer so imele nekatere banke, ki so imele pomembne portfelje obveznic z nerealiziranimi kapitalskimi izgubami, oslABLJENO bilanco stanja. Organi ZDA so uvedli ukrepe za reševanje za zaščito vlagateljev teh institucij. Konec maja je izboljšanje gospodarske statistike (nižja inflacija in cene proizvajalcev, manjši pritisk na trg dela) privedlo do tega, da je FED na junijemskem zasedanju ohranil svoje ključne obrestne mere.

V drugi polovici leta se je gospodarska rast v ZDA opazno pospešila (BDP se je v tretjem četrtletju povečal za +4,9% in +2,9% medletno) in povečala se je ozaveščenost o obsegu javnofinančnega primanjkljaja (nova kriza zgornje meje dolga in znižanje bonitetnih ocen držav). Med julijem in oktobrom je povečanje dolgoročnih obrestnih mer spodbudilo FED, da je ohranil svoje ključne obrestne mere nespremenjene, saj so imele učinek, enakovreden monetarnemu zaostrovanju. Robustnost ameriškega gospodarstva potrjujejo podatki ob koncu leta, kar omogoča FED, da na decembrskem zasedanju potrdi prekinitev dvigovanja obrestnih mer. Inflacijski pritiski popuščajo (novembra 3,1%), trg dela pa se normalizira. Brezposelnost se je novembra povečala na 3,9%, v primerjavi s 3,6% konec junija in letnim povprečjem. Ustvarjanje delovnih mest se je v tretjem četrtletju znatno zmanjšalo na 150.000 v primerjavi s povprečjem 240.000 v letu 2023). Trgi so se močno odzvali na to novo naravnost denarne politike. Konec decembra so pričakovali zmanjšanje za 150 bazičnih točk v prihodnjih 12 mesecih, pri čemer je bilo prvo zmanjšanje marca 2024.

V Evropi je ECB dvignila svojo ključno obrestno mero na vsaki seji Sveta ECB od februarja do septembra 2023 (+200 bazičnih točk med decembrom 2022 in septembrom 2023, +450 bazičnih točk od začetka zaostrovalnega cikla, ki se je začel julija 2022) in začela zmanjševati svojo bilanco stanja od začetka marca 2023, kot je bilo napovedano decembra 2022. Portfelj programa nakupa vrednostnih papirjev „APP“ se je tako v povprečju zmanjšal za

15 milijard EUR na mesec. Tako kot v ZDA so tudi evropski trgi sredi polletja doživeli precejšnjo volatilitnost.

Vzpostavitev ravnovesja med stabilnostjo cen in finančno stabilnostjo je bila prednostna naloga ECB pri njenih odločitvah o denarni politiki. Od septembra naprej je ECB navedla, da daje prednost ohranjanju visokih obrestnih mer za daljše obdobje, da bi se borila proti inflaciji in ublažila gospodarska tveganja. Gospodarski kazalniki za drugo polovico leta so bili mešani. Medtem ko se zdi, da je inflacija pod nadzorom in strmo pada (+2,4% v novembru,

+5,5% v juniju v primerjavi z +8,6% v januarju), gospodarstvo kaže znake šibkosti (BDP: +0,1% konec septembra v primerjavi z

+1,8% konec leta 2022). ECB se je na zadnji seji leta odločila, da bo zmanjšala ponovne naložbe v PEPP od druge polovice leta 2024 (mesečno povprečje - 7,5 milijarde EUR) in da bo s 1. januarjem 2025 prenehala z vsemi ponovnimi naložbami. Konec decembra so trgi pričakovali, da bodo stopnje ostale na obstoječih ravneh do drugega četrtletja leta 2024 in da se bodo do konca leta 2024 zmanjšale za 160 bazičnih točk.

Bank of England (BoE), ena prvih centralnih bank, ki je začela cikel zaostrovanja denarnih pogojev, je med januarjem in avgustom 2023 dvignila svojo ključno obrestno mero za 175 bazičnih točk in jo privedla do 5,25%, kar je skupno povečanje za 515 bazičnih točk od začetka cikla zaostrovanja denarnih pogojev decembra 2021. Inflacija, čeprav je še vedno visoka, se je proti koncu leta bistveno izboljšala (3,9% v novembru, 8,9% v septembru v primerjavi s 13,4% v januarju), gospodarstvo Združenega kraljestva pa ostaja občutljivo (BDP na -0,1% za četrtletje, -0,4% v zasebni potrošnji). Konec decembra je trg pričakoval nadaljevanje sedanjih stopenj do druge polovice 2024 in zmanjšanje za 150 bazičnih točk v enem letu.

Zaradi razlik v kratkoročnih obrestnih merah v prvi polovici leta so obrestne mere držav za dolgoročne zapadlosti oktobra pokazale znaten razpon, vendar so se do konca leta vrnile na raven v začetku septembra. Donosnost nemških 2-letnih obveznic se je v prvem polletju povečala za 51 bazičnih točk in se od začetka leta zmanjšala za -28 bazičnih točk (2,39% na koncu leta 2023 v primerjavi z 2,67% na začetku leta 2023). Medtem so donosnosti nemških 10-letnih državnih obveznic konec decembra 2023 znašale 2,02%, saj so sredi oktobra dosegle 3% (2,39% konec junija in 2,44% v začetku leta 2023). Donosnost ameriških obveznic se je v 2-letnem obdobju povečala za 53 bazičnih točk in za 14 bazičnih točk v 10-letnem obdobju od začetka leta 2023, in je konec decembra 2023 dosegla 4,25% in 3,88% (v primerjavi s 4,38% in 3,7% na začetku leta 2023).

Delniški trgi so kljub nekaj obdobjem ostrega upada (marec in oktober 2023) nadaljevali okrevanje, ki se je začelo v četrtem četrtletju 2022. Eurostoxx 50 in S&P 500 sta se medletno povečala za +19% oziroma +24,2%. Po epizodi nestanovitnosti sredi polletja, med katero je indeks IBOXX CORPORATE Bond Euro dosegel najvišjo vrednost

115,6 bazičnih točk, je indeks konec decembra 2023 znašal 91 bazičnih točk, kar je zelo blizu ravni, ki je bila ugotovljena konec leta 2022.

5.3.5 Refinanciranje

V tem kontekstu je Skupina leta 2023 na trgu obveznic izdala protivrednost v višini 3,9 milijarde evrov. Predvsem je začela svojo drugo izdajo zelenih obveznic za 750 milijonov evrov. Uspeh te operacije kaže, da je strategija ESG skupine cenjena na trgu in potrjuje zavezanost Mobilize Financial Service k boju proti podnebnim spremembam. Skupina je izdala tudi 200 milijonov švicarskih frankov z zapadlostjo petih let in pet tranš v višini 750 milijonov EUR z zapadlostjo 3, 3,5, 4, 5 in 6 let.

Na trgu listinjenja je skupina v letu 2023 izvedla dve javni transakciji. V prvi transakciji je bilo vloženih 719 milijonov EUR vrednostnih papirjev, podprtih z avtomobilskimi posojili, ki jih je odobrila nemška podružnica. Druga transakcija, izdana za 737 milijonov evrov (vključno s 100 milijoni evrov nadrejenih zadržanih obveznic) vrednostnih papirjev, podprtih z načrti avtomobilskega lizinga (LOA), ki jih je podprl DIAC v Franciji. Obdobje obnavljanja za zasebna listinjenja avtomobilskih posojil v Združenem kraljestvu, lizing v Nemčiji in komponenta preostale vrednosti načrtov od najema do nakupa (Loa) v Franciji sta se podaljšala za dodatno leto. Njihovi zneski so se povečali na

600 milijonov funtov v Združenem kraljestvu, 400 milijonov evrov v Nemčiji in 400 milijonov evrov v Franciji.

Dejavnost varčevanja na drobno se je izkazala za zelo dinamično in konkurenčno v smislu zbranih sredstev. Vloge so ublažile učinek naraščajočih stroškov tržnega financiranja, kar kaže na pomembnost strategije za diverzifikacijo financiranja, ki se je začela pred več kot 10 leti. Prejete varčevalne vloge so se od začetka leta povečale za 3,8 milijarde EUR in znašajo 28,2 milijarde EUR.

5.3.6 Regulativne zahteve

V skladu z uredbama o bonitetnem bančništvu, s katerima se Direktiva EU 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD IV) ter Uredba EU 575/2013 preneseta v francosko zakonodajo, za Mobilize Financial Services velja skladnost s količnikom solventnosti in količnikom likvidnosti, količnikom delitve tveganja in uravnoteženjem bilance stanja (količnik finančnega vzvoda). Izračunana razmerja na dan 31. 12. 2023 ne razkrivajo neskladnosti z regulativnimi zahtevami.

Ta sredstva, skupaj s 4,4 milijarde EUR v neizkoriščenih potrjenih bančnih linijah, 5,4 milijarde EUR v zavarovanju, primernem za operacije denarne politike centralne banke, in 4,6 milijarde EUR v visoko likvidnih sredstvih (HQLA) omogočajo skupini Mobilize Financial Services, da ohrani financiranje, odobreno svojim strankam, več kot 12 mesecev brez dostopa do zunanje likvidnosti. Likvidnostna rezerva skupine Mobilize Financial Services (evropski obseg) je na dan 31. decembra 2023 znašala

14,6 milijarde EUR.

Splošna občutljivost banke RCI Banque na obrestno tveganje je ostala pod mejo skupine v višini 70 milijonov EUR.

Na dan 31. decembra 2023 bi vzporedno zvišanje obrestnih mer ⁽¹⁾ vplivalo na neto obrestne prihodke skupine (NII) v višini - 4,5 milijona EUR, z naslednjim prispevkom po valuti:

/- 5,4 milijona EUR v EUR; /- 1,3 milijona EUR v GBP;

/+ 0,2 milijona EUR v CHF; /- 0,6 milijona EUR v PLN;

/+ 0,7 milijona EUR v MAD; /+ 0,2 milijona EUR v COP.

Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporedni obrestni šok ⁽¹⁾ v vsaki valuti znaša 10,9 milijona EUR.

Konsolidirana devizna pozicija skupine RCI Banque ⁽²⁾ je konec decembra znašala 17,9 milijona evrov.

1) Od leta 2021 in v skladu s smernicami regulatorja (Smernice IRRBB iz leta 2018) je obseg obrestnih šokov odvisen od valute. Na dan 30. junija 2023 so bili obrestni šoki za vsako valuto: +100 bazičnih točk za EUR, CHF, DKK in MAD; +150 bazičnih točk za SEK in GBP; +200 bazičnih točk za CZK; 250 bazičnih točk za HUF; + 300 bazičnih točk za RON, COP, PLN in BRL; +350 bazičnih točk za BRL; +500 bazičnih točk za ARS in RUB.

2) Devizni položaj brez deležev v osnovnem kapitalu odvisnih družb.

5.3.7 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

POJASNILO 1 Informacije o odseku

- 1.1 Segmentacija po trgih
- 1.2 Segmentacija po geografskih regijah

POJASNILO 2 Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah

POJASNILO 3 Izvedeni finančni instrumenti

POJASNILO 4 Finančna sredstva

POJASNILO 5 Zneski terjatev (po odplačni vrednosti) do kreditnih institucij 255

POJASNILO 6 Finančni posli s strankami in podobno

- 6.1 Finančni posli s strankami
- 6.2 Transakcije finančnega najema
- 6.3 Transakcije poslovnega najema
- 6.4 Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju donosnih posojil
- 6.5 Preostale vrednosti tveganj, ki jih nosi skupina Mobilize Financial Services

POJASNILO 7 Finančni posli s strankami po poslovnih segmentih

- 7.1 Razčlenitev transakcij s strankami po skupinah in geografskih območjih
- 7.2 Sprememba finančnih transakcij strank
- 7.3 Sprememba oslabitev finančnih transakcij strank

POJASNILO 8 Prilagoditveni računi in druga sredstva

POJASNILO 9 Naložbe v pridružena podjetja in skupne naložbe

POJASNILO 10 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva

POJASNILO 11 Dobro ime

POJASNILO 12 Finančne obveznosti po poštenu vrednosti preko poslovnega izida

POJASNILO 13 Obveznosti do kreditnih institucij, strank, ter iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev

- 13.1 Centralne banke
- 13.2 Obveznosti do kreditnih institucij

- 13.3 Obveznosti do strank
- 13.4 Dolžniški vrednostni papirji
- 13.5 Razčlenitev obveznosti po metodi vrednotenja
- 13.6 Razčlenitev finančnih obveznosti po vrsti obrestne mere pred izvedenimi finančnimi instrumenti
- 13.7 Razčlenitev finančnih obveznosti po zapadlosti

POJASNILO 14 Listinjenje

POJASNILO 15 Prilagoditveni računi in razne obveznosti

POJASNILO 16 Obveznosti iz izdanih zavarovalnih pogodb

POJASNILO 17 Rezervacije

POJASNILO 18 Popravki zaradi oslabitve vrednosti za kritje tveganja nasprotnne stranke

POJASNILO 19 Podrejeni dolg - obveznosti

POJASNILO 20 Finančna sredstva in obveznosti po zapadlosti

POJASNILO 21 Razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti

POJASNILO 22 Poštena vrednost sredstev in obveznosti (v skladu z MSRP 7 in MSRP 13) ter razčlenitev sredstev in obveznosti po hierarhiji poštene vrednosti

POJASNILO 23 Pogodbe o pobotu in druge podobne pogodbene obveznosti

POJASNILO 24 Prevzete obveznosti

POJASNILO 25 Prejete obveznosti

POJASNILO 26 Izpostavljenost valutnemu tveganju

POJASNILO 27 Obresti in podobni prihodki

POJASNILO 28 Odhodki za obresti in podobni odhodki

POJASNILO 29 Pristojbine in provizije

POJASNILO 30 Čisti dobički (izgube) iz finančnih instrumentov po poštenu vrednosti preko poslovnega izida

POJASNILO 31 Čisti prihodki ali odhodki drugih dejavnosti

POJASNILO 32 Splošni poslovni odhodki in osebni stroški

POJASNILO 33 Stroški tveganja po kategorijah strank

POJASNILO 34 Davek na dohodek

POJASNILO 35 Dogodki po koncu obdobja poročanja

POJASNILO 1 Informacije o segmentu

1.1 Segmentacija po trgih

V milijonih evrov	Stranke	Mreža trgovcev	Drugo	Skupaj 12/2023
Povprečno stanje posojil	39.195	10.488		49.683
Povprečni donos sredstva	40.684	10.488		51.172
Čisti bančni prihodki	1.543	342	76	1.961
Bruto prihodki iz poslovanja	999	278	(28)	1.249
Prihodki iz poslovanja	838	287	(29)	1.096
Prihodki pred obdavčitvijo	778	286	(30)	1.034

V milijonih evrov	Stranke	Mreža trgovcev	Drugo	Skupaj 12/2022
Povprečno stanje posojil	36.936	6.443		43.379
Povprečni donos sredstva	38.283	6.443		44.726
Čisti bančni prihodki	1.557	215	244	2.016
Bruto prihodki iz poslovanja	1.033	160	185	1.378
Prihodki iz poslovanja	817	181	185	1.183
Prihodki pred obdavčitvijo	662	181	182	1.025

Razčlenitev po trgih je predvidena za osrednji izkaz poslovnega izida in za povprečno stanje izpostavljenosti v ustreznih obdobjih.

Na ravni neto bančnih prihodkov, glede na to, da večina prihodkov skupine Mobilize Financial Services prihaja iz obresti, so slednje prikazane brez odhodkov za obresti.

Zaslужek posameznega poslovnega segmenta se določi na podlagi internih ali fiskalno analitičnih konvencij za obračun med podjetji in vrednotenje dodeljenih sredstev. Kapital, dodeljen posameznemu poslovnemu segmentu, je kapital, ki je dejansko na voljo povezanim družbam in podružnicam ter nato razdeljen mednje v skladu z notranjimi analitičnimi pravili.

Povprečno stanje posojil je operativni kazalnik, ki se uporablja za spremljanje izpostavljenosti. Ker je ta kazalnik aritmetična sredina neporavnanih obveznosti, se njegova vrednost razlikuje od neporavnanih obveznosti iz sredstev skupine Mobilize Financial Services, kot je predstavljeno v pojasnilih 6 in 7: Transakcije financiranja strank in podobne transakcije/transakcije financiranja strank po poslovnih segmentih.

Povprečna izvršitvena sredstva (APA) je še en kazalnik, ki se uporablja za spremljanje neporavnanih obveznosti. To je enako povprečni izpostavljenosti, povečani za sredstva, ki izhajajo iz poslovanja z najemom.

Za maloprodajne odjemalce pomeni povprečje donosnih sredstev ob koncu obdobja. Za trgovce pomeni povprečje dnevno delujočih sredstev.

1.2 Segmentacija po geografskih regijah

V milijonih evrov	Leto	Neto neporavnana posojila ob koncu leta ⁽¹⁾	od tega neporavnane obveznosti strank obkoncu leta ⁽¹⁾	od tega zaloge trgovca ob koncu leta
Evropa	2023	50.466	39.587,6	10.878,4
od tega Nemčija	2022	45,125	35,387	9.738
	2023	8.676,1	7.361,5	1.314,6
od tega Španija	2022	7,981	6,803	1,178
	2023	4.420,8	3.574,3	846,5
od tega Francija	2022	3,883	3,204	679
	2023	18.281,8	14.000,2	4.281,6
od tega Italija	2022	17,264	12,711	4,553
	2023	6.863,3	5.648,5	1.214,8
od tega Združeno Kraljestvo	2022	5,752	4,942	810
	2023	6.324,9	5.286,9	1,038
od tega druge države ⁽²⁾	2022	5.302	4.383	919
	2023	5.899,1	3.716,2	2.182,9
Afrika - Srednji vzhod	2022	4.943	3.344	1.599
	2023	527,4	376,7	150,7
Azija-Pacifik	2022	505	369	136
	2023	833,8	823,1	10,7
od tega Južna Koreja	2022	1.255	1.242	13
	2023	833,8	823,1	10,7
Amerika	2022	1.255	1.242	13
	2023	2.867,8	2.266,6	601,2
od tega Argentina	2022	2.607	2.065	542
	2023	99,8	33,6	66,2
od tega Brazilija	2022	213	101	112
	2023	1.934,7	1.449,7	485
od tega Kolumbija	2022	1.694	1.324	370
	2023	833,3	783,3	50
SKUPAJ RCI BANQUE GROUP	2022	700	640	60
	2023	54.695	43.054	11.641
	2022	49.492	39.063	10.429

(1) Vključno z operativnimi najemi.

(2) Belgija, Nizozemska, Švica, Avstrija, Švedska, Madžarska, Malta, Poljska, Češka, Slovenija, Slovaška, Hrvaška, Irska, Portugalska, Romunija.

Prihodki od zunanjih odjemalcev se razporedijo v različne države glede na matično državo vsakega od subjektov. Vsako podjetje dejansko knjiži samo prihodke od strank, ki prebivajo v isti državi kot to podjetje.

POJASNILO 2. Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
DENARNA SREDSTVA IN STANJA PRI CENTRALNIH BANKAH	4.729	5,836
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	4.728	5,836
Natečene obresti	1	
TERMINSKI DEPOZITI PRI CENTRALNIH BANKAH	4	38
Natečene obresti	4	38
SKUPAJ DENARNA SREDSTVA IN STANJA PRI CENTRALNIH BANKAH	4.733	5,874

POJASNILO 3 Izvedeni finančni instrumenti

V milijonih evrov	12. 2023		12/2022	
	Blago	Obveznosti in lastniški kapital	Blago	Obveznosti in lastniški kapital
Obrestne mere in valutni izpeljani finančni instrumenti: zavarovanje poštene vrednosti pred tveganjem	44	196		315
Izpeljani finančni instrumenti z obrestno mero: varovanje denarnih tokov pred tveganjem	181	93	329	7
SKUPAJ IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	225	289	329	322

Izvedeni finančni instrumenti, ki niso označeni kot instrumenti za varovanje pred tveganjem, so bili prerazvrščeni med finančna sredstva, merjena po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

Te vrstične postavke vključujejo predvsem izvedene finančne instrumente OTC, ki jih skupina Mobilize Financial Services sklene kot del svoje politike varovanja pred valutnim in obrestnim tveganjem.

Vpliv sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem, je v letu 2023 znašal - 166 milijonov EUR. Ta vpliv, pojasnjen z amortizacijo poslov zamenjav, izvedenih v letu 2022, delno pobotanih s povečanjem obrestnih mer, zabeleženih v letu 2023, je vključen v postavko Varovanje denarnih tokov pred tveganjem v konsolidiranem izkazu vseobsegajočega donosa.

Izvedeni instrumenti, ki se štejejo za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, so zavarovani z dolgom s spremenljivo obrestno mero in agregatnimi sklopi, sestavljenimi iz dolga s fiksno obrestno mero in zamenjave s spremenljivo obrestno mero

Spremembe prevrednotovalne rezerve instrumenta za zavarovanje denarnih tokov pred tveganjem

V milijonih evrov	Zavarovanje denarnega toka	Priloga za prenos rezervnega računa CFH v izkaz poslovnega izida		
		<1 leto	1 leto do 5 let	+5 let
Stanje 31. Decembra 2021	16	1	15	
Spremembe poštene vrednosti, pripoznane v kapitalu	198			
Prenos v izkaz poslovnega izida	4			
Stanje na dan 31.12.2022	218	15	203	
Spremembe poštene vrednosti, pripoznane v kapitalu	(46)			
Prenos v izkaz poslovnega izida	(119)			
STANJE NA DAN 31.12.2023	53	28	25	

V zvezi z zavarovanjem denarnih tokov pred tveganjem zgornja tabela prikazuje obdobja, v katerih banka RCI Banque S.A. pričakuje, da bodo denarni tokovi posredovali in vplivali na izkaz poslovnega izida.

Spremembe rezerve za zavarovanje denarnih tokov pred tveganjem izhajajo iz sprememb poštene vrednosti instrumentov za zavarovanje pred tveganjem, ki se izkazujejo v kapitalu, in iz prenosa obdobja v izkaz poslovnega izida po enaki obrestni meri kot pred tveganjem varovana postavka.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Nominalne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po zapadlosti in namenu upravljanja

V milijonih evrov	Manj kot 1 leto	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2023	Od tega povezane osebe.
ZAVAROVANJE VALUTNEGA TVEGANJA					
Terminske forex pogodbe					
Prodaja	1.619			1.619	
Nakupi	1.561			1.561	
Spot forex transakcije					
Dana posojila	1			1	
Najeta posojila	1			1	
Valutne zamenjave					
Dana posojila	82	93		175	
Najeta posojila	84	91		175	
VAROVANJE PRED OBRESTNIM TVEGANJEM					
Obrestne zamenjave					
Posojilodajalec	9.407	11.451	500	21.358	
Posojilojemalec	9.407	11.451	500	21.358	

V milijonih evrov	Manj kot 1 leto	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2022	Od tega povezane osebe.
ZAVAROVANJE VALUTNEGA TVEGANJA					
Terminske forex pogodbe					
Prodaja	1.489			1.489	
Nakupi	1.451			1.451	
Spot forex transakcije					
Dana posojila	1			1	
Najeta posojila	1			1	
Valutne zamenjave					
Dana posojila	122	136		258	
Najeta posojila	122	137		259	
VAROVANJE PRED OBRESTNIM TVEGANJEM					
Obrestne zamenjave					
Posojilodajalec	11.172	12.628	250	24.050	
posojilojemalec	11.172	12.628	250	24.050	

POJASNILO 4 Finančna sredstva

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ^(*)	483	521
Državni dolžniški vrednostni papirji in podobno	322	401
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	161	119
Deleži v obvladujočih družbah, ki niso konsolidirani		1
FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	143	224
Vrednostni papirji s spremenljivim dohodkom	41	36
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	72	71
Deleži v obvladujočih družbah, ki niso konsolidirani	3	12
Obrestni izvedeni finančni instrumenti	23	91
Valutni izvedeni finančni instrument	4	14
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA (*)	626	745
(*) Od tega povezane osebe.	3	13
(**) Od tega finančna sredstva, namenjena zavarovanju.	202	180

V okviru varovanja vlog na vpogled s spremenljivo obrestno mero (vloge in operacije dolgoročnejšega refinanciranja) je skupina Mobilize Financial Services vzpostavila obrestne izvedene finančne instrumente, ki se v skladu z določbami MSRP ne štejejo za izvedene finančne instrumente za varovanje pred tveganjem za računovodske namene. Ti izvedeni finančni instrumenti so bili razvrščeni kot finančna sredstva ali finančne obveznosti po poštenu vrednosti prek poslovnega izida. Neto

bančnih prihodkov je vplival učinek vrednotenja teh zamenjav v višini - 84 milijonov EUR. Ta vpliv je pojasnjen z amortizacijo poslov zamenjav, izvedenih v letu 2022, ki so nato imeli koristi od povečanja obrestnih mer.

POJASNILO 5 Zneski terjatev (po odplačni vrednosti) do kreditnih institucij

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
STANJA NA RAČUNIH NA VPOGLED PRI KREDITNIH INSTITUCIJAH	1.390	1.638
Navadni računi v breme	1.359	1.589
Posojila čez noč	31	49
TERMINSKI DEPOZITI PRI KREDITNIH INSTITUCIJAH	149	52
Dolgoročna posojila v skupini tveganja 1	143	27
Dolgoročna posojila v skupini tveganja 2	6	25
SKUPAJ TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ ^(*)	1.539	1.690
(*) Od tega povezane osebe	3	2

Kreditna stanja na računih vpogledov so vključena v vrstično postavko , Denar in denarni ustrezniki 'v izkazu denarnih tokov.

Tekoči bančni računi, ki jih imajo FCT (Fonds Commun de Titrisation - vzajemni skladi za listinjenje), delno prispevajo k izboljšanju kreditov skladov. Decembra 2023 so znašali 888 milijonov EUR in so vključeni v „navadne račune v breme“.

Transakcije posojil čez noč s centralno banko so vključene v "Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah".

POJASNILO 6 Finančni posli s strankami

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
POSJILA IN PREDUJMI ZA STRANKE	53.851	48.631
Posojila strankam	36.919	33.901
Finančni najemi	16.932	14.730
ODHODKI, POVEZANI S TRANSAKCIJAMI POSLOVNEGA NAJEMA	1.564	1.383
SKUPAJ TRANSAKCIJE FINANCIRANJA STRANK IN PODOBNO	55.415	50.014

Bruto vrednost prestrukturiranih neporavnanih obveznosti (vključno z nedonosnimi) po vseh ukrepih in koncesijah za izposojevalce, ki se srečujejo s finančnimi težavami (ali se bodo v prihodnosti verjetno srečali s finančnimi težavami), znaša 225 milijonov EUR na 31.

12. 2023 v primerjavi s 238 mio EUR na dan 31.12.2022. Oslabitev je bila v višini 64 milijonov EUR na dan 31.12.2023, v primerjavi z 78 milijoni EUR na dan 31.12.2022.

6.1 Finančni posli s strankami

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
POSJILA IN PREDUJMI ZA STRANKE	37.203	34.046
Zdravi faktoring	347	217
Faktoring z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	4	7
Druge zdrave poslovne terjatve	6	3
Drugi zdravi krediti kupcev	33.664	31.038
Drugi krediti strankam z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	1.838	1.729
Zdravi redni računi v breme	577	375
Zapadle terjatve	767	677
TERJATVE ZA OBRESTI IZ POSOJIL IN PREDUJMOV STRANK	114	80
Drugo dobroimetje za stranke, ki ni neplačano	46	41
Neizpolnjeni redni računi	65	36
Zapadle terjatve	3	3
SKUPAJ POSTAVKE, VKLJUČENE V AMORTIZIRANE STROŠKE - POSJILA IN PREDUJMI STRANKAM	393	560
Naknadne pristojbine za ravnanje	(30)	(59)
Postopni prispevki proizvajalcev ali trgovcev k prodajnim spodbudam	(414)	(265)
Postopne pristojbine, plačane za napotitev podjetij	837	884
OSLABITEV POSOJIL IN PREDUJMOV STRANKAM	(791)	(785)
Oslabitev zdravih terjatev	(137)	(151)
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(113)	(110)
Oslabitev zapadlih terjatev	(450)	(409)
Oslabitev preostale vrednosti	(91)	(115)
SKUPAJ TRANSAKCIJE FINANCIRANJA STRANK, NETO	36.919	33.901

Namen poslov listinjenja ni bil odpraviti pripoznanje prenesenih terjatev. Odstopljene terjatve ter natečene obresti in oslabljeni popravki vrednosti se še naprej pojavljajo na strani sredstev v bilanci stanja skupine.

Faktoring terjatve izhajajo iz prevzema terjatev do kupcev s strani Skupine Renault ter blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi s strani Skupine Renault. Oslabitev preostale vrednosti se nanaša na kredite (tveganje nosijo ali ne nosijo).

6.2 Transakcije finančnega najema

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
TRANSAKCIJE FINANČNEGA NAJEMA	17.206	14.878
Drugi zdravi krediti kupcev	15.065	13.029
Drugi krediti strankam z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	1.722	1.512
Zapadle terjatve	419	337
NATEČENE OBRESTI NA TRANSAKCIJE FINANČNEGA NAJEMA	8	8
Drugo dobroimetje za stranke, ki ni neplačano	7	7
Zapadle terjatve	1	1
SKUPAJ POSTAVKE, VKLJUČENE V AMORTIZIRANE STROŠKE - FINANČNI NAJEMI	47	162
Naknadne pristojbine za ravnanje	6	28
Postopni prispevki proizvajalcev ali trgovcev k prodajnim spodbudam	(379)	(229)
Postopne pristojbine, plačane za napotitev podjetij	420	363
OSLABITEV FINANČNIH NAJEMOV	(329)	(318)
Oslabitev zdravih terjatev	(66)	(79)
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(73)	(75)
Oslabitev zapadlih terjatev	(189)	(163)
Oslabitev preostale vrednosti	(1)	(1)
SKUPAJ TRANSAKCIJE FINANČNEGA NAJEMA, NETO	16.932	14.730

Uskladitev bruto naložb v pogodbe o finančnem najemu na zadnji dan in sedanje vrednosti minimalnih terjatev

V milijonih evrov	Manj kot 1 leto	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2023
Finančni najemi - čiste naložbe	6.641	10.577	43	17.261
Finančni najemi - prihodnje terjatve za obresti	677	767	7	1.451
FINANČNI NAJEMI - BRUTO INVESTICIJE	7.318	11.344	50	18.712
Znesek preostale vrednosti, zajamčene bančni skupini RCI	4.417	7.310	1	11.728
• Od tega znesek, za katerega jamčijo povezane osebe	2.118	2.451		4.569
Minimalna plačila po najemu (razen zneskov, za katere jamčijo povezane osebe, kot zahteva MRS 17)	5.200	8.893	50	14.143

V milijonih evrov	Manj kot 1 leto	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2022
Finančni najemi - čiste naložbe	6.504	8.505	39	15.048
Finančni najemi - prihodnje terjatve za obresti	489	487	15	991
FINANČNI NAJEMI - BRUTO INVESTICIJE	6.993	8.992	54	16.039
Znesek preostale vrednosti, zajamčene bančni skupini RCI	4.950	5.054	1	10.005
• Od tega znesek, za katerega jamčijo povezane osebe	2.823	2.069		4.892
Minimalna plačila po najemu (razen zneskov, za katere jamčijo povezane osebe, kot zahteva MRS 17)	4.170	6.923	54	11.147

6.3 Transakcije poslovnega najema

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
NETO VREDNOST OSNOVNIH SREDSTEV PRI POSLIH POSLOVNEGA NAJEMA	1 595	1 402
Bruto vrednost opredmetenih sredstev	2.433	2.148
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(838)	(746)
TERJATVE IZ POSLOVNIH NAJEMOV	17	19
Nezapadle terjatve	13	12
Zapadle terjatve	13	13
Prihodki in stroški, ki jih je treba razporediti	(9)	(6)
OSLABITEV POSLOVNIH NAJEMOV	(48)	(38)
Oslabitev zapadlih terjatev	(8)	(9)
Oslabitev preostale vrednosti	(40)	(29)
SKUPAJ TRANSAKCIJE POSLOVNEGA NAJEMA, NETO (*)	1.564	1.383
(*) Od tega povezane osebe.	(3)	(1)

Znesek minimalnih prihodnjih plačil terjatev iz poslovnih pogodb o najemu, ki jih ni mogoče preklicati, se analizira na naslednji način

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
0 do 1 leta	109	79
1-5 let	428	255
+5 let	100	304
SKUPAJ	637	638

6.4 Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju donosnih posojil

Na dan 31. decembra 2023 je največja skupna izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju znašala 67.102 milijonov EUR v primerjavi s 63.350 milijoni EUR na dan 31. decembra 2022. To vključuje predvsem neto neporavnana posojila iz naslova financiranja prodaje,

razne dolžnike, izvedene finančne instrumente sredstev in nepreklicne obveznosti financiranja v zunajbilančnih izkazih skupine Mobilize Financial Services (glej pojasnilo 25 Prejete obveznosti).

Znesek zapadlih terjatev

V milijonih evrov	12. 2023	od tega obveznosti, ki niso zapadle ₍₁₎	12/2022	od tega obveznosti, ki niso zapadle ₍₁₎
Med 0 in 3 meseci	680	461	611	362
Med 3 in 6 meseci	71		57	
Med 6 meseci in 1 letom	74		59	
Več kot eno leto	54		48	
ZAPADLE TERJATVE	879	461	775	362

(1) Vključene so samo denarne terjatve za financiranje prodaje, ki niso razvrščene v skupino tveganja 3.

Tveganja glede kakovosti posojil strankam se ocenjujejo (z uporabo sistema točkovanja) in spremljajo po vrstah poslovanja (stranka in trgovec). Na datum zaključka izkaza nobena komponenta ni vplivala na kreditno kakovost neporavnanih in neoslabljenih denarnih terjatev za financiranje prodaje.

Znotraj baze kupcev, ki financirajo prodajo, ni pomembne koncentracije tveganj v skladu z regulativnimi zahtevami.

Na dan 31.12.2023 so jamstva za dvomljive ali prestopniške terjatve znašala 916 mio EUR, v primerjavi s 784 mio EUR na dan 31.12.2022.

6.5 Preostale vrednosti tveganj skupine Mobilize Financial Services

Skupna izpostavljenost tveganju preostale vrednosti skupine Mobilize Financial Services (brez izpostavljenosti baterijam in tveganju predčasne prekinitve) je na dan 31.12.2023 znašala 3.356 mio EUR, na dan 31.12.2022 pa 2.506 mio EUR za zagotavljanje preostalih vrednosti tveganja, ki se prenaša brez tveganja baterije in brez tveganja prostovoljne odpovedi (v glavnem zadeva Združeno kraljestvo).

Izvedena je bila rezervacija v višini 74 mio EUR na dan 31.12.2023 v primerjavi s 56 mio EUR. Rezervacija za tveganje preostale vrednosti je rezervacija, ki krije izgubo vrednosti, ki jo ima skupina Mobilize Financial Services pri nadaljnji prodaji vozila.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

POJASNILO 7 Finančni posli s strankami po poslovnih segmentih

V milijonih evrov

	Stranke	Mreža trgovcev	Drugo	Skupaj 12/2023
BRUTO VREDNOST	44.182	11.679	722	56.583
Zdrave terjatve	39.651	11.430	720	51.801
<i>V % vseh terjatev</i>	<i>89,7%</i>	<i>97,9%</i>	<i>99,7%</i>	<i>91,5%</i>
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	3.394	185		3.579
<i>V % vseh terjatev</i>	<i>7,7%</i>	<i>1,6%</i>		<i>6,3%</i>
Zapadle terjatve	1.137	64	2	1.203
<i>V % vseh terjatev</i>	<i>2,6%</i>	<i>0,5%</i>	<i>0,3%</i>	<i>2,1%</i>
POPRAVEK VREDNOSTI	(1.128)	(38)	(2)	(1.168)
Oslabitev zdravih terjatev	(316)	(18)	(1)	(335)
<i>V % celotne oslabitve</i>	<i>28,0%</i>	<i>47,4%</i>	<i>50,0%</i>	<i>28,7%</i>
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(183)	(3)		(186)
<i>V % celotne oslabitve</i>	<i>16,2%</i>	<i>7,9%</i>		<i>15,9%</i>
Oslabitev zapadlih terjatev	(629)	(17)	(1)	(647)
<i>V % celotne oslabitve</i>	<i>55,8%</i>	<i>44,7%</i>	<i>50,0%</i>	<i>55,4%</i>
Stopnja kritja	2,6%	0,3%	0,3%	2,1%
<i>Zdrave terjatve</i>	<i>0,8 %</i>	<i>0,2 %</i>	<i>0,1%</i>	<i>0,6 %</i>
<i>Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja</i>	<i>5,4%</i>	<i>1,6%</i>		<i>5,2%</i>
<i>Zapadle terjatve</i>	<i>55,3%</i>	<i>26,6%</i>	<i>50,0%</i>	<i>53,8%</i>
NETO VREDNOST SKUPAJ (*)	43.054	11.641	720	55.415
(*) Od tega: povezane osebe (razen udeležbe pri plačanih spodbudah in pristojbinah)	(2)	276	379	653.

Razvrstitev »Drugo« vključuje predvsem račune kupcev in navadne račune pri trgovcih in skupini Renault ter blagovnih znamkah Nissan in Mitsubishi.

V milijonih evrov

	Stranke	Mreža trgovcev	Drugo	Skupaj 12/2022
BRUTO VREDNOST	40.154	10.477	524	51.155
Zdrave terjatve	36.083	10.261	522	46.866
<i>Na % vseh terjatev</i>	<i>89,9%</i>	<i>97,9%</i>	<i>99,6%</i>	<i>91,6%</i>
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	3.091	167		3.258
<i>Na % vseh terjatev</i>	<i>7,7%</i>	<i>1,6%</i>		<i>6,4%</i>
Neizpolnjene terjatve	980	49	2	1.031
<i>Na % vseh terjatev</i>	<i>2,4 %</i>	<i>0,5%</i>	<i>0,4%</i>	<i>2,0 %</i>
POPRAVEK VREDNOSTI	(1.091)	(48)	(2)	(1.141)
Oslabitev zdravih terjatev	(354)	(20)	(1)	(375)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	<i>32,4%</i>	<i>41,7%</i>	<i>50,0%</i>	<i>32,9%</i>
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(179)	(6)		(185)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	<i>16,4%</i>	<i>12,5%</i>		<i>16,2%</i>
Oslabitev neplačanih terjatev	(558)	(22)	(1)	(581)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	<i>51,1%</i>	<i>45,8%</i>	<i>50,0%</i>	<i>50,9%</i>
Stopnja kritja	2,7%	0,5%	0,4%	2,2%
<i>Zdrave terjatve</i>	<i>1,0 %</i>	<i>0,2 %</i>	<i>0,2 %</i>	<i>0,8 %</i>
<i>Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja</i>	<i>5,8%</i>	<i>3,6%</i>		<i>5,7%</i>
<i>Neizpolnjene terjatve</i>	<i>56,9%</i>	<i>44,9%</i>	<i>50,0%</i>	<i>56,4%</i>
NETO VREDNOST SKUPAJ (*)	39,063	10,429	522	50.014
(*) Od tega: povezane osebe (razen udeležbe pri plačanih spodbudah in pristojbinah).	1	489	207	697

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Ker je gospodarstvo še vedno negotovo, se preudarni pristop, sprejet konec leta 2022, ohranja.

Kar zadeva stopnjo rezervacij za skupino tveganja 1, se je zmanjšala z 1% na 0,8% zaradi sprostitve sektorskega napredka (17 milijonov EUR) in zmanjšanja strokovnega znanja o inflaciji (15 milijonov EUR) in strokovnega znanja o parametrih tveganja (10 milijonov EUR).

Na dan 31. decembra 2023 so knjižene rezervacije v višini 1.166 milijonov EUR, vključno z : orodjem za oblikovanje rezervacij (statistično) v višini 852 milijonov EUR, zagotavljanjem strokovnega znanja (dodatne prilagoditve brez modela) za

20 milijonov EUR, rezervacija za prihodnost v višini 131 milijonov EUR,

rezervacija preostale vrednosti vozila za 116 milijonov EUR

V dejavnosti strank se je stopnja rezervacij za skupino 2 zmanjšala s 5,8% na 5,4% zaradi izboljšanja parametra PD Lifetime v Braziliji in Španiji.

V dejavnosti strank se leta 2023 LGD zmanjša v Braziliji in Italiji, prodaja slabih posojil v Italiji in Koreji pa za 16,8 milijona EUR s stopnjo pokritosti 77,3% in 4 milijone EUR s stopnjo pokritosti 90%, kar v veliki meri pojasnjuje zmanjšanje stopnje rezervacij B3 za 55,9% v primerjavi s 56,9% konec decembra 2022.

V poslovanju s trgovci je stopnja kritja za skupino tveganja 1 (zdrave terjatve) stabilna, medtem ko je stopnja kritja za skupino tveganja 2 (terjatve s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja) 1,6% konec decembra 2023 v primerjavi s 3,6% konec decembra 2022, kar je izboljšanje predvsem zaradi pozitivnega trenda porazdelitve odhodkov po razredih tveganja in posodobitve parametrov PD/LGD. V skupini tveganja 3 je stopnja kritja konec decembra 2022 znašala 26,6% v primerjavi s 44,9%, kar je mogoče pojasniti zlasti z nižjim LGD (učinek zapadlosti v primeru neplačila in mešani učinek po statusu z nižjim ponderjem v primeru neplačila) in nižjo stopnjo kritja v Braziliji z začetkom neplačila v obdobju štirih nasprotnih strank z neporavnanimi stroški, ki so v veliki meri pokriti z jamstvi.

- po merilih za prerazvrstitev nekaterih terjatev v skupino 2 (terjatve, znižane od nastanka).

To so ne-modelne prilagoditve, ki se nanašajo predvsem na a) izpostavljenosti podjetij zunaj omrežja, pri katerih se redno izvaja individualni pregled, in b) stranke po pretečenih restrukturiranih moratorijih.

Poglobljena analiza razmer z zunanjimi podatki in/ ali pomembnejšim pogledom nazaj zdaj omogoča oceno obnašanja neporavnanih obveznosti z daljšimi moratoriji, kar vodi do znižanja ocene za 12 milijonov EUR v Italiji (toleranca) in 2 milijona EUR v Maroku.

- Pri rezervacijah za iste terjatve gre za nemodelne prilagoditve (predvsem ob pretečenih moratorijih ob ugotovljenih znakih morebitnega poslabšanja).

V zvezi s prilagoditvami izpostavljenosti do podjetij, ki so predmet posameznih pregledov, je bila v Franciji izvedena znatna razveljavitev za 10,9 mio € zaradi zmanjšanja ocenjenega tveganja pri teh nasprotnih strankah.

Poleg tega je bila na enak način kot na dan 31.12.2022 v juniju 2023 in decembru 2023 revidirana ocena v prihodnost usmerjene rezervacije, s čimer so se ohranili segmenti strank, ki jih je inflacija še posebej prizadela. Ker ni bilo dejanskih zamud pri plačilih, so bili zadevni segmenti zadržani v svoji prvotni skupini. Vse to so izpostavljenosti podjetij do strank, ki poslujejo v poslovnih sektorjih, ki jih je kriza še posebej prizadela (inflacija in energija), vendar za katere individualna analiza ni bila mogoča. Zadevne neporavnane obveznosti so znašale 1.978 milijonov EUR. Izvedena prilagoditev je vključevala približevanje stopnje rezervacij povprečni stopnji med skupinama 1 in 2. Za portfelj maloprodajnih strank, ki deluje v teh poslovnih sektorjih, so zadevne neporavnane obveznosti v Franciji in Združenem kraljestvu zavarovane in znašajo 211 milijonov EUR.

7.1 Razčlenitev transakcij s strankami po skupinah tveganja in geografskih območjih

V milijonih evrov	Bruto vrednost terjatev			Oslabitev terjatev			Skupaj 12/2023
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	
Francija	17.002,2	1.478,3	419,2	(67,7)	(64,2)	(221,5)	18.546,3
Nemčija	8.169,9	558,8	75,3	(21,3)	(24,5)	(36,2)	8.722
Italija	6.598,4	396,8	86,1	(13,8)	(12,3)	(59)	6.996,2
Združeno kraljestvo	6.152,6	322,7	43,3	(127,7)	(9,1)	(23,1)	6.358,7
Španija	4.251,5	227,9	88	(27,1)	(13,2)	(67,5)	4.459,6
Brazilija	1.744,7	186,7	104,5	(15,8)	(14,5)	(42,9)	1.962,7
Južna Koreja	801,9	42,8	29,7	(10,6)	(5)	(25)	833,8
Švica	869,3	80,8	27,9	(1,4)	(3,3)	(3,5)	969,8
Kolumbija	696,6	88,9	159,8	(17,3)	(23,5)	(70,5)	834
Poljska	976,6	75,8	45,9	(2,7)	(4,2)	(17,7)	1.073,7
Nizozemska	788,5	6,6	3,1	(2)	(0,3)	(0,6)	795,3
Portugalska	651,5	7,8	6,8	(6,5)	(0,8)	(4,3)	654,5
Avstrija	627,8	10,3	3,1	(4,6)	(1,8)	(1,2)	633,6
Maroko	494,5	32,6	87,9	(8,2)	(7)	(65,5)	534,3
Druge države	1.975	62,2	22,4	(8,3)	(2,3)	(8,5)	2.040,5
SKUPAJ	51.801	3.579	1.203	(335)	(186)	(647)	55.415

Bruto vrednost terjatev							
V milijonih evrov	Bruto vrednost terjatev			Oslabitev terjatev			Skupaj 12/2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	
Francija	16.150	1.315	362	(83)	(68)	(205)	17.471
Nemčija	7.546	496	63	(22)	(20)	(30)	8.033
Italija	5.446	357	95	(21)	(16)	(68)	5.793
Združeno kraljestvo	5.159	286	40	(136)	(6)	(20)	5.323
Španija	3.719	225	83	(29)	(18)	(63)	3.917
Brazilija	1.470	212	110	(19)	(19)	(56)	1.698
Južna Koreja	1.209	53	35	(8)	(2)	(31)	1.256
Švica	768	76	11	(2)	(3)	(2)	848
Kolumbija	634	43	67	(8)	(12)	(23)	701
Poljska	667	67	41	(3)	(4)	(14)	754
Nizozemska	698	7	7	(1)		(1)	710
Portugalska	598	21	6	(7)	(2)	(5)	611
Avstrija	543	16	2	(7)	(2)	(1)	551
Maroko	483	26	81	(14)	(8)	(54)	514
Druge države	1.776	58	28	(15)	(5)	(8)	1.834
SKUPAJ	46.866	3.258	1.031	(375)	(185)	(581)	50.014

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

7.2 Sprememba finančnih transakcij strank

V milijonih evrov	12/2022	Povečanje ⁽¹⁾	Prenos ⁽²⁾	Izplačilo	Odpis	12. 2023
Zdrave terjatve	46.866	67.779	(2.035)	(60.809)		51.801
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	3.258		1.499	(1.178)		3.579
Zapadle terjatve	1.031		536	(194)	(170)	1.203
FINANČNE TRANSAKCIJE S STRANKAMI (GV)	51.155	67.779		(62.181)	(170)	56.583

(1) Povečanje = nova proizvodnja.

(2) Prenos = sprememba klasifikacije.

7.3 Sprememba oslabitev finančnih transakcij strank

V milijonih evrov	12/2022	Povečanje ⁽¹⁾	Zmanjšanje ⁽²⁾	Prenos ⁽³⁾	Spremembe ⁽⁴⁾	Drugo ⁽⁵⁾	12. 2023
Oslabitev zdravih terjatev ^(*)	375	109	(80)	(203)	131	3	335
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	185	33	(29)	(7)	1	3	186
Oslabitev zapadlih terjatev	581	84	(258)	210	21	9	647
OSLABITVE TRANSAKCIJ FINANCIRANJA STRANK	1.141	226	(367)	-	153	15	1.168

(1) Povečanje = dodatek zaradi nove proizvodnje.

(2) Zmanjšanje = razveljavitev nadomestila zaradi povračila, odtujitve ali odpisa.

(3) Prenos = sprememba klasifikacije.

(4) Spremembe = Spremembe zaradi prilagoditve meril tveganja (PD, LGD, ECI...).

(5) Drugo = Prerazvrščanje, učinki pretvorbe valut, spremembe obsega konsolidacije.

Opomba: povečanja (1), zmanjšanja (2) in prerazvrstitve (3) se obračunajo v izkazu poslovnega izida v okviru neto bančnih prihodkov ali stroškov tveganja. Druga gibanja⁽⁴⁾ in⁽⁵⁾ so samo spremembe bilance stanja.

(*) Oslabitev na izvršene terjatve vključuje oslabitve na preostale vrednosti (vozila in baterije) v višini 118 milijonov EUR na dan 31.12.2023, v primerjavi z 144 milijoni EUR na dan 31.12.2022.

OPOMBA 8 Prilagoditveni računi in druga sredstva

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
TERJATVE ZA DAVEK	659	386
Kratkoročne terjatve za davek	88	41
Odložene terjatve za davek	249	220
Terjatve za davek, razen za odmerjeni davek od dobička	322	125
PRILAGODITVENI RAČUNI IN RAZNA SREDSTVA	1.583	978
Socialna varnost in terjatve, povezane z zaposlenimi	1	1
Drugi razni dolžniki	912	537
Konti popravkov - sredstva	110	84
Druga sredstva	5	3
Prejeti artikli na zbirkah	555	353
AKTIVNE ZAVAROVALNE IN POZAVAROVALNE POGODBE	33	36
Pozavarovalne pogodbe v posesti	33	36
SKUPAJ PRILAGODITVENI RAČUNI IN DRUGA SREDSTVA (*)	2.275	1.400

(*) Od tega povezane osebe

390

223

Odložene terjatve za davek so analizirane v pojasnilu 34.

RCI Banque S.A. se je odločil, da bo del svojih letnih prispevkov v Enotni sklad za reševanje pripoznal v bilanci stanja, dodatni del pa se v izkazu poslovnega izida evidentira kot davek.

Tako različni dolžniki na dan 31.12.2023 vključujejo kumulativni znesek varščine po SRF

19,6 mio EUR in kumulativni znesek 13 mio EUR na dan 31.12.2022.

V zameno se v obveznostih financiranja evidentira nepreklicna zunajbilančna plačilna obveznost v enakem znesku (pojasnilo 24).

POJASNILO 9 Naložbe v pridružena podjetja in skupne naložbe

V milijonih evrov	12. 2023		12/2022	
	Vrednost bilančnega dobička EAC	Čisti dobiček	Vrednost bilančnega dobička EAC	Čisti dobiček
Orfin Finansman Anonim Sirketi	13	(2)	15	(3)
RN SF B.V.	25	8		(110)
Nissan Renault Financial Services India Private Limited	37	2	37	2
Mobility Trader Holding GmbH (RCI)	4	(20)	14	(16)
Select Vehicle Group Holdings Limited	18			
SKUPAJ DELEŽI V PRIDRUŽENIH DRUŽBAH	97	(12)	66	(127)

POJASNILO 10 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
NEOPREDMETENA SREDSTVA, NETO	42	34
Bruto	87	75
Nabrana amortizacija in oslabitev	(45)	(41)
NEPREMIČNINE, OBRATI IN OPREMA, NETO	25	22
Bruto	133	127
Nabrana amortizacija in oslabitev	108	(105)
AMORTIZACIJSKA PRAVICA UPORABE NA NAJETER SREDSTVU, NETO	83	67
Bruto	177	121
Nabrana amortizacija in oslabitev	(94)	(54)
SKUPAJ OPREDMETENA IN NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA	150	123

Nepremičnine, naprave in oprema vključujejo najeme nepremičnin, ki se aktivirajo v skladu z MSRP 16 (glej oddelek 1.3.3. – Računovodska pravila in metode).

Subjekti Bipi so prispevali 51 milijonov EUR za neto pravico do uporabe in 28 milijonov EUR za amortizacijo in oslabitev.

POJASNILO 11 Dobro ime

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
Združeno kraljestvo	36	35
Nemčija	12	12
Italija	9	9
Južna Koreja	18	19
Češka	2	3
Španija	59	59
SKUPAJ DOBRO IME PO PRIDOBITVAH PO DRŽAVAH	136	137

Vse to dobro ime je bilo preizkušeno glede oslabilve (z uporabo metod in predpostavk, opisanih v poglavju 1.3.3.3 - Načelo konsolidacije). Ti testi niso razkrili nobenega pomembnega tveganja oslabilve na dan 31.12.2023.

POJASNILO 12 Finančne obveznosti po poštenu vrednosti skozi poslovni izid.

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
Obrestni izvedeni finančni instrumenti	15	5
Valutni izvedeni finančni instrument	47	24
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKOZI POSLOVNI IZID	62	29

POJASNILO 13 Obveznosti do kreditnih institucij, strank, ter iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev

13.1 Centralne banke

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
Dolgoročna posojila	2.321	3.711
Natečene obresti	54	4
SKUPAJ CENTRALNE BANKE	2.375	3.715

Knjigovodska vrednost zavarovanja s premoženjem, predloženega Banki Francije (3G), je na dan 31. 12. 2023 znašala 7.702 milijonov EUR, kar pomeni 6.968 milijonov EUR v vrednostnih papirjih, ki so jih izdali nosilci listinjenja, in 735 milijonov EUR v terjatvah do zasebnih računov.

Skupina je lahko izkoristila program TLTRO III, ki ga je izdala ECB. V letu 2023 so bili izvedeni trije odkupi v skupnem nominalnem znesku 1.750 milijonov EUR. Dve črpanji še vedno zapadeta v plačilo na dan 31.12.2023

V letu 2021 sta bili izvedeni dva novi črpanji:

- 750 milijonov EUR, ki zapadejo septembra 2024;
- 750 milijonov EUR, ki zapadejo v decembru 2024.

Skupina se je odločila za uporabo MSRP 9 za črpanja iz programa TLTRO III, glede na to, da je obrestna mera ECB tržna obrestna mera. Začetna efektivna obrestna mera črpanj upošteva doseganje posojilnih ciljev skupine, določenih za referenčno obdobje, ki se konča marca 2021. ECB je potrdila, da so bili ti cilji doseženi septembra 2021. Glede na prvotna pričakovanja skupina v svoje ocene ni vključila doseganja ciljev za

odobritev kredita v posebnem dodatnem referenčnem obdobju. Zaradi tega in v skladu z veljavnimi določbami MSRP 9 je doseganje posojilnih ciljev za posebno dodatno referenčno obdobje (oktober 2020 - december 2021) privedlo do prilagoditve vrednosti kreditnih linij. Dolg, povezan z operacijami dolgoročnejšega refinanciranja, v višini 14 milijonov EUR v juniju 2022.

Obrestna mera, ki se uporablja za to financiranje, se zdaj izračuna na podlagi povprečne obrestne mere za posojila za vloge (DFR) Evropske centralne banke (ECB).

Program TFSME

Skupina je lahko izkoristila tudi program TFSME, ki ga je leta 2020 objavila Bank of England, in črpala 409,3 milijona funtov v letu 2021 z zapadlostjo v septembru in oktobru 2025.

Obrestna mera, ki se uporablja za to financiranje, se izračuna na podlagi osnovne obrestne mere Bank of England (5,25% na dan 31. decembra 2023), povečane za 0,25-odstotni razmik.

Skupina je za svoje financiranje uporabila MSRP 9, pri čemer je menila, da je ta obrestna mera prilagodljiva kot tržna obrestna mera, ki velja za vse banke, ki imajo koristi od programa TFSME.

13.2 Obveznosti do kreditnih institucij

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
VIDNI RAČUNI, KI SE PLAČUJEJO KREDITNIM INSTITUCIJAM	260	183
Navadni računi v dobro	15	12
Drugi dolgovani zneski	245	171
TERMINSKI RAČUNI, KI SE PLAČAJO KREDITNIM INSTITUCIJAM	2.015	1.829
Dolgoročna posojila	1.920	1.734
Natečene obresti	95	95
SKUPAJ OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ	2.275	2.012

Vidni računi so vključeni v postavko "Denar in denarni ustrezniki" v izkazu denarnih tokov.

13.3 Obveznosti do strank

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
ZNESKI, KI SE PLAČAJO STRANKAM	29.061	25.367
Navadni računi v dobro	341	256
Terminski računi v dobro	608	701
Običajni varčevalni računi (*)	18.224	17.647
Terminski računi strank (**)	9.888	6.763
DRUGI ZNESKI, KI SE PLAČAJO STRANKAM, IN NATEČENE OBRESTI	251	106
Drugi zneski, ki se plačajo strankam	171	60
Natečene obresti na redne račune v dobro	15	14
Natečene obresti na terminske račune v dobro	1	1
Nabrane obresti na redne varčevalne račune	31	14
Nabrane obresti na terminske račune strank	33	17
SKUPNE OBVEZNOSTI DO STRANK (*)	29.312	25.473
(*) Od tega povezane osebe.	635	769
(**) Od tega v odstotkih, ki jih krije sistem zjamčenih vlog.	25.072	21.764
	89,2%	89,2%

V milijonih evrov	12. 2023			12/2022		
	Varčevalni račun	Oročeni depozit	Skupaj	Varčevalni račun	Oročeni depozit	Skupaj
Nemčija	10.838	6.025	16.863	11.412	4.070	15.482
Združeno kraljestvo	2.695	2.822	5.517	2.642	2.027	4.669
Avstrija	1.334	419	1.753	1.353	285	1.638
Francija	1.424	24	1.448	1.114	117	1.231
Španija	1.087	463	1.550	570	251	821
Nizozemska	877	143	1.020	570		570
Brazilija		25	25		30	30
SKUPAJ DEPOZITI STRANK	18.255	9.921	28.176	17.661	6.780	24.441

Izrazni računi v dobro vključujejo 600 milijonov EUR vreden sporazum o gotovinskem jamstvu, ki ga je proizvajalec Renault dal banki RCI Banque S.A. in ki brez geografskih izjem krije tveganja neizpolnjevanja obveznosti skupine Renault.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Skupina Mobilize Financial Services je svoj varčevalni posel začela februarja 2012 v Franciji, februarja 2013 v Nemčiji, aprila 2014 v Avstriji, junija 2015 v Združenem kraljestvu in marca 2019 v Braziliji ter novembra 2020 v Španiji s trženjem varčevalnih računov in dolgoročnih depozitnih računov. Julija 2021 je skupina uvedla svoje posle zbiranja prihrankov na Nizozemskem prek finančne tehnologije Raisin.

Zbiranje vlog se je v letu 2023 povečalo za 3.735 milijonov EUR (od tega 594 milijonov EUR v vpoglednih vlogah in 3.141 milijonov EUR v vezanih vlogah) in doseglo 28.176 milijonov EUR (od tega 18.255 milijonov EUR v vpoglednih vlogah in 9.921 milijonov EUR v vezanih vlogah), razvrščenih med druge obrestonosne obveznosti. Konec decembra 2023 je bilo 89,2% teh vlog kritih s sistemom zajamčenih vlog konec leta 2022.

13.4 Dolžniški vrednostni papirji

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
TRŽNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI ⁽¹⁾	1.808	1.221
Potrdila o vlogi	1.570	1.013
Komercialni zapisi in podobno	184	175
Natečene obresti na prenosljive dolžniške vrednostne papirje	54	33
DRUGI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI ⁽²⁾	4.324	3.319
Drugi dolžniški vrednostni papirji	4.317	3.317
Natečene obresti na druge dolžniške vrednostne papirje	7	2
OBVEZNICE IN PODOBNO	14.184	13.568
Obveznice	13.857	13.369
Natečene obresti na obveznice	327	199
DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI SKUPAJ	20.316	18.108

(1) Potrdila o vlogi, komercialne zapise in francoske MTN izdajajo RCI Banque S.A., Banco RCI Brasil S.A., RCI Colombia S.A. Compania De Financiamiento in Diac S.A.

(2) Drugi dolžniški vrednostni papirji večinoma ustrezajo vrednostnim papirjem, ki jih izdajo nosilci listinjenja, ustanovljeni za nemške operacije listinjenja (RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland), britanske (RCI Financial Services Ltd) in francoske (Diac SA).

13.5 Razčlenitev obveznosti po metodi vrednotenja

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
OBVEZNOSTI, VREDNOTENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI - BREZ VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PRED TVEGANJEM	48.411	44.417
Centralne banke	2.375	3.715
Obveznosti do kreditnih institucij	2.275	2.012
Obveznosti do strank	29.312	25.473
Dolžniški vrednostni papirji	14.449	13.217
OBVEZNOSTI, VREDNOTENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI - ZAVAROVANJE PRED TVEGANJEM POŠTENE VREDNOSTI	5.867	4.891
Dolžniški vrednostni papirji	5.867	4.891
SKUPAJ FINANČNI DOLGOVI	54.278	49.308

13.6 Razčlenitev finančnih obveznosti po vrsti obrestne mere pred izvedenimi finančnimi instrumenti

V milijonih evrov	Spremenljivka	Odpravljen	12. 2023
Centralne banke	2.025	350	2.375
Obveznosti do kreditnih institucij	1.224	1.051	2.275
Obveznosti do strank	15.655	13.657	29.312
Prenosljivi dolžniški vrednostni papirji	532	1.276	1.808
Drugi dolžniški vrednostni papirji	4.317	7	4.324
Obveznice	2.126	12.058	14.184
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI PO STOPNJI	25.879	28.399	54.278

V milijonih evrov	Spremenljivka	Odpravljen	12/2022
Centralne banke	3.715		3.715
Obveznosti do kreditnih institucij	760	1.252	2.012
Obveznosti do strank	17.483	7.990	25.473
Prenosljivi dolžniški vrednostni papirji	855	366	1.221
Drugi dolžniški vrednostni papirji	3.311	8	3.319
Obveznice	2.708	10.860	13.568
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI PO STOPNJI	28.832	20.476	49.308

13.7 Razčlenitev finančnih obveznosti po preostalih obdobjih do zapadlosti

Razčlenitev finančnih obveznosti po zapadlosti je prikazana v pojasnilu 20.

POJASNILO 14 Listinjenje

Listinjenje – javne izdaje

Država	Francija	Francija	Francija	Francija	Francija	Francija	Italija
Izvirni izdajatelj	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	RCI Banque Succursale Italiana
Listinjenja do zavarovanja	Avtomobilska posojila stranke	Terjatve neodvisne	Avtomobilska posojila stranke	Avto Lizing (Renta)	Avto Lizing (Renta)	Avto Lizing (Renta)	Avtomobilska posojila do strank
Izdajatelj	CARS Alliance Auto Loans France FCT	FCT Cars Alliance DFP France	CARS Alliance Auto Loans France V 2022-1	Cars Alliance Auto Leases France V 2023-1	CARS Alliance Auto Leases France V 2020-1	CARS Alliance Auto Leases France Master	Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 s.r.l.
Zakonski rok zapadlosti	Avgust 2034	Julij 2028	November 2032	oktober 2038	oktober 2036	oktober 2038	december 2031
Začetni nakup terjatev	715	1.020	759	769	1.057	533	1.234
Kredit izboljšanje na zaključni datum terjatve	Denarna rezerva za Nad zavarovanja s premoženjem v	Denarna rezerva Nad -zavarovanje-zavarovanje	Denarna rezerva za 0,7% Nad Nad -zavarovanje 12,5% od 13,7% od	Denarna rezerva za 1,25% Nad Nad -zavarovanje 9%	Denarna rezerva za 1% Nad -zavarovanje-zavarovanje od	Denarna rezerva za 1% Nad -zavarovanje-zavarovanje v terjatvah 11,1%	za 1% za 1% Nad -zavarovanje-v višini od 14,9%
Odkupljene terjatve na dan 31.12. 2023.	770	1.261	717	713	354	731	2.073
Vrednostni papirji izdano dne 31.12. 2023. (vključno s delnice po vpisal RCI Banque skupina)	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A
	Ocena: AAA	Ocena: AA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AA
	657	1 000	619	700	300	722	1.835
			Razred B	Razred B	Razred B		
			Ocena: AA-	Ocena: AA	Ocena: AA		
			52	37	42		
	Razred B		Razred C	Razred C	Razred C	Razred B	Razred J
	Neocenjeno		Neocenjeno	Neocenjeno	Neocenjeno	Neocenjeno	Neocenjeno
	104		45	32	53	91	296
Obdobje	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Amortizirajoče	Obnavljajoče	Amortizirajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče
Narava	Obdržano	Obdržano	Trg	Trg	Trg	Obdržano	Obdržano

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Država	Španija	Nemčija	Nemčija	Nemčija	Nemčija	Nemčija	Združeno kraljestvo
	Banka RCI Banque Originator Sucursal s.l. España	RCI Bank Niederlassung	Banka RCI Bank Niederlassung	Banka RCI Bank Niederlassung	Banka RCI Bank Niederlassung	Banka RCI Bank Niederlassung	Finančna družba RCI Storitve
listinjeno zavarovanje s premoženjem	Avtomobilska posojila strankam	Avtomobilska posojila strankam	Avtomobilska posojila strankam	Avtomobilska posojila strankam	Terjatve do neodvisnih trgovcev	Avtomobilska posojila strankam	Avtomobilska posojila strankam
Izdajatelj	CARS Alliance Auto Loans France FCT	FCT Cars Alliance DFP France	CARS Alliance Auto Loans France V 2022-1	Cars Alliance Auto Leases France V 2023-1	CARS Alliance Auto Leases France V 2020-1	CARS Alliance Auto Leases France Master	Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 s.r.l.
Datum začetka	november 2022	marec 2014	maj 2019	oktober 2021	julij 2017	marec 2023	oktober 2021
Zakonski datum	oktober 2036	marec 2031	avgust 2031	junij 2034	avgust 2031	marec 2035	september 2032
Začetni nakup terjatev	1,223	674	1,107	1,009	852	757	1,249
Kredit izboljšanje na datum zaključka - datum zavarovanja	Denarna rezerva za Več kot - datum terjatev 8,8 %.	Denarna rezerva za 1 % Več kot -zavarovanje terjatev 8%	Denarna rezerva za 1% Več kot -kolateralizacija v terjatvah o f 7.5%	Denarna rezerva za 0,75% Več kot -kolateralizacija v terjatvah od 7,5 %	Denarna rezerva za 1,5 % Več kot -kolateralizacija v terjatvah od 20,8%	Denarna rezerva za 1,25 % Več kot -kolateralizacija iz terjatev od 7,5%	Denarna za 1% Nad -zavarovanje iz terjatev iz od 28%
Odkupljene terjatve na dan 31. decembra 2023	1,121	983	105	703	649	813	1,212
	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A	Razred A
Vrednostni papirji izdane na dan 31. december 2023 (vključno z delnice morda ki ga je vpisala)	Ocena: AA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AAA	Ocena: AA
	1,120	891	34	612	540	700	861
			Razred B	Razred B		Razred B	
			Ocena: AAA	Ocena: AA		Ocena: AA	
			26	24		19	
	Razred B	Razred B	Razred C	Razred C		Razred C	Razred B
Skupina RCI)	Brez ocene	Brez ocene	Brez ocene	Brez ocene		Brez ocene	Brez ocene
Obdobje	108	67	51	49		38	334
Narava	Obnavljanje	Obračanje	Amortizacija	Amortizacija	Obračanje	Obračanje	Obračanje

Leta 2023 je skupina Mobilize Financial Services zaključila transakcijo javnega listinjenja v Nemčiji in transakcijo javnega listinjenja v Franciji s pomočjo namenskih družb.

Poleg tega so bile operacije v okviru prizadevanj za diverzifikacijo refinanciranja zavarovane z bankami ali bančnimi skladi. Ker so te izdaje zasebne, njihovi pogoji v zgornji tabeli niso razkriti.

Na dan 31. decembra 2023 je znesek financiranja, pridobljenega z listinjenjem s pomočjo usmerjenega financiranja, znašal 1.489 milijonov EUR. Znesek financiranja, pridobljenega s transakcijami listinjenja v javni obliki, ki so bile objavljene na trgih, je znašal 3,165 milijona evrov.

Vsi posli listinjenja, ki jih izvaja skupina, izpolnjujejo zahtevo iz člena 405 evropske direktive št. 575/2013, da se zadrži najmanj 5-odstotni neto ekonomski delež. Namen teh transakcij ni bil, da bi pripoznanje prenesenih terjatev bilo odpravljeno, in na dan 31. decembra 2023 je bil znesek prodajnega financiranja

terjatev, ki se tako vodijo v bilanci stanja 14.822 milijonov EUR (13.926 milijonov EUR na dan 31. decembra 2022), in sicer:

- za listinjenja, ki so bila dana na trg: 3.404 milijone EUR;
- za samopodpisano listinjenje: 8.800 milijonov EUR;
- za zasebno listinjenje: 2 618 milijonov EUR.

Poštena vrednost teh terjatev je 31. decembra 2023 znašala 14.945 milijonov EUR.

Obveznosti v višini 4.324 milijonov EUR so bile knjižene v postavki "Drugi dolžniški vrednostni papirji" in ustrezajo vrednostnim papirjem, izdanim med transakcijami listinjenja. Poštena vrednost teh obveznosti je 4.364 milijonov EUR na dan 31. decembra 2023.

Razlika med zneskom prenesenih terjatev in zneskom navedenih obveznosti ustreza kreditni izboljšavi, potrebni za te transakcije, in deležu vrednostnih papirjev, ki jih skupina Mobilize Financial Services zadrži kot likvidnostno rezervo.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

POJASNILO 15 Prilagoditveni računi in razne obveznosti

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
OBVEZNI DAVKI	961	1.032
Kratkoročne obveznosti za davek	135	108
Odložene obveznosti za davek	772	899
Obveznosti za davke razen za odmerjeni davek na dohodek	54	25
RAČUNI POPRAVKOV IN DRUGI DOLGOVANI ZNESKI	1.880	2,004
Socialna varnost in obveznosti, povezane z zaposlenimi	68	64
Drugi razni upniki	887	952
Dolg za najeta sredstva	85	69
Računi popravkov - obveznosti	513	508
Nabrane obresti do drugih raznih upnikov	318	400
Računi za izterjavo	9	11
SKUPAJ PRILAGODITVENI RAČUNI IN DRUGI DOLGOVANI ZNESKI	2841	3.036
(*) Od tega povezane osebe.	64	119

Odložene obveznosti za davek so analizirane v pojasnilu 34.

Poleg tega se drugi razni upniki in časovne razmejitve različnih upnikov nanašajo predvsem na vnaprej vračunane račune, rezervacije za provizije, ki se plačajo za napotitev podjetij, zavarovalne provizije, ki jih plačajo malteški subjekti, in vrednotenje prodajnih opcij na manjšinske deleže.

POJASNILO 16 Obveznosti iz izdanih zavarovalnih pogodb

Zavarovalno-tehnične rezervacije po komponentah

V milijonih evrov	Diskontirani denarni tok	Popravek za nefinančno tveganje	Marža pogodbenih storitev.	Skupaj
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	32	3	1	36
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	186	(19)	(333)	(166)
ZAČETNO NETO STANJE NA DAN 01.01.2023	218	(16)	(332)	(130)
Spremembe v zvezi s trenutnimi storitvami	2	2	180	184
CSM priznan za opravljene storitve			180	180
Sprememba prilagoditve tveganja		2		2
Prilagoditve doživetja	2			2
Spremembe v zvezi s prihodnjimi storitvami	318	(5)	(159)	154
Pogodbe, ki so bile prvotno pripoznane v obdobju	348	(5)	(188)	155
Spremembe ocen, ki prilagajajo CSM	(29)		29	
Spremembe v ocenah izgub pri kočljivih pogodbah	(1)			(1)
Spremembe preteklih storitev	20	4		24
Spremembe obveznosti za nastale škode	24	2		26
Izkušnje s popravki škod in drugih odhodkov	(4)	2		(2)
REZULTAT ZAVAROVALNIŠKIH STORITEV	340	1	21	362
Finančni prihodki in odhodki iz izdanih zavarovalnih pogodb	(10)		(6)	(16)
Druga gibanja	(10)		(6)	(16)
Druge komponente vseobsegajočega donosa	(5)			(5)
SKUPAJ SPREMEMBE IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN OCI	325	1	15	341
Denarni tok	(353)	(1)	(6)	(360)
Premije in davki od prejetih premij	(591)			(591)
Plačani odškodninski zahtevki in drugi stroški zavarovalniških storitev	54			54
Denarni tok iz pridobitev zavarovanj	184	(1)	(6)	177
ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31.12.2023	190	(16)	(323)	(149)
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	28	2	3	33
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	162	(18)	(326)	(182)

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

V milijonih evrov

	Diskontirani denarni tok	Popravek za nefinančno tveganje	Marža pogodbenih storitev.	Skupaj
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	56	3		59
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	155	(13)	(274)	(132)
ZAČETNO NETO STANJE NA DAN 01.01.2022	211	(10)	(274)	(73)
Spremembe v zvezi s trenutnimi storitvami	(14)	(1)	170	155
CSM priznan za opravljene storitve			170	170
Sprememba prilagoditve tveganja		(1)		(1)
Prilagoditve doživetja	(14)			(14)
Spremembe v zvezi s prihodnjimi storitvami	374	(6)	(230)	138
Pogodbe, ki so bile prvotno pripoznane v obdobju	317	(6)	(174)	137
Spremembe ocen, ki prilagajajo CSM	57		(56)	1
Spremembe preteklih storitev	1			1
Spremembe obveznosti za nastale škode	2	(2)		
Izkušnje s popravki škod in drugih odhodkov	(1)	2		1
REZULTAT ZAVAROVALNIŠKIH STORITEV	361	(7)	(60)	294
Prihodki in odhodki iz pozavarovalnih pogodb			1	1
Finančni prihodki in odhodki iz izdanih zavarovalnih pogodb	(12)	1	1	(10)
Druge gibanja	(12)	1	1	(10)
SKUPAJ SPREMEMBE IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN OCI	349	(6)	(58)	285
Denarnih tokovi	(342)			(342)
Premije in davki od prejetih premij	(397)			(397)
Plačani odškodninski zahtevki in drugi stroški zavarovalniških storitev	51			51
Denarni tok iz pridobitev zavarovanj	4			4
ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31.12.2022	218	(16)	(332)	(130)
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	32	3	1	36
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	186	(19)	(333)	(166)

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Zavarovalno-tehnične rezervacije po kritju

V milijonih evrov	Odgovornost za preostalo kritje brez izgube	Odgovornost za preostalo kritje Izgub	Obveznosti za nastale škode	Skupaj
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	21	(1)	16	36
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	(99)		(67)	(166)
ZAČETNO NETO STANJE NA DAN 01.01.2023	(78)	(1)	(51)	(130)
Skupaj zavarovalni prihodki	387			387
Priznано kritje za opravljene storitve	180			180
Sprememba popravka nefinančnega tveganja ob pretečenem tveganju	5			5
Odhodki za zavarovalniške storitve - škode	49			49
Odhodki za zavarovalniške storitve - odhodki	14			14
Izterjava denarnih tokov iz pridobitev zavarovanj	139			139
Skupaj stroški zavarovalniških storitev	16	1	(42)	(25)
Odhodki na zavarovalniške storitve - škode		1	(61)	(60)
Odhodki za zavarovalniške storitve - odhodki		1	(4)	(3)
Odhodki na zavarovalniške storitve - drugi premiki			1	1
Amortizacija denarnih tokov pri pridobivanju zavarovanj	16			16
Spremembe preteklih storitev			22	22
Izgube in razveljavitve izgub pri kočljivih pogodbah		(1)		(1)
REZULTAT ZAVAROVALNIŠKIH STORITEV	403	1	(42)	362
Finančni prihodki in odhodki iz izdanih zavarovalnih pogodb	(16)			(16)
Druga gibanja	(16)			(16)
Druge komponente vseobsegajočega donosa	(4)		(1)	(5)
SKUPAJ SPREMEMBE IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN OCI	383	1	(43)	341
Denarnih tokovi	(414)		54	(360)
Premije in davki od prejetih premij	(591)			(591)
Plačani odškodninski zahtevki in drugi stroški zavarovalniških storitev			54	54
Denarni tok iz pridobitev zavarovanj	177			177
ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31.12.2023	(109)		(40)	(149)
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	27		6	33
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	(136)		(46)	(182)

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

V milijonih evrov	Odgovornost za preostalo kritje Brez izgube	Odgovornost za preostalo kritje Izgub	Obveznosti za nastale škode	Skupaj
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	37		22	59
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	(71)		(61)	(132)
ZAČETNO NETO STANJE NA DAN 01.01.2022	(34)		(39)	(73)
Skupaj zavarovalni prihodki	359			359
Priznana kritje za opravljene storitve	170			170
Sprememba popravka nefinančnega tveganja ob pretečenem tveganju	4			4
Odhodki za zavarovalniške storitve - škode	33			33
Odhodki za zavarovalniške storitve - odhodki	15			15
Izterjava denarnih tokov iz pridobitev zavarovanj	137			137
Skupaj stroški zavarovalniških storitev		(1)	(64)	(65)
Odhodki na zavarovalniške storitve - škode			(54)	(54)
Odhodki za zavarovalniške storitve - odhodki			(16)	(16)
Odhodki na zavarovalniške storitve - drugi premiki			4	4
Spremembe preteklih storitev			2	2
Izgube in razveljavitve izgub pri kočljivih pogodbah		(1)		(1)
REZULTAT ZAVAROVALNIŠKIH STORITEV	359	(1)	(64)	294
Prihodki in odhodki iz pozavarovalnih pogodb	1			1
Finančni prihodki in odhodki iz izdanih zavarovalnih pogodb	(12)		2	(10)
Druga gibanja	(12)		2	(10)
SKUPAJ SPREMEMBE IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA IN OCI	348	(1)	(62)	285
Denarnih tokovi	(393)		51	(342)
Premije in davki od prejetih premij	(397)			(397)
Plačani odškodninski zahtevki in drugi stroški zavarovalniških storitev			51	51
Denarni tok iz pridobitev zavarovanj	4			4
ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31.12.2022	(79)	(1)	(50)	(130)
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	21	(1)	16	36
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	(100)		(66)	(166)

Razčlenitev po zapadlosti diskontiranega denarnega toka

V milijonih evrov	< 1 leto	1 do 2 leti	2 do 3 leta	3 do 4 leta	4 do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2023
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	12	9	6	1			28
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	(56)	(56)	(33)	(13)	(4)		(162)

V milijonih evrov	Manj kot 1 leto	od 1 do 2 leti	2 do 3 leta	3 do 4 leta	4 do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2023
Zavarovalna in pozavarovalna sredstva	15	14	2	1			32
Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb	(90)	(34)	(39)	(17)	(5)	(1)	(186)

Testi občutljivosti

V milijonih evrov	Osrednji znesek po prilagoditvi revizije	Obrestni šok: +100 bazičnih točk v krivulji diskontnih stopenj	Šok zavarovalnega tveganja: Trajno povečanje pogostosti zahtevkov (+20% do +40% glede na kritje)	Regulativni šok: zmanjšanje Nove proizvodnje 2023 za 15%
	12. 2023	Občutljivost 1	Občutljivost 2	Občutljivost 3
Prihodki pred obdavčitvijo	203	203	189	207
Različica	0	0	-14	4
Drugi vseobsegajoči donos	-5	-7	-4	-5
Različica	0	-2	1	0

POJASNILO 17 Rezervacije

V milijonih evrov	12/2022	Razveljavitve				12. 2023
		Zaračunavanje	Uporabljeno	Ni v uporabi	Drugo	
OSLABITEV BANČNEGA POSLOVANJA	45	27	(2)	(28)		42
Rezervacije za obveznosti podpisa (**)	11	17		(21)	1	7
Rezervacije za tveganja v sodnih postopkih	9				(6)	3
Druga določila	25	10	(1)	(7)	5	32
OSLABITEV NEBANČNEGA POSLOVANJA	143	30	(70)	(2)	8	109
Rezervacije za pokojninske obveznosti in z njimi povezane	37	6	(10)		5	38
Rezervacije za prestrukturiranje	22	6	(13)	(1)		14
Rezervacije za davčna in sodna tveganja	79	14	(47)	(1)	3	48
Druga določila	5	4				9
REZERVACIJE SKUPAJ	188	57	(72)	(30)	8	151

(*) Drugo = Prerazvrstitev, učinki pretvorbe valut, spremembe obsega konsolidacije (**)
 Rezervacije za obveznosti podpisa = predvsem v zvezi s finančnimi obveznostmi

Vsak od znanih sporov, v katere je vpleten RCI Banque S.A. ali družbe skupine, je bil pregledan na zaključni datum. Po nasvetu pravnega svetovalca so bile oblikovane rezervacije, kadar je bilo to potrebno za kritje ocenjenih tveganj.

Podjetja skupine so pogosto predmet davčnih revizij v državah, v katerih imajo sedež. Nesporna obvestila o pomanjkljivostih se knjižijo z davčnimi rezervacijami. Izpodbijana obvestila o pomanjkljivostih se priznavajo za vsak primer posebej na podlagi ocen ob upoštevanju utemeljenosti terjatev do zadevne družbe in tveganja, da v njenem primeru ne bodo prevladale.

Rezervacije za prestrukturiranje so za načrt oprostitev dela, shemo za razvoj kariere, ki jo financira podjetje.

Rezervacije za sodna tveganja pri bančnem poslovanju se nanašajo na administrativne/obdelovalne pristojbine, zaračunane poslovnim strankam. Razporeditev rezervacij za davčna tveganja in sodne postopke v letu 2023 je povezana s prilagoditvijo DDV italijanske podružnice (poravnano v drugi polovici leta) Odprava rezervacij za davčna tveganja in sodnih postopkov v letu 2023 je povezana s plačilom rezervacije CSLL za Brazilijo.

FCA je v letu 2021 prepovedala določene modele zagona za financiranje avtomobilske industrije, kar je posrednike spodbudilo k povečanju stroškov za potrošnike. Vloženih je bilo več pritožb strank v zvezi s sporazumi o provizijah, ki so bili sklenjeni pred to prepovedjo. Služba za finančno posredovanje je preučila nekatere pritožbe, ki so jih družbe zavrnila. V dveh nedavnih odločbah je odločilo v korist tožnikov. To bo verjetno povzročilo znatno povečanje pritožb potrošnikov podjetjem in finančnemu varuhu človekovih pravic. Organ za finančno ravnanje (FCA) je 11. januarja 2024 napovedal, da bo pregledal pogodbe o prodaji in provizijah za avtomobilsko financiranje več finančnih institucij. Napovedal je tudi, da bo zagotovila, da bodo potrošniki prejeli ustrezno nadomestilo, če bodo našli dokaze o razširjenem kršenju. Ker pregled FCA še ni zaključen, Mobilize Financial Services ne more ugotoviti, ali bodo sproženi postopki verjetno bistveno negativno vplivali na njegove računovodske izkaze.

Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene zaslužke

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
Francija	26	25
Ostali svet	12	12
SKUPAJ REZERVACIJE ZA POKOJNINSKE OBVEZNOSTI	38	37

Odisne družbe brez pokojninskega sklada

Glavne aktuarske predpostavke	Francija	
	12. 2023	12/2022
Upokojitvena starost	Starost: 67 let	Starost: 67 let
Povečanje plač	2,44%	1.84%
Finančna diskontna stopnja	3,12%	3.10%
Začetna stopnja	10,33%	9.80%

Odvisne družbe s pokojninskim skladom

Glavne aktuarske predpostavke	Združeno kraljestvo		Švica		Nizozemska	
	12. 2023	12/2022	12. 2023	12/2022	12. 2023	12/2022
Povprečno trajanje	15 let	17 let	23 let	18 let		21 let
Stopnja indeksacije plač			1,00%	1.00%		1.00%
Finančna diskontna stopnja	4,40%	4.90%	1,40%	1.80%		0.80%
Dejanska stopnja donosa sredstev za zavarovanje pred tveganjem	7,50%	-38.10%	1,00%	1.00%		0.80%

Spremembe rezervacij med letom

V milijonih evrov	Aktuarska vrednost obveznosti (A)	Poštena vrednost vloženih sredstev (B)	Obveznosti, zmanjšane za vložena sredstva (C)	Neto obveznost (sredstvo) po kojninskih načrtov z določenimi zaslučki (A)-(B)-(C)
ZAČETNO STANJE TEKOČEGA OBDOBJA	81	43		38
Stroški sprotnega službovanja	4			4
Neto obresti na čisto obveznost (sredstvo)	2	1		1
ODHODKI (PRIHODKI), PRIKAZANI V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	6	1		5
Aktuarški dobički in izgube iz obveznosti, ki izhajajo iz sprememb demografskih predpostavk	1			1
Aktuarški dobički in izgube iz obveznosti, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	5			5
Aktuarški dobički in izgube iz obveznosti, ki izhajajo iz prilagoditev izkušenj	(2)			(2)
ODHODKI (PRIHODKI), PRIKAZANI V DRUGIH KOMPONENTAH VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	4			4
Prispevki delodajalca v sklade		4		(4)
Plačane dajatve	(6)	(2)		(4)
Učinek sprememb menjalnih tečajev	(13)	(12)		(1)
STANJE NA DATUM ZAKLJUČKA OBDOBJA	72	34		38

Narava vloženih sredstev

V milijonih evrov	12. 2023		12/2022	
	Kotirajo na aktivnem trgu	Ne kotirajo na aktivnem trgu	Kotirajo na aktivnem trgu	Ne kotirajo na aktivnem trgu
Delnice	13		11	
Obveznice	14		26	
Drugo	7		6	
SKUPAJ	34		43	

POJASNILO 18 Popravek vrednosti za kritje tveganja nasprotne stranke

V milijonih evrov	12/2022	Zaračunavanje	Razveljavitve		Druge spremembe	12. 2023
			Uporabljeno	Ni v uporabi		
OSLABITVE BANČNEGA POSLOVANJA	1.141	677	(464)	(201)	15	1.168
Posojila strankam	1.141	677	(464)	(201)	15	1.168
• Od tega oslabitev zdravih terjatev	375	294	(196)	(141)	3	335
• Oslabitev terjatev s pomembnim povečanjem kredita	185	157	(125)	(34)	3	186
• Od tega oslabitev neplačanih terjatev	581	226	(143)	(26)	9	647
OSLABITEV NEBANČNEGA POSLOVANJA	2	2	(1)		(1)	2
Druge rezervacije za kritje tveganja nasprotne stranke	2	2	(1)		(1)	2
OSLABITEV BANČNEGA POSLOVANJA	20	17	(1)	(21)	(5)	10
Rezervacije za obveznosti podpisa	11	17	(1)	(21)	1	7
Rezervacije za tveganja v sodnih postopkih	9				(6)	3
SKUPAJ REZERVACIJE ZA KRITJE TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	1.163	696	(466)	(222)	9	1.180

(*) Drugo = prerazvrščanje, učinki pretvorbe valut, spremembe obsega konsolidacije.

Razčlenitev popravkov vrednosti zaradi oslabitve sredstev v povezavi s finančnimi operacijami strank po tržnih segmentih je podana v pojasnilu 7.

POJASNILO 19 Podrejeni dolg - obveznosti

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	882	872
Podrejeni vrednostni papirji	865	856
Natečene obresti na podrejene vrednostne papirje	17	16
VAROVANE OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI	11	14
Sodelujoče posojilo	11	14
SKUPAJ PODREJENE OBVEZNOSTI	893	886

Obveznosti, izmerjene po odplačni vrednosti, predstavljajo podrejene vrednostne papirje, ki jih je novembra 2019 izdala banka RCI Banque S.A. v višini 850 milijonov EUR, in podrejene vrednostne papirje, ki jih je decembra 2020 izdala banka RCI Finance Maroc S.A. v višini 6,2 milijona EUR. RCI Finance Maroc je izdal podrejeni vrednostni papir v višini 9,2 milijona EUR.

Pred tveganjem varovane obveznosti, izmerjene po poštenu vrednosti, predstavljajo sodelujoče začetne zaloge posojil v višini 500.000.000 frankov, ki jih je leta 1985 izdal Diac SA.

Sistem prejemkov vključuje:

- fiksni delež, ki je enak 60% letne denarne stopnje (AMR);
- variabilni delež, pridobljen z uporabo stopnje povečanja konsolidiranega čistega dobička za zadnje poslovno leto v primerjavi s predhodnim poslovnim letom na 40% AMR.

Letno nadomestilo znaša med 100% in 130% protimikrobne odpornosti, pri čemer je najnižja stopnja 6,5%. Posojilo je trajno.

POJASNILO 20 Finančna sredstva in obveznosti po zapadlosti

V milijonih evrov	Do 3 mesecev	3 meseci do 1 leta	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2023
FINANČNA SREDSTVA	16.429	16.849	27.182	514	60.974
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	4.729	4			4.733
izpeljani finančni instrumenti	21	57	124	23	225
Finančna sredstva	209	108	193	116	626
Zneski terjatev do kreditnih institucij	1.539				1.539
Posojila strankam.	9.931	16.680	26.865	375	53.851
FINANČNE OBVEZNOSTI	23.095	10.488	19.691	2.248	55.522
Centralne banke	357	1.547	471		2.375
izpeljani finančni instrumenti	15	17	257		289
Obveznosti do kreditnih institucij	35	15	12		62
Finančne obveznosti	605	677	993		2.275
Obveznosti do strank	19.872	4.327	4.513	600	29.312
Dolžniški vrednostni papirji	2.192	3.905	13.445	774	20.316
Podrejeni dolg	19			874	893

V milijonih evrov	Do 3 mesecev	3 meseci do 1 leta	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2022
FINANČNA SREDSTVA	16.691	16.386	23.676	516	57.269
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	5.836	31	7		5.874
izpeljani finančni instrumenti	11	24	294		329
Finančna sredstva	191	257	177	120	745
Zneski terjatev do kreditnih institucij	1.690				1,690
Posojila strankam.	8.963	16.074	23.198	396	48,631
FINANČNE OBVEZNOSTI	21.752	9.059	17,515	2.219	50.545
Centralne banke	4	1.750	1.961		3.715
izpeljani finančni instrumenti	6	12	296	8	322
Finančne obveznosti	13	11	5		29
Obveznosti do kreditnih institucij	446	594	972		2,012
Obveznosti do strank	18.907	2.573	3.293	700	25,473
Dolžniški vrednostni papirji	2.361	4.119	10.988	640	18.108
Podrejeni dolg	15			871	886

Posojila centralne banke ustrezajo operacijam dolgoročnejšega refinanciranja (TLTRO), uvedenim konec leta 2014, ki jih je postopoma uporabljala banka RCI Banque S.A. Skupina Mobilize Financial Services je lahko izkoristila tudi program TFSME, ki ga je leta 2020 napovedala Bank of England.

POJASNILO 21 Razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti

V milijonih evrov	Do 3 mesecev	3 meseci do 1 leta	1 leto za obdobje petih let.	več kot 5 let	Skupaj 12/2023
FINANČNE OBVEZNOSTI	23.327	11.036	21.097	2.330	57.790
Centralne banke	350	1.500	471		2.321
izpeljani finančni instrumenti	10	95	204		309
Obveznosti do kreditnih institucij	595	591	993		2.179
Obveznosti do strank	19.820	4.299	4.513	600	29.232
Dolžniški vrednostni papirji	2.289	3.672	13.355	774	20.090
Podrejeni dolg	19			872	891
Prihodnje obveznosti za obresti	244	879	1.561	84	2.768
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA IN JAMSTVA	3.001	148		1	3.150
SKUPAJ RAZČLENITEV PRIHODNJIH POGODBENIH DENARNIH TOKOV PO ZAPADLOSTI	26.328	11.184	21.097	2.331	60.940

V milijonih evrov	Do 3 mesecev	3 meseci do 1 leta	1 leto za obdobje petih let.	več kot 5 let	Skupaj 12/2022
FINANČNE OBVEZNOSTI	22.166	9.611	18.622	2.327	52.726
Centralne banke		1.750	1.961		3.711
izpeljani finančni instrumenti	5	82	252	2	341
Obveznosti do kreditnih institucij	423	523	972		1.918
Obveznosti do strank	18.873	2.561	3.293	700	25.427
Dolžniški vrednostni papirji	2.664	4.003	10.923	640	18.230
Podrejeni dolg	15			866	881
Prihodnje obveznosti za obresti	186	692	1.221	119	2.218
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA IN JAMSTVA	4.199	25		1	4.225
SKUPAJ RAZČLENITEV PRIHODNJIH POGODBENIH DENARNIH TOKOV PO ZAPADLOSTI	26.365	9.636	18.622	2.328	56.951

Vsota prihodnjih pogodbenih denarnih tokov ni enaka vrednostim v bilanci stanja. To je zato, ker se upoštevajo prihodnje pogodbene obresti in nediskontirana plačila kuponov pri zamenjavah.

Pri izvedenih finančnih instrumentih na obveznosti pogodbeni denarni tokovi ustrezajo zneskom, ki jih je treba plačati.

Za druge neizpeljane finančne obveznosti pogodbeni denarni tokovi ustrezajo odplačilu vrednosti in plačilu obresti.

Obresti za finančne instrumente z variabilno obrestno mero so bile ocenjene na podlagi obrestne mere, ki je veljala na dan 31.12.2023.

POJASNILO 22 Poštena vrednost sredstev in obveznosti (v skladu z MSRP 7 in MSRP 13) ter razčlenitev sredstev in obveznosti po hierarhiji poštene vrednosti

V milijonih EUR 31.12.2017	Knjižna vrednost	Poštena vrednost			PV ^(*)	Razmik ^(*)
		Stopnja 1	Raven 2	Raven 3		
FINANČNA SREDSTVA	60.974	596	6.524	52.925	60.045	(929)
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	4.733		4.733		4.733	
izpeljani finančni instrumenti	225		225		225	
Finančna sredstva	626	596		3	626	
Zneski terjatev do kreditnih institucij	1.539		1.539		1.539	
Posojila strankam.	53.851			52.922	52.922	(929)
FINANČNE OBVEZNOSTI	55.522	11	55.720		55.731	(209)
Centralne banke	2.375		2.378		2.378	(3)
izpeljani finančni instrumenti	289		289		289	
Finančne obveznosti	62		62		62	
Obveznosti do kreditnih institucij	2.275		2.305		2.305	(30)
Obveznosti do strank	29.312		29.312		29.312	
Dolžniški vrednostni papirji	20.316		20.564		20.564	(248)
Podrejeni dolg	893	11	810		821	72

(*) FV: Poštena vrednost - Razlika: Nerealizirani dobiček ali izguba.

V milijonih evrov - 31.12.2017	Knjižna vrednost	Poštena vrednost			PV ^(*)	Razmik ^(*)
		1. stopnja	Raven 2	Raven 3		
FINANČNA SREDSTVA	57.269	627	7.998	48.317	56.942	(327)
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	5.874		5.874		5.874	
izpeljani finančni instrumenti	329		329		329	
Finančna sredstva	745	627		13	745	
Zneski terjatev do kreditnih institucij	1.690		1.690		1.690	
Posojila strankam.	48.631			48.304	48.304	(327)
FINANČNE OBVEZNOSTI	50.545	15	50.414		50.429	116
Centralne banke	3.715		3.760		3.760	(45)
izpeljani finančni instrumenti	322		322		322	
Finančne obveznosti	29		29		29	
Obveznosti do kreditnih institucij	2.012		1.986		1.986	
Obveznosti do strank	25.473		25.473		25.473	
Dolžniški vrednostni papirji	18.108		18.085		18.085	23
Podrejeni dolg	886	15	759		774	112

(*) FV: Poštena vrednost - Razlika: Nerealizirani dobiček ali izguba.

Finančna sredstva, razvrščena kot raven 3, so deleži v nekonsolidiranih družbah.

Posojila in terjatve kupcev, razvrščene v stopnjo 3, se merijo po odplačni vrednosti v bilanci stanja. Izračuni poštene vrednosti so zgolj informativne narave in jih je treba razlagati le kot ocene. V večini primerov, navedene

vrednosti niso namenjene uresničevanju in jih na splošno ni mogoče uresničiti v praksi. Te vrednosti niso kazalniki, ki se uporabljajo za upravljanje dejavnosti banke, za katere je model upravljanja zbiranje pričakovanih denarnih tokov.

Predpostavke, uporabljene za merjenje poštene vrednosti instrumentov po odplačni vrednosti, so predstavljene spodaj.

Uporabljene predpostavke in metode

Tristopenjska hierarhija za finančne instrumente, pripoznane v bilanci stanja po pošteni vrednosti, kot zahteva MSRP 7, je naslednja:

- raven 1: meritve na podlagi kotiranih cen na aktivnih trgih za enake finančne instrumente;
- raven 2: meritve na podlagi kotiranih cen na aktivnih trgih za podobne finančne instrumente ali meritve, za katere vsi pomembni podatki temeljijo na opazovanih tržnih podatkih;
- raven 3: merilne tehnike, za katere pomembni podatki ne temeljijo na opazovanih tržnih podatkih.

Ocenjene poštene vrednosti so bile določene z uporabo razpoložljivih tržnih informacij in ustreznih metod vrednotenja za vsako vrsto instrumenta.

Vendar so uporabljene metode in predpostavke po naravi teoretične, pri razlagi tržnih podatkov pa se upošteva precejšnja količina presoje. Uporaba različnih predpostavk in/ali različnih metod vrednotenja bi lahko pomembno vplivala na ocenjene vrednosti.

Poštene vrednosti so bile določene na podlagi informacij, ki so na voljo na zaključni datum vsakega obdobja, in zato ne odražajo poznejših sprememb.

Praviloma se pri vsakem trgovanju s finančnim instrumentom na delujočem, likvidnem trgu za izračun tržne vrednosti uporablja njegova najnovejša kotirana cena. Za instrumente brez kotirane cene se tržna vrednost določi z uporabo priznanih modelov vrednotenja, ki uporabljajo opazovane tržne parametre. Če skupina Mobilize Financial Services nima potrebnih orodij za vrednotenje, vključno za kompleksne produkte, se vrednotenja pridobijo od vodilnih finančnih institucij.

Glavne uporabljene predpostavke in metode vrednotenja so :

Finančna sredstva

Posojila s fiksno obrestno mero so bila ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po obrestnih merah, ki jih ponuja skupina Mobilize Financial Services na dan 31. december 2022 in na dan 31. december 2023 za posojila s podobnimi pogoji in zapadlostjo.

Vrednostni papirji stopnje 3 so nekonsolidirani deleži, za katere diskontirane cene.

Posojila strankam.

Terjatve za financiranje prodaje so bile ocenjene z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po obrestni meri, ki bi veljala za podobna posojila (pogoji, zapadlost in kakovost posojilojemalca) na dan 31.12.2022 in na dan 31.12.2023.

Terjatve do kupcev z rokom trajanja krajšim od enega leta se ne diskontirajo, saj se njihova poštena vrednost bistveno ne razlikuje od njihove čiste knjigovodske vrednosti.

Finančne obveznosti

Poštena vrednost finančnih obveznosti je bila ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po obrestnih merah, ponujenih skupini Mobilize Financial Services na dan 31.12.2022 in 31.12.2023 za posojila s podobnimi pogoji in zapadlostjo. Predvideni denarni tokovi se zato diskontirajo v skladu s krivuljo donosa ničelnih kuponov, ki jo poveča razmik, značilen za banko RCI, za izdaje na sekundarnem trgu v primerjavi s tremi meseci.

POJASNILO 23 Pogodbe o pobotu in druge podobne pogodbenne obveznosti**Okvirni sporazum o poslih s terminskimi finančnimi instrumenti in podobni sporazumi**

Skupina Mobilize Financial Services se pogaja o svojih terminskih pogodbah o izvedenih finančnih instrumentih v okviru krovnih sporazumov Mednarodnega združenja za zamenjave in izvedene finančne instrumente (ISDA) in FBF (Fédération Bancaire Française).

Pojav dogodka neplačila daje stranki, ki ne izpolnjuje obveznosti, pravico, da zadrži izpolnjevanje svojih plačilnih obveznosti in plačilo ali prejem zneska poravnave za vse zaključene transakcije.

Okvirni sporazumi ISDA in FBF ne izpolnjujejo meril za pobotanje v računovodskih izkazih. Skupina Mobilize Financial Services trenutno nima pravno izvršljive pravice do izravnave knjiženih zneskov v primeru neplačila ali kreditnega dogodka.

Sinteza sporazumov o finančnih sredstvih in obveznostih

V milijonih EUR 31.12.2017	Bruto knjigovodska vrednost pred dogovorom	Neto bruto Zneski	Neto znesek v saldu balance	Neplačani znesek			Neto izpostavljenost
				Finančni instrumenti za odgovornost	Jamstva za odgovornost	Zunaj bilančna jamstva	
SREDSTVA	1.212		1.212	234	703		275
Izvedeni finančni instrumenti	225		225	234			(9)
Terjatve za financiranje trgovca ⁽¹⁾	987		987		703		284
OBVEZNOSTI	289		289	234			55
izvedeni finančni instrumenti	289		289	234			55

(1) Bruto knjigovodska vrednost denarnih terjatev, ki jih financira trgovec, se razdeli na 498 milijonov EUR za skupino Renault Retail Group, katere izpostavljenosti so zavarovane do 495 milijonov EUR na podlagi pogodbe o gotovinskem jamstvu, ki jo je sklenil proizvajalec Renaulta (glej pojasnilo 12.3), in 489 milijonov EUR za trgovce, ki jih financira banka Banco RCI Brasil S.A., katerih izpostavljenosti so zavarovane do 208 milijonov EUR na podlagi zastave banke Letras de Cambio (menice), ki so jo vpisali trgovci.

V milijonih evrov – 31.12.2017	Bruto knjigovodska vrednost pred dogovorom	Neto bruto Zneski	Neto znesek v saldu balance	Neplačani znesek			Neto izpostavljenost
				Finančni instrumenti za odgovornost	Jamstva za odgovornost	Zunaj bilančna jamstva	
SREDSTVA	1.241		1.241	334	720		187
izvedeni finančni instrumenti	329		329	334			(5)
Terjatve za financiranje trgovca ⁽¹⁾	912		912		720		192
OBVEZNOSTI	322		322	334			(12)
izvedeni finančni instrumenti	322		322	334			(12)

(1) Bruto knjigovodska vrednost denarnih terjatev, ki jih financira trgovec, se razdeli na 538 milijonov EUR za skupino Renault Retail Group, katere izpostavljenosti so zavarovane do 531 milijonov EUR na podlagi pogodbe o gotovinskem jamstvu, ki jo je sklenil proizvajalec Renaulta (glej opombo 9.3), in 374 milijonov EUR za trgovce, ki jih financira banka Banco RCI Brasil S.A., katerih izpostavljenosti so zavarovane do 189 milijonov EUR na podlagi zastave banke Letras de Cambio (menice), ki so jo vpisali trgovci.

POJASNILO 24 Dane zaveze

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA	3.092	4.209
Obveznosti do strank	3.092	4.209
OBVEZNOSTI IZ JAMSTVA	279	305
Obveznosti do kreditnih institucij	200	140
Garancije kupcev	79	165
DRUGE PREVZETE OBVEZNOSTI	66	86
Obveznosti za najem opreme in najem nepremičnin	66	86
SKUPAJ PREVZETE OBVEZNOSTI ^(*)	3.437	4.600

(*) Od tega povezane osebe.

1

3

POJASNILO 25 Prejete obveznosti

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA	4.631	4.714
Jamstva, prejeta od kreditnih institucij	4.631	4.714
OBVEZNOSTI IZ JAMSTVA	21.603	18.242
Jamstva, prejeta od kreditnih institucij	206	175
Garancije od strank	6.745	6.511
Obveznosti za ponovni prevzem najetih vozil ob koncu pogodbe	14.652	11.556
DRUGE PREJETE OBVEZNOSTI	64	88
Druge prejete obveznosti	64	88
SKUPAJ PREJETE OBVEZNOSTI ^(*)	26.298	23.044
(*) Od tega povezane osebe	5.624	5.869

Na dan 31.12.2023 je imela skupina Mobilize Financial Services 4.631 mio EUR v neizkoriščenih potrjenih kreditnih linijah ter v široko razpršenih kratkoročnih in srednjeročnih izdajnih programih. Poleg tega je imela pri Evropski centralni banki na voljo 5.182 milijonov EUR sredstev, ki so upravičena in jih je mogoče mobilizirati (po odbitkih ter brez vrednostnih papirjev in terjatev, ki so že v uporabi ob koncu leta).

Večina zavez, prejetih od povezanih strank, se nanaša na zaveze o ponovnem prevzemu vozil, dogovorjenih s proizvajalci v okviru finančnih najemov.

Jamstva in zavarovanje s premoženjem

Jamstva ali zavarovanje s premoženjem nudijo delno ali popolno zaščito pred tveganjem izgube zaradi insolventnosti dolžnika (hipoteke, zastave, dopisi o ugodnostih, bančne garancije na prvi poziv za odobritev posojil trgovcem in zasebnim strankam v nekaterih primerih). Poroki so predmet notranje ali zunanje bonitetne ocene, ki se posodablja vsaj enkrat letno.

Da bi zmanjšali tveganje, skupina Mobilize Financial Services tako aktivno in strogo upravlja svoja jamstva, med drugim z njihovo diverzifikacijo: kreditno zavarovanje, osebna in druga jamstva.

POJASNILO 26 Izpostavljenost valutnemu tveganju

V milijonih EUR 31.12.2017	Bilanca	Zunajbilančne postavke		Neto pozicija		
	st	Kratka pozicija	Kratka pozicija	Skupaj	Od tega denarna	Od tega strukturna
	Dolga pozicija	Dolga pozicija	Dolga pozicija			
Položaj GBP	608		(273)	335	1	334
Pozicija JPY	2			2	2	
Položaj CHF	299		(294)	5	1	4
Položaj CZK	68		(51)	17		17
Položaj ARS	1			1		1
Položaj BRL	130			130		130
Pozicija PLN	839		(826)	13		13
Položaj HUF	5			5		5
Položaj RON	41		(41)			
Položaj KRW	149			149		149
Položaj MAD	27			27		27
Položaj DKK	44		(44)			
Položaj TRY	2			2		2
Položaj SEK	104		(104)			
Položaj INR	23			23		23
Položaj COP	28			28		28
SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST	2.370		(1.633)	737	4	733

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

V milijonih evrov – 12/2022	Balanca stanja		Izven bilance stanja		Neto položaj		
	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Skupaj	Od tega denarna	Od tega strukturna
Položaj GBP	802			(474)	328	1	327
Pozicija JPY	1				1	1	
Položaj CHF	302			(298)	4		4
Položaj CZK	72			(54)	18		18
Položaj ARS	3				3		3
Položaj BRL	124				124		124
Pozicija PLN	563			(551)	12		12
Položaj HUF	5				5		5
Položaj RON	30			(30)			
Položaj KRW	159				159		159
Položaj MAD	26				26		26
Položaj DKK	35			(35)			
Položaj TRY	4				4		4
Položaj SEK	93			(93)			
Položaj RUB	16			(17)	(1)	(1)	
Položaj INR	24				24		24
Položaj COP	23				23		23
SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST	2.282			(1.552)	730	1	729

Strukturna devizna pozicija ustreza pretekli vrednosti lastniških vrednostnih papirjev v tuji valuti, ki jih ima RCI Banque S.A.

POJASNILO 27 Obresti in podobni prihodki

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI	4.195	2.965
Transakcije s kreditnimi institucijami	439	154
Posojila strankam	2.626	1.950
Finančni najemi	879	730
Aktivne časovne razmejitev zapadlih in plačljivih obresti na instrumente za zavarovanje pred tveganjem	187	80
Natečene obresti, zapadle in plačljive na finančna sredstva	64	51
POSTOPNE PRISTOJBINE, PLAČANE ZA NAPOTITEV PODJETIJ	(798)	(813)
Posojila strankam	(546)	(603)
Finančni najemi	(252)	(210)
OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI (*)	3.397	2.152
(*) Od tega povezane osebe	672	546

Povečanje obresti in podobnih prihodkov je mogoče pojasniti s povečanjem tržne obrestne mere v letu 2023, ki ima za posledico povečanje obrestne mere, fakturirane strankam, da bi zaščitili našo finančno maržo.

Ker terjatve, dodeljene v okviru poslov listinjenja, niso bile odpravljene, se obresti na te terjatve še naprej pojavljajo pod obrestmi in podobnimi prihodki v transakcijah financiranja strank.

POJASNILO 28 Odhodki za obresti in podobni odhodki

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
Transakcije s kreditnimi institucijami	(431)	(240)
Posojila strankam	(684)	(158)
Finančni najemi	(3)	(8)
Aktivne časovne razmejitve zapadlih in plačljivih obresti na instrumente za zavarovanje pred tveganjem	(166)	(31)
Odhodki za dolžniške vrednostne papirje	(807)	(429)
Druge obresti in podobni odhodki	(18)	(17)
SKUPAJ OBRESTI IN PODOBNI ODHODKI (*)	(2.109)	(883)
(*) Od tega povezane osebe	(25)	(3)

Povečanje obresti in podobnih izdatkov pojasnjuje predvsem zvišanje tržne obrestne mere v letu 2023.

POJASNILO 29 Pristojbine in provizije

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
PRIHODKI OD PRISTOJBIN IN PROVIZIJ	765	679
Provizije	31	20
Pristojbine	21	17
Provizije iz storitvenih dejavnosti	158	126
Zavarovalno posredniška provizija	63	61
Provizije za naključno zavarovanje iz finančnih pogodb	266	244
Provizije za naključno vzdrževanje iz finančnih pogodb	166	150
Druge naključne provizije iz finančnih pogodb	60	61
STROŠKI PRISTOJBIN IN PROVIZIJ	(383)	(311)
Provizije	(50)	(31)
Provizije za storitvene dejavnosti	(118)	(98)
Provizije za naključno zavarovanje iz finančnih pogodb	(52)	(47)
Provizije za naključno vzdrževanje iz finančnih pogodb	(134)	(108)
Druge naključne provizije iz finančnih pogodb	(29)	(27)
SKUPAJ NETO PROVIZIJE (*)	382	368
(*) Od tega povezane osebe	17	9

Naključni prihodki in odhodki storitev, povezani s finančnimi pogodbami, ter prihodki in odhodki storitvenih dejavnosti se nanašajo predvsem na zavarovalne in vzdrževalne pogodbe.

POJASNILO 30 Čisti dobički (izgube) finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
ČISTI DOBIČKI (IZGUBE) IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, RAZVRŠČENIH MED POSLE S TRGOVALNIMI VREDNOSTNIMI PAPIRJI	(102)	75
Čisti dobički/izgube pri deviznih transakcijah	26	(20)
Čisti dobički in izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(118)	82
Čisti dobički in izgube iz lastniških vrednostnih papirjev po poštenu vrednosti	4	2
Zavarovanje poštene vrednosti pred tveganjem: sprememba vrednosti instrumentov za zavarovanje pred tveganjem	185	(372)
Zavarovanje poštene vrednosti pred tveganjem: sprememba vrednosti varovanih postavk	(202)	383
Čisti dobički in izgube iz vrednostnih papirjev izmerjeni po poštenu vrednosti preko posl. izida	3	
FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	(7)	(6)
Dividende iz nekonsolidiranih deležev		1
Dobički in izgube iz sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(7)	(7)
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI ALI IZGUBE IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV PO POŠTENI VREDNOSTI ^(*)	(109)	69
(*) Od tega povezane osebe	(7)	1

V okviru varovanja nekaterih obveznosti s spremenljivo obrestno mero (vloge in operacije dolgoročnejšega refinanciranja) je skupina Mobilize Financial Services vzpostavila obrestne izvedene finančne instrumente, ki se v skladu z določbami MSRP 9 ne štejejo za izvedene finančne instrumente za varovanje pred tveganjem za računovodske namene. Neto bančni prihodki so bili negativno

spremenjeni zaradi učinka vrednotenja obrestnih zamenjav in v manjši meri valutnih zamenjav v skupni višini - 118 milijonov EUR predvsem zaradi amortizacije portfelja, ki je v letu 2022 ustvaril 82 milijonov EUR dobička.

POJASNILO 31 Čisti prihodki ali odhodki drugih dejavnosti

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
DRUGI PRIHODKI IZ BANČNEGA POSLOVANJA	785	573
Prihodki, povezani z nedvomnimi najemnimi pogodbami	406	258
• od tega odprava oslabitve preostalih vrednosti	203	49
Odhodki, povezani s transakcijami poslovnega najema	340	295
Drugi prihodki iz bančnega poslovanja	39	20
• od tega razveljavitev obresti za rezervo za bančna tveganja	9	7
DRUGI STROŠKI BANČNEGA POSLOVANJA	(739)	(561)
Odhodki, povezani z nedvomnimi najemnimi pogodbami	(381)	(229)
• od tega popravek vrednosti za oslabitev preostalih vrednosti	(190)	(67)
Stroški razdelitve, ki jih ni mogoče obravnavati kot odhodke za obresti	(81)	(85)
Odhodki, povezani s transakcijami poslovnega najema	(239)	(213)
Drugi stroški bančnega poslovanja	(38)	(34)
• od tega stroški rezerve za bančna tveganja	(10)	(8)
DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	8	13
Drugi poslovni prihodki	28	28
Drugi operativni stroški	(20)	(15)
SKUPAJ ČISTI PRIHODKI (ODHODKI) DRUGIH DEJAVNOSTI ^(*)	54	25
(*) Od tega povezane osebe	10	2

Prihodki in odhodki storitvenih dejavnosti vključujejo prihodke in odhodke, knjižene za zavarovalne police, ki jih izdajo lastne zavarovalnice skupine.

POJASNILO 32 Splošni stroški poslovanja in osebni stroški

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
STROŠKI DELA	(372)	(360)
Plače zaposlenih	(255)	(231)
Odhodki po upokojitvi - pokojninski načrt z določenimi prispevki	(27)	(22)
Odhodki po upokojitvi - pokojninski načrt z določenimi prejemki	4	(1)
Drugi odhodki, povezani z zaposlenimi	(81)	(77)
Drugi odhodki za osebje	(13)	(29)
DRUGI UPRAVNI STROŠKI	(321)	(258)
Davki razen tekočega davka od dobička	(58)	(54)
Stroški najema	(7)	(7)
Drugi upravni stroški	(256)	(197)
SKUPNI SPLOŠNI POSLOVNI ODHODKI (*)	(693)	(618)
(*) Od tega povezane osebe	(1)	11

Stroški revizorjev so analizirani v Prilogi 3 "Stroški, plačani zakonitim revizorjem in njihovi mreži."

Poleg tega se storitve, razen potrjevanja računovodskih izkazov, ki sta jih KPMG SA in Mazars v poslovnem letu zagotovila RCI in subjektom, ki jih nadzira, nanašajo predvsem na (i) ocenjevanje izkušenj strank, (ii) pripravo davčne napovedi in (iii) potrdila v skladu z novimi predpisi.

Drugi odhodki za zaposlene vključujejo zneske, zaračunane in razveljavljene iz rezervacij za prestrukturiranje in za tveganja, povezana z osebjem, v skupnem znesku - 4 milijone EUR na dan 31. decembra 2023 v primerjavi s - 19 milijoni EUR na dan 31. decembra 2022.

Povprečno število zaposlenih	12. 2023	12/2022
Posli in storitve financiranja prodaje v Franciji	1.852	1,801
Posli in storitve financiranja prodaje v drugih državah	2.420	2,286
SKUPAJ RCI BANQUE GROUP	4.272	4.087

POJASNILO 33 Stroški tveganja po kategorijah strank

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
STROŠKI TVEGANJA PRI FINANCIRANJU STRANK	(154)	(210)
Popravki zaradi oslabitve vrednosti	(447)	(331)
Odprava oslabitve	421	221
Izgube od odpisanih terjatev	(160)	(128)
Izterjani zneski za odpisana posojila	32	28
STROŠKI TVEGANJA PRI FINANCIRANJU TRGOVCA	9	21
Popravki zaradi oslabitve vrednosti	(43)	(25)
Odprava oslabitve	54	54
Izgube od odpisanih terjatev	(2)	(8)
DRUGI STROŠKI TVEGANJA	(8)	(6)
Sprememba popravka vrednosti drugih terjatev		(3)
Druge prilagoditve vrednotenja	(8)	(3)
SKUPNI STROŠKI TVEGANJA	(153)	(195)

Ta postavka vključuje neto povečanje (zmanjšanje) popravkov vrednosti oslabitev, izgube iz naslova odpisanih terjatev in izterjane zneske iz naslova odpisanih terjatev.

Konec decembra 2023 so bili skupni stroški tveganja neto rezervacija v višini 153 milijonov EUR, od tega 154 milijonov EUR za financiranje strank (tj. 0,38% povprečnih donosnih sredstev) in razveljavitev 9 milijonov EUR (tj. -0,09% povprečnih produktivnih sredstev) za financiranje trgovcev.

Glavne spremembe v aktivnosti strank v letu 2023 so bile:

- neto povečanje rezervacij v višini 55 milijonov EUR za nedonosne izpostavljenosti, kar je mogoče pojasniti s povečanjem izpostavljenosti, pobotanih z zmanjšanjem količnika kritja;
- neto zmanjšanje rezervacij za 29 milijonov EUR na donosna posojila ali oslabiljena od nastanka, pojasnjeno z naslednjimi dejavniki:
 - dodatek 10 mio € za spremembe mešanice skupin tveganja in parametrov tveganja
 - nadomestilo v zvezi s povečanjem neporavnanih obveznosti v višini 38 milijonov EUR;
 - sprostitev strokovnega znanja o parametrih tveganja v višini 21 milijonov EUR

- preobrat v zvezi s prihodnostjo v višini 20 milijonov EUR
- strokovno znanje in izkušnje o inflacijskem tveganju v višini 15 milijonov EUR
- nadomestilo, povezano z občutljivimi strankami, v višini 6 milijonov EUR
- sprostitev za posamezna tveganja v višini 14 milijonov EUR

V zvezi z dejavnostjo trgovca (financiranje trgovcev) se stroški tveganja (odprava 9 milijonov EUR) razčlenijo na naslednji način:

- 5 milijonov EUR odprave rezervacij za nedonosne izpostavljenosti, ki jih je mogoče pojasniti z izboljšanjem portfeljske mešanice v skupini tveganja 3 z manjšo izpostavljenostjo do nasprotnih strank z dolgim rokom zapadlosti v neplačilu in vstopom v neplačilo nasprotnih strank v Braziliji, katerih znaten znesek je pokrit z jamstvom;
- 5 milijonov EUR razveljavitve rezervacij za donosna posojila, kar je delno pojasnjeno z izboljšanjem mešanice po razredih tveganja in s posodobitvijo parametrov PD/LGD.

V drugih dejavnostih so stroški tveganja povezani predvsem z oslavitvijo posojil delničarjev RNL Leasing (- 6 mio €).

POJASNILO 34 Davek iz dobička

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
ODHODKI ZA ODMERJENI DAVEK	(312)	(288)
Odmerjeni davek na dohodek	(312)	(288)
ODLOŽENI DAVKI	78	(33)
Odloženi davki	77	(33)
Sprememba oslabitve terjatev za odloženi davek	1	
SKUPAJ DAVEK NA DOHODEK	(234)	(321)

Znesek francoskega davka CVAE (Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises, davka, izračunanega na dodano vrednost, ki jo je ustvarila družba) je bil vključen v tekoči davek na dohodek - 5 milijonov EUR.

Odhodki za odmerjeni davek so enaki znesku davka od dohodka, ki ga je treba plačati davčnim organom za tekoče leto v skladu s pravili in davčnimi stopnjami, ki veljajo v vsaki državi.

Davčni odhodki na dan 31.12.2023 upoštevajo davčne prihodke v višini 54,5 milijona evrov. Ta davčni dohodek ustreza temu, da je malteška država povrnila davčni dobropis v višini 6/7 davčnih odhodkov za leto 2022 (tj. 6/7 od 63,7 milijona EUR).

Nekatere razlike med prihodki družb za davčne namene in njihovimi prihodki za namene konsolidiranega računovodskega poročanja povzročajo pripoznanje odloženih davkov. Te razlike izhajajo predvsem iz pravil za obračunavanje poslov najema in dolgoročnega najema ter za pripoznavanje oslabitve dvomljivih terjatev.

Razčlenitev neto odloženih davkov po glavnih kategorijah

V milijonih evrov	12. 2023	12/2022
Rezervacije	31	24
Rezervacije in drugi stroški, ki se odbijejo ob plačilu	(39)	5
Prenos davčnih izgub	93	92
Druga sredstva in obveznosti	107	(90)
Transakcije najema	(721)	(708)
Dolgoročna sredstva	14	7
Popravek vrednosti odloženih terjatev za davek	(8)	(9)
SKUPAJ NETO ODLOŽENA TERJATEV ZA DAVEK (OBVEZNOST)	(523)	(679)

Razlika v obrestni meri za francoske subjekte je predvsem posledica manj ugodnega mehanizma za omejevanje odbitkov za finančne odhodke na učinek „rabot“ (francoska omejitev sorazmernega odbitka obresti).

Odloženi odhodki za davek, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu

V milijonih evrov	Sprememba lastniškega kapitala za leto 2023			2022 sprememba lastniškega kapitala		
	Pred obdavčitvijo	Davek	Neto	Pred obdavčitvijo	Davek	Neto
Nerealizirani poslovni izid pri instrumentih za varovanje denarnih tokov pred tveganjem	(236)	63	(173)	265	(66)	199
Nerealizirani poslovni izid na finančna sredstva	6		4	(12)	4	(8)
Aktuarske razlike	(6)	2	(4)	15	(4)	11
Tečajne razlike	16		16	(1)		(1)
Sprememba zavarovalnih pogodb	(5)	2	(3)			

POJASNILO 35 Dogodki po koncu poročevalskega obdobja

Pridobitev Mobility Concept in MeinAuto, oddelkov skupine MeinAuto, glavnega igralca na nemškem avtomobilskem lizing trgu, je bila zaključena 2. januarja 2024 s strani Mobilize Lease&Co, hčerinske družbe RCI Bank SA. Cilj te transakcije je pospešiti rast in razvoj ponudb dolgoročnega najema v Nemčiji.

Ta sinergija bo Mobilize Lease&Co omogočila uporabo paketnih ponudb, naročniških storitev in prilagodljivih formul za lizing več blagovnih znamk. Ta pridobitev predstavlja strukturirano razvojno priložnost zahvaljujoč 1,5 milijarde EUR sredstev voznega parka, ki ga sestavlja 60.000 vozil in 350 zaposlenih. Poštena vrednost pridobljenih neto sredstev znaša 167 mio EUR. Dobro ime pri prevzemu je ocenjeno na 81 milijonov EUR. Razporeditev nabavne cene je v teku. Nobenega drugega dogodka po zaprtju ni potrebno zabeležiti.

5.3.8 Odvisne družbe in podružnice Skupine

5.3.8.1 Seznam konsolidiranih družb in tujih podružnic

	Država	Neposredni interes RCI	Posredni delež v lasti RCI		% deleža	
			%	V lasti	2023.	2022
NADREJENO PODJETJE						
RCI Banque S.A.						
PODRUŽNICE BANKE RCI						
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland	Nemčija					
RCI Banque Sucursal Argentina	Argentina					
RCI Banque S.A. Niederlassung Österreich	Avstrija					
RCI Banque S.A. España branch	Španija					
RCI Banque Sucursal Portugal	Portugalska					
RCI Banque S.A. Bancna Podruznica Ljubljana	Slovenija					
RCI Banque Succursale Italiana	Italija					
RCI Banque Branch Ireland	Irska					
Renault Finance Nordic, Bankfilial till RCI Banque S.A. Frankrike	Švedska					
RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	Poljska					
POPOLNOMA KONSOLIDIRANA PODJETJA:						
RCI Versicherungs Service GmbH	Nemčija	100			100	100
Bipi Mobility Germany GmbH ⁽¹⁾	Nemčija	-	100	Bipi Mobility SL	100	0
Rombo Compania Financiera S.A.	Argentina	60			60	60
Courtage S.A.	Argentina	95			95	95
RCI Financial Services S.A.	Belgija	100			100	100
AUTOFIN	Belgija	100			100	100
Administradora De Consorcio RCI Brasil Ltda.	Brazilija	99,92			99,92	99,92
Banco RCI Brasil S.A. (ex Companhia de Arrendamento Mercantil RCIBrasil)	Brazilija	60.11			60.11	60.11
Corretora de Seguros RCI Brasil S.A.	Brazilija	100			100	100
RCI Brasil Serviços e Participações Ltda	Brazilija	100			100	100
RCI Colombia S.A. Compania De Financiamiento	Colombia	51			51	51
RCI Servicios Colombia S.A.	Colombia	100			100	100
RCI Usluge d.o.o ⁽²⁾	Hrvaška	100			100	100
RCI Financial Services Korea Co, Ltd	South Korea	100			100	100
RCI Insurance Service Korea Co, Ltd ⁽²⁾	South Korea	100			100	100
Overlease S.A.	Španija	100			100	100
Bipi Mobility SL	Španija	100			100	100
Diac SA	Francija	100			100	100
Diac Location S.A.	Francija	-	100	Diac SA	100	100
Bipi Mobility France	Francija	-	100	Bipi Mobility SL	100	100
Mobilize Insurance SAS ⁽¹⁾	Francija	100			100	0
Mobilize Lease&Co SAS ⁽¹⁾	Francija	100			100	0
RCI ZRT	Madžarska	100			100	100
ES Mobility SRL	Italy	100			100	100
Bipi Mobility Italy S.R.L	Italy	-	100	Bipi Mobility SL	100	100
RCI Services Ltd	Malta	100			100	100
RCI Insurance Ltd.	Malta	-	100	RCI Services Ltd	100	100
RCI Life Ltd	Malta	-	100	RCI Services Ltd	100	100
RCI Finance Maroc S.A.	Morocco	100			100	100
RDFM S.A.R.L	Morocco	-	100	RCI Finance Maroc S. A.	100	100
RCI Financial Services B.V.	Nizozemska	100			100	100

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

	Država	Neposredni interes RCI	Posredni delež v lasti RCI		% deleža	
			%	V lasti	2023.	2022
Bipi Mobility Netherlands B.V. ⁽²⁾	Nizozemska	-	100	Bipi Mobility SL	100	100
RCI Leasing Polska Sp. z o.o	Poljska	100			100	100
RCI COM SA	Portugalska	100			100	100
RCI GEST SEGUROS – Mediadores de Seguros, Lda	Portugalska	-	100	RCI COM SA	100	100
RCI Finance CZ s.r.o.	Najkrajše vinjete	100			100	100
RCI Financial Services s.r.o.	Najkrajše vinjete	50			50	50
RCI Broker De Asigurare S.R.L.	Romunija	-	100	RCI Finantare Romunija	100	100
RCI Finantare Romania	Romunija	100			100	100
RCI Leasing Romania IFN S.A.	Romunija	100			100	100
RCI Financial Services Ltd	Združeno kraljestvo	-	100	RCI Bank UK Ltd	100	100
RCI Bank UK Ltd	Združeno kraljestvo	100				
Bipi Mobility UK Limited ⁽²⁾	Združeno kraljestvo	-	100	Bipi Mobility SL	100	100
Mobilize Lease&Co UK Ltd ⁽¹⁾	Združeno kraljestvo	-	85	RCI Bank UK Ltd	85	0
RNL Leasing ⁽³⁾	Rusija	0			0	100
RCI Finance S.A.	Irska	100			100	100
RCI Finance SK S.r.O ⁽²⁾	Slovaška	100			100	100
RCI Lizing d.o.o ⁽²⁾	Slovenija	100			100	100
SPV						
CARS Alliance Auto Loans Germany Master	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland (glej opombo 14)		
CARS Alliance Auto Leases Germany	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland		
Cars Alliance DFP Germany 2017	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland (glej opombo 14)		
Cars Alliance Auto Loans Germany V 2019-1	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland (glej opombo 14)		
CARS Alliance Auto Loans Germany V 2021-1	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland (glej opombo 14)		
CARS Alliance Auto Loans Germany V2023-1 ⁽¹⁾	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland (glej opombo 14)		
CARS Alliance Auto Loans Spain 2022 ⁽²⁾	Španija			RCI Banque Sucursal en Espana (glej opombo 14)		
FCT Cars Alliance DFP France	Francija			(glej opombo 14) Diac SA		
CARS Alliance Auto Loans France FCT Master	Francija			(glej opombo 14) Diac SA		
CARS Alliance Auto Leases France V 2020-1	Francija			(glej opombo 14) Diac SA		
CARS Alliance Auto Leases France Master	Francija			(glej opombo 14) Diac SA		
CARS Alliance Auto Loans France V 2022-1 ⁽²⁾	Francija			(glej opombo 14) Diac SA		
Diac RV Master	Francija			Diac SA		
CARS Alliance Auto Leases France V 2023-1 ⁽¹⁾	Francija			(glej opombo 14) Diac SA		
Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 SRL	Italy			RCI Banque Succursale Italiana (glej opombo 14)		
CARS Alliance UK Master Plc	Združeno kraljestvo			(glej opombo 14) RCI Financial Services Ltd		
Cars Alliance Auto UK 2015 Limited	Združeno kraljestvo			RCI Financial Services Ltd		
PRIDRUŽENI ČLANI						
RN SF B.V.	Nizozemska	50			50	50
BARN B.V.	Nizozemska	-	60	RN SF B.V.	30	30
RN Bank ⁽³⁾	Rusija	-	0			30

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

	Država	Neposredni interes RCI	Posredni delež v lasti RCI		% deleža	
			%	V lasti	2023.	2022
Orfin Finansman Anonim Sirketi	Turčija	50			50	50
Renault Crédit Car	Belgija	-	50.1	AUTOFIN	50.1	50.10
Nissan Renault Financial Services India Private Ltd	India	30			30	30
Mobility Trader Holding GmbH ⁽³⁾	Nemčija	7.4			7.4	4.97
Select Vehicle Group Holdings Ltd	Združeno kraljestvo		36,6	RCI Bank UK Ltd	36,6	

(1) Subjekti, ki so bili v letu 2023 dodani v področje uporabe.

(2) Subjekti, ki so bili dodani na področje uporabe v letu 2022.

(3) Subjekti prodani in odstranjeni iz obsega konsolidacije v letu 2023

5.3.8.2 Odvisna podjetja, v katerih so pomembni neobvladujoči deleži

V milijonih EUR – 12/2023 Pred odpravo znotraj skupine	RCI Financial Services, S.r.o	Rombo Compania Financiera S.A.	Banco RCI Brasil S.A	RCI Colombia S.A
Država lokacije	Češka	Argentina	Brazilijska	Kolumbija
Odstotek kapitala, ki ga imajo neobvladujoči deleži	49,90%	40,00%	39,89%	49,00%
Delež v pridruženih družbah po neobvladujočih deležih	49,90%	40,00%	39,89%	49,00%
Narava	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje
Metoda konsolidacije	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani
Čisti prihodki: Delež v čistih prihodkih (izgubah) pridruženih podjetij in skupnih podvigov	2	3	18	(7)
Kapital: Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige				
Dividende, izplačane neobvladujočim deležem	2		24	4
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	4	4	89	83
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	106	34	1.856	834
Druga sredstva	4		151	41
SREDSTVA SKUPAJ	114	38	2.096	12.
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	86	28	1.794	886
Druge obveznosti	3	2	73	9
Neto lastniški kapital	25	8	229	63
OBVEZNOSTI SKUPAJ	114	38	2.096	958
Čisti bančni prihodki	7	9	96	45
Davek na dohodek	(1)		(12)	7
Čisti dobiček	4	7	44	(13)
Druge komponente vseobsegajočega donosa			(10)	(1)
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	4	7	34	(14)
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	14	1	106	86
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem	(9)		(101)	(15)
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi				(1)
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV	5	1	4	70

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

V milijonih evrov – 12/2022

	RCI Financial Services, S.r.o	Rombo Compania Financiera S.A.	Banco RCI Brasil S.A	RCI Colombia S.A
Pred odpravo znotraj skupine				
Država lokacije	Češka	Argentina	Brazilija	Kolumbija
Odstotek kapitala, ki ga imajo neobvladujoči deleži	49,90%	40,00%	39,89%	49,00%
Delež v pridruženih družbah po neobvladujočih deležih	49,90%	40,00%	39,89%	49,00%
Narava	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje
Metoda konsolidacije	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani
Čisti prihodki: Delež v čistih prihodkih (izgubah) pridruženih podjetij in skupnih podvigov	2	1	12	8
Kapital: Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige				1
Dividende, izplačane neobvladujočim deležem	3		2	7
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	2	19	120	36
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	105	100	1.618	701
Druge sredstva	4	3	176	11
SREDSTVA SKUPAJ	111	122	1.914	748
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	81	108	1.544	661
Druge obveznosti	4	8	116	15
Neto lastniški kapital	26	6	254	72
OBVEZNOSTI SKUPAJ	111	122	1.914	748
Čisti bančni prihodki	8	5	93	52
Davek na dohodek	(1)	1	(9)	(10)
Čisti dobiček	5	1	29	16
Druge sestavine vseobsegajočega donosa			11	(1)
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	5	1	40	15
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	3	5	(5)	70
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem	(10)		(9)	(28)
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi				(1)
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV	(7)	5	(14)	41

Odstotek glasovalnih pravic je enak.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za brazilski subjekt, Banco RCI Brasil S.A., je vključen v „Druge obveznosti“ v višini 109 milijonov EUR na dan 31. decembra 2023, v primerjavi s 117 milijoni EUR na dan 31. decembra 2022.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za rombo COMPANIA Financiera je vključen v "Druge obveznosti" za 10 mio EUR na dan 31.12.2023, v primerjavi s 4 mio EUR na dan 31.12.2022.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za RCI Colombia S.A. je vključen v , Druge obveznosti 'v višini 24 milijonov EUR na dan 31. decembra 2023, v primerjavi z 49 milijoni EUR na dan 31. decembra 2022.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za RCI Financial Services S.r.o. je vključen v "Druge obveznosti" za 15 mio EUR na dan 31.12.2023, v primerjavi s 16 mio EUR na dan 31.12.2022.

5.3.8.3 Pomembna pridružena in skupna podjetja

V milijonih EUR – 12/2023 Pred odpravo znotraj skupine	ORFIN Finansman Anonim Sirketi	Nissan Renault Financial Services India Private Ltd	Mobility Trader Holding GmbH	Izberite vozilo Group Holdings Limited
Država lokacije	Turčija	India	Nemčija	Združeno kraljestvo
Odstotek lastniškega kapitala	50,00%	30,00%	4,97%	36,60%
Narava	Mešana družba	Povezano	Povezano	Povezano
Metoda konsolidacije	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Delež v čistih prihodkih pridruženih podjetij in skupnih podvigov	(2)	2	(20)	
Finančne naložbe v pridružene družbe in skupna podjetja	13	37	4	18
Dividende, prejete od pridruženih podjetij in skupnih podvigov				
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	71	4	26	4
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	251	396	184	10
Druge sredstva	4	13	38	7
SREDSTVA SKUPAJ	326	413	248	21
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	295	157		10
Druge obveznosti	6	132	96	6
Neto lastniški kapital	25	124	152	5
OBVEZNOSTI SKUPAJ	326	413	248	21
Čisti bančni prihodki	15	19		2
Davek na dohodek	(3)	(2)		
Čisti dobiček	7	7	(269)	
Druge komponente vseobsegajočega donosa				
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	7	7	(269)	
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	23	(15)	(168)	(1)
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem			135	
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi				
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH USTREZNIKOV	23	(15)	(33)	(1)

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

V milijonih evrov – 12/2022
Predodpravo znotraj skupine

	ORFIN Finansman Anonim Sirketi	Nissan Renault Financial Services India Private Ltd	Mobility Trader Holding GmbH	RN SF B.V.
Država lokacije	Turčija	India	Nemčija	Rusija
Odstotek lastniškega kapitala	50,00%	30,00%	4,97%	30,00%
Narava	Mešana družba	Povezano	Povezano	Povezano
Metoda konsolidacije	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Delež v čistih prihodkih pridruženih podjetij in skupnih podvigov	(3)	2	(16)	
Finančne naložbe v pridružene družbe in skupna podjetja	15	37	14	
Dividende, prejete od pridruženih podjetij in skupnih podvigov				
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	78	19	59	206
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	294	426		845
Druga sredstva	5	10	287	28
SREDSTVA SKUPAJ	377	455	346	1.079
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	339	196		678
Druge obveznosti	8	137	60	30
Neto lastniški kapital	30	122	286	371
OBVEZNOSTI SKUPAJ	377	455	346	1.079
Čisti bančni prihodki	11	20	(318)	88
Davek na dohodek	(1)	(3)		(8)
Čisti dobiček	5	9	(318)	31
Druge komponente vseobsegajočega donosa				
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	5	9		31
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	70	2	59	113
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem				
Neto denarna sredstva ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi				

5.3.8.4 Pomembne omejitve

Skupina nima pomembnih omejitev glede svoje zmožnosti dostopa do svojih sredstev ali njihove uporabe in poravnave obveznosti, razen tistih, ki izhajajo iz regulativnega okvira, v katerem poslujejo njene odvisne družbe. Lokalni nadzorni organi lahko od podrejenih družb bank zahtevajo, da vzdržujejo določeno raven kapitala in likvidnosti, omejijo njihovo izpostavljenost drugim delom skupine in upoštevajo druga razmerja.

5.4 Dodatek 1: Informacije o lokacijah in operacijah

V milijonih EUR 31.12.2017			Število zaposlenih (konec obdobja)	Čisti bančni prihodki	Rezultat pred davki	Aktualni odhodek za davek,	Odloženi davki	Prejete javne subven- cije
Država	Ime podjetja	Narava dejavnosti						
Francija	RCI Banque S.A.	Delež	480	75,17	(5,07)	(67)	55,29	
Nemčija	RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland	Financiranje	377	259,91	131,76	(43,6)	(9,3)	
	Bipi Mobility Germany GmbH	Storitve						
	RCI Versicherungs – Service GmbH	Storitve						
	Mobility Trader Holding GmbH	Storitve						
Argentina	RCI Banque Sucursal Argentina	Financiranje	59	73,4	15,6		(0,2)	
	Rombo Compania Financiera S.A.	Financiranje						
	Courtage S.A.	Storitve						
Avstrija	RCI Banque S.A. Niederlassung Österreich	Financiranje	57	31,7	22,4	(3,7)	(1,6)	
Belgija	RCI Financia Services S.A	Financiranje	31	18	12,3	(3,1)		
	Autofin S.A.	Financiranje						
	Renault Crédit Car S.A.	Financiranje						
Brazilija	Administradora de Consórcio RCI Brasil Ltda	Financiranje	171	120,4	75,8	(9,4)	(8,7)	
	Banco RC Brasil S.A	Financiranje						
	RCI Brasil Serviços e Participações Ltda	Storitve						
	Corretora de Seguros RCI Brasil S.A	Storitve						
Kolumbija	RCI Colombia S.A Compañía De Financiamiento	Financiranje	109	45,5	(21,2)	(4,8)	12,3	
	RCI Servicios Colombia S.A.	Financiranje						
Južna Koreja	RCI Financial Services Korea Co. Ltd	Financiranje	98	42,3	10,2	(4,8)	2,1	
	RCI Insurance Service Korea Co. Ltd	Storitve						
Hrvaška	RCI Usluge d.o.o	Financiranje	7	1,9	1,3	(0,2)		
Španija	Rci Banque S.A. España branch	Financiranje	442	143,64	87,2	(16,2)	(10,3)	
	Overlease S.A.	Financiranje						
	Bipi Mobility SL	Storitve						
Francija	Diac S.A	Financiranje	1.162	402,47	166,9	(43,3)	25,7	
	Diac Location S.A	Financiranje						
	Mobilize Insurance SAS	Storitve						
	Mobilize Lease&Co SAS	Storitve						
	Bipi Mobility France	Storitve						

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Dodatek 1: Informacije o lokacijah in operacijah

V milijonih EUR 31.12.2017			Število zaposlenih (konec obdobja)	Čisti bančni prihodki	Rezultat pred davki	Aktualni odhodek za davek	Odloženi Davki	Prejete javne subven- cije
Država	Ime podjetja	Narava dejavnosti						
Madžarska	RCI Zrt	Financiranje	7	0,4	(0,5)			
India	Nissan Renault Financial Services India Private Limited	Financiranje	136		2,1			
Irska	RCI Banque, Branch Ireland	Financiranje	32	13,8	8,6	(1)		
Italija	RCI Banque S.A. Italiana branch	Financiranje	235	158,69	97,3	(37,7)	(0,8)	
	ES Mobility S.R.L.	Financiranje						
	Bipi Mobility Italy S.R.L.	Storitve						
Malta	RCI Services Ltd	Delež	35	208,2	203,4	(15,4)	(1,4)	
	RCI Insurance Ltd.	Storitve						
	RCI Life Ltd	Storitve						
Maroko	RCI Finance Maroc S.A	Financiranje	48	33,2	18,5	(5,7)	(1,1)	
	RDFM S.A.R.L	Storitve						
Nizozemska	RCI Financial Services B.V.	Financiranje	54	19	15	(2)	0,5	
	Bipi Mobility Netherlands B.V.	Storitve						
	RN SF BV	Storitve						
Poljska	RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	Financiranje	66	28,9	17,3	(11,5)	8,2	
	RCI Leasing Polska Sp. z o .o	Financiranje						
Portugalska	RCI Banque S.A. Portugal podružnica	Financiranje	40	15,5	8,3	(2,8)	(0,2)	
	RCI COM SA	Financiranje						
	RCI Gest Seguros - Mediadores de Seguros Lda	Storitve						
Češka	RCI Finance C.Z., S.r.o	Financiranje	22	10,3	7,3	(1,4)		
	RCI Financial Services, S.r.o	Financiranje						
Romunija	RCI Finantare Romania S.r.l.	Financiranje	64	16,8	9,8	(1,7)		
	RCI Broker de asigurare S.R.L.	Storitve						
	RCI Leasing Romania IFN S.A	Financiranje						
Združeno kraljestvo	RCI Financial Services Ltd	Financiranje	348	190,57	121,3	(29,1)	6,5	
	RCI Bank Uk Limited	Financiranje						
	Mobilize Lease & Co UK Ltd	Storitve						
	Select Vehicle Group Holdings	Storitve						
	Bipi Mobility UK Limited	Storitve						
Slovenija	RCI BANQUE S.A. Bančna podružnica Ljubljana	Financiranje	39	8,6	5,2	(1,4)		
	RCI Lizing d.o .o	Financiranje						
Slovaška	RCI Finance SK S.r.o	Financiranje	3	2,4	2,8	(0,4)		
Švedska	Renault Finance Nordic Bankfilial till RCI Banque S.A., Frankrike	Financiranje	19	7	3,5	(1,7)	1	
Švica	RCI Finance S.A.	Financiranje	46	33,2	19,4	(4,1)		
Turčija	ORFIN Finansman Anonim Sirketi	Financiranje	50		(2,5)			
SKUPAJ			4.237	1.961	1.034	(312)	78	

5.5 Dodatek 2: Finančna tveganja

Refinanciranje in upravljanje bilance stanja

Oddelek za finance in denar je odgovoren za refinanciranje subjektov skupine, ki so primerni za centralizirano refinanciranje. Pridobi sredstva, potrebna za zagotavljanje kontinuitete poslovanja (izdajanje obveznic in drugih prenosljivih dolžniških vrednostnih papirjev, listinjenje, izposojanje na denarnem trgu...), uravnoteži sredstva in obveznosti ter prilagodi denarne pozicije družb v skupini, hkrati pa upravlja in zmanjšuje izpostavljenost finančnim tveganjem z uporabo obrestnih zamenjav, valutnih zamenjav ter promptnih in terminskih deviznih transakcij.

Načela finančne politike veljajo za vse konsolidirane odvisne družbe skupine Mobilize Financial Services ter se prilagajajo in uporabljajo v odvisnih družbah, katerih refinanciranje ni centralizirano.

Vse refinanciranje hčerinskih družb v državah zunaj euroobmočja, katerih tveganje prenosa in konvertibilnosti se šteje za

pomembno tveganje s strani Mobilize Financial Services se običajno izvaja lokalno, da bi omejili kakršno koli čezmejno tveganje. Vendar pa postopki skupine omogočajo osrednjemu uradu za refinanciranje, da občasno odobri čezmejno financiranje hčerinskim družbam, ki se nahajajo v teh državah, če je financiranje omejeno ali če obstaja zavarovalna polica, ki pokriva tveganje nepreverljivosti in neprenosljivosti.

Za takšne odvisne družbe veljajo tudi enake zahteve za spremljanje finančnega tveganja kot za druge odvisne družbe v skupini. Upoštevati morajo omejitve obrestnega tveganja in valutnega tveganja, spremljati likvidnostno tveganje, obvladovati tveganje nasprotnih strank in vzpostaviti posebno spremljanje finančnega tveganja s pomočjo posebnega finančnega odbora in ad hoc poročanja.

Transakcije s finančnimi instrumenti, ki jih izvaja holding Mobilize Financial Services, so v glavnem povezane z njegovo funkcijo centralnega refinanciranja za skupino.

5.5.1 Organizacija upravljanja s tržnimi tveganji

Sistem upravljanja s specifičnimi tržnimi tveganji je del splošnega sistema notranjega nadzora skupine Mobilize Financial Services in deluje v skladu s standardi, ki jih je odobril upravni odbor. Oddelek za finance in denar skupine Mobilize Financial Services je odgovoren za upravljanje tržnih tveganj (obrestna, likvidnostna in devizna tveganja) in za preverjanje skladnosti z dovoljenimi omejitvami v konsolidirani skupini Mobilize Financial Services. Pravila in zgornje meje odobri delničar in se redno posodablja.

Skupina za finančna tveganja, ki je del oddelka za regulacijo tveganj in bančništva (oddelek za tveganja), izdaja dnevno poročilo in spremlja izpostavljenost skupine finančnim tveganjem.

Devizni instrumenti, obrestni instrumenti in valute, odobreni za uporabo pri upravljanju tržnih tveganj, so navedeni na seznamu odobrenih izdelkov, ki jih je potrdil glavni izvršni direktor Mobilize Financial Services.

5.5.2 Obvladovanje skupnih obrestnih, deviznih, nasprotnih in likvidnostnih tveganj

Tveganje obrestnih mer

Skupno obrestno tveganje predstavlja vpliv nihajočih obrestnih mer na prihodnjo bruto finančno maržo.

Cilj skupine Mobilize Financial Services je čim bolj zmanjšati to tveganje.

Za tveganje obrestne mere se interno uporabljata dva kazalnika spremljanja:

- diskontirana občutljivost (ekonomska vrednost - EV) je sestavljena iz merjenja vpliva spremembe obrestnih mer na tržno ceno bilančnih tokov podjetja v danem trenutku. Tržna cena se določi z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po tržnih stopnjah v točki
t. Ta meritev se uporablja za določitev omejitev, ki veljajo za upravljalvske subjekte skupine.

- Čisti obrestni prihodki, ki so sestavljeni iz merjenja dobička ali izgube, v skladu z vizijo izkaza poslovnega izida. Predstavljena je kot prihodnja razlika v obrestnih prihodkih v določenem časovnem okviru. Posebna značilnost, ki sprejema vizijo NII v primerjavi z aktuarsko vizijo občutljivosti, je linearizacija vpliva novih operacij.

Da bi se upoštevale težave pri natančnem prilagajanju strukture izposojanja strukturi posojil, je sprejemljiva omejena prožnost pri varovanju obrestne mere s strani vsake odvisne družbe.

SKUPINSKI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Dodatek 2: Finančna tveganja

Ta prožnost je sestavljena iz omejitve občutljivosti, ki se dodeli vsaki hčerinski družbi, kot jo je odobril finančni odbor, in individualne prilagoditve dela skupne omejitve, ki jo določi upravni odbor Mobilize Financial Services.

Omejitev centralnega refinanciranja EUR	32 milijonov
Omejitev za hčerinske družbe za financiranje prodaje EUR	25,1 milijona
Ni dodeljeno EUR	4,8 milijona
Meja skupne občutljivosti v milijonih evrov, ki jo je odobril svet direktorjev na priporočilo RCI Odbor za tveganja banke Banque: EUR	70,0 milijonov

V skladu z regulativnimi spremembami (EBA/GL/2018/12) Mobilize Financial Services meri tudi občutljivost neto obrestne mere (NIM) in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE).

Izračuni temeljijo na povprečnih mesečnih razlikah v sredstvih in obveznostih, ki vključujejo transakcije s fiksno obrestno mero in transakcije s spremenljivo obrestno mero do naslednjega datuma pregleda.

Zapadlost aktivnega poslovanja se določi z upoštevanjem pogodbenih značilnosti transakcij in rezultatov modeliranja preteklih vzorcev vedenja strank (predčasno odplačilo itd.), dopolnjenih s predpostavkami o določenih agregatih (lastniški kapital itd.).

Občutljivost se dnevno izračuna na valuto in na upravljalni subjekt (centralni urad za refinanciranje, francoske in tuje odvisne družbe za financiranje prodaje) ter omogoča splošno upravljanje obrestnega tveganja v celotnem konsolidiranem obsegu skupine Mobilize Financial Services. Spremljanje izvaja Skupina za finančna tveganja, ki je priključena oddelku za tveganja in bančne predpise (oddelek za upravljanje s tveganji).

Položaj vsakega subjekta glede na njegovo omejitev se dnevno preverja, direktive o takojšnjem varovanju pred tveganjem pa se izdajo hčerinskim družbam, če to narekujejo okoliščine.

Rezultati kontrol so predmet mesečnega poročanja finančnemu odboru, ki preverja, ali so stališča v skladu s finančno strategijo skupine in prevladujočimi postopkovnimi memorandummi.

Na dan 31. decembra 2023 je splošna občutljivost finančnih storitev na obrestno tveganje ostala pod mejo, ki jo je določila skupina (70 milijonov EUR).

Na dan 31. decembra 2023 bi vzporedno zvišanje obrestnih mer ⁽¹⁾ vplivalo na neto obrestno maržo skupine Mobilize Financial Services (nim) v absolutnem valutnem smislu v višini 9,9 milijona EUR. Prispevek po valuti je naslednji:

Valuta	K€	Valuta	K€	Valuta	K€	Valuta	K€
ARS	1	CZK	260	HUF	87	SEK	17
BRL	213	EUR	(5.408)	Južnokor ejski won (KRW)	631	RON	311
CHF	224	DKK	(7)	MAD	745		
COP	231	GBP	(1.279)	PLN	(569)		

Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporedni obrestni šok ⁽¹⁾ v vsaki valuti znaša 10,9 milijona EUR.

5.5.3 Analiza strukturne stopnje poudarja naslednje točke

Odvisne družbe za financiranje prodaje

Skoraj vsa posojila strankam s strani odvisnih družb za financiranje prodaje se odobrijo po fiksni obrestni meri za obdobje od enega do dvainsedemdesetih mesecev.

Ta posojila so zavarovana z viri s fiksno obrestno mero, ki imajo enako strukturo. Podprti so z makro-varstvom in ustvarjajo le preostalo obrestno tveganje.

V odvisnih podjetjih, kjer je vir po spremenljivi obrestni meri, je obrestno tveganje zavarovano z makro-hranilnimi obrestnimi zamenjavami.

Centralno refinanciranje

Glavna dejavnost RCI Holdinga je refinanciranje komercialnih hčerinskih družb skupine.

In-force poslovanje odvisnih družb za financiranje prodaje je podprto z viri s fiksno obrestno mero, od katerih so nekateri mikrokreditirani z obrestnimi zamenjavami in viri z variabilno obrestno mero.

Občutljivost holdinške družbe zaradi makro-varstvenih transakcij v obliki obrestnih zamenjav ostaja pod mejo, ki jo je določila skupina (32 milijonov EUR).

¹⁾ V skladu s smernicami regulatorja (Smernice IRRBB iz leta 2018) je MFS vzpostavil notranji model za določanje obrestnih šokov, katerih obseg je odvisen od valute. Na dan 31. decembra 2023 so bili obrestni šoki za vsako valuto: +100 bazičnih točk za EUR, CHF, DKK in MAD; +150 bazičnih točk za SEK in GBP; +200 bazičnih točk za CZK; 250 bazičnih točk za HUF; +300 bazičnih točk za RON, COP in PLN; +350 bazičnih točk za BRL; +500 bazičnih točk za ARS in RUB.

Te zamenjave in vrednostni papirji, ki so na voljo za prodajo, se merijo po pošteni vrednosti z rezervami v skladu z MSRP 9. Te transakcije z makrohranilstvom zajemajo vire s spremenljivo obrestno mero in/ali vire s fiksno obrestno mero, ki so spremenljivi z mikrohranilstvom zamenjav.

Mesečni testi se izvajajo, da se ugotovi:

- učinkovitost varovanja virov s fiksno obrestno mero z obrestnimi zamenjavami, dodeljenimi mikrokreditnim zamenjavam;

5.5.4 Likvidnostno tveganje

Skupina Mobilize Financial Services namenja veliko pozornosti diverzifikaciji svojih virov dostopa do likvidnosti. V ta namen si skupina nalaga stroge notranje standarde.

Mobilizacija nadzora finančnih storitev nad likvidnostnim tveganjem temelji na naslednjem:

Statična likvidnost

Ta kazalnik meri razliko (vrzel) med obstoječimi obveznostmi in sredstvi na določen datum brez kakršnih koli predpostavk glede obnove obveznosti ali sredstev. To daje točkovni posnetek likvidnostne pozicije ali statične likvidnostne vrzeli. Politika skupine je refinanciranje svojih sredstev z obveznostmi z daljšo zapadlostjo, s čimer se ohranijo pozitivne statične likvidnostne vrzeli na vseh področjih bilance stanja.

Likvidnostna rezerva

Likvidnostna rezerva je vir izredne likvidnosti, ki jo Mobilize Financial Services lahko uporabi v primeru potrebe. Sestavljen je iz visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), kot jih opredeljuje

5.5.5 Valutno tveganje

Devizna pozicija je razčlenjena na:

- strukturno devizno pozicijo, ki izhaja iz dolgoročnih naložb skupine v lastniški kapital tujih odvisnih podjetij;
- menjalno pozicijo, ki izhaja iz denarnega toka, denominiranega v valuti, ki ni domača valuta.

Mobilize Financial Services od leta 2022 razpolaga s kapitalom, ki pokriva njegovo izpostavljenost strukturnemu deviznemu tveganju.

Skupina je upravičena do oprostitve ECB za pet najpomembnejših valut (GBP, BRL, KRW, CHF in MAD), kar ji omogoča, da upošteva le presežek kapitala nad povprečnim navadnim lastniškim temeljnim kapitalom skupine.

Strukturno valutno tveganje je vključeno v okvir apetita po tveganju Mobilize Financial Services. Položaj skupine v vseh valutah se mesečno preverja med Odborom za kapital in likvidnost ter četrtletno sporoča nadzorniku.

Transakcijska devizna pozicija je omejena.

- ustreznost transakcij z makro-kritjem tako, da se jih določi glede na vire s spremenljivo obrestno mero/vire s fiksno spremenljivo obrestno mero.

Ti podatki se izračunajo na podlagi poenostavljenih scenarijev, ki temeljijo na predpostavki, da vse pozicije tečejo do zapadlosti in da niso prilagojene novim tržnim razmeram.

Občutljivost rezerv na spremembo obrestnih mer, kot je predstavljena zgoraj, nikakor ne bi bila reprezentativna za vpliv na prihodnje rezultate.

Baselski odbor za izračun količnika likvidnostnega kritja (LCR), finančnih sredstev, ki jih Baselski odbor ni priznal kot HQLA, potrjenih dvostranskih kreditnih linij in sredstev, primernih kot zavarovanje v transakcijah Evropske centralne banke (ECB), ki se še ne štejejo kot HQLA, ali finančnih sredstev. Minimalne in ustrezne ravni likvidnostnih rezerv vsakih šest mesecev določi Finančni odbor v okviru centraliziranega obsega refinanciranja in za fizične subjekte, katerih refinanciranje je lokalno.

Stresni scenariji

Finančni odbor je vsak mesec obveščen o tem, koliko časa bi lahko družba ohranila svojo poslovno dejavnost z uporabo svoje likvidnostne rezerve v različnih stresnih scenarijih. Uporabljeni scenariji izjemnih situacij vključujejo predpostavke o poteku depozitov, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nerazpoložljivosti nekaterih elementov likvidnostne rezerve in napovedi novih bruto posojil. Predpostavke o poteku depozitov pod stresom so zelo konzervativne in se redno preverjajo;

Centralno refinanciranje

Položaj RCI Banque S.A., centralne enote za refinanciranje, ki je bil v preteklosti zelo nizek, je ostal pod 13 milijoni EUR skozi vse leto.

V okviru upravljanja refinanciranja ni sprejeta nobena pozicija. V zvezi s tem trgovalna soba zagotavlja sistematično zavarovanje vseh zadevnih tokov pred tveganji.

Preostale in začasne pozicije v valutah, povezane z razlikami v časovnem razporedu denarnih tokov, ki so značilne za upravljanje denarnih sredstev v več valutah, pa lahko ostanejo. Vse takšne pozicije se dnevno spremljajo in zanje velja enaka skrb glede varovanja pred tveganjem.

Vse druge forex transakcije (zlasti za pričakovano zavarovanje projiciranih dividend) se lahko začnejo šele po odločitvi vodje oddelka za finance in gotovino.

Odvisne družbe za financiranje prodaje

Od odvisnih družb za financiranje prodaje se zahteva, da se refinancirajo v svoji valuti in tako niso izpostavljene.

Izjemoma se omejitve dodelijo odvisnim družbam, katerih operacije financiranja prodaje ali refinanciranja so večvalutne, in tistim, ki so pooblašene za vlaganje nekaterih svojih denarnih presežkov v valuto, ki ni njihova domača valuta.

Skupna omejitev za skupino Mobilize Financial Services, ki jo je odobril predsednik upravnega odbora po nasvetu predsednika odbora za tveganja, je bila določena na 40 milijonov EUR, kar je 15 milijonov EUR manj kot leta 2022.

5.5.6 Tveganje nasprotne stranke

Mobilizacija izpostavljenosti finančnih storitev tveganju nasprotne stranke banke izhaja iz različnih tržnih transakcij, ki jih izvajajo podjetja skupine kot del njihovega vsakodnevnega poslovanja (naložbe v denarne presežke, obrestne mere ali forex varovanje pred tveganjem, naložbe v likvidna sredstva itd.).

Transakcije se izvajajo sprvovrstnimi bankami, tveganje nasprotne stranke pri tržnih transakcijah pa se upravlja s sistemom omejitev, ki ga določi Mobilize Financial Services, nato pa ga Renault odobri kot del konsolidacije tveganj nasprotne stranke na ravni skupine.

Omejitve se določijo z uporabo interne metode ocenjevanja, ki temelji na kapitalski ustreznosti, dolgoročnih bonitetnih ocenah kreditnih agencij in kvalitativni oceni nasprotne stranke.

Skladnost s temi omejitvami se dnevno spremlja. Vsi rezultati kontrol se mesečno sporočajo Odboru za financiranje finančnih storitev Mobilize in vključijo v konsolidirano spremljanje tveganja nasprotne stranke Skupine Renault.

Poleg izpolnjevanja regulativnih zahtev, ki izhajajo iz izvajanja 30-dnevnega količnika likvidnostnega kritja (LCR), ima Mobilize Financial Services portfelj naložb v likvidna sredstva. Omejitve zneska in zapadlosti slednjih so določene za vsakega izdajatelja.

Mobilize Financial Services je investiral tudi v sklade denarnega trga, podjetniške obveznice in sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale evropske agencije, državni organi in nadnacionalni izdajatelji. Za vsako od teh naložb velja posebna omejitev, ki jo odobri finančni odbor in se pregleda vsaj enkrat letno.

Občasno dovoljenje se izda tudi odvisnim družbam za refinanciranje prodaje, tako da lahko vlagajo v zakladne menice ali obveznice centralne banke v svojih matičnih državah.

Te omejitve se tudi dnevno spremljajo in mesečno poročajo Odboru za finance pri Mobilize Financial Services.

Na dan 31.12.2023 je bila konsolidirana devizna pozicija skupine Mobilize Financial Services 17,9 milijona EUR.

To zmanjšanje je posledica spremembe v operativnem upravljanju uvozne dejavnosti. Ta dejavnost je ustvarila devizno pozicijo zaradi začasne zamude med izdajo računa (D + 0) in pretvorbo (D + 1). Po spremembi orodja se računi in konverzije zdaj opravijo še isti dan, kar takoj nevtralizira ustvarjeno valutno pozicijo.

V primeru finančnih subjektov tveganje upošteva denarno izpostavljenost (vloge in natečene obresti) in izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, izračunano z uporabo metode interne fiksne obrestne mere, predstavljene v nadaljevanju, kadar sistem zmanjševanja tveganja z izmenjavo zavarovanja s premoženjem ne obstaja.

Metoda s fiksno obrestno mero

Mobilize Financial Services je marca 2023 pregledal svojo metodo vrednotenja tržnega tveganja.

Zaradi vse večje uporabe mehanizma klirinške hiše pri upravljanju izvedenih finančnih instrumentov (klirinška hiša ali borza zavarovanja s premoženjem z nasprotno stranko dvostranske osnove) je družba Mobilize Financial Services pregledala svojo metodo vrednotenja za tržno tveganje.

Mobilize Financial Services je v svojem inventarju razlikovala med klirinško hišo, dvostranskimi izvedenimi finančnimi instrumenti in izvedenimi finančnimi instrumenti brez kliringa ter dodelila koeficient tveganja za vsako situacijo. Za vsako vrsto transakcije je dodeljen koeficient, ki je enakovreden tveganju.

Uporabljeni koeficient je odvisen od časa, ko je Mobilize Financial Services izpostavljena morebitnim neugodnim spremembam vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki jih ima.

Te spremembe vrednosti so odvisne od sprememb obrestnih mer ali deviznih tečajev:

- za izvedene finančne instrumente klirinške hiše je Mobilize Financial Services v enodnevnem položaju;
- za izvedene finančne instrumente brez kliringa z izvedenimi finančnimi instrumenti z dvostranskim kliringom je Mobilize Financial Services v sedemdnevem položaju;
- za izvedene finančne instrumente brez kliringa brez zamenjave zavarovanja s premoženjem ima Mobilize Financial Services pozicijo do zapadlosti transakcije.

Po različnih analizah krivulje donosa se je Mobilize Financial Services odločil za koeficient tveganja v naslednji tabeli.

Za zagotovitev, da je ta metoda konzervativna, se izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom ponovno izračunava v rednih časovnih presledkih z uporabo spodaj predstavljene metode „pozitivna ocena za trženje + dodatek“:

Pogodba o obrestni meri

Potrjene ZAMENJAVE OBRESTNIH MER	Dvostranske ZAMENJAVE	Neizravnane ZAMENJAVE OBRESTI	
		Preostali čas	Koeficient
0%	2%	Med 0 in 1 letom	2 %
		Med 1 in 2 letoma	5 %
		Med 2 in 3 leti	8 %
		Med 3 in 4 leti	11 %
		Med 4 in 5 leti	14%
		Med 5 in 6 leti	17%
		Med 6 in 7 leti	20 %
		Med 7 in 8 leti	23 %
		Med 8 in 9 leti	26%
		Med 9 in 10 leti	29%

Pogodba o menjalnem tečaju

Dvostranske zamenjave	Valutne zamenjave brez kliringa	
	Začetno trajanje	Koeficient deviznega tečaja
6%	Med 0 in 1 letom	6%
	Med 1 in 2 letoma	18%
	Med 2 in 3 leti	22 %
	Med 3 in 4 leti	26%
	Med 4 in 5 leti	30%
	Med 5 in 6 leti	34%
	Med 6 in 7 leti	38%
	Med 7 in 8 leti	42%
	Med 8 in 9 leti	46%
	Med 9 in 10 leti	50%

Metoda „pozitivna ocena za trg + dodatek“

Ta metoda temelji na tako imenovani regulativni metodi „večjih tveganj“. Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom (tečaj in devizni tečaj) se izračuna kot vsota potencialnih izgub, izračunana na podlagi nadomestne vrednosti pogodb z nasprotno stranko brez pobota s potencialnimi dobički, plus „dodatek“, ki predstavlja potencialno prihodnje tveganje. To potencialno prihodnje tveganje je določeno s francoskimi bančnimi uredbami (Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013, člen 274), kot sledi:

Preostali čas	Obrestne opcije (v % nominalne vrednosti)	Možnosti v tuji valuti in zlatu (kot nominalni %)
<= 1 leto	0%	1 %
1 leto < čas <= 5 let	0.50%	5 %
več kot 5 let	1,50%	7,50%

Po pavšalni metodi je 31.12.2023 znašala 188 mio EUR, 31.12.2022 pa 237 mio EUR. Po metodi "pozitivna ocena za trg + dodatek" je bilo enakovredno tveganje nasprotno stranke 26,3 mio EUR na dan 31.12.2023, v primerjavi s 43 mio EUR na dan 31.12.2022. Te številke se nanašajo samo na kreditne institucije. Ugotovljene so bile brez upoštevanja sporazumov o pobotu, v skladu z opisano metodologijo.

5.6 Priloga 3: Pristojbine revizorjev

	MAZARS				KPMG				Drugi zakoniti revizorji			
	2023.		2022		2023.		2022		2023.		2022	
	Količina brez davka	%	Količina brez davka	%	Količina brez davka	%	Količina brez davka	%	Količina brez davka	%	Količina brez davka	%
Pravna revizija	2.078,44	95 %	1.897	98%	1.301,74	93%	1.300	97%	91,65	81%	139	85%
Storitve, ki so nujno opravljene zaradi lokalnih predpisov	30,13	1%	5	0%	21	1 %	9	1 %	21,08	19%	22	13%
Storitve, ki jih običajno zagotavljajo revizorji	67,12	3%	4	0%							2	1 %
Pravna revizija in z njimi povezane storitve	2.175,69	100%	1.906	98%	1.322,74	94%	1.309	98%	112,73	100%	163	100%
Davčno, pravno in socialno svetovanje	4	0%										
Organizacijsko svetovanje												
Drugo svetovanje			30	2 %	78	6%	28	2 %				
Pooblaščenerevizorske storitve, ki zahtevajo odobritev	4	0%	30	2 %	78	6%	28	2 %				
SKUPNI STROŠKI	2.179,69	100%	1.936	100%	1.400,74	100%	1.337	100%	112,73	100%	163	100%

06.

SPLOŠNE INFORMACIJE

6.1 Splošni podatki o družbi

- 6.1.1 Splošna predstavitev
- 6.1.2 Posebne določbe statuta
- 6.1.3 Splošni podatki o kapitalu

- 6.1.4 Pristojbine, plačane zakonitim revizorjem in njihovi mreži

- 6.1.5 Zunanji revizor

6.2 Zgodovinsko ozadje

- 6.2.1 Odvisnost
- 6.2.2 Svetovanje o naložbeni politiki

6.1 Osnovni podatki o družbi

6.1.1 Splošna predstavitev

Družba in sedež družbe

RCI Banque S.A. Trgovsko ime: Mobilize Financial Services
Državljanstvo: francosko Registrirani sedež: 15, rue d'Uzès
75002 Pariz - Francija. Tel. : +33 (1) 49 32 80 00

Pravna oblika

Société Anonyme à Conseil d'administration (družba z omejeno odgovornostjo z upravnim odborom, po francoskem pravu).

Veljavna zakonodaja

Za družbo veljajo določbe francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce).

Odkar ji je 7. marca 1991 Banque de France podelila bančno dovoljenje, za RCI Banque veljajo tudi vsi zakoni in predpisi, ki veljajo za kreditne institucije, zlasti tisti, ki so vključeni v Code Monétaire et Financier (Francoski monetarni in finančni zakonik).

Datum nastanka in trajanje

Družba je bila ustanovljena 9. aprila 1974 in registrirana pri pariškem gospodarskem sodišču 4. junija 1974. Začela je delovati 21. avgusta 1974 za dobo 99 let, torej do avgusta 2073.

Korporativni namen

Korporativni namen Société Anonyme (družba z omejeno odgovornostjo po francoskem pravu) RCI Banque, tako v Franciji kot v tujini, neposredno in posredno, v svojem imenu ali v imenu tretjih oseb, je:

- izvajanje posojilnih in bančnih poslov v vseh oblikah, ki so namenjeni ali ne financiranju pridobitve blaga in/ali storitev, zlasti revolving posojilnih poslov in izdaje ali upravljanja plačilnih instrumentov, povezanih s takšnimi posli;
- izvajanje študij vseh vrst v zvezi z ustanavljanjem, širitvijo in preoblikovanjem industrijskih, komercialnih, finančnih in storitvenih podjetij;
- izvajanje celovitih ali delnih študij ter sodelovanje v svetovalnih in pogajalskih dejavnostih na gospodarskem, finančnem, komercialnem in vodstvenem področju;

- izvajanje raziskav o oblikovanju in izboljševanju vodstvenih, organizacijskih in finančnih sistemov;
- izvajanje projektov, ki izhajajo iz zgoraj navedenih študij, ali prispevanje k njihovi izvedbi s kakršnimi koli ustreznimi sredstvi, vključno s prevzemom lastniških deležev v obstoječih ali novih subjektih;
- financiranje poslovnih strank, zlasti s pridobivanjem deležev njihovih lastniških ali dolžniških vrednostnih papirjev, z lastnim lastniškim kapitalom ali izposojenimi sredstvi družbe;
- zagotavljanje investicijskih storitev, kot jih opredeljuje francoski Zakon o modernizaciji finančnih dejavnosti (96-597) z dne 2. julija 1996;
- upravljanje portfelja vrednostnih papirjev, ki izhajajo iz teh dejavnosti, zlasti z izvajanjem vseh nakupnih, prodajnih, menjalnih in prenosnih transakcij z vrednostnimi papirji vseh vrst;
- poslovanje kot zavarovalni posrednik v smislu francoskega zakona z dne 15. decembra 2005 o prenosu Evropske direktive z dne 9. decembra 2002, ki deluje kot zastopnik, komisar ali posrednik;
- na splošno izvajanje kakršnih koli industrijskih, komercialnih, finančnih ali nepremičninskih transakcij, ki so neposredno ali posredno povezane s korporativnim namenom ali s kakršnimi koli podobnimi ali povezanimi nameni, ki so koristni za uresničitev in razvoj tega namena ali olajšajo njegovo uresničitev in razvoj.

Matična in identifikacijska številka

Družba je vpisana v pariški sodni register pod številko SIREN: 306 523 358, SIRET številka: 306 523 358 00076, številka ORIAS: 07023704, in kodo Ape 6419Z (šifra poslovne dejavnosti).

Dostop do pravnih dokumentov

Pravni dokumenti, ki se nanašajo na izdajatelja, so dostopni na sedežu družbe.

Poslovno leto

Poslovno leto družbe se začne 1. januarja in konča 31. decembra vsakega koledarskega leta.

6.1.2 Posebne določbe statuta

Zakonsko določena dodelitev plače

(36. člen – razdelitev dividend)

Čisti prihodki so sestavljeni iz čistih prihodkov poslovnega leta, zmanjšanih za režijske stroške in druge poslovne odhodke ter po amortizaciji in popravkih vrednosti.

Za financiranje zakonske rezerve je namenjenih vsaj 5% čistega dobička, zmanjšanega za morebitne izgube iz prejšnjega leta. Ko je znesek zakonske rezerve enak eni desetini osnovnega kapitala, ta odobritev ni več obvezna. Nadaljuje se v primeru, da zakonska rezerva iz katerega koli razloga pade pod desetino osnovnega kapitala.

Razdeljivi dobiček je sestavljen iz čistega dobička tekočega leta, zmanjšanega za morebitne izgube iz prejšnjega leta, zgoraj navedenih odobritev in vseh drugih prenosov, ki jih zahteva veljavna zakonodaja, ter nerazporejenega zadržanega dobička, prenesenega iz prejšnjih let.

Od tega dohodka lahko redna skupščina sklne razdeliti dividende. Takšne dividende se najprej prisvojijo iz razdeljivega dohodka, ustvarjenega v tekočem letu.

Od razpoložljivega presežka lahko redna skupščina zbere vse zneske, za katere meni, da so primerni, in jih prenese na enega ali več splošnih ali posebnih računov rezerv, ki jih razporedi ali uporabi, kot se ji zdi primerno.

Splošni sestanki

(27. do 33. člen Družbene pogodbe)

Vrste skupščin

Družbeniki vsako leto skličejo redno skupščino, ki mora biti sklicana v petih mesecih po zaključku poslovnega leta.

Poleg tega lahko družbeniki organizirajo redne skupščine, ki se sestajajo na izredni osnovi, oziroma izredne skupščine, kadar je njihov namen sprememba Družbene pogodbe, razen če ni z zakonom drugače določeno.

Pravilno ustanovljena skupščina zastopa vse družbenike. Njene odločitve, sprejete v skladu z zakonom in statutom družbe, so zavezujoče za vse družbenike, tudi tiste, ki so odsotni, nesposobni za udeležbo ali v nesoglasju.

Delnice, ki jih ima družba v blagajni, se pri izračunu sklepčnosti za različne seje ne upoštevajo.

Dva člana sveta delavcev, ki ju imenuje ta svet, od katerih eden predstavlja inženirje in vodstveno osebje, drugi pa podporno osebje, se lahko udeležita skupščin.

Svet direktorjev lahko odloči, da bodo družbeniki lahko sodelovali in glasovali na skupščinah prek videokonference ali katerega koli drugega telekomunikacijskega sredstva, ki jim omogoča, da se identificirajo, kot to zahteva zakon.

Obvestilo o srečanjih

Svet direktorjev skliče družbenike na skupščino z obvestilom, v katerem navede datum, čas in kraj skupščine. V nasprotnem primeru lahko skupščino skličejo tudi:

- zakoniti revizorji;
- zastopnik, imenovan s sklepom predsedujočega sodnika francoskega gospodarskega sodišča, ki odloča v skrajšanem postopku na predlog katere koli zainteresirane stranke ali enega ali več družbenikov, ki imajo skupaj v lasti najmanj 5% osnovnega kapitala;
- prejemniki.

Sklepčnost – večina

Za redne in izredne skupščine veljajo zahteve glede sklepčnosti in večine, predpisane z zakonom, ter izvajajo pooblastila, ki so jim dodeljena z zakonom.

Sestava skupščin

Vsi družbeniki, ne glede na število delnic, ki jih imajo v lasti, se lahko udeležijo skupščin, sodelujejo v postopkih in glasujejo. Lastniki vpisanih delnic, ki so zahtevali, da se takšne delnice pravilno vpišejo v sodni register vsaj pet dni pred skupščino, so ob predložitvi identifikacije sprejeti. Družbenike lahko zastopa drug družbenik ali njegov zakonec. Pooblaščenice, pripravljene v skladu z zakonom, je treba sprejeti na registriranem sedežu najmanj pet dni pred dnem seje.

Vsi družbeniki, ne glede na število delnic, ki jih imajo v lasti, se lahko udeležijo izrednih skupščin, sodelujejo v postopkih in glasujejo. Pravica do glasovanja na rednih skupščinah pripada upravičenemu lastniku delnic, ki jim pripada pravica; pravica do glasovanja na izrednih skupščinah pripada imenovanemu zakonitemu lastniku. Ko je sklicana skupščina, družba na svoje stroške dostavi ali pošlje glasovnice po pošti in priloge k le-tim, vsakemu družbeniku, ki to zahteva, s priporočeno pošto (zahteva se povratnica).

Družba mora spoštovati vsako zahtevo, ki jo prejme na svojem registriranem sedežu, najpozneje šest dni pred dnem seje.

Glasovanje po pošti mora vključevati nekatere informacije, kot je določeno v členih R.225-76 in naslednjih francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce). Družbenika mora jasno obvestiti, da se bo vzdržanost od glasovanja ali opustitev navedbe navodil za glasovanje o kateri koli točki, navedeni na obrazcu, obravnavala kot glas proti predlaganemu sklepu.

Obrazec se lahko po potrebi vključi v isti dokument kot obrazec za pooblastilo. V tem primeru se uporabljajo določbe člena R.225-78 francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce). K glasovanju po pošti je treba priložiti dokumente, določene v prej navedenem členu R.225-76. Glasovanje po pošti, poslano družbi za določeno skupščino, velja tudi za vse poznejše seje, sklicane za obravnavo istega dnevnega reda.

SPLOŠNE INFORMACIJE

Osnovni podatki o družbi

Glasovanje po pošti, poslano družbi za določeno skupščino, velja tudi za vse poznejše seje, sklicane za obravnavo istega dnevnega reda. Glasovnice po pošti mora družba prejeti najmanj tri dni pred dnevom seje. Če se pooblaščenec vrne z glasovanjem po pošti, se pooblaščenec upošteva ob upoštevanju glasov, navedenih v glasovanju po pošti.

Pooblaščenci za sestanke – list prisotnosti

Skupščini predseduje predsednik upravnega odbora ali v njegovi odsotnosti podpredsednik, če je bil imenovan, ali direktor, ki ga imenuje upravni odbor.

Če so skupščino sklicali zakoniti revizorji, zastopnik, ki ga je imenovalo sodišče, ali stečajni upravitelj, skupščino vodi eden od njihovih članov. Glasove štejeta dva največja delničarja, ki delujeta bodisi v svojem imenu ali kot zastopnika, ali, če zavrneta, naslednji največji delničarji in tako naprej, dokler ta odgovornost ni sprejeta.

Ti pooblaščenci imenujejo tajnika seje, ki ni nujno član seje. Na skupščinah se sestavi list prisotnosti, ki vsebuje vse podatke, ki jih zahteva zakon in podzakonski predpis. Pooblaščenci skupščine lahko na sejni list priložijo vsa glasovanja po pooblastilu ali pošti, iz katerih so razvidni priimek, običajno ime in naslov vsakega zastopanega družbenika ali glasovanje po pošti, število delnic, ki jih ima v lasti, in število glasov, ki pripadajo tem delnicam. V tem primeru uradniki skupščine navedejo število pooblaščenecv in poštne glasovnice, priloženih k seznamu prisotnosti, skupaj s številom delnic in glasovalnih pravic, povezanih s takimi pooblaščenci in poštnimi glasovnicami.

Pooblastila in poštne glasovnice je treba predložiti istočasno in pod enakimi pogoji kot list prisotnosti. Točnost sejnega lista, ki ga pravilno parafirajo navzoči družbeniki in predstavniki družbenikov, potrdijo uradniki skupščine.

Pristojnosti uradnikov se nanašajo izključno na organizacijo sestanka in pravilno vodenje sestanka; njihove odločitve so vedno začasne in o njih glasuje sam sestanek. Takšno glasovanje lahko sproži vsaka zainteresirana stranka.

Dnevni red

Dnevni red seje določi svet direktorjev ali oseba, ki skliče skupščino. Vendar pa lahko pod pogoji, določenimi z zakonom, eden ali več družbenikov zahteva, da se na dnevni red vključijo nekateri osnutki sklepov, ki se ne nanašajo na predstavitev kandidatov za člane upravnega odbora.

Minute

Postopek skupščine se zapiše v zapisnik, ki se vpiše v poseben oštevilčen in parafiran register, ki ga podpišejo uradniki skupščine. Zapisnik se lahko sestavi na zaporedno oštevilčenih, parafiranih ohlapnih listih. Kopije ali izvlečke zapisnika, ki jih je treba zagotoviti za pravne ali druge namene, ustrezno potrdi bodisi predsednik upravnega odbora bodisi direktor, ki deluje kot glavni izvršni direktor, ali tajnik seje. Takšne kopije ali izpiski veljajo za tretje osebe, pod pogojem, da so podpisi na njih veljavni.

6.1.3 Splošni podatki o osnovnem kapitalu

6.1.3.1 Splošna predstavitev

Osnovni kapital

Osnovni kapital, ki je sprva znašal 2 milijona FRF, je bil naknadno spremenjen s povečanjem kapitala in pretvorbo v evre. Po teh spremembah je osnovni kapital od 22. novembra 2000 znašal 100.000.000 EUR. Razdeljena je na 1.000.000 v celoti vplačanih delnic po 100 €.

Delničarji

Na dan 31. 12. 2023 je imel vse delnice Renault S.A.S. (brez ene delnice, dodeljene direktorju).

6.1.1.1 Trenutna razčlenitev lastništva kapitala in glasovalne pravice

Spremembe v lastništvu osnovnega kapitala v preteklih treh letih

Po spremembi statuta, o kateri je odločila izredna skupščina z dne 30.9.2015, se je število družbenikov zmanjšalo na sedem. Po spremembi člena L.225-1 francoskega trgovinskega zakonika (Code de Commerce) z zakonom z dne 10. maja 2016 se je število delničarjev zmanjšalo na minimum, tj. na dva delničarja.

Fizične ali pravne osebe, ki uveljavljajo

ali lahko izvajajo nadzor nad banko RCI Banque

Renault s.a.s ima v lasti 99,99% osnovnega kapitala RCI Banque S.A. Organigram - položaj izdajatelja v skupini. Skupina Renault je sestavljena iz dveh ločenih poslovnih enot: avtomobilske poslovne enote; poslovne enote za financiranje prodaje, ki jo sestavlja skupina RCI Banque. RCI Banque s svojim statusom banke, neodvisnim dostopom do finančnih trgov in vključitvijo v tržno politiko Renaulta ponuja konkurenčno paleto produktov za financiranje avtomobilske industrije in s tem povezanih storitev mrežam zastopnikov znamk Groupe Nissan in Groupe Renault po vsem svetu. Organizacija skupine RCI Banque je opisana na hrbtni strani tega dokumenta.

6.1.1.2 Trgi za vrednostne papirje izdajatelja

Delnice družbe niso uvrščene na nobeno borzo.

Seznami vrednostnih papirjev

Dolžniški vrednostni papirji skupine RCI Banque, s katerimi se javno trguje, kotirajo na luksemburški in pariški borzi.

6.1.1.3 Shema porazdelitve dobička zaposlenih

V skladu s členi L.442-1 in naslednjimi francoskega zakonika o delu (Code du Travail) je bila 2. junija 2003 podpisana pogodba o udeležbi pri dobičku.

Delež v dobičku se razdeli vsem zaposlenim v skupini v sorazmerju z bruto plačo, ki jo prejme vsak upravičeni posameznik v zadevnem letu, do omejitev, določenih z zakonom. Vsak upravičenec se lahko odloči za dodelitev tega zneska:

- bodisi na tekoči račun na svoje ime v poslovnih knjigah družbe; ali
- enotam v skladu z enotami. Ni načrta delniških opcij RCI Banque za zaposlene in vodstvene delavce Skupine RCI Banque.

	2023.	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Udeležba pri dobičku (v milijonih evrov)	7.4	12.6	10,9	2,8	10.3	9.5	9.1
Upravičenci	2.195	2,065	1.957	1.866	1.814	1.707	1.601

6.1.2 Pristojbine, plačane zakonitim revizorjem in njihovi mreži

	MAZARS zakoniti revizorji				KPMG				Drugi zakoniti revizorji			
	2023.		2022		2023.		2022		2023.		2022	
	Znesek brez davka	%	Znesek brez davka	%	Znesek brez davka	%	Znesek brez davka	%	Znesek brez davka	%	Znesek brez davka	%
Pravna revizija v ožjem smislu	2.078	95 %	1.897	98%	1.302	93%	1,300	97%	92	81%	139	85%
Storitve, ki so nujno opravljene zaradi lokalnih predpisov	30	1 %	5	0%	21	%	9	1 %	21	19%	22	13%
Storitve, ki jih običajno zagotavljajo revizorji	67	3%	4	0%							2	1 %
PRAVNA REVIZIJA IN Z NJO POVEZANE STORITVE	2.176	100%	1.906	98%	1.323	94%	1.309	98%	113	100%	163	100%
Davčno, pravno in socialno svetovanje	4	0%										
Organizacijsko svetovanje												
Drugo svetovanje			30	2 %	78	6%	28	2 %				
POOBLAŠČENE STORITVE, RAZEN PRAVNIH REVIZIJ, KI ZAHTEVAJO ODOBRITEV	4	0%	30	2 %	78	6%	28	2 %				
SKUPNI STROŠKI	2.180	100%	1.936	100%	1.401	100%	1.337	100%	113	100%	163	100%

6.1.3 Zunanji revizor

KPMG S.A.

Tour Egho, 2 Avenue Gambetta

92066 Paris La Défense Cedex

Société Anonyme (družba z omejeno odgovornostjo po francoskem pravu), navedena v registru družb Nanterre pod št. 775 726 417

Zakoniti revizor, član, Compagnie Régionale de Versailles

Mandat: šest let

Obdobje se izteče: obračunsko leto 2025

Ki ga na dan 31.12.2023 zastopa Ulrich Sarfati

Mazars

Tour Exaltis, 61 rue Henri Regnault

92075 Paris La Défense Cédex

Société Anonyme (družba z omejeno odgovornostjo po francoskem pravu), navedena v registru družb Nanterre pod št. 784 824 153

Zakoniti revizor, član, Compagnie Régionale de Versailles

Mandat: šest let

Obdobje se izteče: obračunsko leto 2027

Ki ga na dan 31.12.2023 zastopa Anne Veaute

6.2 Zgodovinsko ozadje

RCI Banque je rezultat združitve 1. januarja 1990 med:

- Diac, ustanovljen leta 1924 za financiranje prodaje vozil Renault v Franciji; in
- Renault Crédit International, ustanovljen leta 1974 za financiranje prodaje vozil Renault v Evropi. V skladu s pogoji sporazuma z dne 27. marca 1999 med Renaultom in Nissanom je skupina RCI Banque kupila Nissanove hčerinske družbe za financiranje prodaje v petih evropskih državah. Te hčerinske družbe

so bile konsolidirane s strani skupine RCI Banque od 1. julija 1999. Na dan 31. decembra 2002 je vse delnice imela družba Compagnie Financière Renault, ki je bila v celoti v lasti družbe Renault S.A. Compagnie Financière Renault, ki je združila finančne družbe skupine Renault. Od 20. junija 2003 je Compagnie Financière Renault zaradi združitve z Renault s.a.s. prenehal biti direktor in delničar RCI Banque in od takrat je 99,99% osnovnega kapitala v lasti Renault s.a.s.

6.2.1 Odvisnost

RCI Banque financira stranke in trgovce Skupine Renault in Nissan. RCI Banque ni predmet komercialne ali finančne odvisnosti od patentov in licenc.

6.2.2 Svetovanje o naložbeni politiki

Glavne naložbe in odtujitve v zadnjih petih poslovnih letih.

	Odtujitev - razpustitev - pripojitev	Pridobitev	Kreacije
2023.	Rusija : Prodaja banke RN Prodaja RNL Finance Prodaja RN Finance	Nemčija : Pridobitev Mobility Concept GmbH Pridobitev DFD Deutscher Fahrzeugdienst GmbH Pridobitev MS Mobility Solutions GmbH Pridobitev Mein Auto GmbH Velika Britanija : Pridobitev Select Vehicle Group Ltd	Nemčija : Konstitucija BIPI Mobility Germany GmbH Velika britanija : Konstitucija Mobilize Lease&Co UK Ltd
2022			Francija : Ustanovitev Mobilize Pay SAS Francija : Ustanovitev Mobilize Insurance SAS Francija : Ustanovitev Mobilize Lease & Co Nizozemska: Ustanovitev BIPI Mobility Netherlands BV Združeno kraljestvo: Ustanovitev BIPI Mobility UK Ltd
2021	Francija : prodaja deleža BPI France	Nemčija : pridobitev 4-odstotnega deleža v Mobility Trader Holding Španija : prevzem BIPI Mobility SL Francija : prevzem BIPI Mobility France s.a.s. Francija : pridobitev 14-odstotnega deleža v Kadensisu Italija : prevzem BIPI Mobility SRL	Argentina : ustanovitev RCI Compañía de Seguros de Personas Rusija : ustanovitev RNL Finance
2020	Združeno kraljestvo : zaprtje podružnice RCI Banque		
2019	Kanada : prodaja ICABBI CANADA INC. matični družbi Združene države : prodaja KARHOO AMERICAS INC., ICABBI USA INC. nadrejeno podjetje Irska : prodaja COOLNAGOUR LTD. T/A ICABBI matični družbi Francija : odstranjevanje RCI MOBILITY SAS, CLASS & CO SAS, MARCEL SAS, CLASS & CO SOFTWARE (YUSO) matični družbi Velika Britanija : prodaja Flit TECHNOLOGIES LTD., KARHOO EUROPE (UK) LTD., COMO URBAN MOBILITY LTD., COOLNAGOUR UK LTD., SCT SYSTEMS LTD. matični družbi Prodaja RCI FINANCIAL SERVICES LTD. znotraj skupine RCI BANK UK LTD	Kolumbija : prevzem 5,02-odstotnega deleža v RCI SERVICIOS COLOMBIA S.A.S.	

DOKUMENTI, DOSTOPNI JAVNOSTI

Ta dokument je na voljo na spletni strani RCI Banque www.mobilize-ls.com.

In accordance with Article L225-102-1 of the French Commercial Code (Code de Commerce), information on the social and environmental consequences of the Company's activities is covered by a consolidated statement on extrifinancial performance of Renault S.A, the Group's parent company.

Vsakdo, ki želi dodatne informacije o skupini RCI Banque, lahko pošlje svojo zahtevo na:

RCIBanque

Direction Financement et Tresorerie

FR UZS 000 015

15 rue d'Uzes 75002 Pariz - Francija

Ta dokument je natisnjen v Franciji s tiskalnikom s certifikatom na papirju s certifikatom PEFC, izdelanem iz trajnostno upravljanega gozda.



MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES

www.mobilize-fs.com