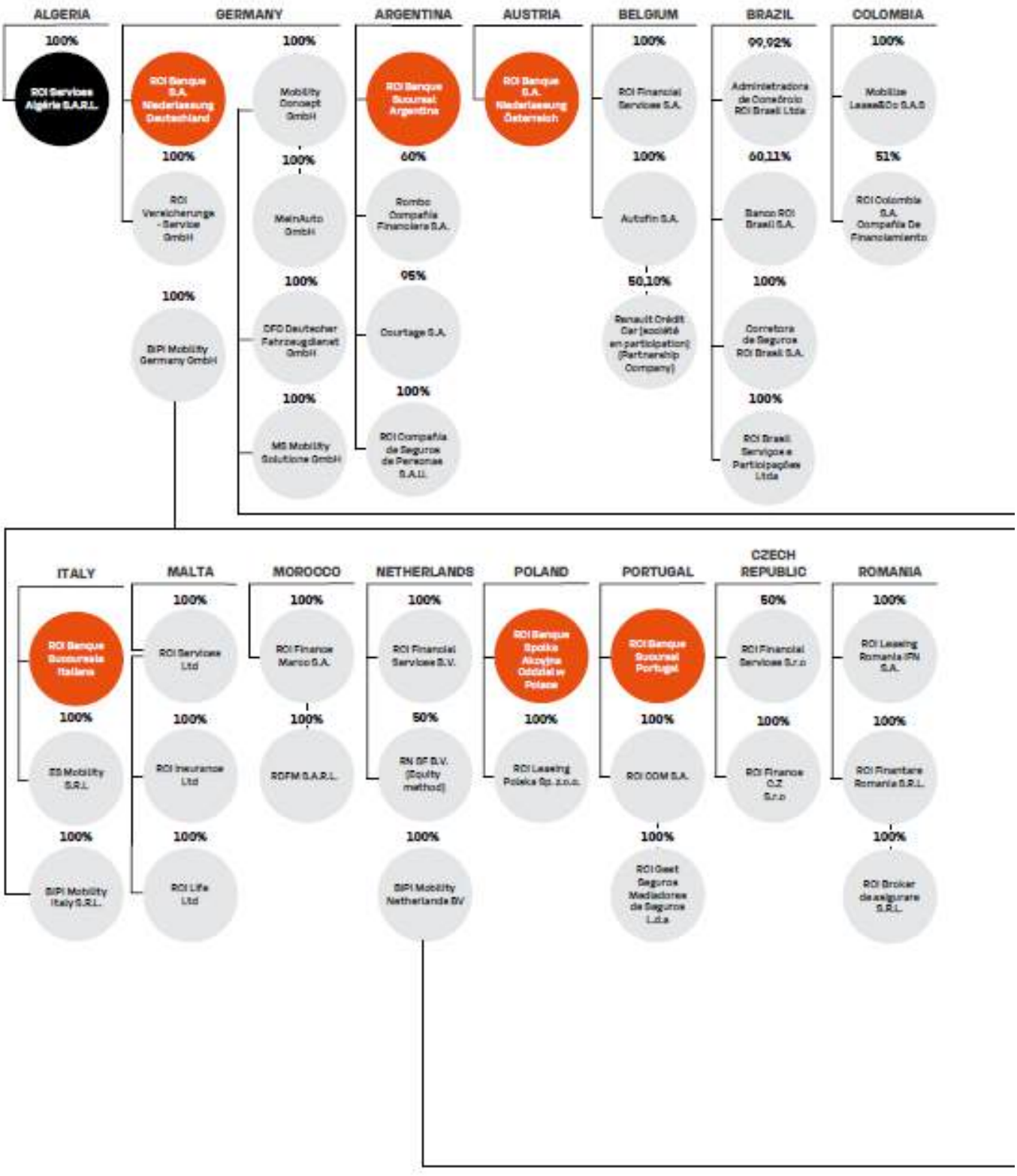
MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES

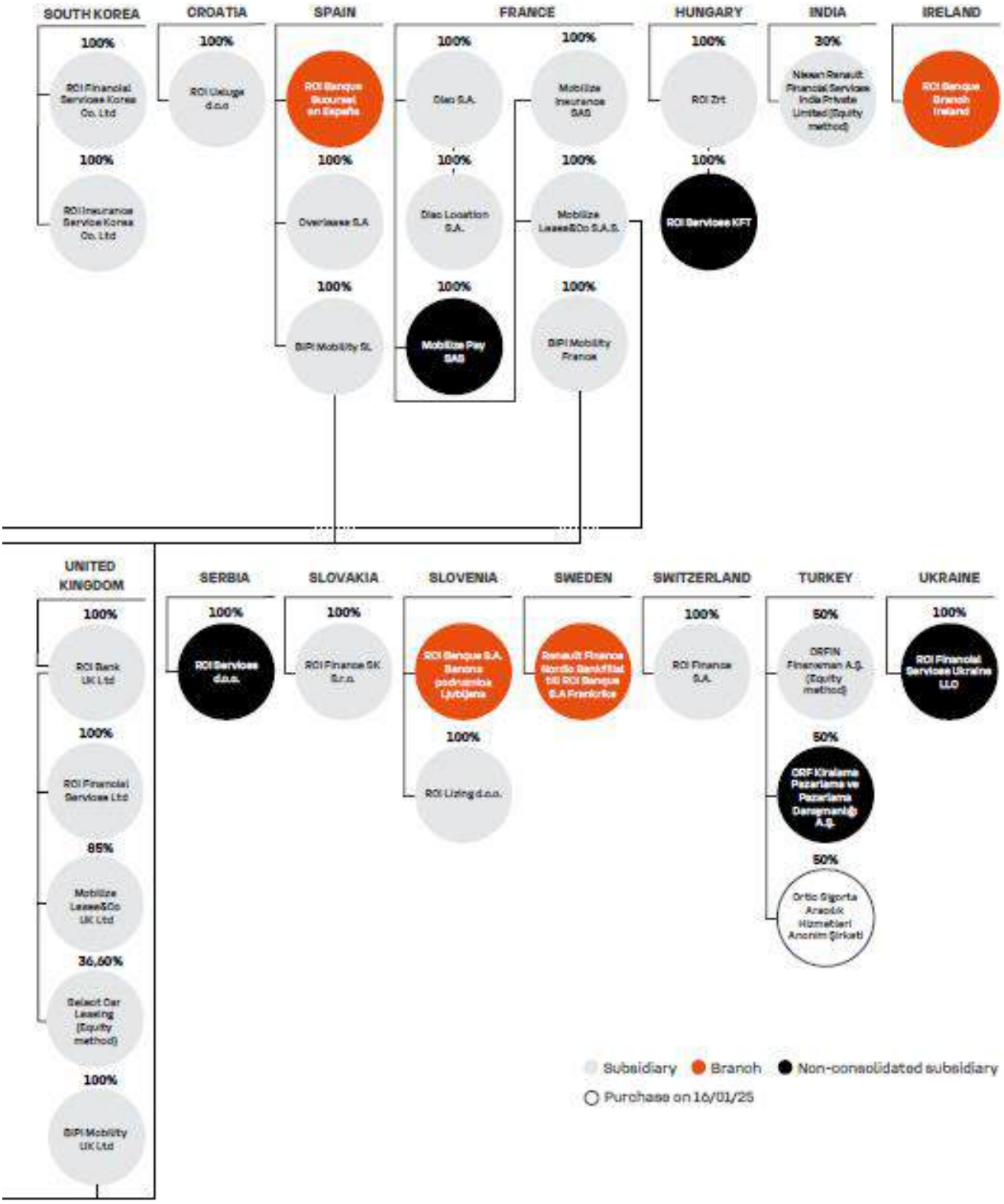
# 2024 FINANČNO LETNO POROČILO

A commercial brand operated by
RCI Banque S.A.

# ORGANIGRAM 2024

MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES




SOUTH KOREA
100%
RCI Financial Services Korea Co. Ltd
100%
RCI Insurance Service Korea Co. Ltd
CROATIA
100%
RCI Usluge d.o.o.
SPAIN
RCI Banque Succursal en España
100%
Overlease S.A
100%
BIPI Mobility SL
FRANCE
100%
Diac S.A.
100%
Diac Location S.A.
100%
Mobilize Pay SAS
100%
Mobilize Insurance SAS
100%
Mobilize Lease&Co S.A.S.
100%
BIPI Mobility France
HUNGARY
100%
RCI Zrt
100%
RCI Services KFT
INDIA
30%
Nissan Renault Financial Services India Private Limited (Equity method)
IRELAND
RCI Banque Branch Ireland
UNITED KINGDOM
100%
RCI Bank UK Ltd
100%
RCI Financial Services Ltd
85%
Mobilize Lease&Co UK Ltd
36,60%
Select Car Leasing (Equity method)
100%
BIPI Mobility UK Ltd
SERBIA
100%
RCI Services d.o.o.
SLOVAKIA
100%
RCI Finance SK S.r.o.
SLOVENIA
RCI Banque S.A. Succursala podruznica Ljubljana
100%
RCI Lizing d.o.o.
SWEDEN
Renault Finance Nordic Bankfilial till RCI Banque S.A Frankrike
SWITZERLAND
100%
RCI Finance S.A.
TURKEY
50%
DRFN Finansman A.Ş. (Equity method)
50%
ORF Kiralama Pazarlama ve Pazarlama Danışmanlığı A.Ş.
50%
Ortic Sigorta Aracılık Hizmetleri Anonim Şirketi
UKRAINE
100%
RCI Financial Services Ukraine LLC
Subsidiary
Branch
Non-consolidated subsidiary
Purchase on 16/01/25

# KAZALO


## 01. FINANČNA POLITIKA 6

## 02. POROČILO UPRAVE 14

2.1 Poročilo uprave 15
2.2 Poročilo o potrditvi informacij o trajnostnem razvoju 154

## 03. TVEGANJA – BASEL, STEBER III 160

3.1 Povzetek tveganj 162
3.2 Načela upravljanja in organizacije upravljanja tveganj 173
3.3 Upravljanje kapitala in kapitalska ustreznost 192
3.4 Kreditno tveganje 216
3.5 Tveganje prilagoditve kreditne vrednosti (CVA) 262
3.6 Sekuritizacija 263
3.7 Tržno tveganje 267
3.8 Obrestno tveganje za portfeljske pozicije 269
3.9 Likvidnostno tveganje 274
3.10 Operativna tveganja in tveganja neskladnosti 283
3.11 Tveganja povezana z ESG (okoljska, socialna in upravljavska tveganja) 290
3.12 Druga tveganja 335

## 04. POROČILO O KORPOR. UPRAVLJANJU 342

4.1 Struktura delničarjev 343
4.2 Organizacija skupine Mobilize Financial Services 344
4.3 Organi upravljanja in akterji 345
4.4 Načini udeležbe delničarjev na skupščini 358
4.5 Regulirani posli 360
4.6 Povzeta tabela veljavnih pooblastil v smislu člena L.225-37-4, tretji odstavek francoskega Trgovinskega zakonika 360

## 05. KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI 361

5.1 Poročilo pooblaščenih revizorjev o kons. letnih računovodskih izkazih 362
5.2 Konsolidirani finančni izkazi 366
5.3 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom 373
5.4 Priloga 1: Informacije o lokacijah in dejavnostih 445
5.5 Priloga 2: Finančna tveganja 447
5.6 Priloga 3: Honorarji pooblaščenih revizorjev 454

## 06. LETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI 455

6.1 Bilanca stanja in izkaz poslovnega izida 456
6.2 Pojasnila k letnim računovodskim izkazom 458
6.3 Odvisne družbe in kapitalske naložbe 491
6.4 Poročilo pooblaščenih revizorjev o letnih računovodskih izkazih 492

2024

# FINANČNO LETNO POROČILO

# 01. FINANČNA POLITIKA

Upad inflacije je omogočil začetek nove faze denarne politike, ki jo zaznamuje začetek zniževanja ključnih obrestnih mer. Evropska centralna banka (ECB) je bila prva, ki je ukrepala junija 2024, ko je izvedla štiri zaporedna znižanja po 25 bazičnih točk, skupaj torej za 100 bazičnih točk. Pričakuje se, da se bo ta trend nadaljeval tudi v letu 2025, da bi podprli gospodarsko rast v Evropi. Medtem je ameriška centralna banka (FED) izvedla tri znižanja obrestnih mer, skupaj za 100 bazičnih točk, vendar ostaja bolj previdna glede nadaljnjih znižanj zaradi moči ameriškega gospodarstva in morebitnih inflacijskih tveganj.

V Združenih državah Amerike je ohranjanje visokih ključnih obrestnih mer pomagalo zmanjšati inflacijo s 3,4 %. Po doseženem vrhu 3,5 % konec marca 2024 se je inflacija znižala s 3,4 % konec leta 2023 na 2,7 % do konca novembra 2024. Gospodarska rast je bila v letu 2024 dinamična, v povprečju 2,6 %, v primerjavi s 3,2 % v letu 2023. Trg dela je ostal močan, vendar so se pojavili znaki upočasnitve. Ustvarjanje novih delovnih mest se je zmanjšalo, stopnja brezposelnosti pa se je od marca 2024 povečala in dosegla 4,2 % novembra. Posledično je Fed začel sproščati svojo denarno politiko. Po tem, ko so ključne obrestne mere ostale nespremenjene od julija 2023, jih je Fed znižal za 50 bazičnih točk septembra, nato pa še po 25 bazičnih točk novembra in decembra 2024. Trg pričakuje še dve znižanji v letu 2025, kar bi obrestno mero znižalo na 3,9 %.

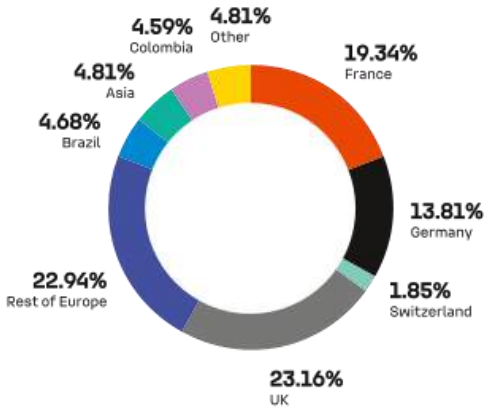
V Evropi je zaostrovanje denarne politike, ki ga je ECB izvajala od leta 2022, omogočilo znižanje inflacije z 2,9 % konec leta 2023 na 2,4 % konec decembra 2024. Znižanja ključnih obrestnih mer, ki so se začela junija 2024, so pomenila začetek nove faze denarne normalizacije. ECB je tako v letu 2024 štirikrat znižala ključne obrestne mere (skupaj za 100 bazičnih točk). Trg pričakuje še štiri dodatna znižanja v letu 2025 (skupaj 100 bazičnih točk), večinoma v prvi polovici leta, da bi do junija dosegli 2 %. Cilj je doseči to nevtralno raven obrestne mere ali celo nižjo v primeru šibke rasti v večjih evropskih državah (letna rast BDP v 3. četrtletju: 0,9 %). Institucija ni podala nobenih napovedi za prihodnost in je ponovila sporočilo, da so vse odločitve o denarni politiki odvisne od podatkov.

V Združenem kraljestvu se je inflacija znatno znižala, s 4 % konec leta 2023 na 1,7 % konec septembra 2024 in se do konca leta stabilizirala pri 2,6 %. Gospodarstvo se je nekoliko okrepilo, BDP je konec septembra zrasel za 0,9 %, v primerjavi z -0,3 % konec leta 2023. Trg dela se normalizira, stopnja brezposelnosti se je vrnila na 4,3 %, kar je blizu konca leta 2023. Rast plač se je v prvi polovici leta močno pospešila, nato upočasnila in dosegla najnižjo vrednost 3,8 % konec avgusta, preden se je do konca oktobra zvišala na 4,6 %, v primerjavi s 5,8 % konec leta 2023. Splošne volitve julija 2024 so po 15 letih konservativne vlade prinesle vrnitev laburistične stranke na oblast. Prednostna naloga nove vlade je obnoviti rast po dolgotrajnem obdobju gospodarske nestabilnosti. Banka Anglije (BOE) je dvakrat znižala ključno obrestno mero za 25 bazičnih točk, julija in novembra 2024. Trg pričakuje še dve znižanji po 25 bazičnih točk v letu 2025, kar bi obrestno mero do konca leta 2025 znižalo na 4,1 %.

V tem okolju sproščanja denarne politike so se tako kratkoročne kot dolgoročne donosnosti državnih obveznic v prvi polovici leta zvišale, nato pa v drugi polovici leta sledile nasprotnim smerem. Donosnosti 2-letnih nemških obveznic so se znižale za 30 bazičnih točk na 2,1 % konec decembra, v primerjavi z 2,4 % konec leta 2023 (s povišanjem na 3,08 % sredi junija). Donosnosti 10-letnih nemških obveznic so se zvišale za 34 bazičnih točk in dosegle 2,4 % konec decembra, v primerjavi z 2,02 % na začetku januarja (s povišanjem na 2,67 % sredi junija).

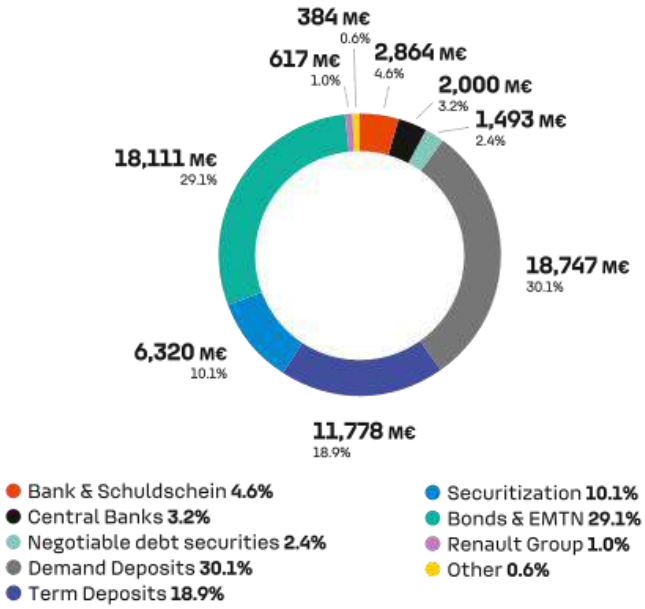
## / GEOGRAFSKA RAZPOREDITEV NOVIH VIROV S PADOČNOSTJO ENEGA LETA ALI VEČ (BREZ VKLJUČENIH DEPOZITOV IN TLTRO)

(stanje na dan 31. 12. 2024)



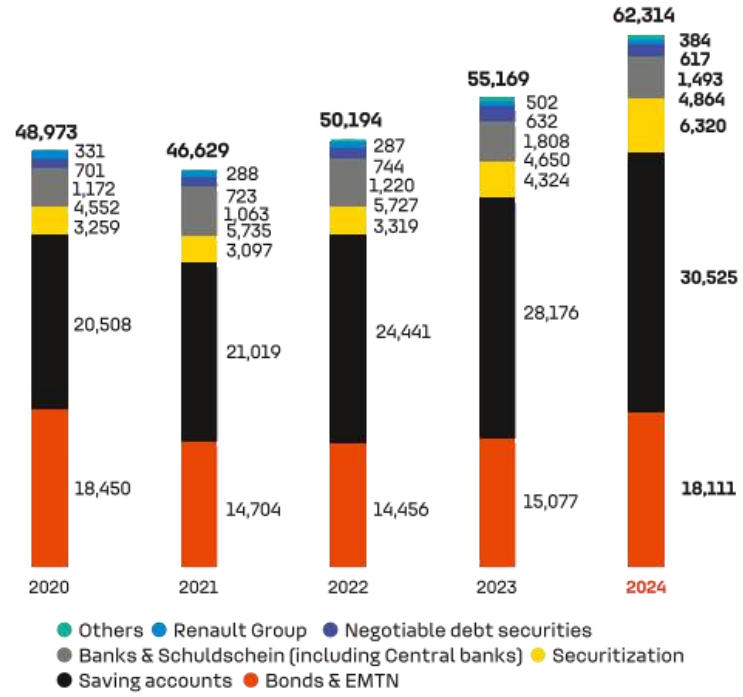

## / STRUKTURA SKUPNEGA DOLGA

(stanje na dan 31. 12. 2024)



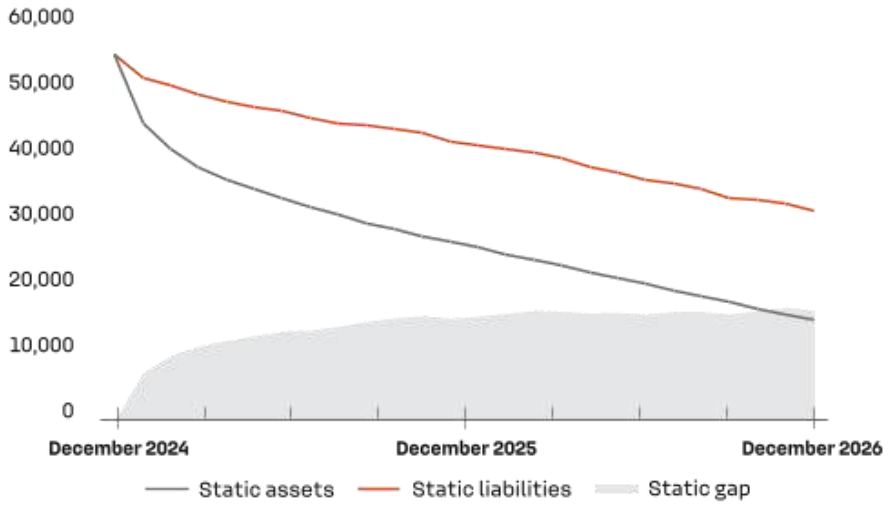
## / SPREMEMBE V STRUKTURI SKUPNEGA DOLGA

(v milijonih evrov)




## / STATIČNI POLOŽAJ LIKVIDNOSTI

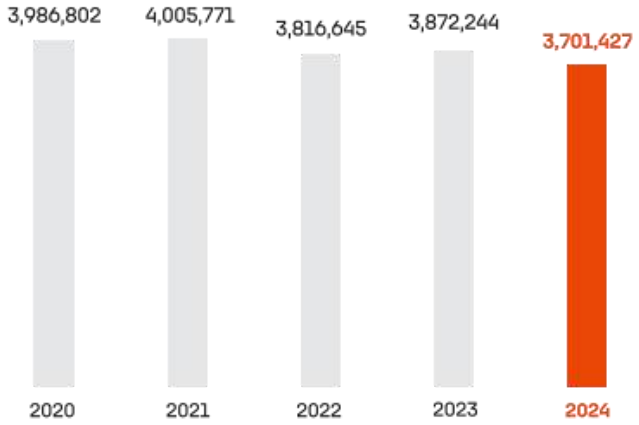
(v milijonih evrov)




Static assets: Assets runoff over time assuming no renewal.
Static liabilities: Liabilities runoff over time assuming no renewal.

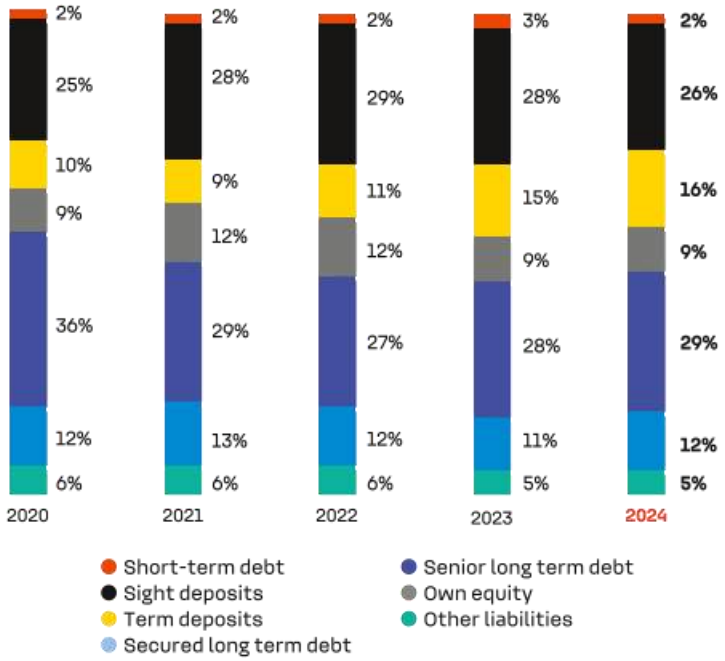
## / SERVISNE POGODBE

(v številu) (stanje na dan 31. 12. 2024)



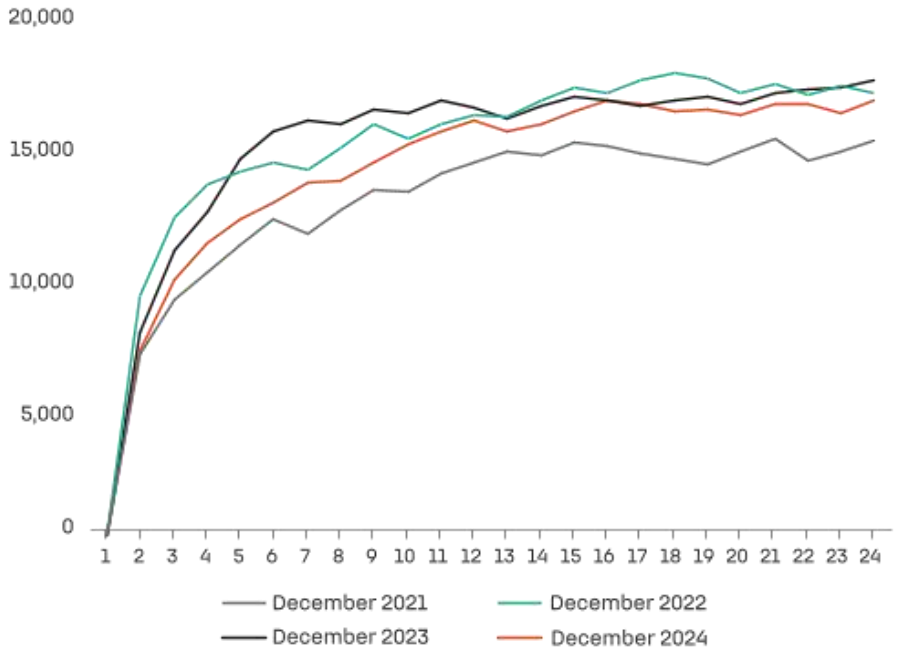

## / RAZČLENITEV OBVEZNOSTI

(stanje na dan 31. 12. 2024)



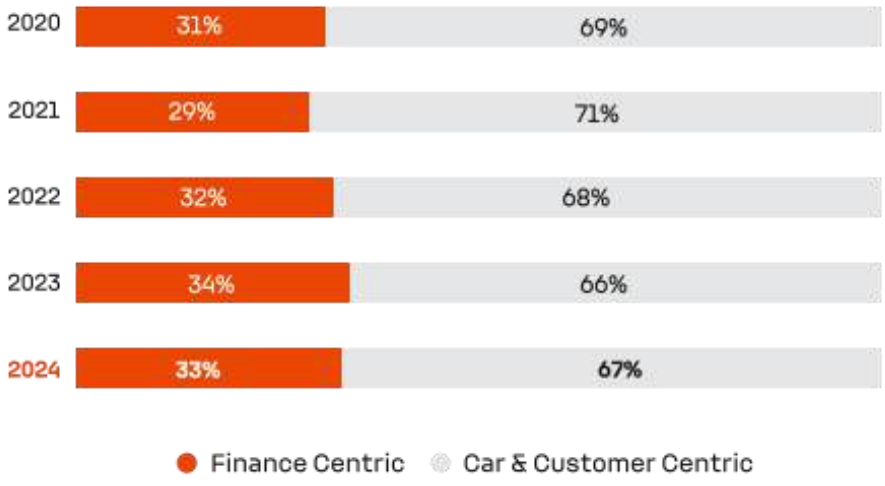
## / STATIČNA LIKVIDNOSTNA VRZEL [1]

(v milijonih evrov)




## / STRUKTURA STORITEV

(v odstotkih) (stanje na dan 31. 12. 2024)



Borzni trgi še naprej izkazujejo močno uspešnost, kljub nekaterim obdobjem kratkotrajnih popravkov. Ameriške in evropske delnice imajo koristi od upada inflacije in močnih poslovnih rezultatov podjetij v negotovem gospodarskem in geopolitičnem okolju. Indeksa Eurostoxx 50 in S&P 500 sta se od konca leta 2023 zvišala za +8,3 % oziroma +23,3 %. Po razširitvi v začetku leta 2024 se je indeks IBOXX Corporate Bond Euro, ki je leto 2023 zaključil pri 91 bazičnih točkah, do začetka julija znižal na najnižjo vrednost 82 bazičnih točk. Od začetka oktobra se je začel močno širiti in do konca decembra dosegel 99 bazičnih točk.

V tem kontekstu je skupina v letu 2024 izdala obveznice v protivrednosti 5,1 milijarde evrov. Skupina je izvedla šest javnih izdaj senior obveznic v evrih z zapadlostmi 2 leti (400 milijonov evrov), 3,5 leta (800 milijonov evrov), 4 leta (600 milijonov evrov – zelena obveznica), 5 let (600 milijonov evrov, oktobra povečano na 700 milijonov evrov), 6 let (800 milijonov evrov) in 7 let (700 milijonov evrov), ter 5-letno izdajo v švicarskih frankih (CHF 120 milijonov). Poljska podružnica je izdala tudi dve 3-letni obveznici v skupni vrednosti 850 milijonov PLN. Poleg tega je skupina okrepila svojo kapitalsko strukturo z izdajo druge tranše podrejenega dolga Tier 2 10,25Y NC 5,25 v višini 750 milijonov evrov.

Na trgu sekuritizacije je skupina v letu 2024 izvedla dve javni operaciji. Transakcija v višini 822 milijonov evrov, zavarovana z avtomobilskimi posojili, ki jih je odobrila nemška podružnica, je bila izvedena v prvi polovici leta 2024. Druga transakcija je bila izdana v višini 765 milijonov evrov, zavarovana s krediti francoske podružnice. Italijanska podružnica je v drugi polovici leta 2024 izvedla svojo prvo zasebno sekuritizacijo avtomobilskih posojil v višini 600 milijonov evrov. Zasebne sekuritizacije avtomobilskih posojil v Združenem kraljestvu, leasinga v Nemčiji in komponente preostale vrednosti pogodb LOA v Franciji so bile podaljšane za dodatni dve leti. Znesek prvih dveh operacij je bil nekoliko povečan in znaša 700 milijonov funtov v Združenem kraljestvu ter 450 milijonov evrov v Nemčiji.

Dejavnost zbiranja prihrankov je ostala konkurenčna glede na stroške zbranih virov. Obseg prihrankov se je od začetka leta povečal za 2,3 milijarde evrov in dosegel 30,5 milijarde evrov.

Poleg tega je Mobilize Financial Services okrepil svoj sistem spremljanja likvidnostnega tveganja z uvedbo več scenarijev likvidnostne krize, katerih resnost in hitrost širjenja se razlikujeta. Ti scenariji vključujejo stresne predpostavke glede financiranja na trgu in množičnih odlivov depozitov. Banka je za vsak scenarij določila časovni okvir za poslovno kontinuiteto in redno izvaja stresne teste za oceno svoje odpornosti. Decembra 2024 je likvidnostna rezerva (evropski obseg) znašala 14,8 milijarde evrov, kar omogoča izpolnjevanje notranje opredeljenega apetita po tveganju poslovne kontinuitete v vsakem scenariju likvidnostnega stresa. Ta rezerva je sestavljena iz 4,4 milijarde evrov neizkoriščenih potrjenih bančnih linij, 4,6 milijarde evrov zavarovanj, ki so primerna za transakcije denarne politike centralne banke, 5,6 milijarde evrov visoko likvidnih sredstev (HQLA) in 0,2 milijarde evrov finančnih sredstev.

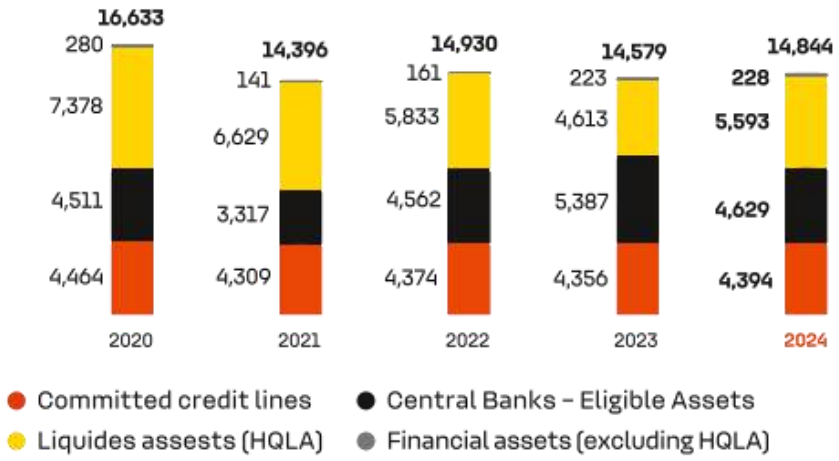
Skupna občutljivost RCI Banque na obrestno tveganje je ostala pod skupinsko omejitvijo 70 milijonov evrov.

Na dan 31. decembra 2024 bi vzporedno zvišanje obrestnih mer vplivalo na čisti obrestni prihodek skupine (NIM) v višini -10,2 milijona evrov, s sledečim prispevkom po valutah: Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporedni šok obrestnih mer za vsako valuto znaša 20,1 milijona evrov.

Na dan 31. decembra je konsolidirana transakcijska devizna pozicija[2] Mobilize Financial Services znašala 12,7 milijona evrov.

## / LIKVIDNOSTNA REZERVA [3]

(v milijonih evrov)




### Programi in izdaje skupine RCI Banque

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

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

/ RCI Banque dolgoročno: S&P: BBB- (stabilno) / Moody's: Baa1 (stabilno)

---

[1] Od leta 2021 in v skladu s smernicami EBA (smernice IRRBB) je velikost šokov obrestnih mer odvisna od valute. Na dan 31. decembra 2023 so bili uporabljeni šoki obrestnih mer za posamezno valuto naslednji: +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] Valutna pozicija brez kapitalskih naložb v odvisne družbe.

[3] Obseg Evropa.

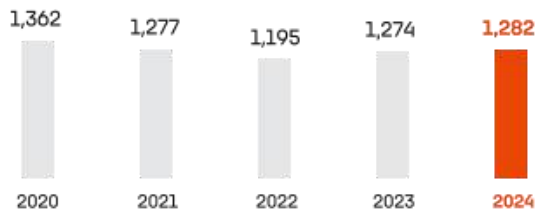
# 02. POROČILO UPRAVE

# 2.1 Poročilo uprave

## 2.1.1 Ključni podatki skupine Mobilize F.S.

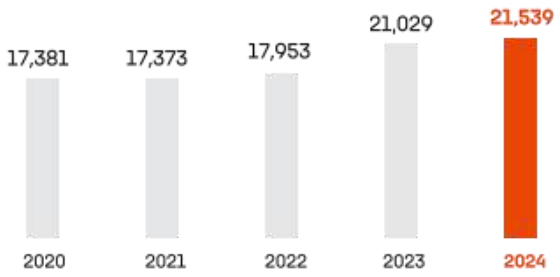
### / SKUPNO ŠTEVILO POGODB ZA VOZILA

(v tisočih)



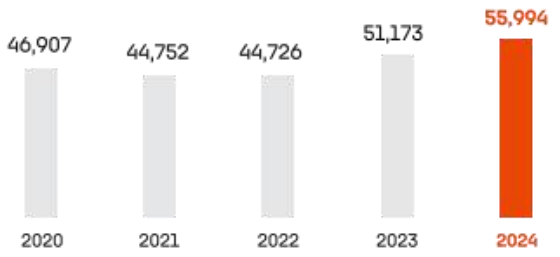

### / NOVO FINANCIRANJE

(izključujoč osebna posojila in kartice / v milijonih evrov)

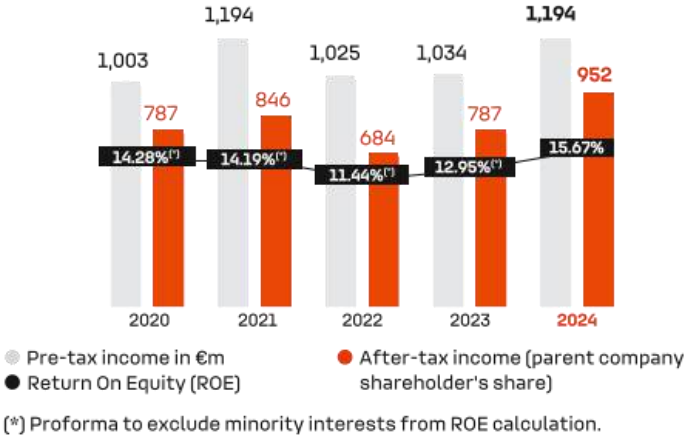



### / ČISTA SREDSTVA OB KONCU OBDOBJA

(v milijonih evrov)



(v milijonih evrov)

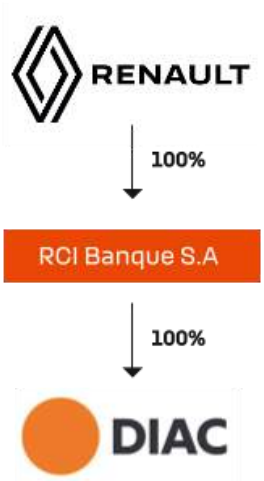



## 2.1.2 Predstavitev dejavnosti skupine Mobilize Financial Services

### 2.1.2.1 Splošna predstavitev RCI Banque

#### Predstavitev organizacije

V skladu s členom L.233-13 francoskega trgovinskega zakonika vas obveščamo, da je bilo na dan poročanja tega poslovnega leta 99,99 % delniškega kapitala podjetja v lasti Renault s.a.s., RCI Banque pa ima neposredno v Franciji v lasti 99,99 % kapitala podjetja DIAC S.A., kreditnega in zavarovalniškega posrednika, s kapitalom v višini 415.100.500 €, vpisanega v trgovinski register Bobigny pod številko 702 002 221.




Mobilize Financial Services je blagovna znamka v lasti in upravljanju podjetja RCI Banque.

### Naš namen

Z odločitvijo upravnega odbora z dne 6. januarja 2022 je podjetje sprejelo namen (“raison d’être”), ki je opredeljen kot sledi:

Slovenska različica:

**»KOT PARTNER, KI SKRBI ZA VSE SVOJE STRANKE, GRADIMO INOVATIVNE FINANČNE STORITVE ZA USTVARJANJE TRAJNOSTNE MOBILNOSTI ZA VSE«**

Francoska različica:

**»À L’ÉCOUTE DE TOUS NOS CLIENTS NOUS CRÉONS DES SERVICES FINANCIERS INNOVANTS POUR CONSTRUIRE UNE MOBILITÉ DURABLE POUR TOUS«**

Namen ni vključen v statut podjetja.

## 2.1.2.2 Predstavitev ponudbe izdelkov in storitev

Maja 2022 je RCI Banque dosegel nov mejnik in sprejel novo komercialno identiteto ter postal Mobilize Financial Services, referenčna blagovna znamka za vse potrebe po mobilnosti, povezane z uporabo avtomobilov. Kot partner, ki skrbi za vse svoje stranke, Mobilize Financial Services ustvarja inovativno financiranje, zavarovanja in storitve za gradnjo trajnostne mobilnosti za vse.

Ker avtomobilska industrija doživlja velike spremembe, krepitev povezav med Mobilize in Mobilize Financial Services omogoča strategiji Skupine Renault, da preseže avtomobilsko industrijo, na podlagi modela vrednostne verige mobilnostnih storitev. Za podporo razvoju Mobilize, Mobilize Financial Services izkorišča svoje 100-letne izkušnje, komercialno in finančno uspešnost ter redne stike z več kot 4 milijoni strank, katerih zadovoljstvo nenehno narašča. Mobilize Financial Services ponuja inovativne storitve in digitalne izkušnje, ki strankam omogočajo zmanjšanje stroškov uporabe in dostop do bolj zelene mobilnosti.

### Prilagojene ponudbe za vsako vrsto stranke

**Za fizične stranke** ponujamo rešitve financiranja in storitve, prilagojene njihovim projektom in uporabi, z namenom olajšati, podpreti in izboljšati njihovo izkušnjo skozi celotno pot avtomobilske mobilnosti. Naše rešitve in storitve veljajo tako za nova kot rabljena vozila.

**Za poslovne stranke** nudimo širok nabor mobilnostnih rešitev, ki jih razbremenijo skrbi glede upravljanja voznega parka, da se lahko osredotočijo na svojo osnovno dejavnost.

**Za prodajno mrežo znamk Renault Group, Nissan in Mitsubishi** nudimo aktivno podporo s financiranjem zalog (novih vozil, rabljenih vozil in rezervnih delov) ter kratkoročnih potreb po likvidnosti.

### Varčevalna bančna dejavnost kot steber refinanciranja podjetja

Varčevalna dejavnost, ki se je začela leta 2012, je prisotna na sedmih trgih: Francija, Nemčija, Avstrija, Združeno kraljestvo, Brazilija, Španija in Nizozemska. Zbiranje vlog služi kot vzvod za diverzifikacijo virov refinanciranja za poslovanje skupine. Zbrani zneski so znašali 30,5 milijarde evrov, kar predstavlja približno 50 % čistih sredstev ob koncu decembra 2023.

**Skoraj 4.000 zaposlenih je popolnoma predanih ustvarjanju trajnostne mobilnosti za vse**

Mobilize Financial Services se osredotoča na tri ključne prioritete:

- Razvoj ponudb najema vozil in naročnin. Mobilize Financial Services želi izkoristiti rast trga operativnega najema z naslednjimi strategijami:
    - Širitev zgodovinskih dejavnosti operativnega najema.
    - Pridobivanje ali prevzem deležev v obstoječih podjetjih za najem. V Nemčiji je Mobilize Financial Services leta 2024 zaključil prevzem Mobility Concept in MeinAuto, vodilnega akterja na trgu najema vozil. V Združenem kraljestvu je Mobilize Financial Services leta 2023 prevzel delež v podjetju SELECT CAR LEASING in lansiral SELECT LEASE by MOBILIZE, novo blagovno znamko na trgu najema.
    - Nadaljevanje razvoja ponudb naročnin z izkoriščanjem strokovnega znanja podjetja Bipi, pridobljenega leta 2021, ki zdaj deluje v šestih državah: Španija, Francija, Italija, Nizozemska, Združeno kraljestvo in Nemčija.
- Širitev segmenta rabljenih vozil z optimiziranim financiranjem skozi celoten življenjski cikel. Mobilize Financial Services bo pospešil dejavnost financiranja rabljenih vozil s poudarkom na celotnem življenjskem ciklu in zagotavljanjem integrirane poti, vključno z vzdrževanjem, recikliranjem in ponovnim trženjem.
- Za dosego teh ciljev Mobilize Financial Services razvija nove, bolj sodelovalne načine dela, ki temeljijo na kolektivni inteligenci.

Z izkoriščanjem skoraj 100-letnih izkušenj na področju avtomobilskega financiranja si prizadevamo razširiti financiranje rabljenih vozil ter ponudbe naročnin in operativnega najema. Te pobude nam bodo sčasoma zagotovile vozni park rabljenih vozil, kar bo olajšalo rast naših dejavnosti financiranja in naročnin v tej niši. V tem kontekstu pričakujemo povečanje izpostavljenosti tveganju preostale vrednosti.

## 2.1.3 Poslovna dejavnost

Zaradi rahle rasti avtomobilskega trga za 2,3 % je Mobilize Financial Services zabeležil 2,4 % rast novega financiranja v primerjavi z letom 2023.

### 2.1.3.1 Spremembe v kontekstu avtomobilske industrije Skupine Renault in znamk Nissan ter Mitsubishi v okviru, ki ga upravlja RCI Banque

Na avtomobilskem trgu, ki je zrasel za 2,3 %, so obsegi znamk Renault Group, Nissan in Mitsubishi v letu 2024 znašali 2,25 milijona vozil, kar je 3,9 % več.

### 2.1.3.2 Komercialna uspešnost

Stopnja penetracije znaša 42,3 %, kar je 1,1 odstotne točke manj kot leta 2023. Stopnja penetracije financiranja novih električnih vozil je leta 2024 dosegla 45 %, kar je 2,9 odstotne točke več kot pri drugih vrstah pogona.

Mobilize Financial Services je v letu 2024 financiral 1.282.066 pogodb, kar je stabilen obseg v primerjavi z letom 2023 (+0,6 %). Financiranje rabljenih vozil se je v primerjavi z letom 2023 zmanjšalo za 5,9 % in doseglo 310.747 financiranih pogodb.

Novo financiranje (brez kreditnih kartic in osebnih posojil) je znašalo 21,5 milijarde evrov, kar je 2,4 % več, zahvaljujoč rasti registracij, povečanju povprečnega financiranega zneska in prevzemu Mein Auto v začetku leta 2024.

Povprečna uspešna sredstva (APA), povezana z maloprodajno dejavnostjo, so v letu 2024 znašala 41,5 milijarde evrov. Znesek se je povečal za 10,8 %, zahvaljujoč napredku pri novem financiranju od začetka leta 2023 in vključitvi portfelja Mein Auto v začetku leta 2024.

Povprečna uspešna sredstva (APA), povezana z veleprodajno dejavnostjo, so znašala 10,9 milijarde evrov, kar je 4,2 % več.

Skupno so povprečna uspešna sredstva znašala 56 milijard evrov, kar je 9,4 % več kot leta 2023.

Mobilize Financial Services je v letu 2024 prodal 3,7 milijona pogodb za storitve in zavarovanja, kar je 4,4 % manj kot leta 2023.

Regija Evropa ostaja glavni steber dejavnosti Mobilize Financial Services, z novim financiranjem (brez kreditnih kartic in osebnih posojil) v višini 19,7 milijarde evrov, kar je 2,2 % več kot leta 2023, in predstavlja 92 % novega financiranja Mobilize Financial Services.

Za regijo Amerike je novo financiranje v primerjavi z letom 2023 upadlo za 1,1 % in doseglo 1,3 milijarde evrov, kar je povezano z rastjo registracij v Braziliji.

Novo financiranje za regijo Afrika – Bližnji vzhod – Indija in Pacifik je znašalo 0,5 milijarde evrov, kar je 17,5 % več kot leta 2023. Ta rast je predvsem posledica rasti poslovanja v Maroku.

## 2.1.4 Analiza gospodarske uspešnosti – konsolidirani računovodski izkazi

### 2.1.4.1 Splošne informacije

Neto bančni dohodek je znašal 2.180 milijonov evrov, kar je 11,2 % več kot leta 2023, zahvaljujoč povečanju povprečnih uspešnih sredstev, odsotnosti negativnega vpliva vrednotenja zamenjav, ki je bil prisoten leta 2023, in prevzemu Mein Auto v začetku leta 2024.

Prispevek dejavnosti storitev k neto bančnemu dohodku je v primerjavi z letom 2023 nižji za 2,8 odstotne točke in predstavlja 34 %.

Obratovalni stroški so znašali 727 milijonov evrov, kar je 22 milijonov evrov več kot leta 2023, zaradi vključitve obratovalnih stroškov Mein Auto v letu 2024. Obratovalni stroški predstavljajo 1,30 % APA, kar pomeni izboljšanje za 8 bazičnih točk v primerjavi z letom 2023.

Strošek tveganja je znašal 0,31 % APA v letu 2024, v primerjavi z 0,30 % v letu 2023.

Rezultat pred obdavčitvijo znaša 1.194 milijonov evrov v primerjavi z 1.034 milijoni evrov v letu 2023, zahvaljujoč povečanju neto bančnega dohodka. Delež rezultata, ki pripada podjetjem, povezanih z lastniškim kapitalom, se je povečal za 14 milijonov evrov.

Konsolidirani čisti rezultat – delež delničarjev matične družbe – dosega 952 milijonov evrov v letu 2024, v primerjavi z 787 milijoni evrov v letu 2023.

### 2.1.4.2 Analiza konsolidiranih računovodskih izkazov

#### 2.1.4.2.1 Bilanca stanja

*Konsolidirana bilanca stanja*

#### / SREDSTVA

| V milijonih evrov | Opomba | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Denar in dobroimetja pri centralnih bankah | 2 | 5.681 | 4.733 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 3 | 206 | 225 |
| Finančna sredstva poštene vrednosti preko kapitala | 4 | 496 | 483 |
| Finančna sredstva poštene vrednosti preko poslovnega izida | 4 | 153 | 143 |
| Zneski, prejeti po amortizirani vrednosti od kreditnih institucij | 5 | 1.539 | 1.539 |
| Posojila in predujmi strankam po amortizirani vrednosti | 6 in 7 | 59.012 | 53.851 |
| Dolgoročna davčna sredstva | 8 | 115 | 88 |
| Odložena davčna sredstva | 8 | 264 | 249 |
| Davčne terjatve, razen davkov iz dohodka | 8 | 357 | 322 |
| Sredstva iz pozavarovalnih pogodb | 8 | 51 | 33 |
| Uskladitveni računi in druga sredstva | 8 | 1.413 | 1.583 |
| Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige | 9 | 113 | 97 |
| Transakcije finančnega zakupa | 6 in 7 | 3.039 | 1.564 |
| Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva | 10 | 290 | 150 |
| Dobro ime | 11 | 221 | 136 |
| **SKUPNA SREDSTVA** | | **72.950** | **65.196** |

#### / OBVEZNOSTI

| V milijonih evrov | Opomba | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Centralne banke | 13.1 | 2.000 | 2.375 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 3 | 270 | 289 |
| Finančne obveznosti poštene vrednosti preko poslovnega izida | 12 | 52 | 62 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 13.2 | 2.864 | 2.275 |
| Obveznosti do strank | 13.3 | 31.526 | 29.312 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 13.4 | 24.246 | 20.316 |
| Kratkoročne davčne obveznosti | 15 | 133 | 135 |
| Odložene davčne obveznosti | 15 | 804 | 772 |
| Davčne obveznosti, razen davkov iz dohodka | 15 | 76 | 54 |
| Uskladitveni računi in druge obveznosti | 15 | 2.156 | 1.880 |
| Obveznosti iz izdanih zavarovalnih pogodb | 16 | 213 | 182 |
| Rezervacije | 17 | 168 | 151 |

| V milijonih evrov | Opomba | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Podrejeni dolg | 19 | 1.678 | 893 |
| Kapital | | 6.764 | 6.500 |
| od tega kapital – lastniki matične družbe | | 6.764 | 6.499 |
| Delniški kapital in dodeljene rezerve | | 814 | 814 |
| Konsolidirane rezerve in drugo | | 5.419 | 5.256 |
| Nerealizirani ali odloženi dobički in izgube | | (421) | (358) |
| Čisti dobiček za leto | | 952 | 787 |
| od tega kapital – manjšinski deleži skupne obveznosti | | - | 1 |
| **SKUPNE OBVEZNOSTI** | | **72.950** | **65.196** |

## / KONSOLIDIRANI IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ZUNAJ BILANCE

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Dana jamstva** | **2.579** | **3.092** |
| Obveznosti financiranja | 2.579 | 3.092 |
| Garancijske obveznosti | 263 | 279 |
| Druge dane obveznosti | 169 | 200 |
| **Prejeta jamstva** | **94** | **79** |
| Obveznosti financiranja | 333 | 66 |
| Garancijske obveznosti | 333 | 66 |
| **Druge prejete obveznosti** | **3.175** | **3.437** |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Obveznosti financiranja** | **4.649** | **4.631** |
| Prejete garancije od kreditnih institucij | 4.649 | 4.631 |
| **Garancijske obveznosti** | **24.100** | **21.603** |
| Prejete garancije od kreditnih institucij | 208 | 206 |
| Garancije strank | 6.630 | 6.745 |
| Obveznosti prevzema vozil v najemu ob koncu pogodbe | 17.262 | 14.652 |
| **Druge prejete obveznosti** | **332** | **64** |
| Druge prejete obveznosti | 332 | 64 |
| **Obveznosti financiranja** | **29.081** | **26.298** |
| 1. Od tega povezane stranke | 5.935 | 5.624 |

### 2.1.4.2.2 Konsolidirani izkaz poslovnega izida

| V milijonih evrov | Opomba | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Obresti in podobni prihodki | 27 | 4.061 | 3.397 |
| Obrestni odhodki in podobni stroški | 28 | (2.695) | (2.109) |
| Prihodki od provizij | 28 | 831 | 765 |
| Odhodki od provizij | 29 | (445) | (383) |
| Neto dobički (izgube) od finančnih instrumentov poštene vrednosti preko poslovnega izida | 30 | (14) | (109) |
| Prihodki od izdanih zavarovalnih pogodb | 16 | 432 | 387 |
| Odhodki, povezani z izdanimi zavarovalnimi pogodbami | 16 | (69) | (25) |
| Prihodki in odhodki, povezani z držanimi pogodbami o pozavarovanju | 16 | - | - |
| Finančni prihodki in odhodki od izdanih zavarovalnih pogodb | 16 | 4 | (16) |
| Prihodki od drugih dejavnosti | 31 | 1.235 | 813 |
| Odhodki od drugih dejavnosti | 31 | (1.160) | (759) |
| **Neto bančni prihodek** | | **2.180** | **1.961** |
| Splošni obratovalni stroški | 32 | (744) | (693) |
| Amortizacija in izgube zaradi oslabitve opredmetenih in neopredmetenih sredstev | | (24) | (19) |
| **Bruto poslovni izid** | | **1.412** | **1.249** |
| Stroški tveganja | 33 | (172) | (153) |
| **Poslovni izid** | | **1.240** | **1.096** |
| Delež prihodka od pridruženih podjetij in skupnih podvigov | 9 | 2 | (12) |
| Dobički manj izgube na dolgoročnih sredstvih | | - | (1) |
| Prihodek, izpostavljen inflaciji [2] | | (48) | (49) |
| **Dobiček pred obdavčitvijo** | | **1.194** | **1.034** |
| Davek iz dohodka | 34 | (213) | (234) |
| **Čisti dobiček** | | **981** | **800** |
| Od tega celoviti prihodek, ki pripada manjšinskim deležem | | 29 | 13 |
| Od tega lastniki matične družbe | | 952 | 787 |
| Število delnic | | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Dobiček na delnico [1] in v evrih | | 952.35 | 787 |
| Razredčeni dobiček na delnico v evrih | | 952.35 | 787 |

[1] Čisti dobiček – Lastniki matične družbe v primerjavi s številom delnic.

[2] Argentinska hiperinflacija.

### 2.1.4.3 Makroekonomsko okolje in finančna politika (refinanciranje in varnost)

**Znižanje inflacije je utrlo pot novi fazi monetarne politike, za katero je značilen začetek zniževanja ključnih obrestnih mer. Evropska centralna banka (ECB) je prva ukrepala junija 2024, ko je izvedla štiri zaporedne znižanja za 25 bazičnih točk, kar skupaj znaša znižanje za 100 bazičnih točk. Pričakuje se, da se bo ta trend nadaljeval tudi v letu 2025, da bi podprli evropsko gospodarsko rast. Medtem je Federal Reserve (FED) izvedla tri znižanja obrestnih mer, kar skupaj znaša 100 bazičnih točk, vendar ostaja bolj previdna glede nadaljnjih znižanj zaradi moči ameriškega gospodarstva in potencialnih inflacijskih tveganj.**

V Združenih državah je ohranjanje visokih ključnih obrestnih mer pomagalo zmanjšati inflacijo. s 3,4 %. Po doseganju vrha 3,5 % konec marca 2024 se je inflacija znižala s 3,4 % konec leta 2023 na 2,7 % do konca novembra 2024. Gospodarska rast je bila v letu 2024 dinamična in je v povprečju znašala 2,6 % v primerjavi s 3,2 % v letu 2023. Trg dela je ostal močan, vendar je kazal znake upočasnitve. Ustvarjanje novih delovnih mest se je zmanjšalo, stopnja brezposelnosti pa se je od marca 2024 povečala in novembra dosegla 4,2 %. Posledično je Fed začel blažiti svojo monetarno politiko. Potem ko je od julija 2023 ohranjal nespremenjene ključne obrestne mere, jih je septembra znižal za 50 bazičnih točk, novembra in decembra 2024 pa še za 25 bazičnih točk. Trg pričakuje še dve znižanji obrestnih mer v letu 2025, s čimer bi obrestna mera dosegla 3,9 %.

V Evropi je monetarna zaostritev, ki jo je ECB izvajala od leta 2022, omogočila znižanje inflacije z 2,9 % konec leta 2023 na 2,4 % konec decembra 2024. Znižanje ključnih obrestnih mer, ki se je začelo junija 2024, je zaznamovalo začetek nove faze monetarne normalizacije. Posledično je ECB v letu 2024 štirikrat znižala svoje ključne obrestne mere (skupaj za 100 bazičnih točk). Trg pričakuje štiri dodatna znižanja obrestnih mer v letu 2025 (skupaj 100 bazičnih točk), večinoma v prvi polovici leta, da bi junija dosegel 2 %. Cilj je doseči to nevtralno raven obrestne mere ali celo nižjo raven v primeru šibke rasti v večjih evropskih državah (BDP v tretjem četrtletju: 0,9 % letno). Institucija ni podala nobenih prihodnjih smernic in je ponovila sporočilo, da je vsaka odločitev o monetarni politiki odvisna od podatkov.

V Združenem kraljestvu se je inflacija znatno zmanjšala, in sicer s 4 % konec leta 2023 na 1,7 % konec septembra 2024, ob koncu leta pa se je stabilizirala pri 2,6 %. Gospodarstvo se je nekoliko odbilo, saj je BDP konec septembra zrasel za 0,9 % v primerjavi z -0,3 % konec leta 2023. Trg dela se normalizira, stopnja brezposelnosti pa se je vrnila na 4,3 %, kar je blizu konca leta 2023. Rast plač se je v prvi polovici leta znatno pospešila, nato pa se je upočasnila in konec avgusta dosegla najnižjo raven 3,8 %, preden se je konec oktobra dvignila na 4,6 % v primerjavi s 5,8 % konec leta 2023. Splošne volitve julija 2024 so po 15 letih konservativne vlade zaznamovale vrnitev laburistične stranke na oblast. Prednostna naloga nove vlade je ponovna vzpostavitev rasti po dolgem obdobju gospodarske nestabilnosti. Banka Anglije (BOE) je julija in novembra 2024 dvakrat znižala svojo ključno obrestno mero za 25 bazičnih točk. Trg pričakuje še dve znižanji za 25 bazičnih točk v letu 2025, s čimer bi obrestna mera do konca leta 2025 dosegla 4,1 %.

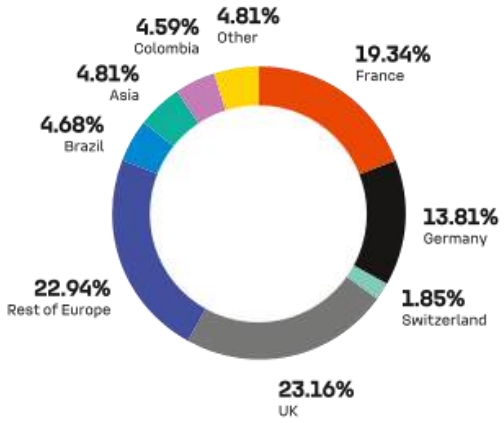
V tem okolju monetarnega sproščanja so se donosi kratkoročnih in dolgoročnih državnih obveznic v prvi polovici leta povečali, v drugi polovici leta pa so sledili nasprotnim trajektorijam. Donosi dvoletnih nemških obveznic so se znižali za 30 bazičnih točk na 2,1 % konec decembra v primerjavi z 2,4 % konec leta 2023 (z vrhom 3,08 % sredi junija). Donosi na 10-letne nemške obveznice so se povečali za 34 bazičnih točk in konec decembra dosegli 2,4 % v primerjavi z 2,02 % v začetku januarja (dosegli so najvišjo vrednost 2,67 % sredi junija).

Delniški trgi še naprej kažejo močno uspešnost kljub nekaterim obdobjem kratkih preobratov. Ameriške in evropske delnice imajo koristi od znižanja inflacije in moči dobičkov podjetij v negotovem gospodarskem in geopolitičnem okolju. Eurostoxx 50 in S&P 500 sta se od konca leta 2023 povečala za +8,3 % oziroma +23,3 %. Potem ko se je indeks IBOXX Corporate Bond Euro, ki je leto 2023 zaključil pri 91

bazičnih točkah, v začetku leta 2024 razširil, se je do začetka julija zmanjšal in dosegel najnižjo točko 82 bazičnih točk. Od začetka oktobra se je začel močno širiti in do konca decembra dosegel 99 bazičnih točk.

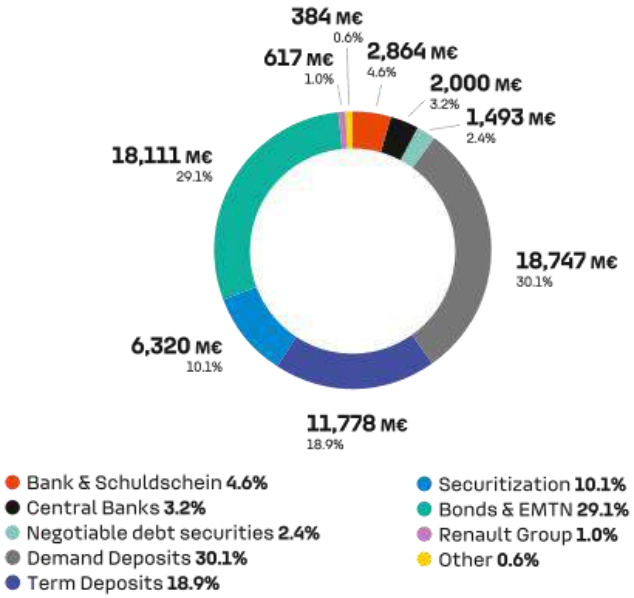
## / GEOGRAFSKA RAZČLENITEV NOVIH VIROV V OBDOBJU 1 LETA IN VEČ

(brez depozitov in TLTRO) (na dan 31. decembra 2024)




## / STRUKTURA DOLGA

(na dan 31. decembra 2024)




V tem kontekstu je skupina leta 2024 izdala za 5,1 milijarde evrov obveznic na trgu obveznic. Skupina je izdala šest javnih evrskih izdaj z zapadlostjo 2 let (400 milijonov evrov), 3,5 leta (800 milijonov evrov), 4 leta (600 milijonov evrov zelene obveznice), 5 let (600 milijonov evrov, povečano na 700 milijonov evrov oktobra), 6 let (800 milijonov evrov) in 7 let (700 milijonov evrov), pa tudi 5-letno izdajo in izdajo v CHF za

5 let (120 milijonov CHF). Poljska podružnica je izdala tudi dve 3-letni obveznici v skupni vrednosti 850 milijonov PLN. Poleg tega je skupina okrepila svojo kapitalsko strukturo z izdajo drugega sklopa podrejenega dolga Tier 2 10.25Y NC 5.25 (750 milijonov evrov).

Na trgu listinjenja je skupina v letu 2024 izvedla dve javni operaciji. Transakcija v višini 822 milijonov evrov, zavarovana z avtomobilskimi posojili, ki jih je odobrila njena nemška podružnica, je bila izvedena v prvi polovici leta 2024. Druga transakcija je bila izdana za 765 milijonov evrov in je bila zavarovana s krediti, ki jih je odobrila njena francoska podružnica. Italijanska podružnica je v drugi polovici leta 2024 vzpostavila tudi svoje prvo zasebno listinjenje avtomobilskih posojil za znesek financiranja v višini 600 milijonov evrov. Obdobje podaljšanja zasebnih listinjenj avtomobilskih posojil v Združenem kraljestvu, lizinga v Nemčiji in komponente preostale vrednosti pogodb LOA v Franciji je bilo podaljšano za dve dodatni leti. Znesek prvih dveh operacij je bil nekoliko povečan in je v Združenem kraljestvu dosegel 700 milijonov funtov, v Nemčiji pa 450 milijonov evrov.

Dejavnost zbiranja prihrankov je ostala konkurenčna glede stroškov zbranih sredstev. Obseg prihrankov se je od začetka leta povečal za 2,3 milijarde evrov in dosegel 30,5 milijarde evrov.

Poleg tega je Mobilize Financial Services okrepil svoj sistem spremljanja tveganja likvidnosti z uvedbo več scenarijev likvidnostne krize, katerih resnost in hitrost širjenja se razlikujeta. Ti scenariji vključujejo stresne predpostavke o tržnem financiranju in množičnem odtekanju depozitov. Banka je za vsak scenarij opredelila časovni okvir neprekinjenega poslovanja in redno izvaja stresne teste za oceno svoje odpornosti. Decembra 2024 je likvidnostna rezerva (evropsko območje) znašala 14,8 milijarde evrov, kar omogoča zadovoljevanje potreb po notranjem tveganju neprekinjenega poslovanja v vsakem scenariju likvidnostnega stresa. Ta rezerva je razdeljena na 4,4 milijarde evrov neizkoriščenih potrjenih bančnih linij, 4,6 milijarde evrov zavarovanja, ki je primerno za transakcije monetarne politike centralne banke, 5,6 milijarde evrov visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) in 0,2 milijarde evrov finančnih sredstev.

Splošna občutljivost RCI Banque na tveganje obrestnih mer je ostala pod mejo skupine v višini 70 milijonov evrov.

Na dan 31. decembra 2024 bi imelo vzporedno povečanje obrestnih mer vpliv na neto obrestno maržo (NIM) skupine v višini -10,2 milijona evrov, pri čemer bi bil naslednji prispevek na valuto:

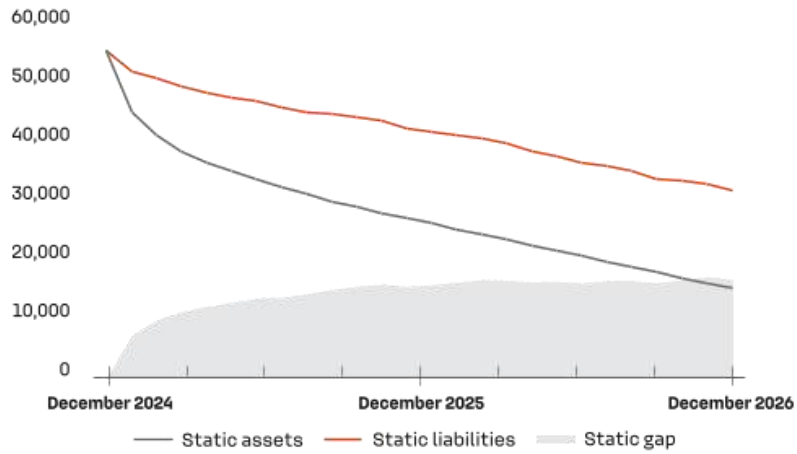
- -€3.3 million in EUR;
- +0.9 million in CHF;
- +€1.2 million in BRL;
- -€3.9 million in GBP;
- -€4.6 million in PLN;
- -€1.4 million in COP.

Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporeden šok obrestnih mer za vsako valuto znaša 20,1 milijona evrov.

31. decembra je konsolidirani transakcijski devizni položaj Mobilize Financial Services znašal 12,7 milijona evrov.

## / STATIČNI LIKVIDNOSTNI POLOŽAJ

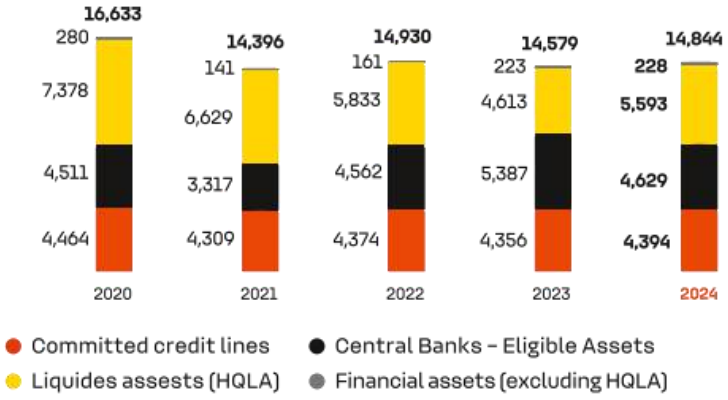
(v milijonih evrov)




Static assets: Assets runoff over time assuming no renewal.
Static liabilities: Liabilities runoff over time assuming no renewal.

## / LIKVIDNOSTNA REZERVA[3]

(v milijonih evrov)




### Vprašanja in programi skupine Mobilize F.S.

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

#### 2.1.4.4 Tekoči sodni postopki

Do danes ni tekočih sodnih postopkov, ki bi lahko pomembno vplivali na računovodske izkaze za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023.

#### 2.1.4.5 Dogodki po datumu bilance stanja

Ni drugih pomembnih dogodkov po zaključku obračunskega obdobja.

#### 2.1.4.6 Pogledi za leto 2025

V letu 2025 skupina MFS pričakuje ohranitev rahle rasti novih financiranj, kljub temu da bo avtomobilski trg ostal zelo nestanoviten.

Mobilize Financial Services namerava potrditi rast svojih odprtih posojil in s tem tudi svojo finančno uspešnost.

Glede na previdno politiko oblikovanja rezervacij podjetja se pričakuje, da bo strošek tveganja v letu 2025 v skladu z zgodovinskimi povprečji.

V okviru razvoja dejavnosti operativnega leasinga si Mobilize FS prizadeva prevzeti obveznosti odkupa pri delu novih pogodb o operativnem leasingu v Franciji.

Izpostavljenost Mobilize Financial Services tveganju preostale vrednosti se bo tako še naprej povečevala.

### 2.1.5 Dejavniki tveganja

Dejavniki tveganja, predstavljeni v tem razdelku, so tisti, ki jih je skupina po lastni oceni prepoznala kot potencialno pomembne za neugoden vpliv na njeno poslovanje, finančni položaj in rezultate. Vendar to ni izčrpen seznam vseh tveganj, katerim je skupina izpostavljena. Tveganja, specifična za poslovanje skupine, so predstavljena v nadaljevanju v petih glavnih kategorijah, v skladu s 16. členom Uredbe (EU) št. 2017/1129, znane kot "Prospekt 3" z dne 14. junija 2017:

- tveganja poslovnega razvoja;
- finančna tveganja;
- tveganja, povezana s produkti;
- operativna tveganja;
- pravna, regulativna in davčna tveganja.

### 2.1.5.1 Tveganja poslovnega razvoja (vključno s strateškimi, koncentracijskimi, podnebnimi in okoljskimi tveganji)

**Poslovni izid in finančni položaj skupine Mobilize F.S. sta odvisna od korporativne strategije in prodaje skupine Renault ter tudi znamk Nissan in Mitsubishi.**

Kot 100-odstotna finančna podružnica Renaulta, ki služi znamkam Renault Group ter tudi znamkama Nissan in Mitsubishi, je prevladujoča dejavnost skupine Mobilize F.S. financiranje prodaje svojih znamk, kar predstavlja večino njenega neto bančnega dohodka.

Zaradi strateških, komercialnih in finančnih povezav skupine Mobilize F.S. s skupino Renault in dejstva, da je dejavnost osredotočena na znamke Renault Group ter Nissan in Mitsubishi, bi lahko vsako zmanjšanje ali prekinitev proizvodnje ali prodaje vozil teh znamk zaradi zmanjšanja dejanske ali zaznane kakovosti, varnosti ali zanesljivosti vozil, prekinitve dobave s strani tretjih oseb, pomembnih sprememb v trženjskih programih ali strategijah ali zaradi negativne publicitete, pomembno negativno vplivalo na raven obsega financiranja skupine Mobilize F.S. ter na njen finančni položaj in poslovne rezultate.

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

- diverzifikacija in inovacije voznega parka;
- konkurenčnost prodajnih cen vozil;
- stopnja povpraševanja kupcev po prodaji in najemu novih in rabljenih vozil, vključno z makroekonomskim okoljem, ki lahko vpliva na povpraševanje;
- povpraševanje kupcev po financiranju nakupa vozil;
- stopnje proizvodnje vozil; in
- zaloge, ki jih vzdržujejo trgovci skupine Renault, Nissan in Mitsubishi.

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

Poleg tega lahko poslovna strategija in prodajna struktura skupine Renault ter znamk Nissan in Mitsubishi povzročita koncentracijo izpostavljenosti skupine Mobilize F.S. Neugoden dogodek, ki vpliva na geografsko območje ali kategorijo strank, ki predstavljajo pomemben delež sredstev skupine, bi lahko imel negativne posledice za njeno finančno zdravje.

**Tveganje, povezano z geopolitično nestabilnostjo**

Skupina Mobilize F.S. posluje v različnih državah in je kot taka izpostavljena geopolitičnim tveganjem, katerih glavne sestavine so:

- tveganje nacionalizacije: tveganje, da država gostiteljica sprejme zakon, ki ji omogoča odkup premoženja na njenem ozemlju za manj od vrednosti tega premoženja;
- tveganje ne-prenosa: tveganje, da država gostiteljica uvede omejitve za prenos sredstev iz države;
- zakonodajno tveganje: tveganje, da država gostiteljica sprejme zakon, ki negativno vpliva na vrednost premoženja na njenem ozemlju;
- tveganje, povezano s sprejetjem mednarodnih sankcij proti državi, v kateri skupina posluje.

V zadnjih letih je bila skupina Mobilize F.S. prisiljena prenehati poslovati in se umakniti iz skupnega podjetja v Rusiji zaradi mednarodnih sankcij, uvedenih proti tej državi po invaziji na Ukrajino. Na dan te

objave skupina Mobilize F.S. posluje v državah, kjer devizni nadzor omejuje prosto zamenljivost valut, kot so Argentina, Brazilija, Kolumbija, Južna Koreja in Maroko.

Teh pet držav predstavlja 14 % neto bančnega dohodka na dan 31. decembra 2024 in 13 % dobička pred obdavčitvijo. Razvoj in dobičkonosnost dejavnosti skupine Mobilize F.S. v državah v razvoju sta odvisna od gospodarskega zdravja in politične stabilnosti teh držav.

**Podnebna in okoljska tveganja lahko vplivajo na poslovanje, rezultate, finančno stanje in ugled skupine Mobilize F.S.**

Podnebna in okoljska tveganja so povezana z dvema skupinama tveganj:

- Fizična tveganja**:** povezana z vplivi podnebnih sprememb in degradacije okolja zaradi ekstremnih dogodkov (poplave, vročinski valovi itd.) ali dolgoročnega razvoja (spremenljivost temperature, izguba biotske raznovrstnosti itd.);
- Tranzicijska tveganja**:** povezana s tehnološkim razvojem, predpisi ali tržnim razpoloženjem, ki prispevajo k prehodu na nizkoogljično gospodarstvo.

Ta tveganja se obravnavajo kot dejavniki, ki lahko povečajo določena tveganja (kreditno tveganje, tveganje preostale vrednosti, strateško tveganje, likvidnostno tveganje, operativno tveganje in tveganje skladnosti, zavarovalniško tveganje).

Skupina je lahko izpostavljena fizičnemu podnebnemu tveganju pri svoji neposredni dejavnosti prek zavarovalnih produktov (CPI, GAP) ali zaradi vpliva na njeno sposobnost ohranjanja storitev, pa tudi posredno zaradi negativnega vpliva ekstremnih vremenskih dogodkov na poslovanje njenih strank. Poleg tega je lahko skupina izpostavljena tranzicijskim tveganjem prek svojega kreditnega portfelja, v določenih sektorjih 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, pravna tveganja in tveganja za ugled lahko izhajajo tudi iz teh dveh kategorij tveganj.

Vpliv na strateške cilje je potencialno pomemben glede na zelo visoke vložke za proizvajalce avtomobilov, ki se morajo odzvati na hitro spreminjajoče se predpise, zlasti glede ravni emisij vozil, hkrati pa se spopadati z infrastrukturnim okoljem v gradnji in vstopom novih igralcev.

Vpliv na kreditno tveganje se dojema kot pomemben v srednjeročnem in dolgoročnem obdobju, tudi če ostaja precej omejen v kratkoročnem obdobju glede na razčlenitev posojil po poslovnem sektorju v portfelju financiranja podjetij. Skupina Mobilize F.S. ima malo prisotnosti v sektorjih z visokim tranzicijskim tveganjem, in kar zadeva fizično tveganje, lokacija baze strank skupine Mobilize FS ni pretirano geografsko koncentrirana.

Vpliv na preostale vrednosti vozil je prav tako pomembno vprašanje, saj lahko predpisi in tehnologije pospešijo amortizacijo določenih modelov; skupina Mobilize F.S. ima omejeno izpostavljenost temu tveganju konec decembra 2024, vendar strategija skupine vključuje povečanje te izpostavljenosti v prihodnjih letih.

### 2.1.5.2 Finančno tveganje

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

Skupina Mobilize F.S. diverzificira svoje vire financiranja z izvajanjem strategije, ki se osredotoča na kategorijo nasprotnih strank (različni udeleženci na trgu in različne vrste financiranja), valute in države, kjer se nahajajo nasprotne stranke. Skupina financira svoje dejavnosti z izdajami dolgoročnega dolga, bančnimi posojili, prenosljivimi dolžniškimi vrednostnimi papirji, sekuritizacijo terjatev in dejavnostmi sprejemanja depozitov, zato je odvisna od zanesljivega dostopa do finančnih virov. Zaradi svojih potreb po financiranju je skupina Mobilize F.S. izpostavljena likvidnostnemu tveganju v primeru zaprtja trga ali stresa v viru financiranja.

Likvidnostno tveganje je tveganje, da skupina Mobilize F.S. ne bo mogla izpolniti svojih obveznosti ali financirati razvoja svojih dejavnosti v skladu s svojimi komercialnimi cilji. Tveganje bonitetne ocene in stroškov refinanciranja je tveganje, da skupina Mobilize F.S. ne bo mogla financirati svojih dejavnosti po konkurenčni ceni v primerjavi s svojimi konkurenti.

Na likvidnost skupine Mobilize F.S. lahko bistveno vplivajo dejavniki, na katere banka nima vpliva, kot so splošne motnje na trgu, dojemanje trga ali špekulativni pritiski na trgu dolga. Če se potrebe skupine Mobilize F.S. po financiranju 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.

Povprečni kratkoročni količnik pokritosti likvidnosti (LCR) v 12 mesecih je bil 550 % na dan 31. decembra 2024. Likvidnostne rezerve so znašale 13,5 milijarde EUR na dan 31. decembra 2024.

**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 zmanjšanja kapitala ali dohodka banke, ki izhaja iz neugodnih gibanj obrestnih mer, ki vplivajo na pozicije njene bančne knjige. Posojila strank skupine Mobilize F.S. se, z nekaj izjemami, izdajajo po fiksnih obrestnih merah, za obdobja običajno do 72 mesecev, medtem ko se posojila trgovcem financirajo po fiksnih obrestnih merah za obdobja, krajša od 12 mesecev.

Izpostavljenost skupine Mobilize F.S. obrestnim meram se ocenjuje dnevno z merjenjem občutljivosti za vsako valuto, subjekt upravljanja 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 volatilnosti neto obrestne marže: volatilnost, ki izhaja iz neskladja med trajanjem in indeksacijo.

Skupina Mobilize F.S. izračuna občutljivost na obrestne mere z uporabo hipotetičnega povečanja obrestnih mer, katerega velikost je odvisna od valute subjekta. Čeprav skupina Mobilize F.S. spremlja svoje obrestno tveganje z uporabo metodologije za celotno skupino, varovanje tveganja ni vedno popolno, kar odraža težave pri prilagajanju strukture posojil strukturi posojil strankam.

Spremembe obrestnih mer ni vedno mogoče predvideti ali zavarovati, in če niso pravilno predvidene ali zavarovane, lahko negativno vplivajo na poslovanje, finančno stanje in rezultate poslovanja skupine

Mobilize F.S. Celotna občutljivost skupine Mobilize F.S. na obrestno tveganje je ostala pod mejo 70 milijonov EUR za spremembo obrestnih mer, ki ustreza šokom, opaženim za vsako valuto.

Konsolidirana občutljivost na obrestno tveganje NII na podlagi notranjega obsega, izračunana kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na valutno prilagojene šoke v vseh valutah, je konec decembra 2024 znašala 16,4 milijona EUR, v primerjavi z 9,9 milijona EUR konec leta 2023.

**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. do trga lahko vplivajo bonitetne ocene njenih sestavnih enot in, do določene mere, ocene skupine Renault. RCI Banque S.A. ima na dan te objave bonitetno oceno 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 razvrščanje kreditne sposobnosti RCI Banque S.A., da ocenita, ali bo RCI Banque S.A. lahko v prihodnosti odplačala svoje obveznosti.

Poslabšanje likvidnostnega položaja, politik upravljanja kapitala ali значаено oslabitev dobičkonosnosti RCI Banque S.A. bi lahko negativno vplivalo na njeno bonitetno oceno.

RCI Banque S.A. je hčerinska družba v stoodstotni lasti družbe Renault in njena bonitetna ocena ostaja odvisna od gospodarskega razvoja in bonitetne ocene družbe Renault. Vsako negativno bonitetno dejanje v zvezi z dolgoročnim dolgom družbe Renault bi lahko povzročilo podobno dejanje v zvezi z dolgoročnim dolgom družbe RCI Banque S.A.

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

### Tveganje valutnih tečajev

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena tveganju izgube, ki izhaja iz trenutne ali prihodnje izpostavljenosti tekočim in/ali refinanciranim transakcijam v valuti, ki ni euro, ali iz potencialnega zmanjšanja vrednosti kapitala skupine Mobilize F.S. zaradi depreciacije kapitala, ki ga ima v državah zunaj območja evra.

Naložbe v valute, ki niso euro (strukturno valutno tveganje), se lahko zavarujejo.

Transakcijsko valutno tveganje (valutna izpostavljenost brez kapitalskih naložb) izhaja predvsem iz večvalutnih posojil in računov v tuji valuti.

Na dan 31. decembra 2024 je konsolidirana transakcijska devizna pozicija skupine Mobilize F.S. znašala 12,7 milijona EUR, na dan 31. decembra 2023 pa 17,9 milijona EUR.

### 2.1.5.3 Tveganja, povezana s produkti

**Skupina Mobilize F.S. lahko utrpi izgube zaradi neplačil svojih maloprodajnih in poslovnih strank, trgovcev ali uvoznikov (tj. nezmožnost plačila obrokov po kreditni pogodbi [zamude pri plačilu]).**

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena kreditnemu tveganju svojih strank in trgovcev/uvoznikov, če so njene tehnike obvladovanja tveganj nezadostne za zaščito pred plačilnimi neplačili pogodbenih partnerjev.

Kreditno tveganje je tveganje izgube zaradi tega, ker stranke, trgovci in/ali uvozniki skupine Mobilize F.S. ne izpolnijo obveznosti iz podpisane pogodbe. Kreditno tveganje je močno odvisno od gospodarskih dejavnikov, kot so brezposelnost, propad podjetij, rast osebnih dohodkov, razpoložljiv dohodek gospodinjstev, dobičkonosnost trgovcev in cene rabljenih vozil. Raven kreditnega tveganja v portfelju financiranja trgovcev skupine Mobilize F.S. je odvisna predvsem od finančne moči trgovcev in uvoznikov v portfelju, kakovosti zavarovanj ter postopkov za zagotavljanje financiranja ter splošnega povpraševanja po vozilih. Raven kreditnega tveganja v portfelju strank je odvisna od splošnih makroekonomskih razmer, ki lahko vplivajo na sposobnost nekaterih strank, da redno poravnavajo obveznosti.

Skupina Mobilize F.S. uporablja napredne sisteme kreditnega točkovanja in preglede zunanjih podatkovnih baz za ocenjevanje osebnih in poslovnih posojil ter notranji sistem ocenjevanja za trgovce in uvoznike. Čeprav skupina neprestano prilagaja svojo politiko odobravanja glede na tržne razmere, bi povečanje kreditnega tveganja povzročilo višje stroške tveganj in večje oblikovanje rezervacij za kreditne izgube.

Mobilize F.S. izvaja tudi podrobne postopke za stik s strankami v zamudi, organizacijo izterjave neplačanih vozil in prodajo zaseženih vozil. Vendar pa lahko postopki odobravanja, spremljanje kreditnega tveganja, storitve v zvezi s plačili, vodenje računov strank ali politike zasega vozil kljub temu ne zadoščajo za preprečitev negativnih vplivov na poslovne rezultate in finančno stanje.

Povečanje kreditnega tveganja bi povečalo stroške tveganj in oblikovanje rezervacij za kreditne izgube, kar bi imelo neposreden vpliv na finančne rezultate skupine Mobilize F.S. in potencialno na njen notranji kapital.

**Znižanje preprodajne cene vozil v zakupu bi lahko negativno vplivalo na poslovne rezultate in finančno stanje skupine Mobilize F.S.**

Ko se vozila po izteku zakupa vrnejo skupini Mobilize F.S. in ta nima sklenjene pogodbe o odkupu s tretjo osebo (običajno s trgovcem ali proizvajalcem) in/ali stranka ne uveljavi opcije odkupa vozila, je skupina izpostavljena tveganju izgube v primeru, ko izkupiček od prodaje vrnjenega vozila ne pokrije preostale vrednosti, ocenjene ob začetku pogodbe o najemu.

Če je dejanska preostala vrednost vozila (glede na izkupiček od prodaje) nižja od pričakovane ob začetku zakupa, skupina Mobilize F.S. ob prodaji vozila utrpi izgubo.

Na cene rabljenih vozil in s tem na dejanske preostale vrednosti vozil v zakupu močno vplivajo gospodarske razmere, cene novih vozil in obseg prodaje, poslovne politike proizvajalca in njegovih konkurentov, davčne olajšave, distribucijski kanali, življenjski cikel modela, razpoložljivost rabljenih vozil, posebnosti izdelkov in konkurenca. Razlike med dejanskimi preostalimi vrednostmi vozil ob izteku zakupa in ocenami skupine Mobilize F.S. ob začetku zakupa bi lahko negativno vplivale na poslovne rezultate in finančno stanje skupine zaradi priznavanja večjih od pričakovanih izgub.

Ob koncu leta 2024 je neposredno tveganje skupine MFS znašalo 4.583 milijona EUR (tj. +1.237 milijona EUR v primerjavi z letom 2022), predvsem v Združenem kraljestvu in Meinauto, integriranem v letu 2024.

### 2.1.5.4 Operativna tveganja

**Med najpomembnejša operativna tveganja sodijo tveganje informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) ter tveganje prekinitve poslovanja.**

Tveganja IKT vključujejo tveganja v zvezi z upravljanjem informacijskih sistemov, zunanjim izvajanjem storitev, varnostjo, upravljanjem sprememb in operacijami (proizvodnja), poslovno kontinuiteto IKT in kakovostjo/integriteto podatkov.

Tveganja IKT zajemajo med drugim tveganje razkritja informacij (zaupnost) ali spremembe informacij (integriteta) zaradi nepooblaščenega dostopa do IKT-sistemov in podatkov iz notranjega ali zunanjega okolja (npr. kibernetski napadi), tveganje motenj sistema (razpoložljivost) zaradi nezmožnosti pravočasne vzpostavitve storitev institucije ali okvar strojne oziroma programske opreme IKT, vključno z nezmožnostjo odkrivanja in odpravljanja pomanjkljivosti v upravljanju IKT-sistemov ali nezmožnostjo pravočasnega in nadzorovanega upravljanja sprememb v IKT-sistemih.

Tveganja IKT se nanašajo tudi na zunanje izvajalce, saj ti hranijo, shranjujejo ali obdelujejo informacijske sisteme in podatke institucije. Pomanjkanje nadzora nad temi zunanjimi partnerji lahko vpliva na zmožnost institucije, da zaščiti svoje sisteme in podatke (zaupnost, integriteta, razpoložljivost), kar lahko vpliva na skladnost z regulativo in pravilno izvajanje dejavnosti.

Primer: tveganje nezmožnosti ohranjanja/izvajanja bistvenih dejavnosti skupine Mobilize F.S. v primeru zunanjega motilnega dogodka (poplava, epidemija, uničenje informacijskih sistemov, kibernetski napad, samomor, teroristični napad ipd.) ali nezmožnosti zagotavljanja delovanja informacijskih sistemov (npr. v okviru načrta za ponovni zagon poslovanja in načrta kontinuitete poslovanja) bi lahko negativno vplivalo na dejavnosti skupine.

Vsa ta tveganja IKT prispevajo k skupnemu tveganju digitalne operativne odpornosti, ki jo ureja evropska uredba DORA (Digital Operational Resilience Act), ki je začela veljati 17. januarja 2025 in velja za finančne institucije.

Informacijski sistemi so ključen vir za skupino Mobilize F.S., saj podpirajo poslovne procese pri vsakodnevnem poslovanju.

Po odobritvi posojil ali finančnih najemov posameznikom in podjetjem ter posojil trgovcem skupina upravlja finančne terjatve. Vsaka prekinitev v dejavnostih, povezanih z upravljanjem teh terjatev, zaradi nezmožnosti dostopa do evidenc ali njihovega natančnega vodenja, bi lahko bistveno negativno vplivala na zmožnost izterjave terjatev in/ali zadovoljstvo strank.

Mobilize F.S. se zanaša na notranje in zunanje (skupine in tretjih oseb) informacijske in tehnološke sisteme za upravljanje poslovanja in je izpostavljena tveganju izgube zaradi varnostnih vdorov, okvar sistemov ali nadzora, neustreznih ali neuspešnih procesov, človeških napak in prekinitev poslovanja. Poleg tega ima skupina sklenjene okvirne pogodbe z Renaultom za zagotavljanje določenih informacijskih sistemov in storitev.

### 2.1.5.5 Pravno, regulativno in davčno tveganje

**Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena pravnim, regulativnim, davčnim in poslovnim tveganjem.**

Dobičkonosnost in poslovanje skupine lahko vplivata regulativno, pravno in davčno okolje tako v Franciji kot v tujini, saj posluje v več državah in je zato podvržena obsežnim nadzornim in regulativnim režimom ter lokalnim pravilom in predpisom (med drugim bančna regulativa, zakonodaja o potrošniških kreditih, zakonodaja o vrednostnih papirjih, splošna konkurenčna zakonodaja, nepremičninska zakonodaja, delovnopravna zakonodaja, predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, predpisi o varstvu podatkov, gospodarsko in davčno pravo ter zakonodaja o zavarovalništvu).

Regulatorji posebno pozornost namenjajo varstvu potrošnikov in so zaostrili pravila glede poslovnega ravnanja. Ta pravila lahko na primer omejujejo obrestno mero, ki jo lahko zaračuna posojilodajalec (oderuška obrestna mera), prepovedujejo vezavo produktov ali urejajo plačila posrednikov.

V primeru neskladnosti lahko stranke zahtevajo odškodnino, če menijo, da so utrpele škodo pri nakupu produkta ali če so bile splošne pogoje napačno uporabljene. Spremembe sodnih odločitev ali stališč pristojnih organov lahko vodijo do neugodnih izidov, ki bi lahko škodovali ugledu skupine ali negativno vplivali na njene rezultate in finančno stanje zaradi globe, prisojenih odškodnin ali stroškov obrambe.

Raznolikost predpisov otežuje oceno njihovega bodočega vpliva na podjetje. Vsaka neskladnost lahko vodi do finančnih sankcij, škoduje ugledu skupine, povzroči začasno ustavitev dejavnosti ali celo odvzem dovoljenj za opravljanje dejavnosti, kar bi lahko bistveno vplivalo na poslovanje in prihodke.

Med predpisi, ki pomembno vplivajo na skupino, so bančni nadzorni predpisi, ki veljajo za kreditne institucije, predvsem pravila Basel III glede kapitalskih zahtev.

Skupina Mobilize F.S. je zavezana paketu direktive o kapitalskih zahtevah (CRD), ki vključuje Direktivo 2013/36/EU (spremenjeno z Direktivo (EU) 2019/878 – CRD V) in Uredbo o kapitalskih zahtevah št. 575/2013 (CRR) (spremenjeno z Uredbo (EU) 2019/876 – CRR II), skupaj z izvedbeno zakonodajo v Franciji, zlasti Zakonom št. 2013-672 z dne 26. julija 2013 o ločitvi in regulaciji bančnih dejavnosti, Direktivo 2014/59/EU o sanaciji in reševanju bank (BRRD) ter tehničnimi standardi in smernicami evropskih regulatorjev (EBA in ESMA). Ti določajo kapitalske zahteve za kreditne institucije ter mehanizme za sanacijo in reševanje.

Evropska centralna banka (ECB) je uvedla tudi pomembne pobude za zagotavljanje pravilnega, doslednega in primerljivega izračuna kapitalskih zahtev bank, ki uporabljajo notranje modele. Skupina Mobilize F.S. uporablja svoje notranje modele za izračun tehtanih tveganj in s tem kapitalskih zahtev. V preteklih letih je prejela pripombe ECB glede nekaterih modelov, kjer je morala prilagoditi parametre ali dodati začasne korekcije v izračune. Od leta 2021 skupina predlaga nove modele in metodologije v skladu z novimi smernicami EBA glede ocenjevanja PD, LGD in obravnave nedonosnih sredstev.

Kot ponudnik financiranja, zavarovanja, bančnih (depozitnih) in drugih storitev, povezanih z vozili, skupina strogo spoštuje bančne in zavarovalniške predpise, konkurenčne prakse, pravila varstva potrošnikov, etična vprašanja, zakonodajo o pranju denarja, boj proti korupciji (zakon Sapin 2), zakonodajo o varstvu podatkov in politike informacijske varnosti. Vsaka neskladnost ali nepravilna obravnava teh področij lahko povzroči dodatno pravno tveganje in finančne izgube (kazni, sodni postopki, škoda ugledu), v skrajnem primeru pa tudi ustavitev poslovanja ali odvzem dovoljenj za opravljanje dejavnosti.

Dodatni predpisi ali spremembe obstoječih zakonov bi lahko povzročili znatne stroške ali omejitve poslovanja, kar bi negativno vplivalo na dobičkonosnost skupine Mobilize F.S.

Prihodnji rezultati skupine so lahko negativno prizadeti zaradi katerega koli od teh dejavnikov.

### 2.1.5.6 Notranja kontrola in postopki upravljanja tveganj v zvezi s pripravo in obdelavo računovodskih ter finančnih informacij

Skupina Mobilize F.S. ima celovit sistem notranje kontrole, katerega cilj je prepoznati, analizirati, obvladovati in nadzorovati glavna prepoznavna tveganja glede na cilje podjetja (glej razdelek »Tveganja« v letnem poročilu RCI). Odbor za notranjo kontrolo skupine je odobril splošni okvir tega sistema, ki je opisan v listini o notranji kontroli in velja za vsa francoska in tuja podjetja pod učinkovitim nadzorom banke RCI Banque.

Ta listina določa sistem, ki velja za celotno skupino, in med drugim opredeljuje:

- splošni sistem upravljanja notranje kontrole;
- lokalne sisteme podružnic, poslovnih enot in skupnih podjetij;
- posebne sisteme različnih funkcijskih področij.

Vsako leto direktor za upravljanje tveganj in direktor za notranjo kontrolo predstavita rezultate tekočih kontrol (zlasti računovodske in protikorupcijske kontrole) ter spremembe povezanih sistemov Odboru za revizijo in računovodstvo upravnega odbora RCI Banque, ki oceni notranji kontrolni sistem in po potrebi zahteva izboljšave.

Skupina Mobilize F.S. pripravlja konsolidirane računovodske izkaze z uporabo enotnega orodja za konsolidacijo, strukturiranega po načrtu konsolidacijskih postavk, ki je skupen vsem entitetam. Orodje proizvaja računovodska in poslovodna poročila z enkratnim vnosom podatkov, kar zagotavlja skladnost informacij v računovodskih izkazih in različnih notranjih poročilih.

RCI Banque pripravlja posamične računovodske izkaze s sestavo računovodskih podatkov sedeža in podružnic, pri čemer uporablja elemente skupnega orodja za konsolidacijo ter jih prilagodi francoskim računovodskim standardom.

#### 2.1.5.6.1 Načela priprave računovodskih izkazov

Konsolidirajoča družba RCI Banque določa, usklajuje in nadzira pripravo finančnih in računovodskih informacij. Za pripravo posamičnih računovodskih izkazov in prilagojenih izkazov za konsolidacijo so odgovorni finančni direktorji hčerinskih družb, pod avtoriteto predsednikov in generalnih direktorjev teh družb.

Na vseh ravneh skupine veljajo naslednja glavna načela priprave računovodskih izkazov:

- obdelava celovitosti transakcij;
- skladnost z računovodskimi načeli, ki veljajo v skupini. Tako niz referenčnih dokumentov določa skupne standarde predstavitve, vrednotenja in računovodske metode. Ti dokumenti, dostopni vsem enotam, prispevajo k doslednosti poročanih finančnih informacij;
- periodični pregledi sredstev, obveznosti in zunajbilančnih obveznosti (terjatve, posojila, izvedeni finančni instrumenti, denarna sredstva) z usklajevanjem računovodskih in operativnih sistemov, preverjanjem kontov in inventurami. Organizacija skupine za ocenjevanje

notranje kontrole in upravljanja operativnih tveganj se uporablja tudi za pripravo finančnih in računovodskih informacij.

Vzpostavljen je bil proces računovodske harmonizacije. Za hčerinske družbe in podružnice je bil pripravljen **priročnik dobrih računovodskih praks** ter **sedem okvirnih računovodskih postopkov**; postopki so bili lokalno prilagojeni (Računovodski nalogi, Poročanje, Ročni vnosi, Nadzor avtomatiziranih računovodskih vnosov, Novi računovodski shemi, Arhiviranje, Preverjanje delovanja prvonivojskih kontrol glavnega računovodje).

Pravilna koordinacija finančnega poročanja z operativnimi sistemi skupine je temelj priprave računovodskih in finančnih informacij. Obseg obdelanih informacij, zahtevana kakovost podatkov ter časovni okvir poročanja (D+4) zahtevajo uporabo učinkovitih in nadzorovanih informacijskih sistemov.

## 2.1.5.6.2 Informacijski sistemi, uporabljeni za upravljanje tveganj in organizacijske namene

#### 2.1.5.6.2.1 Uporaba integrirane programske opreme

Skupina Mobilize F.S. je uvedla integrirano računovodsko orodje (ERP – Enterprise Resource Planning), ki je priznano na trgu. Uporaba tako strukturiranega programska paketa omogoča izvajanje lastne logike notranje kontrole in zagotavlja skladnost ter zanesljivost obdelanih informacij. Posebno vlogo ima določitev in nadzor uporabniških profilov, kar prispeva k skladnosti s pravili o delitvi odgovornosti.

Ta programska oprema, povezana s skupinskim računovodskim interpretatorjem, je zasnovana tako, da integrira specifičnosti skupine prek različnih modulov.

Zanesljivost računovodskih in finančnih informacij je predvsem zagotovljena z nadzorom in standardizacijo osnovnih transakcij, obdelanih v operativnih sistemih po standardih skupine. Te osnovne transakcije se preko vmesnikov vnesejo v skupinski računovodski interpretator, ki nato prenaša računovodsko pretvorbo upravljalskih dogodkov ali podatkov o zalogah v ERP.

Centralizirano vzdrževanje računovodskega sistema (računovodski interpretator in ERP) v okviru ekipe funkcionalnih in tehničnih strokovnjakov omogoča krepitev nadzora nad računovodskim procesom.

#### 2.1.5.6.2.2 Transakcijski in kontrolni sistemi

Prvi nadzorni ukrepi potekajo na ravni glavnih operativnih sistemov za financiranje, storitve in refinanciranje, pod odgovornostjo ključnih poslovnih enot (odobritve, izterjave/spori, storitve, refinanciranje).

Tako imajo sistemi za upravljanje pogodb o financiranju in storitvah, upravljanje odnosov s strankami in dobavitelji, administracijo refinanciranja, sledenje naročil in upravljanje delovne sile svojo kontrolno logiko. Delujejo znotraj operativnih postopkov, ki prispevajo k nadzoru fizičnih in finančnih transakcij ter skladnosti z avtorizacijskimi in delegacijskimi postopki skupine.

Računovodske ekipe posebej spremljajo nadzor prenosa transakcij med neintegriranimi operativnimi in računovodskimi sistemi.

Primeri na ravni skupine:

- V povezavi s sistemi za financiranje, storitve, terjatve in refinanciranje se preverja skladnost tako, da se primerjajo tokovi in računovodske bilance s spremembami in zalogami upravljalskih transakcij. Vsake ugotovljene neskladnosti se analizirajo in spremljajo.
- V povezavi s sistemi za spremljanje nabave in naložb se preverjajo nakupne fakture glede na naročila in se vodi računovodstvo osnovnih sredstev.

Računi se vodijo po standardih skupine z eno operativno kontno shemo (skupinska kontna shema, prilagojena specifičnim potrebam držav). Računovodstvo po lokalnih standardih je kljub temu dovoljeno, kar omogoča hkratno izdelavo poročil po skupinskih in lokalnih standardih.

Vse finančne informacije, potrebne za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov RCI Banque, se zbirajo in upravljajo z enim orodjem. Integriran nadzorni proces in vzdrževanje tega orodja s strani specializirane enote zagotavlja točnost in skladnost podatkov hčerinskih družb.

#### 2.1.5.6.2.3 Vloga računovodskih in poslovodnih ekip

Računovodske ekipe hčerinskih družb, ob podpori centralnih funkcij, analizirajo finančne izkaze in pojasnjujejo spremembe finančnih podatkov med obdobji. Analiza poteka v sodelovanju z lokalnimi in centralnimi kontrolorji, ki spremljajo uspešnost glede na proračunske podatke in napovedi.

Če analiza razlik ali kateri koli drug preverjalni postopek razkrije šibkost v kakovosti informacij iz povezanih operativnih ali računovodskih sistemov, se z aktivno udeležbo operativnega osebja in finančne funkcije izvajajo akcijski načrti za odpravo vzrokov anomalij.

#### 2.1.5.6.2.4 Vloga računovodstva in centralne notranje kontrole

Poleg obstoječega sistema (notranja kontrola, revizija RCI Banque itd.) ter v okviru stalnega procesa izboljševanja zanesljivosti finančnih informacij oddelek za računovodstvo in centralno notranjo kontrolo, ki poroča Oddelku za notranjo kontrolo, izvaja naloge ocenjevanja kakovosti računovodske notranje kontrole.

Namen oddelka je redno izvajanje revizij računovodstva konsolidiranih hčerinskih družb. Sistem omogoča izboljšanje znanja in uporabe računovodskih načel skupine znotraj hčerinskih družb.

#### 2.1.5.6.2.5 Koordinacija računovodske funkcije

Oddelek, posvečen koordinaciji računovodske funkcije, zagotavlja pogoje za pripravo in utemeljitev finančnih izkazov z uporabo kazalnikov, ki omogočajo specifično spremljanje ključnih računovodskih področij. Ti kazalniki se poročajo štirikrat letno finančnemu direktorju vsake hčerinske družbe.

Vsako leto finance posameznih entitet ocenijo sisteme za upravljanje računovodskih in finančnih tveganj glede na upravljavsko politiko skupine. Ocena je del celovitega pristopa skupine RCI Banque k oceni tveganj.

Vse te informacije iz hčerinskih družb se analizirajo in preverjajo centralno. Spremlja se tudi napredek akcijskih načrtov (povezanih z nadzorom računovodstva) in pomanjkljivosti, opažene v sistemih upravljanja računovodskih tveganj.

#### 2.1.5.6.2.6 Objavljanje računovodskih izkazov

Skupina objavlja polletne podatke k 30. juniju in letne podatke k 31. decembru. Ti zaključki so predhodno pripravljeni dvakrat letno: 31. maja za junijski zaključek in 31. oktobra za decembrski zaključek.

Organizirani so povzetki sestankov med upravljavci skupine (predvsem finančnim oddelkom) in zakonitimi revizorji.

Skupina Mobilize F.S. pripravlja svoje konsolidirane računovodske izkaze v skladu z IFRS standardi, ki jih objavlja Mednarodni odbor za računovodske standarde (IASB), katerih sprejetje je bilo objavljeno v Uradnem listu Evropske unije na dan poročanja računovodskih izkazov.

## 2.1.6 Finančni izkazi

### 2.1.6.1 Kontekst – Sredstva – Obveznosti

Bilanca stanja RCI Banque je na koncu leta 2024 znašala 54,55 milijarde EUR, v primerjavi z 50,10 milijarde EUR na koncu leta 2023, kar predstavlja 9 % povečanje.

Na strani sredstev bilance stanja je prišlo do pomembnega povečanja transakcij s strankami (+2,202 milijarde EUR) in znižanja obveznic in vrednostnih papirjev s fiksnim donosom (-0,668 milijarde EUR).

Na strani obveznosti bilance stanja je prišlo do povečanja za 4,40 milijarde EUR. To povečanje je bilo predvsem posledica transakcij s strankami (+1,700 milijarde EUR) in dolga v obliki vrednostnih papirjev (+2,719 milijarde EUR).

Čisti položaj RCI Banque je na koncu leta 2024 znašal 3,760 milijarde EUR, v primerjavi z 3,679 milijarde EUR na koncu leta 2023.

### 2.1.6.2 Izkaz poslovnega izida

Čisti dobiček za leto 2024 je znašal 681 milijonov EUR, v primerjavi z 773 milijoni EUR na koncu leta 2023, kar predstavlja 12 % zmanjšanje.

Opazimo znižanje Neto bančnih prihodkov (-110,2 milijona EUR), povečanje splošnih obratovalnih stroškov (+1,0 milijon EUR) ter povečanje stroškov tveganja (+18,9 milijona EUR).

### 2.1.6.3 Razporeditev čistega dobička

Predlagamo naslednjo razporeditev dobička:

| **Čisti dobiček za finančno leto 2024** | **681.103.918,52 €** |
|---|---|
| Pretekli preneseni dobiček | 2.400.680.094,32 € |
| Na voljo za razporeditev | 3.081.784.012,84 € |

| | |
|---|---|
| **Čisti dobiček za finančno leto 2024** | **681.103.918,52 €** |
| **Dividende za izplačilo** | **150.000.000,00 €** |
| Stanje prenesenega dobička za leto 2024 | 2.931.784.012,84 € |

Skupščina delničarjev je zato pozvana, da določi dividendo v višini 150.000.000 € za finančno leto 2024, tj. 150 € na delnico.

Ta dividenda:

- upravičuje 40 % olajšavo, kadar so upravičenci posamezniki, ki so v Franciji zavezani k plačilu dohodnine, v skladu s členom 158-3-2° Francoskega splošnega davčnega zakonika;
- ne upravičuje imetnika do te olajšave v drugih primerih.

Dividende, izplačane v zvezi s tremi preteklimi finančnimi leti, so bile naslednje:

| **Leto** | **2022** | **2023** | **2024** |
|---|---|---|---|
| Dividenda | 600.000.000€ | 600.000.000€ | 150.000.000€ |
| Dividenda na delnico | 600€ | 600€ | 150€ |

### 2.1.6.4 Delitev dobička zaposlenim

Ker so pogodbe o zaposlitvi naših zaposlenih sklenjene s hčerinsko družbo DIAC, naše podjetje ni zajeto v člen L.225-102 Francoskega gospodarskega zakonika, ki se nanaša na delitev dobička med zaposlene.

### 2.1.6.5 Stroški reprezentance

V skladu s 223. členom Francoskega splošnega davčnega zakonika vas obveščamo, da finančni izkazi za preteklo finančno leto ne vključujejo stroškov, ki niso odbitni od davčne osnove.

### 2.1.6.6 Zapadlost obveznosti do dobaviteljev

V skladu s členom D.441-6 Francoskega gospodarskega zakonika spodnja tabela prikazuje razčlenitev števila in skupnega zneska dobaviteljevih računov brez DDV, ki niso bili poravnani na dan 31. december 2024.

Podatki o izdanih računih in pogojih plačila strank niso relevantni za bančno dejavnost RCI Banque, ki ni vezana na plačilne roke 90 dni ali več.

| | Dobavitelji | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Člen D.441 I. 1°: prejeta in neplačana računa, katerih rok je potekel na dan poročanja finančnega leta.** | | | | | |
| **31/12/2024** (v evrih) | **0 dni** | **1 to 30 dni** | **31 to 60 dni** | **61 to 90 dni** | **91 dni in več** | **Skupaj (1 dan ali več)** |
| **(A) Obroki z zamudo pri plačilu** | | | | | | |
| Število vključenih računov | 58 | | | | | 17 |
| Skupni znesek vključenih računov z DDV | 1.315.256 | 17.445 | 8.073 | 917 | 22.405 | 48.840 |
| Odstotek skupnega zneska nakupov za finančno leto brez DDV | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % |
| Odstotek prihodkov za finančno leto brez DDV | | | | | | |
| **(B) Računi, izključeni iz (A), ki se nanašajo na sporne ali nepriznane obveznosti in terjatve** | | | | | | |
| Število izključenih računov | | | | | | 0 |
| Skupni znesek izključenih računov z DDV | | | | | | 0 |
| **(C) Referenčni plačilni roki, uporabljeni (pogodbeni ali zakonski rok – člen L.441-6 ali člen L.443-1 Francoskega gospodarskega zakonika)** | | | | | | |
| Plačilni roki, uporabljeni za izračun zamud pri plačilu | | | | | | Zakonski roki: 30 dni |

| | Kupci | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Člen D.441 I. 1°: prejeta in neplačana računa, katerih rok je potekel na dan poročanja finančnega leta.** | | | | | |
| **31/12/2024** (v evrih) | **0 dni** | **1 to 30 dni** | **31 to 60 dni** | **61 to 90 dni** | **91 dni in več** | **Skupaj (1 dan ali več)** |
| **(A) Obroki z zamudo pri plačilu** | | | | | | |
| Število vključenih računov | 9 | | | | | 28 |
| Skupni znesek vključenih računov z DDV | 341.055 | 152.459 | 864 | 805.670 | 2.528.105 | 3.487.098 |
| Odstotek skupnega zneska nakupov za finančno leto brez DDV | | | | | | |
| Odstotek prihodkov za finančno leto brez DDV | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **(B) Računi, izključeni iz (A), ki se nanašajo na sporne ali nepriznane obveznosti in terjatve** | | | | | | |
| Število izključenih računov | | | | | | 0 |
| Skupni znesek izključenih računov z DDV | | | | | | 0 |
| **(C) Referenčni plačilni roki, uporabljeni (pogodbeni ali zakonski rok – člen L.441-6 ali člen L.443-1 Francoskega gospodarskega zakonika)** | | | | | | |
| Plačilni roki, uporabljeni za izračun zamud pri plačilu | | | | | | Zakonski roki: 30 dni |

### 2.1.6.7 Rezultati zadnjih petih finančnih let

| Leto | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Osnovni kapital ob koncu leta** (v tisočih evrov) | | | | | |
| Delež kapitala | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 | 100.000 |
| Število izdanih navadnih delnic | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 | 1.000.000 |
| **Poslovanje in rezultati v letu** (v tisočih evrov) | | | | | |
| Neto bančni dohodek | 1.136.264 | 1.212.312 | 1.140.749 | 1.372.023 | 1.261.850 |
| Dobiček pred davki, amortizacijo in oblikovanjem rezervacij | 1.351.899 | 1.463.664 | 1.551.962 | 1.505.452 | 1.711.290 |
| Davek od dobička pravnih oseb | (132.890) | (131.071) | (101.790) | (176.991) | (111.799) |
| Dobiček po davkih, amortizaciji in oblikovanju rezervacij | 606.430 | 758.581 | 584.544 | 772.741 | 681.105 |
| Razporejeni dobiček | 1.000.000 | 800.000 | 600.000 | 600.000 | 150.000 |
| **Dobiček na delnico** (v evrih) | | | | | |
| Dobiček po davkih, vendar pred amortizacijo in oblikovanjem rezervacij | 1.219,01 | 1.332,59 | 1.450,17 | 1.328,46 | 1.599,49 |
| Dobiček po davkih, amortizaciji in oblikovanju rezervacij | 606,43 | 758,58 | 584,54 | 772,74 | 681,11 |
| Razporejeni dobiček na delnico | 1.000,00 | 800,00 | 600,00 | 600,00 | 150,00 |
| **Zaposleni** | | | | | |
| Povprečno število zaposlenih v letu | 999 | 1.002 | 1.010 | 1.030 | 1.018 |
| Plače in nadomestila za leto | 61.155 | 61.990 | 66.570 | 71.260 | 75.120 |
| Letni bonusi za zaposlene | 20.532 | 19.941 | 21.816 | 23.266 | 22.261 |

## 2.1.7 Poročilo o trajnosti

### 2.1.7.1 Splošne informacije

#### 2.1.7.1.1 Pregled družbe, upravljanje in strategija

##### 2.1.7.1.1.1 Dejavnosti družbe in poslovni model

**SBM-1 – Strategija, poslovni model in vrednostna veriga**

Poslovni model Renault Group odraža smer, ki jo je skupina ubrala za pionirski razvoj prihodnje mobilnosti in ustvarjanje dolgoročne vrednosti. Skupina Mobilize Financial Services, kot finančna hčerinska družba Renault Group, prispeva k prehodu na bolj trajnostno mobilnost z jasnim povezovanjem s strategijo trajnosti Renault Group.

Skupina Mobilize Financial Services posluša svoje stranke in njihove potrebe ter ponuja trajnostne rešitve financiranja, zavarovanja in storitev na osnovi uporabe.

Vprašanja okolja, družbenega področja in upravljanja (ESG) so postala ključna v dejavnostih finančnih institucij, kar odraža vse večjo ozaveščenost notranjih in zunanjih deležnikov Mobilize Financial Services. Zato je uvajanje ESG strategije vodilna nit med strateškimi prioritetami skupine.

Skupina Mobilize Financial Services ponuja finančne rešitve za vozila, ki izpolnjujejo vse strožje okoljske standarde. Skupina se osredotoča izključno na financiranje avtomobilov in ne financira projektov podjetij iz drugih sektorjev, vključno s tistimi, ki so močno izpostavljeni podnebnim in okoljskim tveganjem (C&E). Strategija skupine je torej del ekosistema, ki ga Renault razvija okoli električnih vozil (EV).

Skupina je razvila nabor storitev, ki olajšajo sprejetje električnih vozil, kot so:

- možnost, da ima stranka električnega vozila ICE (vozilo z notranjim izgorevanjem) nekaj tednov na leto;
- dostop do polnilnic v Franciji preko kreditne kartice in po Evropi preko polnilnega pasa, možnost pridobitve domače polnilne postaje in financiranje njene namestitve;
- naročniška storitev za uporabo vozila, ki stranki omogoča testiranje električnega vozila več mesecev.

Čeprav električna vozila še vedno predstavljajo manjšino vseh prodaj, skupina ponuja celovit in konkurenčen nabor rešitev.

V letu 2024 je skupina Mobilize Financial Services ustvarila prihodke, obresti in provizije v višini 5.667 milijonov €.

V skladu z zavezo k novemu mobilnostnemu modelu, usmerjenemu v zmanjšanje okoljskega odtisa, skupina aktivno podpira električno mobilnost z investicijami v razvoj robustne in dostopne infrastrukture polnilnic. Postopna vzpostavitev hitrih polnilnic je prednostna naloga za olajšanje sprejemanja električnih vozil.

Skupina Mobilize Financial Services skrbi za raznoliko bazo strank, vključno z:

- posamezniki;
- avtomobilskimi trgovci;
- poslovnimi strankami.

Končni uporabniki in potrošniki izdelkov in storitev skupine vključujejo posameznike (posojilojemalci, souporabniki, zavarovanci, naročniki) in poslovne stranke. Strategija skupine se osredotoča tudi na podporo zelenim strategijam voznih parkov proizvajalca. Izdelki in storitve skupine so distribuirani na vseh trgih, kjer skupina deluje.

Podatki o ciljih trajnosti za pomembne skupine izdelkov in storitev, kategorije strank, geografska območja in odnose z deležniki še niso formalizirani s strani skupine Mobilize Financial Services.

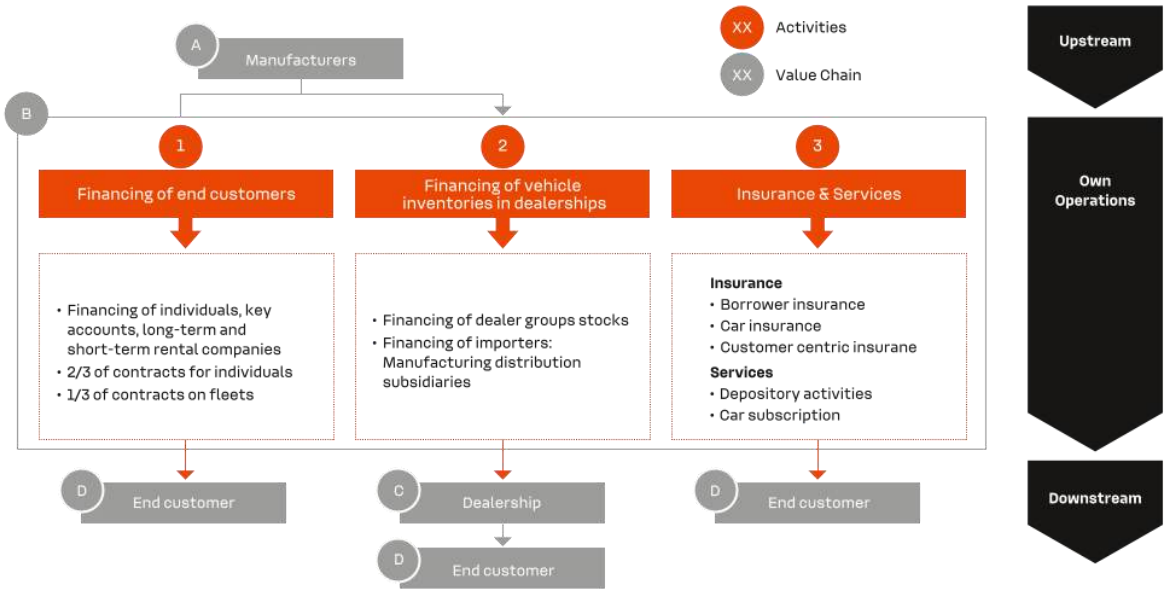
Strateški cilji skupine so zajeti v ambicioznem in trajnostno usmerjenem strateškem načrtu Renaulution. Strategija ESG skupine Mobilize Financial Services temelji na treh stebrih:

- Podnebje in okolje,
- Zdravje in varnost,
- Raznolikost in vključenost.

Junija 2024 so stebre preuredili, da bi okrepili strategijo in jo bolje uskladili z osnovnim poslovanjem:

- Okolje (trajnostno podjetje),
- Družbeno (podporno podjetje),
- Upravljanje (odgovorno podjetje).

Ti stebri odražajo cilje trajnosti, ki jih je skupina določila, ter rešitve, ki so že uvedene ali v postopku izvedbe za njihovo dosego.




**Poslovna veriga skupine Mobilize Financial Services**

Poslovni model skupine Mobilize Financial Services zajema širok nabor dejavnosti, vključno s financiranjem vozil, leasing storitvami in storitvami, ki olajšajo sprejetje električnih vozil, ki so osrednje za ekosistem trajnostne mobilnosti.

Glavne značilnosti zgornjega dela poslovne verige izpostavljajo raznoliko mrežo dobaviteljev in partnerjev. Skupina tesno sodeluje z avtomobilskimi proizvajalci, vključno z Renaultom in Nissanom, za zagotavljanje finančnih rešitev in prilagojenih produktov. Kot matična družba Renault Group zagotavlja tudi ključne IT storitve, vključno z upravljanjem podatkovnih centrov, prenosnimi računalniki, pametnimi telefoni, energijo in infrastrukturo.

Poleg Renault Group dobavna veriga skupine vključuje IT ponudnike storitev, programsko opremo za upravljanje finančnih tveganj, distributerje programske opreme in infrastrukture, ponudnike oblačnih storitev, marketinške programske rešitve, pa tudi dobavitelje programske opreme, specifične za financiranje, leasing in servisne dejavnosti.

Skupina Mobilize Financial Services izbira dobavitelje preko konkurenčnega postopka izbire, z rednimi pregledi njihove finančne stabilnosti in ugleda, vključno s preverjanji skladnosti z zakonodajo proti pranju denarja in financiranju terorizma (AML/CTF).

Spodnji del poslovne verige: Skupina v okviru svojih dejavnosti ponuja financiranje in leasing vozil, storitve povezane z vozili, zavarovanja, plačilne rešitve ter naročniške ponudbe preko BIPI in namensko financiranje polnilnih rešitev.

V partnerstvu s spodnjimi deležniki se distribucija teh storitev razteza po Evropi (Francija, Nemčija, Avstrija, Združeno kraljestvo, Brazilija, Španija, Italija in Nizozemska). Te storitve so dostopne preko mobilnih aplikacij, spletnih platform in široke mreže polnilnic, podprte s strani partnerjev.

Skupina verjame, da ima odgovornost zagotoviti pozitiven vpliv in prispevati k trajnostnemu razvoju. Ambicija skupine je ustvarjati skupno vrednost za skupino in vse njene deležnike. Zato skrbno

prepoznava potrebe in pričakovanja deležnikov (cf. SBM-2 – Interesi in stališča deležnikov) in jih, kolikor je mogoče, naslavlja preko svoje osnovne dejavnosti.

Ker se skupina osredotoča na širitev prisotnosti na trgu rabljenih vozil in segmentu operativnega leasinga, se srečuje z tveganji, povezanimi z ostalimi vrednostmi vozil in spreminjajočimi se preferencami strank. Vendar pa naraščajoče povpraševanje po EV-jih, skupaj s premikom k deljeni mobilnosti in naročniškim storitvam, predstavlja pomembne priložnosti za ustvarjanje vrednosti.

Do 31. decembra 2024 skupina Mobilize Financial Services še ni formalizirala informacij o potencialnih vplivih, tveganjih in priložnostih v svojih glavnih sektorjih in njihovi morebitni povezavi s poslovnim modelom ali poslovno verigo.

#### 2.1.7.1.1.2 Upravljalska in nadzorna telesa

**GOV-1: Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov**

Skupina Mobilize Financial Services je blagovna znamka, ki jo upravlja RCI Banque, kreditna institucija pod nadzorom Evropske centralne banke (ECB). Upravljanje je strukturirano v skladu z bančnimi in finančnimi predpisi. Vodenje organizacije vključuje tri komponente:

- Nadzor: Strategijo skupine določa Upravni odbor, na priporočilo Generalnega vodstva. Odbor se opira na delo štirih specializiranih komisij: Komisija za tveganja, Komisija za račune in revizijo, Komisija za nagrajevanje in Komisija za imenovanja;
- Veriga odgovornosti: Skupina in njen Izvršni odbor izvajata politike in strategije pod nadzorom Upravnega odbora;
- Funkcionalni okvir: Poslovne enote nadzirajo definicijo specifičnih politik in operativnih pravil, podpirajo operativne oddelke in zagotavljajo izvajanje politik.

Upravni odbor ima ključno vlogo pri validaciji ESG strategije skupine, s čimer zagotavlja, da je trajnost vgrajena v vse ravni organizacije, od Izvršnega odbora do operativnih nivojev. Upravni odbor nadzira splošno izvajanje strategije trajnosti.

Odgovornosti Upravnega odbora RCI Banque in njegovih komisij so opisane v notranjih pravilnikih, kot je navedeno spodaj:

Odlomek iz notranjih pravil Upravnega odbora

Člen 1: Odgovornosti Upravnega odbora

1.1 Upravni odbor odloča o vseh vprašanjih, ki spadajo v njegovo statutno ali regulativno pristojnost, in namenja dovolj časa za izvrševanje svojih nalog.

1.2 Upravni odbor izvaja stalni nadzor nad vodenjem družbe, ki ga zagotavljata glavni izvršni direktor in namestnik(i) glavnega izvršnega direktorja, ter je pristojen na naslednjih področjih:

a. Strateške usmeritve dejavnosti družbe
Upravni odbor določa strateške usmeritve dejavnosti družbe in preverja njihovo izvajanje s strani glavnega izvršnega direktorja in namestnikov, da zagotovi učinkovito in previdno upravljanje institucije.

b. Strateške transakcije

Upravni odbor odobrava načrte za strateške transakcije, zlasti prevzeme ali prodaje, transakcije, ki vplivajo na kapital družbe, in transakcije, ki bi lahko imele pomemben vpliv na dobiček RCI Banque, strukturo bilance ali njen profil tveganja.

Postopek predhodnega odobritve se nanaša na naslednje operacije in transakcije:

- Povečanja kapitala hčerinskih podjetij (več kot 50 % lastništva) za skupni znesek, ki presega 20 milijonov € v koledarskem letu;
- Povečanja kapitala v drugih podjetjih (50 % ali manj lastništva), ne glede na znesek;
- Prevzemi ali združitve;
- Prodaja hčerinskega podjetja;
- Likvidacija hčerinskega podjetja;
- Sporazum o sodelovanju za enotni znesek večji od 20 milijonov € v času trajanja partnerstva (vpliv na kapital ali dobiček pred davkom).

Predsednik na posameznem primeru oceni, ali je primerno transakcijo predložiti Upravnemu odboru v odločanje, če transakcija ne spada v zgoraj navedene primere.

c. Upravljanje tveganj in nadzor
Na priporočilo Komisije za tveganja Upravni odbor:

- vsaj enkrat letno odobri Okvir tveganj družbe (Risk Appetite Framework) in iz njega izhajajoče skupne limite tveganj;
- odobri načrt okrevanja, ki se posreduje Evropski centralni banki (ECB), in odloča o podobnih načrtih, ki jih zahteva drug nadzorni organ;
- odobri načrt kontinuitete poslovanja družbe;
- odobri politiko varnosti informacijskih sistemov;
- prejme poročilo o rezultatih notranjega nadzora;
- prejme letno poročilo o notranjem nadzoru;
- odobri letno poročilo o notranjem nadzoru mehanizmov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (AML-CFT);
- odobri politike outsourcinga, zagotavlja njihovo izvajanje in spremljanje tveganj, povezanih z zunanjimi dejavnostmi;
- je seznanjen s strategijo reševanja, določeno s strani Single Resolution Board;
- je seznanjen, neposredno ali po prejemu mnenja Komisije za tveganja, z glavnimi nalogami nadzornih organov in njihovimi priporočili, ter spremlja vsaj enkrat letno doseganje ključnih priporočil nadzornikov ali rezultate notranjih revizij;
- odobri notranjo kapitalsko ustreznost družbe in ustreznost likvidnosti (ICAAP/ICAAS in ILAAP/ILAAS).

Na priporočilo Komisije za račune in revizijo Upravni odbor:

- odobri revizijski načrt, po predstavitvi Revizijskega uradnika in priporočilih Komisije za račune in revizijo.

d. Finančna poročila in proračun
Upravni odbor je na priporočilo Komisije za račune in revizijo predlagal kandidate za položaje statutárnih revizorjev in revizorjev poročila o trajnostnem razvoju na splošni skupščini delničarjev.
Upravni odbor, potem ko je po potrebi prisluhnil statutarnim revizorjem in na priporočilo Komisije za račune in revizijo:

- odobri proračun in preveri skladnost predpostavk proračuna s strateškim načrtom družbe;
- sestavi finančna poročila na ravni družbe in konsolidirana poročila, potem ko zagotovi natančnost, iskrenost in kakovost razkritij;
- predlaga splošni skupščini delničarjev razdelitev dobička in višino dividend;
- odobri letno poročilo uprave;
- odobri izdajo obveznic in sekuritizacijo ter lahko pooblastila za izvedbo teh operacij prenese na poljubno izbrano osebo, v roku enega leta, ter določi pogoje.

e. Imenovanja in upravljanje
Upravni odbor:

- odobri imenovanje glavnega izvršnega direktorja družbe, na priporočilo Komisije za imenovanja. Določa se, da iskanje kandidatov opravi Komisija za imenovanja, ki predstavi najboljšega kandidata odboru;
- odobri imenovanje namestnika(-ov) glavnega izvršnega direktorja družbe na predlog glavnega izvršnega direktorja in na priporočilo Komisije za imenovanja;
- odobri imenovanje uradnika za skladnost (Compliance Officer), uradnika za upravljanje tveganj (Risk Management Officer) in revizijskega uradnika (Audit Officer) na predlog glavnega izvršnega direktorja in na priporočilo Komisije za imenovanja;
- odobri imenovanje izvršnih direktorjev, odgovornih za podružnice družbe (Priloga 5: Seznam podružnic), na predlog glavnega izvršnega direktorja in na priporočilo Komisije za imenovanja;
- vsako leto razpravlja o svojem delu in delu svojih specializiranih komisij.

Upravni odbor lahko, po potrebi, odpusti glavnega izvršnega direktorja in namestnike, na priporočilo Komisije za imenovanja.

Poleg tega Upravni odbor, na priporočilo Komisije za imenovanja, daje soglasje k odpustitvi ali dogovorjenemu prenehanju delovnega razmerja uradnika za upravljanje tveganj (Risk Management Officer), uradnika za skladnost (Compliance Officer) in revizijskega uradnika (Audit Officer).
Upravni odbor predlaga imenovanje direktorjev na splošni skupščini delničarjev na predlog predsednika upravnega odbora in na priporočilo Komisije za imenovanja.
Upravni odbor preuči notranji sistem upravljanja RCI Banque in njegovo delovanje, ob periodični pomoči zunanjega svetovalca. Prav tako preuči kompetence članov odbora, da zagotovi, da ima odbor vse potrebne veščine za izpolnjevanje svoje vloge in dobro razumevanje različnih poslov družbe.
Upravni odbor je obveščen o spremembah v strukturi Izvršnega odbora družbe.
Upravni odbor vsako leto odobri cilj o ravnovesju med moškimi in ženskami v Upravnem odboru, na priporočilo Komisije za imenovanja.
Vsako leto odobri definicijo neodvisnega direktorja in identificira neodvisne direktorje v odboru v skladu z definicijo, sprejeto na priporočilo Komisije za imenovanja.
Upravni odbor odobri poročilo o korporativnem upravljanju.

f. Politika nagrajevanja in plačil
Upravni odbor, na priporočilo Komisije za nagrajevanje,:

- odobri nagrade glavnemu izvršnemu direktorju in namestnikom glavnega izvršnega direktorja RCI Banque;
- odobri nagrade uradniku za upravljanje tveganj, uradniku za skladnost in revizijskemu uradniku RCI Banque;
- odobri politiko nagrajevanja posameznikov, ki prevzemajo tveganja, v skupini RCI Banque;
- odobri politiko variabilnega nagrajevanja v skupini RCI Banque;
- predlaga splošni skupščini delničarjev nagrajevanje direktorjev RCI Banque.

1.3 Z izjemo pooblastil, ki so izrecno pripisana skupščinam delničarjev, in znotraj meja pravnih ciljev družbe, odbor na lastno pobudo preuči vsako vprašanje, povezano z pravilnim delovanjem družbe, in rešuje vse zadeve z odločitvami, ki zadevajo njegovo delovanje.

Upravni odbor ima tudi pooblastilo za odobritev kapitalnih operacij, izdajo obveznic, sklenitev ali prenehanje pogodb z drugimi družbami, ki zavezujejo prihodnost družbe, ter za večje operacije, ki bi lahko bistveno spremenile obseg dejavnosti ali finančno strukturo družbe in skupine, ki jo nadzoruje.

Stanje 31. decembra 2024, je Upravni odbor RCI Banque sestavljen iz štirih žensk in šestih moških. Na priporočilo Komisije za imenovanja je odbor določil cilj ohranitve najmanj 40% direktorjev vsakega spola.

Stanje 31. decembra 2024, je sestava Upravnega odbora naslednja: Gianluca de Ficchy (Predsednik), Isabelle Landrot, Philippe Buros, Isabelle Maury, Nathalie Riez, Patrick Claude, Etienne Boris, Thierry Piéton, Laurent Poiron, Céleste Thomasson.

Opozarja se, da je mandat gospoda Etienneja Borisa potekel 31. decembra 2024.

## Specializirane komisije

### / KOMISIJA ZA REVIZIJO IN RAČUNE STANJE 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v podjetju | Položaj v komisiji |
|---|---|---|
| Etienne Boris | Član upravnega odbora | Predsednik |
| Isabelle Landrot | Član upravnega odbora | Član |
| Patrick Claude | Član upravnega odbora | Član |
| Isabelle Maury | Član upravnega odbora | Član |
| Nathalie Riez-Thiollet | Član upravnega odbora | Član |

### / KOMISIJA ZA IMENOVANJA STANJE 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v podjetju | Položaj v komisiji |
|---|---|---|
| Laurent Poiron | Član upravnega odbora | Predsednik |
| Gianluca de Ficchy | Predsednik upravnega odbora | Član |
| Philippe Buros | Član upravnega odbora | Član |

### / KOMISIJA ZA NAGRADE STANJE 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v podjetju | Položaj v komisiji |
|---|---|---|
| Laurent Poiron | Član upravnega odbora | Predsednik |
| Gianluca de Ficchy | Predsednik upravnega odbora | Član |
| Philippe Buros | Član upravnega odbora | Član |

### / KOMISIJA ZA TVEGANJA STANJE 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v podjetju | Položaj v komisiji |
|---|---|---|
| Isabelle Maury | Član upravnega odbora | Predsednik |
| Isabelle Landrot | Član upravnega odbora | Član |
| Nathalie Riez-Thiollet | Član upravnega odbora | Član |
| Patrick Claude | Član upravnega odbora | Član |
| Etienne Boris | Član upravnega odbora | Član |

V Upravnem odboru ni predstavnikov zaposlenih.

Načrtuje se, da Izvršni odbor vsako leto pregleda in potrdi oceno dvojne materialnosti, ki se nato predstavi Komisiji za računovodstvo in revizijo za nadaljnji nadzor. Komisija za revizijo je odgovorna za nadzor priprave in razkritja informacij o trajnosti, zagotavljanje skladnosti s standardi poročanja, ocenjevanje notranjih kontrol, spremljanje procesov zunanje potrditve ter svetovanje Upravnemu odboru o tveganjih in priložnostih, povezanih s trajnostjo.

Poleg tega je Komisija za tveganja zadolžena za usmerjanje ESG tveganj. Ekipa za trajnost vsako leto obvešča oddelek za tveganja o vseh posodobitvah glede vplivov, tveganj in priložnosti (IRO), s čimer zagotavlja usklajenost vseh procesov upravljanja tveganj.

Upravni odbor, po premisleku in na priporočilo Komisije za imenovanja, potrdi matriko veščin članov odbora, ob upoštevanju izobrazbe in izkušenj vsakega direktorja. Upravni odbor skupinsko poseduje

strokovno znanje s področij družbene odgovornosti podjetij, prehoda na podnebno nevtralno poslovanje, tveganj in upravljanja; en član odbora je referenca za trajnost.

Podrobne informacije o izkušnjah članov odbora glede sektorjev, izdelkov in geografskih območij entitete pa še niso formalizirane s strani Mobilize Financial Services group.

Član odbora je služil kot ključna kontaktna oseba z ESMA glede potrebe po reviziji ESG regulativ ter tesno sodeloval z Projektom upravljanja vplivov (Impact Management Project), mednarodno platformo, ki spodbuja standarde merjenja vplivov in je med drugim izvor koncepta dvojne materialnosti.

Informacije o tem, kako so veščine in strokovno znanje na področju trajnosti povezane z materialnimi vplivi, tveganji in priložnostmi, še niso formalizirane s strani Mobilize Financial Services group.

## / SESTAVA UPRAVNEGA ODBORA

| | 2024 |
|---|---|
| Izvršni člani | 0 |
| Neizvršni člani | 10 |
| **SKUPAJ** | **10** |

## / ČLANI UPRAVNEGA ODBORA PO SPOLU

| | 2024 | |
|---|---|---|
| | Število zaposlenih | % |
| Ženske | 4 | 40% |
| Moški | 6 | 60% |
| Drugi [1] | 0 | 0% |
| Neopredeljeni | 0 | 0% |
| **SKUPAJ** | 10 | 100% |
| Razmerje spolov v upravnem odboru | | 40% |

[1] Spol, kot ga določijo posamezniki sami

## / ČLANI UPRAVNEGA ODBORA PO NEODVISNOSTI

| | 2024 |
|---|---|
| Neodvisni člani | 4 |
| Odvisni člani | 6 |
| **SKUPAJ** | 10 |

**GOV-2: Informacije, posredovane organom upravljanja in nadzora, ter vprašanja trajnosti, obravnavana s strani teh organov**

Upravni odbor je strategijo ESG odobril leta 2022. Decembra 2023 so odboru predstavljene pobude, identificirane za dosego ciljev neto nič emisij skupine Mobilize Financial Services: v Evropi do leta 2040 in po svetu do leta 2050. Odbor bo od leta 2024 naprej nadzoroval poročilo o trajnosti in vsako leto pregledal poročanje v skladu s CSRD.

Mobilize Financial Services group je v procesu formalizacije, kako administrativni, nadzorni in upravljavski organi upoštevajo vplive, tveganja in priložnosti pri nadzoru strategije, odločanju o večjih transakcijah in procesu upravljanja tveganj.

Upravni odbor pregleduje strategijo ESG enkrat letno, da zagotovi njeno usklajenost s cilji organizacije in regulatornimi zahtevami. ESG tveganja spremlja Komisija za tveganja enkrat letno, Okvir tveganja (Risk Appetite Framework – RAF) pa se popolnoma potrdi vsako leto, kar zagotavlja, da so ravni tveganj organizacije znotraj odobrenih pragov.

Za informacije o IRO-jih in povezanih temah glej 7.1.2.1 – Identifikacija IRO in metodologija dvojne materialnosti, SBM 3: Predstavitev materialnih IRO za entiteto in interakcije s strategijo in poslovnim modelom.

**GOV-3: Cilji in spremenljivo nagrajevanje, usklajeno z ESG cilji**

Upravni odbor trenutno nima spremenljivega nagrajevanja, zato nima shem spodbud in politik nagrajevanja, povezanih z vprašanji trajnosti.

**GOV-4: Izjava glede skrbne presoje**

Mobilize Financial Services group se zanaša na skrbno presojo, opravljeno s strani Renault Group preko njihovega plana previdnosti (Vigilance plan), pri čemer so rezultati posredovani Mobilize Financial Services group za integracijo preko prej omenjenih komunikacijskih kanalov.

| **Osnovni elementi skrbnega pregleda** | **Odstavki v izjavi o trajnosti za leto 2024** |
|---|---|
| Vključevanje skrbnega pregleda v upravljanje, strategijo in poslovni model | • Glej ESRS 2 – Splošne informacije, GOV-2 – Informacije, ki jih zagotavljajo upravni, vodstveni in nadzorni organi skupine, ter trajnostna vprašanja, ki jih ti obravnavajo;<br>• Glej ESRS 2 – Splošne informacije, GOV-3 – Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostjo, v spodbude in nagrajevalne sheme;<br>• Glej ESRS 2 – Splošne informacije, SBM-3 – Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihovo sodelovanje s strategijo in poslovnim modelom. |
| Sodelovanje s prizadetimi deležniki v vseh ključnih korakih skrbnega pregleda | • Glej ESRS 2 – Splošne informacije, GOV-2 – Informacije, ki jih zagotavljajo upravni, vodstveni in nadzorni organi skupine, ter trajnostna vprašanja, ki jih ti obravnavajo;<br>• Glej ESRS 2 – Splošne informacije, SBM-2 – Interesi in stališča deležnikov;<br>• Glej ESRS 2 – Splošne informacije, IRO-1 – Opis procesa za prepoznavanje svojih vplivov, tveganj in priložnosti. |
| Prepoznavanje in ocenjevanje negativnih vplivov | • Glej ESRS 2 – Splošne informacije, IRO-1 – Opis procesa za prepoznavanje svojih vplivov, tveganj in priložnosti;<br>• Glej ESRS 2 – Splošne informacije, SBM-3 – Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihovo sodelovanje s strategijo in poslovnim modelom. |
| Sprejemanje ukrepov za obvladovanje teh negativnih vplivov | • Glej ESRS E1 – Podnebne spremembe, E1-3 – Ukrepi in viri v povezavi s politikami glede podnebnih sprememb;<br>• Glej ESRS E2 – Onesnaževanje, E2-2 – Ukrepi in viri v povezavi z onesnaževanjem;<br>• Glej ESRS E3 – Voda in morski viri, E3-2 – Ukrepi in viri v povezavi z vodo in morskimi viri;<br>• Glej ESRS E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistemi, E4-3 – Ukrepi in viri v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi;<br>• Glej ESRS E5 – Raba virov in krožno gospodarstvo, E5-2 – Ukrepi in viri v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom;<br>• Glej ESRS S1 – Lastna delovna sila, S1-4 – Ukrepi glede pomembnih vplivov na lastno delovno silo, pristopi k obvladovanju pomembnih tveganj in |

| Osnovni elementi skrbnega pregleda | Odstavki v izjavi o trajnosti za leto 2024 |
|---|---|
| | izkoriščanju pomembnih priložnosti v povezavi z lastno delovno silo ter učinkovitost teh ukrepov;<br>• Glej ESRS S2 – Delavci v vrednostni verigi, S2-4 – Ukrepi glede pomembnih vplivov na delavce v vrednostni verigi, pristopi k obvladovanju pomembnih tveganj in izkoriščanju pomembnih priložnosti v povezavi z delavci v vrednostni verigi ter učinkovitost teh ukrepov;<br>• Glej ESRS S3 – Prizadete skupnosti, S3-4 – Ukrepi glede pomembnih vplivov na prizadete skupnosti, pristopi k obvladovanju pomembnih tveganj in izkoriščanju pomembnih priložnosti v povezavi s prizadetimi skupnostmi ter učinkovitost teh ukrepov;<br>• Glej ESRS S4 – Potrošniki in končni uporabniki, S4-4 – Ukrepi glede pomembnih vplivov na potrošnike in končne uporabnike, pristopi k obvladovanju pomembnih tveganj in izkoriščanju pomembnih priložnosti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki ter učinkovitost teh ukrepov;<br>• Glej ESRS G1 – Poslovno vedenje, G1-1 – Politike poslovnega vedenja in korporativna kultura, G1-3 – Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja, G1-5 – Politični vpliv in dejavnosti zastopanja interesov, G1-2 – Upravljanje odnosov s dobavitelji, G1-6 – Plačilne prakse; glej specifično za posamezno enoto – ukrepi in viri v povezavi z materialnimi trajnostnimi vprašanji glede poštene konkurence, skladnosti z zakoni in predpisi ter intelektualne lastnine. |
| Spremljanje učinkovitosti teh prizadevanj in obveščanje | • Glej ESRS E1 – Podnebne spremembe, E1-4 – Cilji v povezavi z ublažitvijo in prilagajanjem na podnebne spremembe;<br>• Glej ESRS E2 – Onesnaževanje, E2-3 – Cilji v povezavi z onesnaževanjem;<br>• Glej ESRS E3 – Voda in morski viri, E3-3 – Cilji v povezavi z vodo in morskimi viri;<br>• Glej ESRS E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistemi, E4-4 – Cilji v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi;<br>• Glej ESRS E5 – Raba virov in krožno gospodarstvo, E5-3 – Cilji v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom;<br>• Glej ESRS S1 – Lastna delovna sila, S1-5 – Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem pomembnih tveganj in priložnosti;<br>• Glej ESRS S2 – Delavci v vrednostni verigi, S2-5 – Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem pomembnih tveganj in priložnosti;<br>• Glej ESRS S3 – Prizadete skupnosti, S3-5 – Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem pomembnih tveganj in priložnosti;<br>• Glej ESRS S4 – Potrošniki in končni uporabniki, S4-5 – Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem pomembnih tveganj in priložnosti. |

**GOV-5: Upravljanje tveganj in notranji nadzor v zvezi s poročanjem o ESG**

V okviru izvajanja CSRD se skupina Mobilize Financial Services opira na nov sistem upravljanja tveganj in notranjega nadzora skupine Renault v povezavi s trajnostnimi informacijami.

Trajnost je vključena v okvir upravljanja tveganj skupine enako kot drugi procesi in tveganja. Na splošno so tveganja skupine identificirana, navedena in ocenjena njihova materialnost, da se ločijo najbolj kritična tveganja. Vsako tveganje je povezano s sistemom upravljanja tveganj. Ta sistem je predmet nadzora LOD2 (notranji kontrolor) in LOD3 (revizija). Na strani LOD3 je tematika ESG/Podnebje vključena

v revizijski univerzum in se zato revidira na triletni cikel. To poročilo, kot tudi druga poročila, je posredovano Izvršnemu odboru in Revizijskemu odboru.

Analiza, ki jo je izvedla projektna skupina CSRD skupine Renault, skupaj z razpravami s tretjimi osebami (podjetja primerljive velikosti ali poslovnega modela, svetovalci, revizorji), je privedla do identifikacije naslednjih ključnih tveganj:

- izpuščanje obveznih podatkovnih točk v poročilu;
- napake pri merjenju ali izračunu kvantitativnih informacij;
- težave pri pridobivanju določenih informacij, zlasti kvantitativnih podatkov, v zahtevanih časovnih okvirih;
- neusklajenost kvalitativnih informacij z zahtevami ESRS;
- pomanjkanje preverljivosti posredovanih informacij.

Za zmanjšanje teh tveganj so bile sprejete naslednje metode:

- identifikacija obveznih podatkovnih točk s strani projektne skupine, dodelitev vsake točke enemu ali več prispevalcem z ustreznimi pooblastili znotraj skupine in sistematično spremljanje zbiranja podatkov;
- določitev "protokolnih listov", ki opredeljujejo obseg, proces zbiranja in metode izračuna ali ocenjevanja za vsako kvantitativno podatkovno točko;
- zbiranje podatkov sredi leta ("preizkusno poročilo"), da se ugotovijo in odpravijo morebitne težave pri zbiranju podatkov pred letnim poročanjem;
- podpora prispevalcem pri interpretaciji zahtev ter pregled skladnosti kvalitativnih informacij po posameznih točkah;
- preverjanje obstoja materialnih dokazov po posameznih točkah.

Projektna skupina Renault zagotavlja tedensko spremljanje odpravljanja tveganj.

Pri kvalitativnih informacijah analiza tveganj poteka z enako stopnjo rigoroznosti. Odgovorne ekipe zagotavljajo kakovost besedila in sledljivost objavljenih informacij.

Integracija rezultatov analize tveganj in notranjih kontrol v proces poročanja o trajnosti skupine se izvaja dinamično in proaktivno.

Vsaka odgovorna oseba mora pregledati in po potrebi stalno izboljševati že vzpostavljene kontrole na podlagi ugotovitev. Ta iterativni proces zagotavlja učinkovitost notranjih kontrol in omogoča potrebne prilagoditve glede na tveganja in zahteve poročanja o trajnosti.

Odbor direktorjev je obveščen o ugotovitvah prek nadzora, ki ga izvaja njegov Odbor za račune, revizijo in tveganja.

#### 2.1.7.1.1.3 Dialog z deležniki

**SBM-2: Interesi in stališča delničarjev**

Skupina Mobilize Financial Services je vzpostavila komunikacijske kanale z deležniki, vključno s potrošniki in končnimi uporabniki, zaposlenimi, dobavitelji in poslovnimi partnerji ter njihovimi zaposlenimi, vlagatelji, prizadetimi skupnostmi in združenji. Posvetovanja v zvezi z zgornjo vrednostno verigo se izvajajo na ravni skupine Renault.

Cilj sodelovanja z deležniki skupine Mobilize Financial Services je oblikovanje strategije na podlagi rezultatov teh posvetovanj, na primer potrebe po prehodu na modele električnih vozil, izboljšanje

zadovoljstva strank in deležnikov, spodbujanje preglednosti ter prispevanje k trajnostnemu razvoju na trgu, kjer podjetje deluje.

Spodaj je povzetek dialoga z deležniki v letu 2024:

| Deležnik | Organizacija dialoga | Razumevanje interesov in stališč deležnikov | Spremembe strategije ali poslovnega modela po posvetovanju | Naslednji koraki in pripadajoči časovni okvir | Predviden razvoj odnosov z deležniki in njihovih perspektiv |
|---|---|---|---|---|---|
| Potrošniki in končni uporabniki | • Storitve za zagotavljanje kakovosti za stranke in neposredni dialog v prodajni mreži;<br>• Dialog, ki ga zagotavlja oddelek za odnose s strankami (vključno z oceno potreb);<br>• Iniciative za usposabljanje in ozaveščanje;<br>• Odgovori na razpise;<br>• Organizacija fokusnih skupin in tržnih raziskav;<br>• Stalno spremljanje medijev in družbenih omrežij za povratne informacije in nezadovoljstvo potrošnikov;<br>• Komercialni dogodki.<br>• Posamični intervjuji;<br>• Uporaba anket za zbiranje povratnih informacij potrošnikov. | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Lastna delovna sila | • Dialog z lokalnim vodstvom (vključno z letnim pregledom uspešnosti in razvoja);<br>• Politike/priročniki (okolje, zdravje/varnost itd.);<br>• Socialni dialog: lokacije, države, skupinski odbor;<br>• Usposabljanje;<br>• Notranja komunikacija. | • Zagovarjanje interesov zaposlenih v skupini;<br>• Razumevanje strategije skupine. | N/A | N/A | N/A |
| Dobavitelji, poslovni partnerji in njihovi delavci | • Politika ESG za nabavo skupine Mobilize Financial Services;<br>• Pogodba o ESG za dobavitelje skupine Mobilize Financial Services. | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Vlagatelji / delničarji | • Sestanki z vlagatelji in analitiki na konferencah in predstavitvah;<br>• Intervjuji z vlagatelji in analitiki; | • Za dosego trajnostne ekonomske in finančne uspešnosti | N/A | N/A | N/A |

| Deležnik | Organizacija dialoga | Razumevanje interesov in stališč deležnikov | Spremembe strategije ali poslovnega modela po posvetovanju | Naslednji koraki in pripadajoči časovni okvir | Predviden razvoj odnosov z deležniki in njihovih perspektiv |
|---|---|---|---|---|---|
| | • Komunikacija finančnih in nefinančnih informacij;<br>• Spletna stran in druge namensko pripravljene publikacije;<br>• Upravljavska poročila in letno finančno poročilo. | skupine Mobilize Financial Services. | | | |
| Prizadete skupnosti | • Dialog z javnimi oblastmi in lokalnimi gospodarskimi akterji;<br>• Neposredni dialog in ogledi obratov;<br>• Postopki za obravnavo pritožb lokalnih prebivalcev;<br>• Okoljski informativni listi obratov, odnosi z lokalnimi mediji. | • Minimiziranje motenj in obveščanje lokalnih deležnikov. | • Sprememba lokalne industrijske strategije, ko so lokalne oblasti postavile posebne zahteve. | • Skupina bo nenehno zagotavljala, da so lokalni izvoljeni predstavniki in predstavniki lokalne skupnosti ustrezno obveščeni o načrtih razvoja obratov in ustvarjanju novih dejavnosti. | N/A |
| Javne oblasti | • Intervjuji s predstavniki lokalnih ali nacionalnih oblasti;<br>• Odgovori na razpise;<br>• Razprave znotraj posebnih odborov, ki jih ustanovijo lokalne oblasti. | • Zagotavljanje trajnostne gospodarske rasti za državo in njene prebivalce. | • Sprememba lokalne industrijske strategije, ko so lokalne oblasti postavile posebne zahteve. | • Skupina bo nenehno zagotavljala, da so lokalni izvoljeni predstavniki in predstavniki lokalne skupnosti ustrezno obveščeni o načrtih razvoja obratov in vzpostavitvi novih dejavnosti. | N/A |
| Organizacije za nefinančno ocenjevanje | • Odgovori organizacijam za nefinančno ocenjevanje;<br>• Publikacije (spletna stran Finance ESG, URD, integrirano poročilo, načrt skladnosti, podnebno poročilo itd.), tiskovna soba. | • Zbiranje surovih podatkov, ki bodo standardizirani za posredovanje drugim deležnikom (zlasti vlagateljem) in uporabljeni za določanje ocene. | • Objavljene ocene določajo področja za napredek, ki stalno prispevajo k pregledu ESG strategije skupine. | • Letna objava ocen, v skladu s časovnim načrtom, specifičnim za vsako agencijo, zato gre za kontinuiran proces. | • Ker gre za kontinuiran proces, se odnosi in stališča organizacij za nefinančno ocenjevanje vsako leto spreminjajo. |
| Institucije in združenja | • Sodelovanje v delovnih skupinah, ki jih ustanovijo strokovne zveze;<br>• Odgovori na javna posvetovanja združenj;<br>• Neformalni pogovori; | • Vplivanje na razvoj poslovnega modela za zmanjšanje ESG vplivov in spodbujanje preglednosti. | • Nove zaveze skupine;<br>• Spremembe v procesih in politikah, kot je politika človekovih pravic. | N/A | • Povečanje zaupanja v zaveze, politike in procese podjetja Renault. |

| Deležnik | Organizacija dialoga | Razumevanje interesov in stališč deležnikov | Spremembe strategije ali poslovnega modela po posvetovanju | Naslednji koraki in pripadajoči časovni okvir | Predviden razvoj odnosov z deležniki in njihovih perspektiv |
|---|---|---|---|---|---|
| | • Dialog deležnikov v sektorju;<br>• Študije;<br>• Partnerstva;<br>• Intervjuji s predstavniki združenj. | | | | |
| Predstavniki akademske sfere, akademiki, raziskovalci in bodoči zaposleni | • Uvodni program podjetja;<br>• Predavanja v šolah/in na lokacijah Renault;<br>• Raziskovalni in izobraževalni programi;<br>• Zunanji dogodki (konference, seminarji, forumi itd.);<br>• Raziskovalna partnerstva. | • Zagotavljanje, da izobraževalni programi ustrezajo pričakovanjem bodočih delodajalcev, tako da so študenti "zaposljivi";<br>• Razvijanje partnerstev, ki ustvarjajo prihodke;<br>• Zagotavljanje, da učiteljsko osebje ni odmaknjeno od aktualnega stanja v industriji. | N/A | N/A | N/A |

## 2.1.7.1.2 Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti (IROs)

### 2.1.7.1.2.1 Identifikacija IROs in metodologija dvojne materialnosti

**IRO-1: Opis procesa za prepoznavanje vplivov, tveganj in priložnosti**

Identifikacija in ocena IROs je bila izvedena pod nadzorom projektne skupine CSRD skupine Mobilize Financial Services. Proces je vključeval tudi mrežo notranjih strokovnjakov na različnih področjih okolja, družbe in upravljanja.

Na podlagi analize dvojne materialnosti skupine Renault so bili za skupino Mobilize Financial Services med delavnicami znotraj interne strokovne ekipe identificirani materialni IROs.

Izvedena je bila predhodna analiza, da se zagotovi, da trajnostna vprašanja, ki jih obravnava Renault, zajemajo vse relevantne trajnostne tematike za skupino Mobilize Financial Services in vključujejo vse pomembne trajnostne teme, navedene v AR16 Delegiranega uredbe Komisije (EU) 2023/2772. Primerjava AR16 je bila opravljena z:

- temami, identificiranimi v analizi RCI s pomočjo zunanjega svetovalca;
- temami, identificiranimi v SASB Materiality Finder za določene sektorje (Consumer Finance, Car Rental & Leasing & Insurance);
- temami, identificiranimi v MSCI ESG Industry Materiality Map za določene sektorje (Consumer Finance, Property and Casualty Insurance, Life & Health Insurance & Brokerage);
- temami, identificiranimi v poročilu Sustainalytics ESG risk rating (Consumer Finance);
- tveganji, identificiranimi v RCI's Identification of climate and environmental risks.

Na podlagi seznama IROs skupine Renault in predhodne analize je skupina Mobilize Financial Services prilagodila Renaultove IROs ter identificirala nove IROs za svojo skupino. Tveganja in priložnosti so bile

najprej potrjene skozi delavnice z različnimi oddelki, kot so ESG, HR, Marketing, Nabava, Tveganja, Finance, Pravno, Skladnost, Zavarovalništvo itd. Nato so bile obstoječe mape tveganj skupine uporabljene za analizo materialnosti teh tveganj in priložnosti. Končni rezultati so bili potrjeni s strani projektne skupine CSRD in predstavljeni izvršnemu odboru na namenskem sestanku.

Različne faze procesa ocenjevanja dvojne materialnosti so bile spremljane z delovnimi sestanki projektne skupine CSRD skupine Mobilize Financial Services. Skupina Renault je zasnovala metodologijo ocenjevanja, ki jo je skupina Mobilize Financial Services uporabila v svoji analizi dvojne materialnosti.

Za oceno vpliva in finančne materialnosti IROs so bile razvite lestvice od 1 do 4. Te lestvice so bile uporabljene za oceno resnosti vplivov, tveganj in priložnosti ter verjetnosti njihovega pojavljanja, če je primerno, na podlagi obveznih zahtev ESRS 1:

- Lestvica za resnost vplivov vključuje kriterije glede obsega, dosega in nepopravljivosti (razen za pozitivne vplive). Vsaka stopnja resnosti je bila opredeljena z natančnimi opisi za okoljske in človeške vplive;
- Lestvica za resnost tveganj in priložnosti je bila kategorizirana v štiri vrste: finančna (vpliv na finančne izkaze), pravna (resnost morebitnih obsodb), ugledna (dojemanje deležnikov) in operativna (trajanje motenj), z vključitvijo kvalitativnih in kvantitativnih dejavnikov;
- Lestvica verjetnosti, uporabljena za analizo materialnosti, je bila enotna za vpliv in finančno materialnost, razpon od 1 do 4.

Lestvica je bila dodatno natančno določena z uporabo kvantitativnih meritev in frekvence IROs, ki so bile del procesa analize dvojne materialnosti. Posebna pozornost je bila namenjena specifičnim dejavnostim, poslovnim odnosom, geografskim lokacijam in drugim dejavnikom, ki bi lahko povečali tveganje negativnih vplivov.

V celotnem procesu dvojne materialnosti so bile identificirane odvisnosti povezane s tveganji, vključno z operativnimi tveganji (motnje ali prekinitev dejavnosti) in finančnimi tveganji (povečani stroški ali izguba prihodkov zaradi teh odvisnosti in njihove razpoložljivosti). Poleg tega so bili identificirani negativni vplivi povezani z uglednimi in/ali pravnimi tveganji, saj bi pomembni vplivi lahko škodili ugledu skupine ali povzročili pravne sankcije, še posebej, če so zajeti v predpisih. Položaj vplivov v vrednostni verigi je bil prav tako pregledan in prilagojen za skupino Mobilize Financial Services, predvsem v povezavi z negativnimi vplivi proizvodnje vozil. Ocena teh materialnih IROs je usklajena z oceno skupine Renault.

Materialne IROs spremljajo ustrezni oddelki znotraj skupine, kot so oddelek za tveganja, oddelek za trajnostni razvoj, HR itd., preko zbiranja kvalitativnih in, če je mogoče, kvantitativnih informacij.

Ta celovit proces prikazuje proaktiven in strateški pristop, ki ga je sprejela skupina Mobilize Financial Services za identifikacijo in upravljanje najpomembnejših IROs za skupino in njene deležnike. Zagotavlja, da so trajnostna poročila točna, relevantna in skladna s pričakovanji deležnikov ter regulativnimi zahtevami. Če notranji strokovnjaki ali deležniki zagotovijo nove informacije, bodo te vključene v analizo z ustrezno prilagoditvijo prioritet posameznih IROs ali, po potrebi, z dodajanjem novih IROs.

V vsakem primeru bo pregled analize dvojne materialnosti izveden letno kot del notranjih kontrol projektne skupine CSRD, da se zagotovi relevantnost njenih zaključkov.

**SBM 3: Predstavitev materialnih IROs za enoto in njihova interakcija s strategijo in poslovnim modelom**

Med januarjem in julijem 2024 je skupina Mobilize Financial Services izvedla analizo dvojne materialnosti na podlagi novih predpisov Evropske unije, pri čemer je bila izhodiščna točka analiza dvojne materialnosti skupine Renault, kar je privedlo do identifikacije naslednjih materialnih IROs:

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnos | Opis | Časovni horizont | Položaj v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Izguba prihodkov in povečanje stroškov sanacije, povezanih s fizičnimi podnebnimi dogodki, na strani družbe Renault. | Dolgoročen | Začetna faza/Poslovanje |

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnos | Opis | Časovni horizont | Položaj v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi neplačil strank, prizadetih zaradi podnebnih sprememb. | Kratkoročen | Poslovanje/Zaključna faza |
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Upad prodaje oziroma najema vozil zaradi uvedbe predpisov, ki omejujejo uporabo motorjev z notranjim izgorevanjem ali vseh vozil (prepoved dostopa v središče mesta ali celo v določena mesta ob razvoju intermodalnosti). | Kratkoročen, Srednjeročen, Dolgoročen | Poslovanje/Začetna faza |
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Izguba preostale vrednosti vozil, zlasti vozil z motorjem z notranjim izgorevanjem, zaradi uvedbe podnebnih in okoljskih predpisov ter razvoja tehnologij. | Kratkoročen, Srednjeročen | Začetna faza/Poslovanje/Zaključna faza |
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Izgube v naložbenem portfelju oziroma v zaupanju vlagateljev, če se zazna povečano tveganje, če vlagatelji iščejo prehod k trajnostnim modelom ali če cilji zmanjšanja emisij $CO_2$ niso doseženi. | Kratkoročen, Srednjeročen, Dolgoročen | Začetna faza/Poslovanje/Zaključna faza |
| E1 - Podnebne spremembe | Negativni vpliv | Podnebna degradacija zaradi financiranih emisij toplogrednih plinov. | Dolgoročen | Začetna faza/Zaključna faza |
| E1 - Podnebne spremembe | Pozitivni vpliv | Pozitiven okoljski vpliv financiranja novih rešitev mobilnosti. | Srednjeročen | Poslovanje |
| E1 - Podnebne spremembe | Priložnost | Nove poslovne priložnosti iz nizkoogljičnih rešitev mobilnosti. | Kratkoročen, Srednjeročen, Dolgoročen | Poslovanje |
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi neupoštevanja podnebnih predpisov ali nedoseganja tržnih pričakovanj. | Kratkoročen, Srednjeročen | Poslovanje |
| E1 - Podnebne spremembe | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s podnebnimi predpisi ali novimi predpisi o poročanju. | Kratkoročen, Srednjeročen, Dolgoročen | Poslovanje |
| E2 - Onesnaževanje zraka | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o onesnaževanju zraka. | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje zraka | Negativni vpliv | Okoljski vpliv neposrednih emisij onesnaževal zraka med proizvodnim procesom. | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 – Onesnaževanje vode | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o onesnaževanju voda. | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje vode | Negativni vpliv | Vpliv na okolje zaradi onesnaževanja voda med proizvodnim procesom. | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje – snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost v vrednostni verigi | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o snoveh. | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje – snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost v vrednostni verigi | Negativni vpliv | Potencialni vplivi na zdravje zaradi snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost. | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje – mikroplastika | Tveganje | Škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o emisijah delcev med proizvodnim procesom. | Srednjeročen | Začetna faza |

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnos | Opis | Časovni horizont | Položaj v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E2 - Onesnaževanje – mikroplastika | Negativni vpliv | Vplivi na okolje zaradi mikroplastike | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje zemlje | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi naključnega/nenamernega onesnaženja tal, ki ga povzročajo dejavnosti v začetni fazi | Kratkoročen | Začetna faza |
| E2 - Onesnaževanje zemlje | Negativni vpliv | Potencialni vpliv na okolje zaradi onesnaženja tal, ki ga povzročajo dejavnosti v začetni fazi | Srednjeročen | Začetna faza |
| E3 - Voda v morskih virih | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi ustavitve poslovanja zaradi pomanjkanja vode | Srednjeročen | Začetna faza |
| E3 - Voda v morskih virih | Negativni vpliv | Prispevek k pomanjkanju vode zaradi proizvodnega procesa vozil | Kratkoročen | Začetna faza |
| E4 - Biotska raznovrstnost v ekosistemu | Negativni vpliv | Sprememba rabe zemljišč, degradacija, preoblikovanje, uničenje s posledicami za vrste, ekosistemske storitve in lokalne skupnosti (npr. umetna raba tal, krčenje gozdov) | Kratkoročen | Začetna faza |
| E4 - Biotska raznovrstnost v ekosistemu | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z novimi oziroma prihajajočimi okoljskimi predpisi | Srednjeročen | Začetna faza |
| E5 - Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Priložnost | Nove poslovne priložnosti iz recikliranja in ponovne uporabe | Srednjeročen | Začetna faza |
| E5 - Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z regulativo o ravnanju z odpadnimi proizvodi / razširjeni odgovornosti proizvajalca (EPR) | Srednjeročen | Začetna faza |
| E5 - Prilivi virov, vključno z uporabo virov | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi pomanjkanja surovin, ki povzroča ustavitve poslovanja, inflacijo cen in cenovno nestanovitnost | Kratkoročen in Srednjeročen | Začetna faza |
| E5 - Prilivi virov, vključno z uporabo virov | Negativni vpliv | Prispevek k izčrpavanju virov zaradi obsežne uporabe primarnih surovin | Kratkoročen | Začetna faza |
| E5 - Prilivi virov, vključno z uporabo virov | Negativni vpliv | Okoljski vplivi pridobivanja in primarne predelave surovin | Kratkoročen | Začetna faza |
| E5 - Odpadki | Negativni vpliv | Okoljski vpliv zaradi odpadkov | Kratkoročen | Začetna faza |
| E5 - Odpadki | Priložnost | Nove poslovne priložnosti iz recikliranja in ponovne uporabe | Srednjeročen | Začetna faza |
| E5 - Odpadki | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z regulativo o ravnanju z odpadki in njihovi obdelavi | Srednjeročen | Začetna faza |
| S1 - Zdravje in varnost, delovni pogoji v delovnem okolju | Negativni vpliv | Posledice za fizično in duševno zdravje zaradi delovnih pogojev v delovnem okolju | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Zdravje in varnost, delovni pogoji v delovnem okolju | Negativni vpliv | Posledice delovnih nesreč na zdravje | Kratkoročen | Poslovanje |
| S1 - Zdravje in varnost, delovni pogoji v delovnem okolju | Tveganje | Izguba produktivnosti delovne sile in povečanje stroškov zaradi delovnih pogojev in absentizma na delovnem mestu | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Zdravje in varnost, delovni | Pozitivni vpliv | Izboljšanje zdravja in dobrega počutja | Kratkoročen | Poslovanje |

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnos | Opis | Časovni horizont | Položaj v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| pogoji v delovnem okolju | | | | |
| S1 - Kolektivno pogajanje in socialni dialog | Negativni vpliv | Potencialni negativni vpliv na psihološko in fizično dobrobit delavcev v primeru odsotnosti kolektivnega pogajanja ali socialnega dialoga | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Kolektivno pogajanje in socialni dialog | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o kolektivnem pogajanju | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Enaka obravnava in enake priložnosti za vse | Negativni vpliv | Potencialni negativni vpliv na psihološko in fizično dobrobit delavcev v primeru odsotnosti enakosti, ob diskriminaciji ali nadlegovanju | Kratkoročen | Poslovanje |
| Enaka obravnava in enake priložnosti za vse | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o enaki obravnavi, nediskriminaciji ali prepovedi nadlegovanja | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Druge pravice, povezane z delom | Negativni vpliv | Potencialni negativni vpliv na delavce zaradi neskladnosti s predpisi o delavskih/ljudskih pravicah | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Druge pravice, povezane z delom | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s temeljnimi delavskimi in človekovimi pravicami | Kratkoročen | Poslovanje |
| S1 - Skills development in attractivity | Tveganje | Izguba produktivnosti delovne sile zaradi nezadostno usposobljenih zaposlenih | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Razvoj znanj in veščin ter privlačnost delodajalca | Tveganje | Izguba produktivnosti delovne sile zaradi fluktuacije zaposlenih | Kratkoročen in Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Razvoj znanj in veščin ter privlačnost delodajalca | Negativni vpliv | Pomanjkanje vključenosti zaposlenih | Srednjeročen | Poslovanje |
| S1 - Razvoj znanj in veščin ter privlačnost delodajalca | Priložnost | Nove poslovne priložnosti, omogočene z nadgradnjo znanj zaposlenih | Srednjeročen | Poslovanje |
| S2 - Delovni pogoji, okolje in druge pravice, povezane z delom | Tveganje | Stroški sanacije in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z zahtevami zakona o dolžni skrbnosti (Duty of Vigilance oz. CS3D) in/ali kršitev delovnih oziroma človekovih pravic | Dolgoročen | Začetna faza |
| S2 - Delovni pogoji, okolje in druge pravice, povezane z delom | Negativni vpliv | Psihološke in fizične posledice za delavce v vrednostni verigi zaradi delovnih pogojev, okolja ali drugih kršitev delovnih pravic | Kratkoročen in Srednjeročen | Začetna faza |
| S2 - Pravičen prehod | Pozitivni vpliv | Prerazporeditev oziroma prekvalifikacija delavcev, katerih delovna mesta ogroža prehod na električna vozila | Kratkoročen | Začetna faza |
| S3 - Prizadete skupnosti | Opportunity | Razvoj konkurenčnega lokalnega nabora | Dolgoročen | Začetna faza |
| S3 - Prizadete skupnosti | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda in/ali ustavitev poslovanja zaradi neskladnosti z zahtevami glede lokalnih pravic | Dolgoročen | Začetna faza |
| S3 - Prizadete skupnosti | Pozitivni vpliv | Razvoj lokalnih delovnih mest in izobraževalnih priložnosti | Kratkoročen | Začetna faza |

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnos | Opis | Časovni horizont | Položaj v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| S3 - Prizadete skupnosti | Negativni vpliv | Poslabšanje življenjskih pogojev lokalnih in avtohtonih skupnosti zaradi kršitev pravic s strani dobaviteljev skupine Renault | Kratkoročen | Začetna faza |
| S4 - Osebna varnost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnih proizvodov | Kratkoročen | Poslovanje |
| S4 - Osebna varnost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Negativni vpliv | Potencialni vpliv na zdravje uporabnikov zaradi neskladnih proizvodov | Kratkoročen | Poslovanje/Zaključna faza |
| S4 – Varstvo podatkov | Negativni vpliv | Zloraba osebnih podatkov | Srednjeročen | Poslovanje |
| S4 – Varstvo podatkov | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o varstvu podatkov ali zaradi okvar, neustrezne organizacije oziroma nezadostne varnosti informacijskih sistemov | Kratkoročen | Poslovanje |
| S4 – Vplivi, povezani z informacijami | Tveganje | Neustreznost izdelkov in storitev, oglaševanja ter prodajnih praks glede na interese kupcev | Kratkoročen | Zaključna faza |
| S4 – Vplivi, povezani z informacijami | Tveganje | Neustrezno obravnavanje pritožb strank in/ali drugih zahtevkov | Kratkoročen | Zaključna faza |
| S4 - Vplivi, povezani z informacijami | Negativni vpliv | Pomanjkanje točnosti dokumentacije o izdelkih in storitvah (vključno z marketingom in komuniciranjem) | Kratkoročen | Poslovanje/Zaključna faza |
| S4 - Socialna vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Pozitivni vpliv | Izboljšana dostopnost izdelkov in storitev za invalide | Kratkoročen | Zaključna faza |
| S4 - Socialna vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Negativni vpliv | Nedostopna mobilnost ali izguba sredstev za stranke zaradi ponujanja neustreznih izdelkov ali storitev kupcem z nizkimi prihodki, neustreznih finančnih ponudb ali zaradi zavrnitve financiranja/zavarovanja določenih dejavnosti | Srednjeročen | Poslovanje/Zaključna faza |
| S4 - Socialna vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi neplačilnih strank ali strank, ki storijo goljufijo | Srednjeročen | Poslovanje/Zaključna faza |
| G1 - Korporativna kultura | Pozitivni vpliv | Razvoj etičnih vrednot skozi komuniciranje, usposabljanja in zahteve do poslovnih partnerjev (kodeks ravnanja) | Kratkoročen | Poslovanje |
| G1 - Zaščita žvižgačev | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o zaščiti žvižgačev | Kratkoročen | Začetna faza/Poslovanje/Zaključna faza |
| G1 – Dejanja korupcije | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o preprečevanju korupcije | Kratkoročen | Poslovanje |
| G1 - Poštena konkurenca (posebne teme) | Tveganje | Globe, neizvršljivost pogodb, odredbe o ustavitvi ali spremembi poslovnih praks, zahtevki za odškodnino ter škoda ugleda zaradi neskladnosti s | Kratkoročen | Poslovanje |

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnos | Opis | Časovni horizont | Položaj v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| | | konkurenčnopravnimi predpisi; osebne sankcije proti zaposlenim, direktorjem in funkcionarjem: kazenske globe, zaporne kazni, prepoved opravljanja funkcije direktorja ali vodenja določenih dejavnosti, disciplinske sankcije | | |
| G1 - Skladnost z zakonodajo in predpisi (posebne teme) | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe ter/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z notranjimi in zunanjimi predpisi | Kratkoročen | Začetna faza/Poslovanje/Zaključna faza |
| G1 - Upravljanje odnosov z dobavitelji, vključno s plačilnimi praksami | Negativni vpliv | Težave z denarnim tokom, ki vplivajo na dobavitelje in lahko vodijo do njihovega stečaja | Srednjeročen | Začetna faza/Poslovanje |

Oblikovanje in posodabljanje strategije skupine, katere cilj je preoblikovanje poslovnega modela in vrednostne verige, upošteva zgoraj navedene vplive, tveganja in priložnosti (IRO). Strategija skupine Mobilize Financial Services je v teku in jo podpira celotna vrednostna veriga, od dobaviteljev do potrošnikov. Vsi opredeljeni IRO vplivajo na odločitve v zvezi s poslovnim modelom in strategijo skupine Mobilize Financial Services. Za celovit pregled sprejetih in tekočih politik ter ukrepov glejte ustrezna tematska poglavja ESRS.

Vsak vpliv je prepleten s strategijo ali poslovnim modelom skupine Mobilize Financial Services. Okoljski vplivi izhajajo iz poslovanja skupine Mobilize Financial Services in značilnosti njenih proizvodov in storitev. Vplivi na delavce v vrednostni verigi in na lokalne skupnosti so posredno povezani s poslovnim modelom skupine prek interakcij z udeleženci vrednostne verige. Stranke in končni uporabniki skupine Mobilize Financial Services doživljajo vplive prek naših finančnih produktov in storitev, ki so rezultat poslovnega modela skupine. Nazadnje so vplivi, povezani s poslovno etiko in tisti, ki so specifični za posamezno pravno osebo, saj izhajajo iz upravljanja aktivnosti skupine, neposredno povezani s poslovnim modelom skupine Mobilize Financial Services.

V tekočem letu pomembna tveganja in priložnosti niso imela finančnih učinkov in se ne pričakuje, da bi povzročila pomembne prilagoditve knjigovodskih vrednosti sredstev in obveznosti.

Za podrobnejše informacije o analizi podnebne odpornosti skupine Mobilize Financial Services glejte ESRS E1 – Podnebne spremembe, SBM-3 – Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihovo interakcijo s strategijo in poslovnim modelom.

### 2.1.7.1.3 Osnova za pripravo

**BP-1: ESG Poročilo – osnova za pripravo**

Izjava o trajnostnem razvoju skupine Mobilize Financial Services je bila pripravljena na konsolidiranem obsegu, v skladu z obsegom konsolidacije računovodskih izkazov. Obseg konsolidacije vključuje subjekte, ki so pod nadzorom v skladu s standardi IFRS, kot je navedeno v poglavju 1.3.3.3 računovodskih izkazov.

V okviru prenosa direktive CSRD v francosko zakonodajo so vsa podjetja skupine oproščena poročanja, razen DIAC.

V ESRS E1, kjer je morala skupina poročati ne le o svojem finančnem konsolidacijskem obsegu, temveč tudi o subjektih pod operativnim nadzorom, je bil dodan naslednji subjekt:

- ORFIN.

Izjava o trajnostnem razvoju skupine Mobilize Financial Services zajema tako **upstream** kot **downstream** vrednostne verige (glej razdelek 7.1.1.1). V primerih, ko dejanski podatki iz vrednostne verige niso bili na voljo, pa so bili potrebni, so bile uporabljene ocene z najboljšimi razpoložljivimi približki.

V kontekstu prve objave poročila o trajnostnem razvoju skupine Mobilize Financial Services opozarjamo na naslednje točke:

- poročilo o trajnostnem razvoju je bilo pripravljeno in predstavljeno v skladu z zahtevami ESRS ter veljavno zakonodajo, vključno s prenosom CSRD v francosko zakonodajo;
- boljše razumevanje zahtev bo možno, ko bodo na voljo dodatne smernice za izvajanje ali Q&A;
- ocene se bodo lahko izpopolnile v prihodnjih obdobjih poročanja, ko bodo na voljo bolj relevantni podatki;
- primerjalni podatki, ki bodo postopno na voljo po prvem letu poročanja, bodo povečali uporabnost informacij;
- notranji kontrolni postopki v zvezi s trajnostnim poročanjem se morajo še okrepiti;
- izjava o trajnostnem razvoju mora razkriti ključne presoje in pragove, uporabljene pri presoji bistvenosti. Pričakuje se, da se bo ocena dvojne bistvenosti sčasoma izpopolnila.

Informacije o trajnosti so bile pripravljene v kontekstu prve uporabe zakonskih in regulativnih zahtev, za katere so značilne negotovosti pri interpretaciji besedil, odsotnost uveljavljenih praks ali primerjalnih podatkov ter izzivi pri zbiranju podatkov. Skupina si je prizadevala uporabiti normativne zahteve, ki jih določa ESRS, kot so veljale na datum izjave o trajnostnem razvoju, na podlagi razpoložljivih podatkov in v okviru razpoložljivega časa za pripravo. Skupina opozarja na naslednja dejstva, omejitve in možne prihodnje razvojne usmeritve:

- izjava o trajnostnem razvoju je bila pripravljena in predstavljena v skladu z zahtevami standardov ESRS ter veljavnimi predpisi, vključno s prenosom CSRD v francosko zakonodajo;
- boljše razumevanje zahtev bo možno, ko bodo na voljo dodatne smernice za izvajanje ali Q&A;
- ocene se bodo lahko izpopolnile v prihodnjih obdobjih poročanja, ko bodo na voljo bolj relevantni podatki;
- notranje kontrolne prakse, povezane s trajnostnim poročanjem, se bodo v prihodnje še okrepile;
- primerjalne informacije, ki bodo postopno na voljo po prvem letu poročanja, bodo povečale uporabnost podatkov;
- na voljo je malo informacij za ocenjevanje določenih referenčnih vrednosti v finančnem sektorju, ki se bodo pojavile šele z večjim številom poročevalcev in uveljavitvijo poročevalskih praks.

Kazalniki, ki temeljijo na podatkih iz vrednostne verige, so bili večinoma določeni z uporabo neposrednih virov podatkov. Le v nekaj posebnih primerih je bila za izračun emisij družb Meintauto in Bipi (Scope 3, kategorija 13 – financirane emisije, downstream) uporabljena posredna informacija.

Kadar so bile določene informacije predstavljene na drugačnem obsegu, je to pojasnjeno.

Kljub vloženim prizadevanjem nekaterih podatkov za poslovno leto 2024 ni bilo mogoče objaviti:

- izračun plačilnih rokov (glej podrobnosti v G1-6 – Plačilne prakse);
- učinkovitosti politik skupina ne meri vedno na način, ki ga zahteva generična zahteva MDR-T, zato nekaterih ciljev ni bilo mogoče opisati;
- glede taksonomije se je skupina odločila prilagoditi format tabel, kadar bi bile prazne.

**BP-2: Izjave, povezane s posebnimi okoliščinami**

V letu 2024 posebne okoliščine niso nastopile.

#### 2.1.7.1.4 Metodološke opombe

Skupina Mobilize Financial Services določa svoje kazalnike na podlagi robustnih metod. Podvrženi so notranjim kontrolam in preverjanjem, vendar niso sistematično potrjeni s strani zunanjega organa.

**GOV-1: Vloga upravnih, nadzornih in poslovodnih organov**

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| *Člani upravnega odbora po spolu*<br>*Razmerje spolne raznolikosti v upravnem odboru* | Delež članov upravnega odbora glede na spol..<br>Raznolikost po spolu v upravnem odboru se izračuna na podlagi števila članic upravnega odbora v primerjavi s skupnim številom članov. |
| *Število izvršnih članov* | Izvršni član je član upravnega odbora skupine Mobilize Financial Services. V poročevalskem letu ni bilo izvršnih članov. |
| *Število neizvršnih članov* | Neizvršni član je član upravnega odbora skupine Mobilize Financial Services. Upravni odbor je sestavljen izključno iz neizvršnih članov. |
| *Odstotek neodvisnih članov upravnega odbora* | Neodvisnost članov se vsako leto preveri z izjavnim vprašalnikom. Na dan 31. december 2024 je bil odstotek neodvisnih članov v upravnem odboru RCI Banque 40 % (4 neodvisni člani od skupno 10 članov). |

**GOV-3: Vključevanje trajnostne uspešnosti v sheme spodbud**

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| *Odstotek spremenljivega dela prejemkov članov upravnega odbora, ki je vezan na podnebne vidike* | Generalni direktor skupine Mobilize Financial Services je edini izmed članov upravnega odbora, ki prejema plačilo za svoj mandat v okviru skupine. Ker pa ni član upravnega odbora, ti kazalniki niso poročani. |
| *Odstotek spremenljivega dela prejemkov članov upravnega odbora, ki je odvisen od ciljev in (ali) vplivov, povezanih s trajnostjo* | |

### 2.1.7.2 Okoljske informacije

#### 2.1.7.2.1 Podnebne spremembe (ESRS E1)

Kot zahteva ESRS 1, je bistvenost spodnjih vplivov in tveganj utemeljena na oceni njihove potencialne resnosti in verjetnosti, izvedeni brez upoštevanja obstoječih preventivnih in omilitvenih politik ter ukrepov (bruto ocena).

| Vpliv, tveganje ali priložnost | Vpliv, tveganje ali priložnost | Vpliv, tveganje ali priložnost | Vpliv, tveganje ali priložnost |
|---|---|---|---|
| Fizično tveganje | Izguba prihodkov in povečanje stroškov sanacije zaradi fizičnih podnebnih dogodkov na strani skupine Renault | Kratkoročno | Operacije / Zaključna faza |
| Fizično tveganje | Izguba prihodkov zaradi neplačila strank, prizadetih zaradi podnebnih sprememb | Kratkoročno | Operacije / Zaključna faza |
| Prehodno tveganje | Upad prodaje in najema vozil zaradi izvajanja predpisov, ki omejujejo uporabo vozil z motorjem z notranjim zgorevanjem ali vseh vozil (prepoved dostopa do središča mesta ali celo | Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno | Operacije / Začetna faza |

| Vpliv, tveganje ali priložnost | Vpliv, tveganje ali priložnost | Vpliv, tveganje ali priložnost | Vpliv, tveganje ali priložnost |
|---|---|---|---|
| | določenih mest ob razvoju intermodalnosti) | | |
| Prehodno tveganje | Izguba preostale vrednosti vozil, zlasti vozil z motorjem z notranjim zgorevanjem, zaradi izvajanja podnebnih in okoljskih predpisov ter razvoja tehnologij | Kratkoročno, srednjeročno | Začetna faza / Operacije / Zaključna faza |
| Prehodno tveganje | Izgube v naložbenem portfelju ali izguba zaupanja vlagateljev, če se zazna povečano tveganje, če vlagatelji želijo preiti na trajnostne modele ali če cilji zmanjšanja CO2 niso doseženi | Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno | Začetna faza / Operacije / Zaključna faza |
| Negativen vpliv | Poslabšanje podnebja zaradi financiranih emisij toplogrednih plinov | Dolgoročno | Začetna faza / Zaključna faza |
| Pozitiven vpliv | Pozitiven okoljski vpliv financiranja novih rešitev mobilnosti | Srednjeročno | Operacije |
| Priložnost | Nove poslovne priložnosti iz rešitev nizkoogljične mobilnosti | Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno | Operacije |
| Prehodno tveganje | Izguba prihodkov zaradi neskladnosti s podnebnimi predpisi ali neuspeha pri izpolnjevanju pričakovanj trga | Kratkoročno, srednjeročno | Operacije |
| Prehodno tveganje | Stroški sanacije in/ali globe in/ali škoda za ugled zaradi neskladnosti s podnebnimi predpisi ali novimi predpisi o poročanju | Kratkoročno, srednjeročno, dolgoročno | Operacije |

#### 2.1.7.2.1.1 Podnebna strategija in upravljanje povezanih vplivov, tveganj in priložnosti (IRO)

**GOV-3 – Vključevanje trajnostnih dosežkov v sheme spodbud**

Leta 2023 je skupina Mobilize Financial Services v svoj sistem variabilnega nagrajevanja za višje vodstvene delavce, vključno s člani izvršnega odbora, na ravni sedeža in državnih podružnic, vključila KPI, povezan s podnebjem in okoljskim prehodom. Leta 2024 je bila shema razširjena na vse vodstvene delavce. Člani upravnega odbora, ki zastopajo Skupino Renault, niso plačani. Neodvisni direktorji ne prejemajo variabilnega plačila.

**IRO-1 – Opis procesov za prepoznavanje in ocenjevanje pomembnih podnebnih vplivov, tveganj in priložnosti**

Za prepoznavanje in ocenjevanje svojih fizičnih in prehodnih tveganj se skupina Mobilize Financial Services opira na zemljevid podnebnih in okoljskih (C&E) tveganj, pripravljen leta 2022 in revidiran vsako leto. Ta analiza temelji na:

- definicijah fizičnih in prehodnih C&E tveganj, pripravljenih s strani ECB;
- analizi pomembnosti, ki opredeljuje pogostost in potencialni vpliv C&E tveganj na celotno dejavnost in kategorije tveganj skupine Mobilize Financial Services, pred in po omilitvenih ukrepih;
- kvantitativnih študijah in analizah občutljivosti, specifičnih za določene dejavnosti in/ali portfelje.

Analiza trenutnih dejavnosti je bila izvedena za prepoznavanje potencialno pomembnih vplivov, povezanih s podnebnimi tveganji, prisotnimi v zemljevidu C&E tveganj. Vplive so nato ocenili interni strokovnjaki na podlagi internih podatkov, delavnic in informacij, ki jih je zagotovila Skupina Renault. Vsaka poslovna dejavnost in sredstva so bila ocenjena.

Podnebna tveganja so bila razvrščena v dve kategoriji:

- prehodna tveganja, ki izhajajo iz prehoda na nizkoogljično gospodarstvo in vseh sprememb, ki jih to prinaša;
- fizična tveganja, skupaj z njihovimi potencialnimi posledicami za poslovne dejavnosti in dobavne verige.

Za vsako tveganje so bili določeni časovni horizonti, v katerih se tveganje lahko uresniči (kratkoročno – pred letom 2030, srednjeročno – 2030–2040 in dolgoročno – 2040–2050).

Skupina Mobilize Financial Services je finančna institucija in nima industrijskih dejavnosti, povezanih s premogom, nafto, plinom ali proizvodnjo energije. Zato je vključena v referenčne kazalnike EU, usklajene s Pariškim sporazumom.

**SBM-3 – Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova interakcija s strategijo in poslovnim modelom**

Za oceno odpornosti svoje strategije in poslovnega modela je skupina Mobilize Financial Services izvedla različne analize in stresne teste:

- oceno vpliva podnebnih tveganj na bančna tveganja, v sodelovanju z oddelkom za upravljanje tveganj in internimi strokovnjaki. Ta ocena je skupini omogočila vrednotenje povezav med podnebnimi in okoljskimi tveganji ter bančnimi tveganji pred in po omilitvenih ukrepih, pa tudi oceno pogostosti in finančne intenzivnosti teh tveganj. Rezultati so bili nato kalibrirani, usklajeni in pregledani s strani direktorja za upravljanje tveganj in upravitelja podnebnih tveganj. Bruto in preostala tveganja so bila ocenjena in razvrščena glede na raven finančnega vpliva; rezultati so bili deljeni z upravitelji tveganj; študija je pokazala večji vpliv na kreditno tveganje, tveganje preostale vrednosti in strateško tveganje;
- študijo kvantifikacije fizičnih C&E tveganj na lokacijah v 36 državah delovanja skupine, za oceno finančnih vplivov v primeru podnebnih nevarnosti (npr. dvig morske gladine, poplave, vročinski valovi nad 35 °C, vodni stres, cikloni). Ugotovljeno je bilo, da so finančni vplivi razmeroma omejeni, saj gre večinoma za najete pisarniške lokacije;
- geografsko študijo s pomočjo orodja Think Hazard za kvantifikacijo fizičnih tveganj v portfelju posameznih strank. Think Hazard ocenjuje izpostavljenost regij naravnim nesrečam in določa ocene (zelo nizko, nizko, zmerno, visoko), ki se povežejo s portfeljem prek poštnih številk. Zaključek je bil, da je portfelj geografsko razpršen in minimalno izpostavljen fizičnim tveganjem v šestih glavnih državah delovanja (Francija, Italija, Nemčija, Združeno kraljestvo, Španija in Brazilija);
- analizo zgodovinskih podatkov o korelaciji med podnebnimi dogodki (poplavami) in stopnjo neplačil strank, pri čemer ni bila ugotovljena pomembna povezava;
- analizo potencialnih učinkov na kreditno tveganje poslovnih strank z uporabo scenarijev ACPR in ECB za prehod v nizkoogljično gospodarstvo do let 2030 in 2050, ter scenarijev NGFS za posamezne stranke (z zamujenim prehodom in razdrobljenim svetom);
- študijo o vplivu območij z nizkimi emisijami (LEZ) v petih glavnih državah delovanja v Evropi, s tremi scenariji do leta 2030 (»poslovanje kot običajno«, scenarij »1,5 °C zadostnosti« in scenarij zelo hitre uvedbe LEZ). V okviru tega so bili modelirani prodaja novih avtomobilov, delež električnih vozil, uporaba vozil in spremembe voznega parka.

Analize so bile izvedene z dosegom do leta 2050 (za poplave zaradi submerzije) in do leta 2030 (za druge dogodke), ob upoštevanju scenarija RCP8.5 IPCC. Uporabljeni so bili tudi makroekonomski podatki MDS in Svetovne banke ter scenarij IEA Net Zero 2050 za kazalnike portfelja.

Predpostavke so temeljile na načrtih Renaulta in Nissana ter povprečni dobi trajanja financiranja (3–4 leta). Portfelj financiranih vozil se bo tako razvijal skladno s tržnimi trendi, z večjim deležem električnih vozil. Nobeno sredstvo ni bilo prepoznano kot nezdružljivo s prehodom.

Strategija in poslovni model skupine se krepi z vidika odpornosti na podnebne spremembe, z neprekinjenimi prilagoditvami. Že zdaj se izvajajo ukrepi za zagotavljanje dostopa do financiranja, diverzifikacijo portfelja, financiranje zelenih obveznic in upoštevanje podnebnih dejavnikov pri kreditnem tveganju in tveganju preostale vrednosti.

**E1-1 – Prehodni načrt za ublažitev podnebnih sprememb**

Skupina je določila svojo dekarbonizacijsko pot, usklajeno z načrti Renaulta in Nissana ter ciljem omejitve globalnega segrevanja na bistveno pod 2 °C (cilj 1,5 °C). Prepoznala je ključne vzvode

dekarbonizacije (strategija električnih vozil, financiranje energetskih rešitev). Naslednji korak je kvantifikacija vplivov in stroškov teh vzvodov ter oblikovanje uradnega prehodnega načrta.

**E1-2 – Politike, povezane z ublažitvijo in prilagajanjem podnebnim spremembam**

Skupina Mobilize Financial Services prepoznava pomen trdne okoljske strategije in se zavezuje k omogočanju prehoda na električno mobilnost, s ciljem doseči neto ničelne emisije do leta 2040 v Evropi in do leta 2050 na svetovni ravni, v skladu s strategijo Skupine Renault. Ta zaveza poudarja korporativno odgovornost skupine, hkrati pa se usklajuje z globalnimi cilji trajnosti, regulativnimi zahtevami in razvijajočim se povpraševanjem na trgu po čistejših rešitvah v prometu. S spodbujanjem električne mobilnosti skupina Mobilize Financial Services aktivno prispeva k zmanjšanju emisij ogljika in hkrati omogoča bolj dostopne rešitve čistejšega prevoza tako za posameznike kot tudi za podjetja. Izvajanje te globalne pobude nadzoruje Odbor skupine Mobilize Financial Services za podnebna tveganja in trajnost.

Skupina Mobilize Financial Services je uvedla ESG merila ob izdaji posojil velikim podjetjem, kjer se uporabljajo sektorske ocene za prepoznavanje gospodarskih sektorjev z visokimi fizičnimi in prehodnimi tveganji. V okviru ocenjevanja poslovnih partnerjev je bila dodana ESG rubrika, osredotočena na sektor, ESG oceno, ESG politike in cilje poslovnega partnerja. Iste sektorske ocene se uporabljajo za četrtletno spremljanje izpostavljenosti korporativnega portfelja skupine Mobilize Financial Services sektorjem z »visokim tveganjem«. Ti sektorji imajo v portfelju skupine Mobilize Financial Services majhen delež.

Pri upravljanju tveganj, povezanih s preostalimi vrednostmi, se izvaja poseben postopek spremljanja, pri katerem se razlikuje med električnimi vozili (EV) in vozili z motorjem na notranje zgorevanje. Organizirani so posebni odbori, ki združujejo skupino Mobilize Financial Services in proizvajalce avtomobilov, da bi določili preostale vrednosti in spremljali njihov razvoj.

**E1-3 – Ukrepi in viri v zvezi s podnebnimi politikami**

Skupina Mobilize Financial Services je razvila akcijski načrt, usmerjen v spodbujanje sprejemanja električnih vozil (EV), ki vključuje izvajanje posebnih ponudb in prilagojeno cenovno politiko.

- **Financiranje novih oblik mobilnosti:**
    - Skupina Mobilize Financial Services je razvila paketne ponudbe za električna vozila (vključno na primer s financiranjem domačih polnilnih postaj in polnilnih kartic/postaj). Uvedena je bila cenovna diferenciacija med vozili z motorjem na notranje zgorevanje (ICE) in električnimi vozili (EV), pri čemer je bil uveden poseben kazalnik za spremljanje njenega vpliva in učinkovitosti;
    - poleg tega se je skupina Mobilize Financial Services zavezala k financiranju novih 100-odstotno električnih mobilnostnih rešitev, ki jih je razvil MBA;
    - skupina Mobilize Financial Services se je dodatno zavezala k povečanju financiranja vozil iz druge in tretje roke, da bi zmanjšala potrebo po proizvodnji novih vozil ter zmanjšala emisije ogljika, povezane s proizvodnimi procesi. Skupina je sestavni del celostne strategije življenjskega cikla Skupine Renault, saj ponuja prilagojene finančne storitve, natančno spremlja preostale vrednosti svojih vozil in maksimira njihovo ohranjanje do konca življenjskega cikla. Skupina Mobilize Financial Services končno podpira tudi nadaljnjo prodajo rabljenih vozil v okviru Renaultove certificirane mreže ReNew, in sicer z zagotavljanjem finančnih rešitev in povezanih storitev, kot so vzdrževanje in podaljšana jamstva.
- **Financiranje energetskih rešitev:**
    - Skupina Mobilize Financial Services podpira ambicijo Mobilize Beyond Automotive pri vzpostavitvi mreže hitrih polnilnih postaj »Mobilize Fast Charge« v štirih evropskih državah z uporabo finančnih ponudb. Mobilize Fast Charge je mreža ultrahitrih polnilnih postaj, opremljenih z zelo zmogljivimi polnilniki (do 320 kW). Gre za bistveno sredstvo pri razvoju električne mobilnosti, saj pomaga premagati težavo omejene avtonomije. Poleg tega je rešitev PowerBox polnilna točka za zasebne stranke, ki je na voljo v štirih različicah, da zadosti vsem potrebam in vrstam infrastrukture. Tako je polnilna postaja v središču inovacij na področju inteligentne, varne in trajnostne mobilnosti ter igra ključno vlogo pri tem, da je električna mobilnost dostopnejša;

- s poudarkom na trajnosti in odgovornem upravljanju je skupina Mobilize Financial Services z razvojem politike zelenih produktov (Green Product Policy) ustvarila referenčni dokument, ki določa okvir za Odbor za nove proizvode in usmerja uporabo izrazov, povezanih s trajnostjo. Skupina Mobilize Financial Services ima sposobnost izvajati zgoraj opisane ukrepe, vendar tempo prehoda na električna vozila delno še vedno zavisi od dejavnikov, ki so zunaj nadzora skupine Mobilize Financial Services.

**E1-4 – Cilji, povezani z ublažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje**

Skupina Mobilize Financial Services se je javno zavezala prispevati k doseganju neto ničelnih emisij do leta 2040 v Evropi in do leta 2050 po vsem svetu, pri čemer se usklajuje s širšimi cilji Skupine Renault glede prispevka k nevtralnosti z zmanjšanjem emisij in zmanjšanjem porabe energije. Upravni odbor je leta 2023 potrdil cilj za leto 2040 glede zmanjšanja financiranih emisij (Scope 3 – downstream), z vmesnimi mejniki, določenimi za leto 2030. Skupina bo merila morebitna odstopanja od ciljev zmanjšanja emisij glede na zastavljene ambicije.

Okvir za sprejemanje tveganj (RAF) vključuje štiri kazalnike, ki jih četrtletno spremlja Odbor za tveganja Upravnega odbora skupine Mobilize Financial Services:

- zmanjšanje financiranih emisij $CO_2$,
- ESG oceno skupine Mobilize Financial Services glede na nefinančno bonitetno agencijo,
- stopnjo intervencije skupine Mobilize Financial Services pri prodaji električnih vozil (EV) v primerjavi s stopnjo intervencije pri prodaji drugih vrst vozil,
- število posebnih komercialnih ponudb za električna vozila.

Ta zaveza k zmanjšanju financiranih emisij je povezana s sekundarnim ciljem, in sicer doseči razliko v stopnji penetracije (TI) med električnimi vozili (EV) in vozili z motorjem z notranjim zgorevanjem (ICE) v višini >3 % do leta 2030. Ta cilj omogoča spremljanje poslovne uspešnosti, povezane z električnimi vozili.

V skladu s smernicami pobude Science Based Targets initiative (SBTi) za finančne institucije je skupina Mobilize Financial Services interno uporabila trajektorijo Mednarodne agencije za energijo (IEA) kot referenco za svojo pot do leta 2030, kot tudi scenarij Net Zero 2050, ki je usklajen s ciljem omejitve globalnega segrevanja na 1,5 °C, kar zagotavlja vsaj 50-odstotno možnost uspeha. Ta trajektorija zajema vse emisije skupine Mobilize Financial Services kot del inventarja emisij toplogrednih plinov (GHG).

Leta 2022 je skupina Mobilize Financial Services izvedla svojo prvo oceno ogljičnega odtisa in kot izhodiščno leto izbrala leto 2019 zaradi njegove reprezentativnosti glede poslovnih dejavnosti pred krizo COVID-19 in pomanjkanjem polprevodnikov. Ta pristop zagotavlja usklajenost s Skupino Renault. Skupina Mobilize Financial Services poroča o informacijah glede izhodišča zmanjšanja financiranih emisij $CO_2$ v primerjavi z letom 2019 ter potrjuje, da novo izhodišče ni bilo vzpostavljeno.

| Opis cilja | Obseg | Ciljno leto | Ciljna vrednost (%/absolutna vrednost) | Izhodiščno leto | Izhodiščna vrednost | Vmesni cilji – 2025 | Stanje konec leta 2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Prispevati k nevtralnosti z zmanjšanjem lastnih emisij | Obseg 1 & 2 | 2040 | –45 % | 2019 | – | –30 % | – |
| Prispevati k nevtralnosti z zmanjšanjem financiranih emisij | Obseg 3 – $gCO_2/km$ | 2030 | –42 % | 2019 | | | |

Mobilize Financial Services skupinski cilji zmanjšanja emisij toplogrednih plinov (GHG) temeljijo na okviru in metodologiji SBTi ter upoštevajo prihodnje spremembe, kot so spremembe v prodajnih količinah, premiki v preferencah in povpraševanju kupcev, regulativni dejavniki in nove tehnologije. Ti dejavniki bodo lahko vplivali tako na emisije GHG kot tudi na njihovo zmanjšanje za skupino. Eden od vzvodov za razogljičenje, ki jih je identificirala skupina Mobilize Financial Services, vključuje

okrepitev strategije za električna vozila (EV) in financiranje energetskih rešitev, vendar se njihove specifične kvantitativne prispevke za dosego ciljev zmanjšanja emisij GHG trenutno še kvantificira.

#### 2.1.7.2.1.2 Kazalniki, povezani s podnebnimi spremembami

**E1-6 – Skupne emisije GHG obsegov 1, 2, 3 in skupaj**

Metodologije, pomembne predpostavke in emisijski faktorji, uporabljeni za izračun ali merjenje emisij GHG, so razkriti, s poudarkom na podatkovni bazi DEFRA za emisijske faktorje obsegov 1 in 2. Za obseg 3 (navzgor) se uporabljajo denarni podatki in ankete, pri čemer se emisijski faktorji pridobivajo iz Carbon Database. Po koncu poročevalskega leta niso bile ugotovljene nobene naknadne okoliščine.

Financirane emisije izhajajo predvsem iz financiranih vozil, za katera se emisije GHG izračunajo na podlagi ocen, ki temeljijo na podatkih o emisijah, ki jih zagotavljajo proizvajalci ali zunanji podatkovni viri. Kot referenca za poročanje o financiranih emisijah se uporablja metodologija Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), natančneje 5.6 o posojilih za motorna vozila. Te emisije vključujejo emisije toplogrednih plinov iz vozil, financiranih v portfelju, izračunane z uporabo povprečne letne kilometrine in osredotočene na fazo uporabe. Vsi tipi pogodb, ne glede na to, ali gre za kredit ali lizing, se obravnavajo z enako metodologijo.

Faza uporabe vozila vključuje emisije »od vira do koles« (well-to-wheel), ki zajemajo:

- emisije, povezane s proizvodnjo in prevozom goriv (well-to-tank). Emisije, povezane s proizvodnjo in prevozom goriv, so bile upoštevane glede na državo in goriva financiranih vozil. Ti podrobni emisijski faktorji so usklajeni s predpostavkami Renault Group;
- emisije, povezane s sežiganjem goriv med delovanjem vozil z motorjem na notranje izgorevanje (ICE) in hibridnih vozil (tailpipe – tank-to-wheel). »Tailpipe« emisije večinoma izhajajo iz podatkov $gCO_2$/km, ki jih Renault Group zagotavlja skupini Mobilize Financial Services, ali iz podatkovnih baz Evropske agencije za okolje (EEA). Podatkovne baze proizvajalcev omogočajo natančno ujemanje med vozilom (prek identifikacijske številke) in individualnimi podatki o $CO_2$;
- emisije, povezane s proizvodnjo, prenosom in distribucijo električne energije, ki jo porabljajo električna in hibridna vozila (well-to-socket). Izračunane so po enakih načelih, bodisi neposredno iz podatkovnih baz proizvajalcev bodisi iz povprečij, vzpostavljenih iz baz EEA. Upoštevani so tudi emisijski faktorji, povezani z električno energijo, proizvedeno po državah (povprečni $CO_2$ na kWh). Ti podatki so usklajeni z emisijskimi faktorji, ki jih uporablja Renault Group.

Podatkovne baze EEA so bile uporabljene za določitev povprečnih vrednosti po modelu, državi, tipu motorja in letu prodaje. V skladu z Renault Group je skupina Mobilize Financial Services, da bi zagotovila bolj realno oceno, konzervativno povečala vrednosti emisij $CO_2$ in porabe električne energije vozil v uporabi za 20 %, da bi bolje odražala dejanske pogoje vožnje in presegla standard WLTP (Worldwide Harmonized Light Vehicles Test Procedure). Ta korekcijski faktor temelji na analizi dejanskih podatkov o porabi goriva (On-Board Fuel Consumption Monitoring, OBFCM), ki jih je zbrala Evropska komisija.

Do leta 2024 so bili cilji skupine Mobilize Financial Services določeni v intenziteti, natančneje v gramih $CO_2$ na km. Ti cilji bodo pretvorjeni v absolutne vrednosti, ko bo vzpostavljen sektorsko specifičen pristop k razogljičenju v avtomobilski industriji. V prehodnem obdobju je skupina Mobilize Financial Services določila minimalne cilje za kombinirani obseg 1 in 2 (samo na tržni osnovi) ter za celotni obseg 3. Ti vmesni cilji skupini omogočajo zagotovitev poti, skladne z omejitvijo segrevanja na precej pod 2 °C. Ker je trajektorija skupine Mobilize Financial Services usklajena s trajektorijo Renault Group, lahko v prihodnje pride do prilagoditev ciljev v skladu s spremembami proizvajalca.

## / SKUPNE EMISIJE GHG OBSEGOV 1, 2, 3 IN SKUPAJ – VERIGA VREDNOSTI

| V $tCO_2eq$ | 2024 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Začetna faza | Lastne operacije | Prevoz | Zaključna faza |
| Skupne emisije obsega 1 | - | 3.514 | - | - |
| Skupne emisije obsega 2 (na podlagi trga) | - | 1.269 | - | - |
| Skupne emisije obsega 2 (na podlagi lokacije) | - | - | - | - |
| Skupne emisije obsega 3 | 40.544 | - | 1.334 | 10.664.595 |
| **SKUPAJ EMISIJE GHG** | **40.544** | **4.783** | **1.334** | **10.664.595** |

## / SKUPNE EMISIJE OBSEGA 1 IN 2 – KONSOLIDIRANA SKUPINA IN OPERATIVNI NADZOR

| V tCO2eq | 2024 | | |
|---|---|---|---|
| | Konsolidirana Skupina | Operativni nadzor | Skupaj |
| Skupne emisije obsega 1 | 3.514 | 1 | 3.515 |
| Skupne emisije obsega 2 (na podlagi trga) | 1.269 | 35 | 1.304 |
| Skupne emisije obsega 2 (na podlagi lokacije) | - | - | - |
| SKUPAJ | 4.783 | 36 | 4.819 |

## / SKUPNE EMISIJE OBSEGA 1, 2, 3 IN SKUPNE EMISIJE TGP

| | Pregled za nazaj | |
|---|---|---|
| | Začetno leto 2019 | 2024 |
| **Emisije TGP obsega 1 in 2 ($tCO_2ekv$)** | | |
| Skupne emisije obsega 1 | 3.631 | 3.514 |
| Skupne emisije obsega 2 (na podlagi trga) | - | - |
| Skupne emisije obsega 2 (na podlagi lokacije) | 1.838 | 1.269 |
| Delež emisij obsega 1 iz reguliranih shem trgovanja z emisijami (%) | - | - |
| **Pomembne emisije TGP obsega 3 ($tCO_2ekv$)** | | |
| Skupne posredne emisije toplogrednih plinov (obseg 3) | 12.605.291 | 10.706.473 |
| Odstotek emisij toplogrednih plinov iz obsega 3, izračunanih z uporabo primarnih podatkov | -% | - |
| 1. Kupljeno blago in storitve | 36.144 | 33.917 |
| 3. Dejavnosti. povezane z gorivom in energijo (ne vključene v obseg 1 ali 2) | 631 | 1.268 |
| 4. Transport in distribucija v začetni fazi | 2.732 | 1.334 |
| 6. Poslovna potovanja | 2.516 | 2.527 |
| 7. Dnevna migracija zaposlenih | 9.765 | 2.832 |
| 13. Najeta sredstva v zaključni fazi | 3.269.206 | 3.297.499 |
| 15. Naložbe | 9.284.297 | 7.367.096 |
| 2. Kapitalsko blago | - | - |
| 5. Odpadki. nastali pri poslovanju | - | - |
| 8. Najeta sredstva v začetni fazi | - | - |
| 9. Transport v zaključni fazi | - | - |
| 10. Obdelava prodanih izdelkov | - | - |
| 11. Uporaba prodanih izdelkov | - | - |
| 12. Obravnava prodanih izdelkov ob koncu življenjske dobe | - | - |
| 14. Franšize | - | - |
| **SKUPNE EMISIJE TGP ($tCO_2ekv$)** | | |
| Skupne emisije na podlagi lokacije | 12.610.760 | 10.711.256 |
| Skupne emisije na podlagi trga | 12.608.922 | 10.709.987 |

## / BIOGENE EMISIJE OGLJIKOVEGA DIOKSIDA ($CO_2$) IZ BIOMASE

| v $tCO_2eq$ | 2024 |
|---|---|
| Skupne emisije toplogrednih plinov obsega 1 | - |
| Skupne emisije toplogrednih plinov obsega 2 | - |
| Skupne emisije toplogrednih plinov obsega 3 | - |

## / POGODBENA ORODJA – OBSEG 2

| V % | 2024 |
|---|---|
| Pogodbena orodja, emisije TGP v okviru Obsega 2 | -% |
| Pogodbena orodja, uporabljena za prodajo in nakup energije, združene z atributi o proizvodnji energije v povezavi z emisijami TGP v okviru Obsega 2 | -% |
| Pogodbena orodja, uporabljena za prodajo in nakup ločenih zahtevkov za atribute energije v povezavi z emisijami TGP v okviru Obsega 2 | -% |

## / INTENZIVNOST TGP NA ČISTI PRIHODEK

| V tCO2eq/€ 2024 | 2024 |
|---|---|
| Skupne emisije TGP (na podlagi trga) na čisti prihodek | 0,0019 |
| Skupne emisije TGP (na podlagi lokacije) na čisti prihodek | 0,0019 |

## / VRSTE NOTRANJIH CEN OGLJIKA

| | Obseg emisij (tCO2eq) | Obseg emisij (tCO2eq) | Obseg emisij (tCO2eq) |
|---|---|---|---|
| Notranja cena – Obseg 1 | - | -% | -€ |
| Notranja cena – Obseg 2 (na podlagi trga) | - | -% | -€ |
| Notranja cena – Obseg 2 (na podlagi lokacije) | - | -% | -€ |
| Notranja cena – Obseg 3 začetna faza | - | -% | -€ |
| Notranja cena – Obseg 3 zaključna faza | - | -% | -€ |

### E1-7 – Odstranjevanje emisij TGP in projekti za ublažitev emisij TGP, financirani prek ogljičnih dobropisov

Skupina Mobilize Financial Services je sprejela cilj neto ničelnih emisij ogljika do leta 2050, z vmesnimi cilji za dosego tega cilja v Evropi do leta 2040. To bo doseženo s kombinacijo 90 % zmanjšanja emisij in izravnalnih ukrepov za preostalih 10 % emisij v letu 2050, skladno z načeli SBTi, ki jih sledi skupina Renault.

V prizadevanju, da prispeva k doseganju neto ničelnih emisij ogljika (glej E1-4 – Cilji v zvezi z ublažitvijo in prilagajanjem podnebnim spremembam), se skupina Mobilize Financial Services osredotoča na dosego občutnega zmanjšanja emisij, nato pa na naložbe v projekte za izravnavo emisij, da bi nadomestila preostale emisije. V letu 2024 skupina Mobilize Financial Services ni kupila ogljičnih dobropisov. Trenutno skupina ocenjuje, ali bo v prihodnosti ogljične izravnave kupovala na prostovoljnem ogljičnem trgu, certificirane po nacionalnih ali mednarodnih standardih, kot so Gold Standard, Verra (VCS) ali francoski Low Carbon Label. Potencialni projekti bi bili raznoliki, vključno s proizvodnjo obnovljivih virov energije, vzdrževanjem gozdov, ustvarjanjem gozdov ali mangrov ter agroekološkimi projekti, katerih cilj je ustvarjanje pozitivnih vplivov na več ciljev trajnostnega razvoja (SDG). Skupina Mobilize Financial Services kratkoročno ne načrtuje vlaganja v ogljične izravnave.

**E1-8 – Notranje oblikovanje cen ogljika**

Skupina Mobilize Financial Services trenutno ne uporablja notranjega oblikovanja cen ogljika pri svojem poslovanju.

**2.1.7.2.1.3 – Usmerjenost v skladu z EU taksonomijo**

**Cilji ublažitve in prilagajanja podnebnim spremembam ter preostali okoljski cilji**

Za dosego podnebnih in energetskih ciljev Evropske unije do leta 2030 je Evropska komisija ustvarila klasifikacijski sistem, imenovan Zelena taksonomija, ki določa seznam okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnosti. EU taksonomija podjetjem, vlagateljem in oblikovalcem politik zagotavlja ustrezne definicije gospodarskih dejavnosti, ki jih je mogoče šteti za okoljsko trajnostne. Leta 2021 je Evropska komisija sprejela delegirani akt, ki dopolnjuje 8. člen uredbe, s katero je bila ustanovljena Zelena taksonomija ("Delegirani akt o razkritju"), ki je bil leta 2022 spremenjen za vključitev določenih energetskih sektorjev. Leta 2023 je Evropska komisija ponovno spremenila delegirani akt, da bi uskladila zahteve glede razkritij z Okoljskim delegiranim aktom. V skladu s temi predpisi mora skupina Mobilize Financial Services Group zagotavljati informacije o okoljskih rezultatih svojih sredstev in gospodarskih dejavnosti.

Te objave predstavljajo informacije o usklajenosti gospodarskih dejavnosti (objave ključnih kazalnikov uspešnosti), pri katerih se "upravičene" gospodarske dejavnosti v skladu z Zeleno taksonomijo ocenjujejo, da se določi, ali so okoljsko trajnostne (ali "usklajene" z Zeleno taksonomijo) na podlagi tehničnih meril.

**Obseg konsolidacije**

Ključni kazalniki uspešnosti Zelene taksonomije ("KPI-ji"), predstavljeni v modelih, temeljijo na izpostavljenosti subjektov v okviru obsega bonitetne konsolidacije skupine Mobilize Financial Services Group na dan 31. december 2024. Hčerinske družbe, ki se ukvarjajo z zavarovalniškimi dejavnostmi, so izključene iz obsega bonitetne konsolidacije.

**KPI: Razmerje zelenih sredstev (Green Asset Ratio)**

Razmerje zelenih sredstev (»GAR«) predstavlja delež sredstev, usklajenih z EU taksonomijo za trajnostne dejavnosti, glede na skupna krita sredstva.

Za skupino Mobilize Financial Services se v števec GAR vključijo samo posojila in terjatve, ki financirajo gospodarske dejavnosti, usklajene s taksonomijo. Druge vrste sredstev (dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti) zaradi svoje nepomembnosti niso bile ocenjene in se privzeto štejejo kot neusklajene. Ta sredstva predstavljajo manj kot 0,2 % vseh sredstev skupine Mobilize Financial Services na dan 31. decembra 2024.

V skladu z opombo 4 Tabele 1 »Sredstva vključena v izračun GAR«, Priloga VI – Model za ključne kazalnike kreditnih institucij Delegirane uredbe (EU) 2023/2486 z dne 27. junija 2023, so avtomobilska posojila gospodinjstvom, ustvarjena pred datumom začetka obveznosti poročanja, izključena. Tako se kot upravičene prijavijo le pogodbe o financiranju avtomobilov za gospodinjstva, sklenjene po 1. januarju 2022, ki so nato predmet študije usklajenosti.

Imenovalec GAR vključuje vsa posojila in terjatve, vse dolžniške vrednostne papirje, vse lastniške instrumente in vsa druga krita sredstva iz bilance stanja.

Pri izračunu ključnih kazalnikov za izpostavljenosti izven bilance stanja skupina Mobilize Financial Services nima sredstev v upravljanju. Finančna jamstva podjetjem, ki so zavezana k razkritju po NFRD,

znašajo 94 milijonov EUR konec decembra v primerjavi z bilanco stanja, ki presega 73.000 milijonov EUR. Do danes upravičenost in usklajenost teh obveznosti izven bilance nista bili ocenjeni zaradi njihove nizke pomembnosti. Druge izpostavljenosti izven bilance stanja so izključene iz izračuna.

**Skupna krita sredstva**

Skupina Mobilize Financial Services ne financira korporativnih projektov, temveč financira le motorna vozila in z njimi povezane postavke.

Izračun ključnih kazalnikov za sredstva, krita z zeleno taksonomijo, vključuje izpostavljenosti v bilanci stanja, ki zajemajo posojila in terjatve do finančnih družb, nefinančnih družb, zajetih v 19a. ali 29a. členu Direktive 2013/34/EU (Direktiva o nefinančnem poročanju – »NFRD« / Direktiva o trajnostnem poročanju podjetij – »CSRD«), ter izpostavljenosti do posameznih strank (gospodinjstev).

Razlikovanje med podjetji, ki so zavezana k razkritju po NFRD, in tistimi, ki niso, je bilo izvedeno na podlagi notranje klasifikacije, ki ustreza segmentacijam po Baselu. Podjetja v državah EU z letnim prometom nad 50 milijonov EUR se štejejo za zavezana k razkritju po NFRD.

**Upravičene in usklajene gospodarske dejavnosti po zeleni taksonomiji**

Upravičene gospodarske dejavnosti so tiste, ki se lahko ocenijo kot okoljsko trajnostne. Usklajene dejavnosti pa so tiste, ki so bile dejansko ocenjene kot trajnostne.

Zaradi svoje dejavnosti financiranja avtomobilov je skupina Mobilize Financial Services upoštevala le naslednjo dejavnost iz taksonomije:

Transport z motocikli, osebnimi avtomobili in lahkimi gospodarskimi vozili (taksonomska koda 6.5), vključno z dejavnostmi, kot so nakup, financiranje, leasing, najem in obratovanje osebnih avtomobilov ter lahkih gospodarskih vozil.

Ta upravičena dejavnost vključuje tako električna vozila kot vozila z motorjem z notranjim izgorevanjem; skupina tako sledi »Obvestilu Komisije o razlagi določenih pravnih določb Delegirane uredbe o razkritjih v skladu s 8. členom Uredbe EU o taksonomiji« (2022/C 385/01), objavljenem 6. oktobra 2022.

V tem okviru se dejavnosti štejejo za usklajene, če pomembno prispevajo k določenemu cilju, ne povzročajo pomembne škode drugim okoljskim ciljem (načelo DNSH – *Do Not Significantly Harm*) in spoštujejo minimalna varovala.

Usklajena dejavnost 6.5 zadeva le vozila z emisijami manj kot 50 g $CO_2$e na kilometer, imenovana tudi »vozila z nizkimi emisijami«. To vključuje vse električne (EV) in priključne hibridne (PHEV) modele vseh znamk, ki jih financira skupina Mobilize Financial Services. Postopek skrbnega pregleda za podrobno preverjanje kriterijev DNSH in minimalnih varoval je opisan spodaj.

Dejavnost 6.5 je v celoti povezana s ciljem blaženja podnebnih sprememb prek kriterija povprečne ravni emisij ($gCO_2eq$). Prispevek k prilagajanju podnebnim spremembam ni bil ugotovljen. Zaradi preglednosti v taksonomskih predlogah podnebni in okoljski cilji, ki morajo biti prikazani kot ničelni, niso prikazani.

**Neupravičene gospodarske dejavnosti po zeleni taksonomiji**

Za skupino Mobilize Financial Services gospodarske dejavnosti, ki se do zdaj štejejo za neupravičene po zeleni taksonomiji, vključujejo:

- financiranje rezervnih delov,
- gotovinsko financiranje za avtomobilske trgovce (nealokirana posojila).

Ta sredstva bodo ocenjena v prihodnjih poročilih skupine in njihov status neupravičenosti se lahko spremeni. Predstavljajo manj kot 2 % vseh sredstev skupine konec decembra 2024.

**Sredstva, izključena iz števca pri izračunu GAR (zajeta v imenovalcu)**

***Izpostavljenosti podjetjem, ki niso zavezana NFRD/CSRD***

Izpostavljenosti podjetjem, ki niso zavezana obveznostim razkritja nefinančnih informacij, so izključene iz ocene upravičenih gospodarskih dejavnosti v skladu z Zeleno taksonomijo. Te izpostavljenosti so izključene iz števca GAR, a vključene v imenovalec.

***Izvedeni finančni instrumenti***

Izvedeni finančni instrumenti v bančnem portfelju so izključeni iz števca, a vključeni v skupni imenovalec GAR.

***Medbančna posojila na vpogled***

Medbančna posojila na vpogled so posojilne izpostavljenosti do drugih kreditnih institucij. Ta so izključena iz števca, a vključena v skupni imenovalec GAR.

***Denarna sredstva in denarni ustrezniki***

Denarna sredstva in denarni ustrezniki so izključeni iz števca, a vključeni v imenovalec, razen likvidnosti pri centralnih bankah, ki niso zajeta v izračunu GAR.

***Druga sredstva***

Druga sredstva vključujejo zlasti osnovna sredstva, ki so izključena iz okvira Zelene taksonomije in katerih upravičenosti v skladu z Zeleno taksonomijo zato ni mogoče oceniti. Druga sredstva so vključena v skupna sredstva, uporabljena v imenovalcu za izračun količnikov.

**Sredstva, ki niso zajeta pri izračunu GAR**

***Centralne vlade in nadnacionalni izdajatelji***

Izpostavljenosti do centralnih vlad in nadnacionalnih izdajateljev so izključene iz izračuna GAR.

***Centralne banke***

Izpostavljenosti do centralnih bank vključujejo hranjena likvidna sredstva in vse druge bančne izpostavljenosti do centralnih bank. Ta so izključena iz obsega izračuna GAR.

***Trgovski portfelj***

Trgovski portfelj je izključen iz obsega izračuna GAR.

**Podatki o upravičenosti in usklajenosti nasprotnih strank**

Zaradi svoje dejavnosti financiranja motornih vozil za podjetja in posameznike skupina Mobilize Financial Services ne uporablja informacij nasprotnih strank za oceno upravičenosti in usklajenosti z Zeleno taksonomijo. Ta ocena je odvisna od financiranega vozila in tehničnih podatkov, povezanih s tem vozilom.

Pri oceni usklajenosti se ne razlikuje med prihodki od prodaje (turnover) ali kapitalskimi izdatki (CAPEX) nasprotnih strank. Tako so vsi taksonomski obrazci objavljeni samo enkrat in se ne podvajajo pri prihodkih od prodaje in CAPEX.

**Metoda za določitev obsega dejavnosti s pomembnim prispevkom**

Za določitev pomembnega prispevka upravičenih dejavnosti, povezanih z vozili, so bila analizirana posojila in predujmi finančnim družbam, nefinančnim družbam, gospodinjstvom in lokalnim upravam na podlagi modela vozila in tehnologije pogonskega sklopa.

**Prilagajanje podnebnim spremembam**

Skupina Renault je izvedla oceno podnebnih tveganj in ranljivosti, da bi opredelila lokacije, ki jih lahko prizadenejo fizična podnebna tveganja. Tveganja so bila ocenjena na podlagi življenjske dobe zadevnega sredstva in so predvsem treh vrst (ekstremna vročina, pomanjkanje vode in poplave), ki jih pokrivajo prilagojeni akcijski načrti.

Skupina Mobilize Financial Services je izvedla pregled svojih lokacij, vključno z lokacijami ponudnikov IT-storitev, glede izpostavljenosti več skrajnim podnebnim dogodkom (poplave, vročinski valovi, pomanjkanje vode itd.). To oceno je izvedlo specializirano podjetje, pri čemer se je pokazalo, da lokacije skupine Mobilize Financial Services niso skoncentrirane na območjih, ki so močno izpostavljena fizičnim podnebnim tveganjem. Za lokacije, opredeljene kot ranljive, je treba to upoštevati v načrtih neprekinjenega poslovanja.

**Prehod na krožno gospodarstvo**

Politika krožnega gospodarstva skupine Renault zajema merila DNSH, povezana z (a) ponovno uporabo in uporabo sekundarnih surovin ter ponovno uporabljenih komponent v izdelanih proizvodih, (b) zasnovo za visoko trajnost, možnost recikliranja, enostavno razstavljanje in prilagodljivost izdelanih proizvodov, (c) ravnanje z odpadki, ki v proizvodnem procesu daje prednost recikliranju pred odstranjevanjem, ter (d) prepoznavanjem in sledenjem snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost, skozi celoten življenjski cikel. V skladu s podatki, pridobljenimi od proizvajalcev avtomobilov, so vozila z nizkimi emisijami, zajeta v dejavnosti 6.5 in financirana s strani skupine Mobilize Financial Services, ponovno uporabna ali reciklabilna najmanj 85 % po teži ter ponovno uporabna ali predelovalna najmanj 95 % po teži.

**Preprečevanje in nadzor onesnaževanja**

Vsa vozila z nizkimi emisijami, financirana s strani skupine Mobilize Financial Services, so opremljena s pnevmatikami, ki ustrezajo razredom hrupa in zunanjega kotalnega upora, zahtevanim v skladu z evropsko uredbo ES 661/2009. Ker zahteve taksonomije na tem merilu presegajo zakonsko skladnost, je bila izvedena dodatna analiza, ki je pokazala, da večina pnevmatik, prvotno nameščenih na vozilih z nizkimi emisijami, ustreza temu merilu, zato smo za ta DNSH sprejeli usklajevalni količnik 1. Ta položaj bo ponovno ocenjen, ko bodo na voljo zanesljivi podatki o dejansko nameščenih pnevmatikah za vsa financirana vozila; usklajevalni količnik bo ustrezno prilagojen, če bo potrebno.

Z uradno potrjeno ravnijo hrupa, ki je bistveno pod 68 dBA, Renaultova električna vozila od leta 2021 izpolnjujejo mejne vrednosti zunanjega hrupa, ki bodo veljale od leta 2024 dalje, s čimer prispevajo k zmanjšanju okoljskega hrupa in izboljšanju kakovosti življenja v urbanih območjih. Vsa vozila z nizkimi emisijami, ki jih Renault trži v Evropi, so skladna z evropsko uredbo 540/2014/EC, ki velja za vozila, homologirana od julija 2016, in določa največjo vrednost 72 dBA.

**Preverjanje minimalnih varovalk**

Te minimalne varovalke zajemajo več glavnih področij, vključno s politikami, ukrepi in rezultati, predstavljenimi v trajnostnem poročilu. Mednje sodijo protikorupcija, človekove pravice in obdavčitev.

Davčni oddelek skupine Mobilize Financial Services zagotavlja skladnost z veljavnimi davčnimi pravili v vseh državah, kjer deluje, v skladu z mednarodnimi konvencijami in lokalno zakonodajo, prek ustreznega sistema upravljanja.

Oddelek za skladnost skupine Mobilize Financial Services izvaja strukturiran pristop, namenjen analizi in zagotavljanju trdnosti svoje zakonske skladnosti na trajnosten in proaktiven način, ki zajema glavna regulirana področja, vključno z »pranjem denarja in financiranjem terorizma«, »korupcijo« in »konkurenco«, v tesnem sodelovanju s pravnim oddelkom.

Po najboljšem vedenju skupina Mobilize Financial Services v letu 2024 ni bila predmet nobene obsodbe zaradi korupcije, davčne utaje ali kršitev človekovih pravic.

Skupina Mobilize Financial Services financira le vozila in z njimi povezane elemente, ne pa splošnih korporativnih projektov. Zato predloga 1 iz Priloge XII Delegirane uredbe 8. člena, ki se nanaša na dejavnosti, povezane s fosilnim plinom in jedrsko energijo, prikazana spodaj, vsebuje le negativne odgovore. Drugi modeli, povezani z dejavnostmi na področju plina in jedrske energije, ki se ne nanašajo na skupino Mobilize Financial Services, zato niso objavljeni.

## / PREDLOGA 1 – DEJAVNOSTI, POVEZANE Z JEDRSKO IN FOSILNO ENERGIJO

| | | |
|---|---|---|
| | **Dejavnosti, povezane z jedrsko energijo** | |
| 1. | Podjetje izvaja, financira ali ima izpostavljenost raziskavam, razvoju, predstavitvi in uporabi inovativnih naprav za proizvodnjo električne energije iz jedrskih procesov z minimalnimi odpadki iz gorivnega cikla. | NE |
| 2. | Podjetje izvaja, financira ali ima izpostavljenost gradnji in varnemu obratovanju novih jedrskih naprav za proizvodnjo električne energije ali procesne toplote, vključno za namene daljinskega ogrevanja ali industrijskih procesov, kot je proizvodnja vodika, ter njihovim varnostnim nadgradnjam, z uporabo najboljših razpoložljivih tehnologij. | NE |
| 3. | Podjetje izvaja, financira ali ima izpostavljenost varnemu obratovanju obstoječih jedrskih naprav, ki proizvajajo električno energijo ali procesno toploto, vključno za namene daljinskega ogrevanja ali industrijskih procesov, kot je proizvodnja vodika iz jedrske energije, ter njihovim varnostnim nadgradnjam. | NE |
| | **Dejavnosti, povezane s fosilnim plinom** | |
| 4. | Podjetje izvaja, financira ali ima izpostavljenost gradnji ali obratovanju naprav za proizvodnjo električne energije, ki proizvajajo elektriko z uporabo fosilnih plinastih goriv. | NE |
| 5. | Podjetje izvaja, financira ali ima izpostavljenost gradnji, prenovi in obratovanju naprav za soproizvodnjo toplote/hladu in električne energije z uporabo fosilnih plinastih goriv. | NE |
| 6. | Podjetje izvaja, financira ali ima izpostavljenost gradnji, prenovi in obratovanju naprav za proizvodnjo toplote/hladu, ki proizvajajo toploto/hlad z uporabo fosilnih plinastih goriv. | NE |

## / POVZETEK KLJUČNIH KAZALNIKOV USPEŠNOSTI (KPI), KI JIH MORAJO RAZKRITI KREDITNE INSTITUCIJE V SKLADU S 8. ČLENOM UREDBE O TAKSONOMIJI

| | | Skupna okoljsko trajnostna sredstva | KPI | KPI | % pokritosti (glede na skupna sredstva) | % sredstev, izključenih iz števca GAR (člen 7(2) in (3) ter oddelek 1.1.2 Priloge V) | % sredstev, izključenih iz imenovalca GAR (člen 7(1) in oddelek 1.2.4 Priloge V) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Glavni KPI** | **Razmerje zelenih sredstev (GAR) – stanje** | 4.736 | 7.1% | | 92% | 15% | 8% |
| | | **Skupne okoljsko trajnostne dejavnosti** | **KPI** | **KPI** | **% pokritosti (glede na skupna sredstva)** | **% sredstev, izključenih iz števca GAR (člen 7(2) in (3) ter oddelek 1.1.2 Priloge V)** | **% sredstev, izključenih iz imenovalca GAR (člen 7(1) in oddelek 1.2.4 Priloge V)** |
| *Dodatni KPI* | *Tok zelenih sredstev (GAR)* | 2.543 | 7.7% | | 97% | 19% | 3% |
| | *Trgovinska knjiga* | NA | NA | NA | | | |
| | *Finančna jamstva* | 0 | 0 | 0 | | | |
| | *Sredstva v upravljanju* | NA | NA | NA | | | |
| | *Prejete provizije in nadomestila* | | | | | | |

## Sredstva za izračun GAR

## / STANJE NA DAN 31. DECEMBER 2024

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Datum sklicevanja na razkritje T | | | | |
| | | | Blažitev podnebnih sprememb (CCM) | | | | |
| | | | Od tega v smeri sektorjev, pomembnih za taksonomijo (upravičenih po taksonomiji) | | | | |
| | | | od tega okoljsko trajnostnih (skladnih s taksonomijo) | | | | |
| V milijonih evrov | | Skupaj [bruto] knjig, vrednost | | | od tega uporaba izkupička | od tega prehodnih | od tega omogočitvenih |
| **GAR – Krita sredstva v števcu in imenovalcu** | | | | | | | |
| 1 | Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso HfT, upravičeni za izračun GAR | 48.407 | 43.241 | 4.736 | 4.736 | 285 | 0 |
| **2** | **Finančne družbe** | **318** | **192** | **31** | **31** | **2** | **0** |
| 3 | Kreditne institucije | 192 | 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 4 | Posojila in predujmi | 192 | 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 5 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 7 | Druge finančne družbe | 126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | od tega investicijska podjetja | 122 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Posojila in predujmi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Lastniški instrumenti | 43 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12 | od tega družbe za upravljanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Posojila in predujmi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 16 | od tega zavarovalnice | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Posojila in predujmi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Lastniški instrumenti | 4 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **20** | **Ne-financialne družbe** | **13.296** | **12.270** | **1.468** | **1.468** | **97** | **0** |
| 21 | Posojila in predujmi | 13.294 | 12.270 | 1.468 | 1.468 | 97 | 0 |
| 22 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Lastniški instrumenti | 2 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **24** | **Gospodinjstva** | **34.793** | **30.779** | **3.237** | **3.237** | **187** | **0** |
| 25 | od tega posojila zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | od tega posojila za prenovo stavb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | od tega posojila za motorna vozila | 34.793 | 30.779 | 3.237 | 3.237 | 187 | 0 |
| **28** | **Financiranje lokalnih oblasti** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| 29 | Stanovanjsko financiranje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 31 | Zavarovanja pridobljena z lastništvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **32** | **Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)** | **18.542** | | | | | |
| **33** | **Finančne in nefinančne družbe** | **10.973** | | | | | |
| 34 | MSP in NFD (druga kot MSP), ki niso zavezana obveznostim razkritja po NFRD | 7.417 | | | | | |
| 35 | Posojila in predujmi | 7.417 | | | | | |
| 36 | od tega posojila zavarovana s poslovnimi nepremičninami | 0 | | | | | |
| 37 | od tega posojila za prenovo stavb | 0 | | | | | |
| 38 | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | | | | | |
| 39 | Lastniški instrumenti | 0 | | | | | |
| 40 | Proti stranke iz držav zunaj EU, ki niso zavezane obveznostim razkritja po NFRD | 3.557 | | | | | |
| 41 | Posojila in predujmi | 3.557 | | | | | |
| 42 | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | | | | | |
| 43 | Lastniški instrumenti | 0 | | | | | |
| 44 | Izvedeni finančni instrumenti | 207 | | | | | |
| 45 | Medbančna posojila na vpogled | 1.367 | | | | | |
| 46 | Gotovina in sredstva, povezana z gotovino | 0 | | | | | |
| 47 | Druge kategorije sredstev (npr. dobro ime, surovine ipd.) | 5.995 | | | | | |
| **48** | **Skupna sredstva GAR** | **66.949** | | | | | |
| **49** | **Sredstva, ki niso zajeta v izračunu GAR** | | | | | | |
| 50 | Centralne vlade in nadnacionalni izdajatelji | 346 | | | | | |
| 51 | Izpostavljenost centralnim bankam | 5.786 | | | | | |
| 52 | Trgovska knjiga | 25 | | | | | |
| **53** | **Skupna sredstva** | **73.105** | | | | | |
| **Zunajbilančne izpostavljenosti – Družbe, ki so zavezane obveznostim razkritja po NFRD** | | | | | | | |
| 54 | Finančna jamstva | 94 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Sredstva v upravljanju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | od tega dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | od tega lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|
| **Referenčni datum razkritja T** | | | | |
| **SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| **od tega v sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene po taksonomiji)** | | | | |
| **od tega okoljsko trajnostnih (skladnih s taksonomijo)** | | | | |
| | | **od tega uporaba izkupička** | **od tega prehodnih** | **od tega omogočitvenih** |
| | | | | |
| 43.241 | 4.736 | 4.736 | 285 | 0 |
| 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 192 | 31 | 31 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12.270 | 1.468 | 1.468 | 97 | 0 |
| 12.270 | 1.468 | 1.468 | 97 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 30.779 | 3.237 | 3.237 | 187 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30.779 | 3.237 | 3.237 | 187 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | |

## / STANJE NA DAN 31. DECEMBER 2023

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Referenčni datum razkritja T-1 | | | | |
| | | | Blažitev podnebnih sprememb (CCM) | | | | |
| | | Skupaj [bruto] knjig. vrednost | od tega v sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene po taksonomiji) | | | | |
| | | | od tega okoljsko trajnostnih (skladnih s taksonomijo) | | | | |
| V milijonih evrov | | | | | od tega uporaba izkupička | od tega prehodnih | od tega omogočitvenih |
| **GAR – Krita sredstva v števcu in imenovalcu** | | | | | | | |
| 1 | Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso HfT, upravičeni za izračun GAR | 43.560 | 32.835 | 3.436 | 3.436 | 222 | 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 | Lastniški 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 | Lastniški instrumenti | 41 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12 | od tega družbe za upravljanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Posojila in predujmi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 16 | od tega zavarovalnice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Posojila in predujmi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | Nefinančne družbe | 11.162 | 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| 21 | Posojila in predujmi | 11.160 | 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| 22 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Lastniški instrumenti | 2 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 24 | Gospodinjstva | 32.133 | 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 0 |
| 25 | od tega posojila zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | od tega posojila za prenovo stavb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | od tega posojila za motorna vozila | 32.133 | 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 0 |
| 28 | Financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Stanovanjsko financiranje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Zavarovanja pridobljena z lastništvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 32 | Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu) | 16.638 | | | | | |
| 33 | Finančne in nefinančne družbe | 10.600 | | | | | |
| 34 | MSP in NFD (druga kot MSP), ki niso zavezana obveznostim razkritja po NFRD | 7.508 | | | | | |
| 35 | Posojila in predujmi | 7.508 | | | | | |
| 36 | od tega posojila zavarovana s poslovnimi nepremičninami | 0 | | | | | |
| 37 | od tega posojila za prenovo stavb | 0 | | | | | |
| 38 | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | | | | | |
| 39 | Lastniški instrumenti | 0 | | | | | |
| 40 | Proti stranke iz držav zunaj EU, ki niso zavezane obveznostim razkritja po NFRD | 3.092 | | | | | |
| 41 | Posojila in predujmi | 3.092 | | | | | |
| 42 | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | | | | | |
| 43 | Lastniški instrumenti | 0 | | | | | |
| 44 | Izvedeni finančni instrumenti | 225 | | | | | |
| 45 | Medbančna posojila na vpogled | 1.413 | | | | | |
| 46 | Gotovina in sredstva, povezana z gotovino | 0 | | | | | |
| 47 | Druge kategorije sredstev (npr. dobro ime, surovine itd.) | 4.400 | | | | | |
| 48 | Skupna sredstva GAR | 60.198 | | | | | |
| 49 | Sredstva, ki niso zajeta v izračunu GAR | | | | | | |
| 50 | Centralne vlade in nadnacionalni izdajatelji | 281 | | | | | |
| 51 | Izpostavljenost centralnim bankam | 4.838 | | | | | |
| 52 | Trgovska knjiga | 27 | | | | | |
| 53 | Skupna sredstva | 65.344 | | | | | |
| **Zunajbilančne izpostavljenosti – Družbe, ki so zavezane obveznostim razkritja po NFRD** | | | | | | | |
| 54 | Finančna jamstva | 79 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Sredstva v upravljanju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | od tega dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | od tega lastniški instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|
| **Referenčni datum razkritja T** | | | | |
| **SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** | | | | |
| **od tega v sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene po taksonomiji)** | | | | |
| **od tega okoljsko trajnostnih (skladnih s taksonomijo)** | | | | |
| | | **od tega uporaba izkupička** | **od tega prehodnih** | **od tega omogočitvenih** |
| | | | | |
| 32.835 | 3.436 | 3.436 | 222 | 0 |
| 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| 150 | 27 | 27 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | |

## Podatki o sektorjih GAR

Ta predloga prikazuje samo izpostavljenosti skupine Mobilize Financial Services do družb, ki so zavezane obveznostim razkritja po NFRD, po sektorjih dejavnosti (štirimestna koda NACE), kadar so večje od 1 milijona EUR. Izpostavljenosti, manjše od 1 milijona EUR, niso prikazane, vendar so vključene v skupno izpostavljenost, predstavljeno v predlogi 1. Sredstva, vključena v izračun GAR. Ta predloga temelji na stanju ob koncu decembra 2024.

| | | a | b | c | d | y | z | aa | ab |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Blažitev podnebnih sprememb (CCM) | | | | SKUPAJ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) | | | |
| | | Nefinančne družbe (zavezane obveznostim razkritja po NFRD) | | MSP in druge nefinančne družbe, ki niso zavezane obveznostim razkritja po NFRD | | Nefinančne družbe (zavezane obveznostim razkritja po NFRD) | | MSP in druge nefinančne družbe, ki niso zavezane obveznostim razkritja po NFRD | |
| | | Bruto knjig. vrednost | | Bruto knjig. vrednost | | Bruto knjig. vrednost | | Bruto knjig. vrednost | |
| | Razčlenitev po sektorju – NACE na 4-mestni ravni | V mio evrih | od tega okoljsko trajnostnih (CCM) | V mio evrih | od tega okoljsko trajnostnih (CCM) | V mio evrih | od tega okoljsko trajnostnih (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) | V mio evrih | od tega okoljsko trajnostnih (CCM + CCA + RAM + EC + PRP + BIO) |
| 1 | A011 | 2 | 0 | | | 2 | 0 | | |
| 2 | A012 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 4 | A014 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 5 | A015 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 6 | A016 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 8 | A021 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 9 | A022 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 10 | A024 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 13 | B061 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 16 | B081 | 5 | 1 | | | 5 | 1 | | |
| 17 | B089 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 20 | C101 | 17 | 0 | | | 17 | 0 | | |
| 22 | C103 | 2 | 0 | | | 2 | 0 | | |
| 24 | C105 | 5 | 0 | | | 5 | 0 | | |
| 25 | C106 | 2 | 0 | | | 2 | 0 | | |
| 26 | C107 | 4 | 0 | | | 4 | 0 | | |
| 27 | C108 | 10 | 2 | | | 10 | 2 | | |
| 28 | C109 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 29 | C110 | 5 | 0 | | | 5 | 0 | | |
| 32 | C133 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 33 | C139 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 34 | C141 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 36 | C151 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 39 | C162 | 2 | 0 | | | 2 | 0 | | |
| 41 | C172 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 42 | C181 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 44 | C192 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 45 | C201 | 8 | 2 | | | 8 | 2 | | |
| 49 | C205 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 52 | C212 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 54 | C222 | 5 | 0 | | | 5 | 0 | | |
| 55 | C231 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 59 | C235 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 60 | C236 | 2 | 0 | | | 2 | 0 | | |
| 62 | C239 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 64 | C242 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 66 | C244 | 1 | 0 | | | 1 | 0 | | |
| 68 | C251 | 4 | 0 | | | 4 | 0 | | |
| 69 | C252 | 2 | 0 | | | 2 | 0 | | |
| 73 | C256 | 4 | 0 | | | 4 | 0 | | |
| 74 | C257 | 2 | 1 | | | 2 | 1 | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 75 | C259 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 80 | C265 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 83 | C271 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 88 | C279 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 89 | C281 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 90 | C282 | 7 | 0 | 7 | 0 |
| 93 | C289 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 94 | C291 | 63 | 5 | 63 | 5 |
| 95 | C292 | 5 | 0 | 5 | 0 |
| 96 | C293 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 97 | C301 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 101 | C310 | 5 | 0 | 5 | 0 |
| 106 | C325 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 107 | C329 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 108 | C331 | 13 | 0 | 13 | 0 |
| 109 | C332 | 37 | 2 | 37 | 2 |
| 110 | D351 | 19 | 6 | 19 | 6 |
| 111 | D352 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 112 | D353 | 20 | 2 | 20 | 2 |
| 113 | E360 | 4 | 1 | 4 | 1 |
| 114 | E370 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 115 | E381 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 116 | E382 | 12 | 3 | 12 | 3 |
| 117 | E383 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 118 | E390 | 4 | 0 | 4 | 0 |
| 119 | F411 | 7 | 0 | 7 | 0 |
| 120 | F412 | 40 | 2 | 40 | 2 |
| 121 | F421 | 84 | 5 | 84 | 5 |
| 122 | F422 | 34 | 6 | 34 | 6 |
| 123 | F429 | 6 | 1 | 6 | 1 |
| 124 | F431 | 10 | 1 | 10 | 1 |
| 125 | F432 | 165 | 23 | 165 | 23 |
| 126 | F433 | 15 | 1 | 15 | 1 |
| 127 | F439 | 40 | 1 | 40 | 1 |
| 128 | G451 | 10.142 | 1.246 | 10.142 | 1.246 |
| 129 | G452 | 41 | 4 | 41 | 4 |
| 130 | G453 | 70 | 3 | 70 | 3 |
| 131 | G454 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 132 | G461 | 8 | 0 | 8 | 0 |
| 133 | G462 | 12 | 0 | 12 | 0 |
| 134 | G463 | 20 | 1 | 20 | 1 |
| 135 | G464 | 12 | 1 | 12 | 1 |
| 136 | G465 | 7 | 0 | 7 | 0 |
| 137 | G466 | 38 | 5 | 38 | 5 |
| 138 | G467 | 26 | 2 | 26 | 2 |
| 139 | G469 | 92 | 14 | 92 | 14 |
| 140 | G471 | 370 | 3 | 370 | 3 |
| 141 | G472 | 3 | 0 | 3 | 0 |
| 142 | G473 | 3 | 0 | 3 | 0 |
| 143 | G474 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 144 | G475 | 17 | 2 | 17 | 2 |
| 145 | G476 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 146 | G477 | 10 | 1 | 10 | 1 |
| 148 | G479 | 11 | 0 | 11 | 0 |
| 149 | H491 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 150 | H492 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 151 | H493 | 20 | 3 | 20 | 3 |
| 152 | H494 | 48 | 1 | 48 | 1 |
| 159 | H521 | 5 | 0 | 5 | 0 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 160 | H522 | 84 | 22 | 84 | 22 |
| 161 | H532 | 6 | 0 | 6 | 0 |
| 162 | I551 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 163 | I552 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 164 | I553 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 166 | I561 | 8 | 1 | 8 | 1 |
| 167 | I562 | 3 | 0 | 3 | 0 |
| 168 | I563 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 169 | J581 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 170 | J582 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 171 | J591 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 173 | J601 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 175 | J611 | 15 | 6 | 15 | 6 |
| 176 | J612 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 177 | J619 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 178 | J620 | 47 | 4 | 47 | 4 |
| 179 | J631 | 3 | 1 | 3 | 1 |
| 181 | K641 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 182 | K642 | 22 | 2 | 22 | 2 |
| 184 | K649 | 17 | 3 | 17 | 3 |
| 185 | K651 | 73 | 2 | 73 | 2 |
| 186 | K661 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 187 | K662 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 188 | K663 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 189 | L681 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 190 | L682 | 23 | 3 | 23 | 3 |
| 191 | L683 | 5 | 1 | 5 | 1 |
| 192 | M691 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 193 | M692 | 4 | 0 | 4 | 0 |
| 194 | M701 | 23 | 2 | 23 | 2 |
| 195 | M702 | 24 | 2 | 24 | 2 |
| 196 | M711 | 33 | 5 | 33 | 5 |
| 197 | M712 | 110 | 3 | 110 | 3 |
| 198 | M721 | 5 | 0 | 5 | 0 |
| 200 | M731 | 8 | 0 | 8 | 0 |
| 205 | M749 | 9 | 1 | 9 | 1 |
| 206 | M750 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 207 | N771 | 617 | 30 | 617 | 30 |
| 208 | N772 | 75 | 0 | 75 | 0 |
| 209 | N773 | 22 | 2 | 22 | 2 |
| 211 | N781 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 212 | N782 | 17 | 0 | 17 | 0 |
| 213 | N783 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 214 | N791 | 2 | 0 | 2 | 0 |
| 216 | N801 | 22 | 2 | 22 | 2 |
| 217 | N802 | 6 | 0 | 6 | 0 |
| 219 | N811 | 3 | 1 | 3 | 1 |
| 220 | N812 | 31 | 2 | 31 | 2 |
| 221 | N813 | 4 | 0 | 4 | 0 |
| 222 | N821 | 23 | 2 | 23 | 2 |
| 224 | N823 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 225 | N829 | 20 | 3 | 20 | 3 |
| 226 | O841 | 20 | 4 | 20 | 4 |
| 228 | O843 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 231 | P853 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 233 | P855 | 11 | 1 | 11 | 1 |
| 235 | Q861 | 4 | 1 | 4 | 1 |
| 236 | Q862 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 237 | Q869 | 12 | 1 | 12 | 1 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 238 | Q871 | 9 | 1 | | 9 | 1 |
| 239 | Q872 | 1 | 0 | | 1 | 0 |
| 240 | Q873 | 1 | 0 | | 1 | 0 |
| 241 | Q879 | 3 | 0 | | 3 | 0 |
| 242 | Q881 | 4 | 0 | | 4 | 0 |
| 243 | Q889 | 9 | 2 | | 9 | 2 |
| 244 | R900 | 1 | 0 | | 1 | 0 |
| 246 | R920 | 1 | 0 | | 1 | 0 |
| 247 | R931 | 3 | 0 | | 3 | 0 |
| 248 | R932 | 6 | 1 | | 6 | 1 |
| 249 | S941 | 5 | 0 | | 5 | 0 |
| 251 | S949 | 2 | 1 | | 2 | 1 |
| 252 | S951 | 4 | 0 | | 4 | 0 |
| 253 | S952 | 5 | 0 | | 5 | 0 |
| 254 | S960 | 10 | 1 | | 10 | 1 |
| 257 | ZZZZ | 114 | 3 | | 114 | 3 |

## Stanje kazalnika GAR KPI

## / STANJE NA 31. DECEMBER 2024

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Referenčni datum razkritja T** | | | | |
| | | **Blažitev podnebnih sprememb (CCM)** | | | | |
| | | **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene po taksonomiji)** | | | | |
| | | **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (skladne s taksonomijo)** | | | | |
| % (v primerjavi s skupnimi kritimi sredstvi v imenovalcu) | | | | **od tega uporaba izkupička** | **od tega prehodnih** | **od tega omogočitvenih** |
| **GAR – Krita sredstva v števcu in imenovalcu** | | | | | | |
| 1 | Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso HfT, upravičeni za izračun GAR | 89% | 10% | 10% | 1% | 0% |
| 2 | Finančne družbe | 60% | 10% | 10% | 1% | 0% |
| 3 | Kreditne institucije | 100% | 16% | 16% | 1% | 0% |
| 4 | Posojila in predujmi | 100% | 16% | 16% | 1% | 0% |
| 5 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 6 | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| 7 | Druge finančne družbe | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 8 | od tega investicijska podjetja | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 9 | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 10 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 11 | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| 12 | od tega družbe za upravljanje | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 13 | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 14 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 15 | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| 16 | od tega zavarovalnice | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 17 | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 18 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 19 | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| 20 | Nefinančne družbe | 92% | 11% | 11% | 1% | 0% |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 21 | Posojila in predujmi | 92% | 11% | 11% | 1% | 0% |
| 22 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 23 | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 24 | Gospodinjstva | 88% | 9% | 9% | 1% | 0% |
| 25 | od tega posojila zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 26 | od tega posojila za prenovo stavb | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 27 | od tega posojila za motorna vozila | 88% | 9% | 9% | 1% | 0% |
| 28 | Financiranje lokalnih oblasti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 29 | Stanovanjsko financiranje | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 30 | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 31 | Zavarovanja pridobljena z lastništvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| 32 | Skupna sredstva GAR | 64.6% | 7.1% | 7.1% | 0.4% | 0.0% |

| k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|
| **Referenčni datum razkritja T** | | | | | |
| **SKUPAJ (CCM +CCA + WTR + CE+ PPC + BIO)** | | | | | |
| **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene)** | | | | | **Delež vseh novih kritih sredstev** |
| **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (skladne s taksonomijo)** | | | | | |
| | | **od tega uporaba izkupička** | **od tega prehodnih** | **od tega omogočitvenih** | |
| 89% | 10% | 10% | 1% | 0% | 72.3% |
| 60% | 10% | 10% | 1% | 0% | 0.5% |
| 100% | 16% | 16% | 1% | 0% | 0.3% |
| 100% | 16% | 16% | 1% | 0% | 0.3% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.2% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.2% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.1% |
| 0% | 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% |
| 92% | 11% | 11% | 1% | 0% | 19.9% |
| 92% | 11% | 11% | 1% | 0% | 19.9% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 88% | 9% | 9% | 1% | 0% | 52.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 88% | 9% | 9% | 1% | 0% | 52.0% |
| 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% |
| 64.6% | 7.1% | 7.1% | 0.4% | 0.0% | 100.0% |

## / STANJE NA 31. DECEMBER 2023

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Referenčni datum razkritja T-1 | | | | |
| | | Blažitev podnebnih sprememb (CCM) | | | | |
| | | Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene po taksonomiji) | | | | |
| | | Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (skladne s taksonomijo) | | | | |
| % (v primerjavi s skupnimi kritimi sredstvi v imenovalcu) | | | | od tega uporaba izkupička | od tega prehodnih | od tega omogočitvenih |
| **GAR – Krita sredstva v števcu in imenovalcu** | | | | | | |
| **1** | Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso HfT, upravičeni za izračun GAR | 75% | 8% | 8% | 1% | 0% |
| **2** | Finančne družbe | 57% | 10% | 10% | 1% | 0% |
| **3** | Kreditne institucije | 100% | 18% | 18% | 1% | 0% |
| **4** | Posojila in predujmi | 100% | 18% | 18% | 1% | 0% |
| **5** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **6** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **7** | Druge finančne družbe | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **8** | od tega investicijska podjetja | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **9** | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **10** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **11** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **12** | od tega družbe za upravljanje | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **13** | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **14** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **15** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **16** | od tega zavarovalnice | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **17** | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **18** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **19** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **20** | Nefinančne družbe | 91% | 9% | 9% | 0% | 0% |
| **21** | Posojila in predujmi | 91% | 9% | 9% | 0% | 0% |
| **22** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **23** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **24** | Gospodinjstva | 70% | 8% | 8% | 1% | 0% |
| **25** | od tega posojila zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **26** | od tega posojila za prenovo stavb | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **27** | od tega posojila za motorna vozila | 70% | 8% | 8% | 1% | 0% |
| **28** | Financiranje lokalnih oblasti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **29** | Stanovanjsko financiranje | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **30** | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **31** | Zavarovanja pridobljena z lastništvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **32** | Skupna sredstva GAR | 54.5% | 5.7% | 5.7% | 0.4% | 0.0% |

| k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|
| Referenčni datum razkritja T-1 | | | | | |
| SKUPAJ (CCM + CCA + RAM + EC+ PRP + BIO) | | | | | Delež vseh novih kritih sredstev |
| Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene) | | | | | |
| Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (skladne s taksonomijo) | | | | | |
| | | od tega uporaba izkupička | od tega prehodnih | od tega omogočitvenih | |
| 75% | 8% | 8% | 1% | 0% | 72.4% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 57% | 10% | 10% | 1% | 0% | 0.4% |
| 100% | 18% | 18% | 1% | 0% | 0.3% |
| 100% | 18% | 18% | 1% | 0% | 0.2% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.2% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.2% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.1% |
| 0% | 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% |
| 91% | 9% | 9% | 0% | 0% | 18.5% |
| 91% | 9% | 9% | 0% | 0% | 18.5% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 70% | 8% | 8% | 1% | 0% | 53.4% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0.0% |
| 70% | 8% | 8% | 1% | 0% | 53.4% |
| 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% |
| 54.5% | 5.7% | 5.7% | 0.4% | 0.0% | 100.0% |

## Tok kazalnika GAR KPI

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Referenčni datum razkritja T-1** | | | | |
| | | **Blažitev podnebnih sprememb (CCM)** | | | | |
| | | **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene po taksonomiji)** | | | | |
| | | | **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (skladne s taksonomijo)** | | | |
| % (v primerjavi s skupnimi kritimi sredstvi v imenovalcu) | | | | **od tega uporaba izkupička** | **od tega prehodnih** | **od tega omogočitvenih** |
| **GAR – Krita sredstva v številcu in imenovalcu** | | | | | | |
| **1** | Posojila in predujmi, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki niso HfT, upravičeni za izračun GAR | 96% | 10% | 10% | 1% | 0% |
| **2** | Finančne družbe | 75% | 12% | 12% | 0% | 0% |
| **3** | Kreditne institucije | 100% | 16% | 16% | 0% | 0% |
| **4** | Posojila in predujmi | 100% | 16% | 16% | 0% | 0% |
| **5** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **6** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **7** | Druge finančne družbe | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **8** | od tega investicijska podjetja | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **9** | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **10** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **11** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **12** | od tega družbe za upravljanje | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **13** | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **14** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **15** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **16** | od tega zavarovalnice | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **17** | Posojila in predujmi | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **18** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **19** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | | 0% | 0% |
| **20** | Nefinančne družbe | 92% | 11% | 11% | 1% | 0% |
| **21** | Posojila in predujmi | 92% | 11% | 11% | 1% | 0% |
| **22** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **23** | Lastniški instrumenti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **24** | Gospodinjstva | 100% | 9% | 9% | 0% | 0% |
| **25** | od tega posojila zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **26** | od tega posojila za prenovo stavb | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **27** | od tega posojila za motorna vozila | 100% | 9% | 9% | 0% | 0% |
| **28** | Financiranje lokalnih oblasti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **29** | Stanovanjsko financiranje | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **30** | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **31** | Zavarovanja pridobljena z lastništvom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| **32** | Skupna sredstva GAR | 73.0% | 7.7% | 7.7% | 0.4% | 0.0% |

| **k** | **l** | **m** | **n** | **o** | **p** |
|---|---|---|---|---|---|
| **Referenčni datum razkritja T-1** | | | | | |
| **SKUPAJ (CCM + CCA + RAM + EC+ PRP + BIO)** | | | | | |
| **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičene)** | | | | | |
| **Delež skupnih kritih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo (skladne s taksonomijo)** | | | | | **Delež vseh novih kritih sredstev** |
| | | **od tega uporaba izkupička** | **od tega prehodnih** | **od tega omogočitvenih** | |
| 96% | 10% | 10% | 1% | 0% | 76,0% |
| 75% | 12% | 12% | 0% | 0% | 0,1% |
| 100% | 16% | 16% | 0% | 0% | 0,1% |
| 100% | 16% | 16% | 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 % | 0% | 0,0% |
| 92% | 11% | 11% | 1% | 0% | 34,8% |
| 92% | 11% | 11% | 1% | 0% | 34,8% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0,0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0,0% |
| 100% | 9% | 9% | 0% | 0% | 41,1% |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0,0% |
| 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0,0% |
| 100% | 9 % | 9 % | 0 % | 0 % | 41,1% |
| 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% |
| 73% | 8% | 8% | 0% | 0% | 100,0% |

Tokovi posojil in predujmov ustrezajo novim financiranjem (vrednost novih kreditnih in leasing pogodb) skupine Mobilize Financial Services, evidentiranim v letu 2024 in prisotnim v portfelju ob koncu decembra 2024.

**KPI zunajbilančne izpostavljenosti**

Ob koncu decembra 2024 finančna jamstva za družbe, zavezane obveznostim razkritja po NFRD, znašajo 94 milijonov EUR v primerjavi z bilanco v višini več kot 73.000 milijonov EUR. Do danes upravičenost in skladnost teh zunajbilančnih obveznosti nista bili ocenjeni zaradi njihove nizke pomembnosti.

Skupina Mobilize Financial Services nima zunajbilančnih sredstev v upravljanju.

**2.1.7.2.1.4 Metodološke opombe**

Skupina Mobilize Financial Services določa svoje kazalnike z uporabo fizičnih meritev, ki temeljijo na robustnih metodah. Vendar metodologijo izračuna ogljičnega odtisa pregleduje svetovalno podjetje EcoAct.

Če je kazalnik poročan in ni naveden spodaj, to pomeni, da je bil izračunan na podlagi več spodaj navedenih kazalnikov in da je formula izračuna navedena bodisi v oznaki kazalnika bodisi v opisu zahteve za razkritje.

**E1-6: Bruto emisije TGP obsegov 1, 2, 3 in skupaj**

Izračuni obsegov 1, 2 in 3 vključujejo subjekte, ki so finančno konsolidirani in pod operativnim nadzorom. Subjekti pod operativnim nadzorom (skupne operacije ali nekonsolidirani) so bili določeni na podlagi naslednjih meril:

- Skupina Mobilize Financial Services v celoti nadzoruje subjekt v smislu MSRP 10;
- subjekt deluje izključno v objektih skupine Mobilize Financial Services;
- subjekt deluje kot skupna operacija, kar pomeni, da ima pravice do sredstev in obveznosti za obveznosti;
- skupina Mobilize Financial Services ima licenco ali dovoljenje za upravljanje industrijskih sredstev;
- subjekt upravljajo izključno napoteni zaposleni skupine Mobilize Financial Services, ki uporabljajo politike skupine;
- subjekt je pogodbeno zavezan pričakovanjem skupine Mobilize Financial Services v zvezi z okoljskimi politikami, ki presegajo običajne pogoje prodaje. [DP E1-6_29]

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Bruto emisije TGP iz obsega 1 | Pokrivajo neposredne emisije TGP iz virov, ki so v lasti ali pod nadzorom skupine Mobilize Financial Services, vključno z emisijami iz stacionarnega zgorevanja, mobilnega zgorevanja in uhajanja (neposredni fizikalni ali kemični procesi se ne štejejo kot uporabni, saj skupina Mobilize Financial |

| Oznaka kazalnika | | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|---|
| | | Services ne opravlja industrijskih storitev). Te neposredne emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja za:<br>• porabo plina/kurilnega olja/bencina, stroške goriva ali površino pisarn za stacionarno zgorevanje;<br>• porabo goriva, stroške goriva ali prevožene kilometre voznega parka hčerinske družbe za mobilno zgorevanje;<br>• površino pisarn, ki se hladijo, za emisije zaradi uhajanja.<br>Emisijski faktorji, ki se uporabljajo, so pridobljeni iz baze podatkov Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA). |
| Odstotek emisij iz obsega 1, ki so regulirane v okviru shem trgovanja z emisijami | | Odstotek je bil določen z izločanjem emisij TGP iz obratov, ki so regulirani v okviru sheme trgovanja z emisijami. Skupina nima obratov, ki bi bili regulirani po EU ETS. |
| Bruto emisije TGP iz obsega 2 na podlagi lokacije | | Pokrivajo posredne emisije iz proizvodnje kupljene ali pridobljene električne energije, pare, toplote ali hlajenja, ki jih porablja skupina Mobilize Financial Services, vključno s kupljeno električno energijo za pisarne in vozila, kupljeno elektriko za vozila ter kupljeno toploto in paro. Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja za:<br>• porabo električne energije, stroške električne energije ali površino tal za pisarniško električno energijo;<br>• porabo električne energije, stroške električne energije ali prevožene kilometre voznega parka hčerinske družbe za elektriko vozil;<br>• porabo toplote in pare, stroške toplote in pare ali površino tal za toploto in paro. |
| Bruto emisije TGP iz obsega 2 na podlagi trga | | Za električno energijo v pisarnah se emisijski faktorji za izračun obsega 2 na podlagi lokacije pridobijo pri IEA. Emisijski faktorji za izračun na podlagi trga se pridobijo pri dobavitelju energije in morajo biti podprti s potrdilom o izvoru, ki navaja tako porabljeno količino kot vrsto energije.<br>Za električno energijo vozil se emisijski faktorji pridobijo pri IEA ali iz baze podatkov Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA).<br>Za toploto in paro se emisijski faktorji pridobijo iz baze podatkov Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA). |
| Bruto emisije TGP iz obsega 3 | Splošno | Pokrivajo vse posredne emisije (ki niso vključene v obseg 2), ki nastajajo v vrednostni verigi skupine Mobilize Financial Services, vključno z upstream in downstream emisijami.<br>Emisije TGP obsega 3, iz kategorij obsega 3 po protokolu GHG (razen izračuna emisij goriv). Naslednje kategorije so izključene:<br>• Kategorija 2 – Kapitalske dobrine: kot finančno podjetje se vpliv na ogljični odtis skupine Mobilize Financial Services šteje za minimalnega;<br>• Kategorija 5 – Ustvarjeni odpadki: kot finančno podjetje se vpliv na ogljični odtis skupine Mobilize Financial Services šteje za minimalnega;<br>• Kategorija 8 – Najeta sredstva upstream: kot finančno podjetje se vpliv na ogljični odtis skupine Mobilize Financial Services šteje za minimalnega;<br>• Kategorija 9 – Downstream prevoz in distribucija: kot leasingodajalec in banka skupina Mobilize Financial Services ni odgovorna za prevoz kateregakoli vozila, danega v leasing ali prodanega na kredit; prevoz opravi prodajalec vozil;<br>• Kategorija 10 – Predelava prodanih izdelkov: kot avtomobilski finančni ujetnik za financiranje nakupa vozil skupina Mobilize Financial Services ne obdeluje nobenih vmesnih proizvodov;<br>• Kategorija 11 – Uporaba prodanih izdelkov: kot leasingodajalec in banka skupina Mobilize Financial Services že poroča o deležu emisij v uporabi vozil, danih v leasing ali financiranih s kreditom, v svojem finančnem poročanju o emisijah (kat. 15);<br>• Kategorija 12 – Konec življenjske dobe prodanih izdelkov: kot avtomobilski finančni ujetnik skupina Mobilize Financial Services ni zavezana poročati o emisijah ob koncu življenjske dobe svojih naložb. Skupina Mobilize Financial Services načrtuje vključitev |

| Oznaka kazalnika | | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|---|
| | | teh downstream emisij v svoje poročanje o financiranih emisijah (kat. 15);<br>• Kategorija 14 – Franšize: skupina Mobilize Financial Services nima poslovanja na podlagi licence za prodajo ali distribucijo blaga ali storitev drugega podjetja na določenem območju. |
| | Kupljeno blago in storitve – upstream | Nanaša se na vse upstream emisije (tj. od zibelke do vrat) iz proizvodnje proizvodov, ki jih skupina Mobilize Financial Services kupi ali pridobi. Proizvodi vključujejo tako blago (otipljivi izdelki) kot storitve (neoprijemljivi izdelki). Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja na podlagi prijavljenih stroškov. Emisijski faktorji so povezani z vrsto proizvoda in so pridobljeni na podlagi »Base Carbone«. |
| | Poraba goriva in energije – upstream | Nanaša se na emisije, povezane s proizvodnjo goriv in energije, ki jih skupina Mobilize Financial Services kupi in porabi, vendar niso vključene v obseg 1 ali obseg 2. Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja za:<br>• podatke o porabi plina/kurilnega olja/bencina, stroške goriva ali površino tal za stacionarno zgorevanje;<br>• porabo goriva, stroške goriva ali prevožene kilometre voznega parka hčerinske družbe za mobilno zgorevanje;<br>• porabo električne energije, stroške električne energije ali površino tal za pisarniško elektriko.<br>Emisijski faktorji so pridobljeni iz baze podatkov DEFRA. |
| | Upstream prevoz in distribucija – upstream | Nanaša se na transportne in distribucijske storitve, ki jih je skupina Mobilize Financial Services v letu poročanja kupila (bodisi neposredno bodisi prek posrednika), vključno z vhodno logistiko, izhodno logistiko (npr. prodanih izdelkov) ter transportom in distribucijo med obrati partnerjev skupine Mobilize Financial Services, vključenih v postopek de-fleetinga v Združenem kraljestvu.<br>Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja glede na porabo vozil, uporabljenih za transport vozil, ali na podlagi računov za gorivo/električno energijo v postopku de-fleetinga. Emisijski faktorji so pridobljeni iz UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting in povezanih publikacij, ki jih vsako leto pripravita Department for Energy Security & Net Zero ter Department for Environment, Food & Rural Affairs (DEFRA). |
| Bruto emisije TGP iz obsega 3 | Poslovna potovanja – upstream | Nanaša se na prevoz zaposlenih za poslovne dejavnosti (v vozilih, ki niso v lasti ali upravljanju skupine Mobilize Financial Services). Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja na podlagi potnih stroškov. Emisijski faktorji so pridobljeni iz tehtanega povprečja več posameznih faktorjev na podlagi baze podatkov emisijskih faktorjev. |
| | Vožnja zaposlenih na delo – upstream | Nanaša se na prevoz zaposlenih med njihovim domom in delovnim mestom (v vozilih, ki niso v lasti ali upravljanju skupine Mobilize Financial Services). Za izračun nastalih emisij skupina bodisi zbere podatke o prevoženi razdalji v km glede na način prevoza prek ankete, poslane zaposlenim v skupini, bodisi ekstrapolira rezultate ankete, kadar odzivnost ni 100-odstotna.<br>Za vsakega anketiranca se emisijski faktorji pridobijo iz baze podatkov DEFRA. Za preostali del, ki je ekstrapoliran, je emisijski faktor osnovan na sestavljenih emisijskih faktorjih (tehtano povprečje več posameznih faktorjev), pridobljenih iz kombinacije načinov prevoza za vsako državo. |
| | Delo na daljavo zaposlenih – upstream | Emisije iz proizvodnje kupljene električne energije ali plina, ki ju doma porabijo zaposleni pri delu na daljavo. Izračun nastalih emisij temelji na številu dni dela na daljavo v enem letu, ugotovljenem z anketo, ter na podatkovni bazi Department for Environment, Food and Rural Affairs (DEFRA). Kadar rezultati ankete niso 100-odstotni, se izvede ekstrapolacija na podlagi povprečnega števila dni dela na daljavo po državah in števila neodzivnih zaposlenih. Če država nima nobenih anketirancev, se uporabi primerljiva država glede na FTE in lokacijo. Emisijski faktorji so pridobljeni iz baze podatkov DEFRA. |
| | Naložbe in financirane emisije – downstream | Upravljanje naložbenega portfelja (vključno z lastniškimi in dolžniškimi naložbami iz posojil ali drugih finančnih pogodb), ki niso vključene v obseg 1 in obseg 2.<br>Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja na podlagi povprečne prevožene kilometrine, ki je usklajena s statistiko Skupine Renault o |

| Oznaka kazalnika | | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|---|
| | | življenjski dobi vozil in skupni upoštevani kilometrini: povprečna življenjska doba avtomobila je 15 let in skupna kilometrina 200.000 km v tem obdobju.<br>Emisijski faktor je sestavljen iz emisij vozil »od vira do koles« (well-to-wheel), ki vključujejo:<br>• emisije, povezane z zgorevanjem goriv med gibanjem vozil z motorjem na notranje zgorevanje in hibridnih vozil (iz izpuha – od rezervoarja do koles),<br>• emisije, povezane s porabo električne energije električnih in hibridnih vozil (od vira do vtičnice),<br>• emisije, povezane s proizvodnjo in dobavo goriv (od vira do rezervoarja).<br>Za dva subjekta, ki predstavljata 2 % obsega, je izračun financiranih emisij osnovan na tipih motorjev vozil v portfelju. Skupina Mobilize Financial Services uporablja enako predpostavko glede prevoženih kilometrov na leto, in sicer 13.333 km na leto. Za vsak tip motorja je v povezavi uporabljen emisijski faktor iz baze podatkov DEFRA, pri čemer se predpostavlja, da so vsa vozila veliki modeli. |
| | Naložbe – zavarovalne premije – downstream | Nanaša se na naložbeni portfelj (vključno z lastniškimi in dolžniškimi naložbami iz posojil ali drugih finančnih pogodb), ki niso vključene v obseg 1 in obseg 2.<br>V skladu z usmeritvami PCAF morajo zavarovalne institucije, ki ponovno vlagajo sredstva kot t. i. »lastniki sredstev« (asset owner), ločeno izračunati in poročati v kategoriji 15 kot »financirane emisije« emisije iz ponovnih naložb premij v eno izmed sedmih upravičenih razredov sredstev.<br>Emisije se izračunajo z uporabo emisijskega faktorja glede na znesek v evrih, vložen v kotirajoče vrednostne papirje in državne obveznice.<br>Emisijski faktor temelji na podatkovni bazi S&P (izražen v $tCO_2$/€ vloženega). |
| Biogene emisije $CO_2$ iz zgorevanja ali biološke razgradnje biomase, ki niso vključene v emisije TGP obsega 1 | | |
| Biogene emisije $CO_2$ iz zgorevanja ali biološke razgradnje biomase, ki niso vključene v emisije TGP obsega 2 | | Nanaša se na emisije $CO_2$ iz zgorevanja biomase na lokacijah skupine Mobilize Financial Services. Za poročevalsko leto na ravni skupine Mobilize Financial Services ni biogenih emisij. |
| Biogene emisije $CO_2$ iz zgorevanja ali biološke razgradnje biomase, ki nastanejo v vrednostni verigi in niso vključene v emisije TGP obsega 3 | | |
| Odstotek pogodbenih instrumentov, emisije TGP iz obsega 2 | | Pogodbeni instrumenti se za skupino Mobilize Financial Services štejejo za nepomembne, saj se nanašajo le na eno državo in niso pomembni na ravni skupine. Zato je z izvozi pogodbenih instrumentov zajetih 0 % emisij TGP obsega 2. |
| Odstotek pogodbenih instrumentov, uporabljenih za prodajo in nakup energije skupaj z atributi o proizvodnji energije, v povezavi z emisijami TGP iz obsega 2 | | Kupljena ali prodana energija, povezana s povezanimi pogodbenimi instrumenti, se za skupino Mobilize Financial Services šteje za nepomembno, saj se nanaša le na eno državo in ni pomembna na ravni skupine. Zato je z izvozi pogodbenih instrumentov zajetih 0 % emisij TGP obsega 2. Tako je vrednost tega kazalnika 0 %. |
| Odstotek pogodbenih instrumentov, uporabljenih za prodajo in nakup ločenih zahtevkov glede atributov energije v povezavi z emisijami TGP iz obsega 2 | | Kot je bilo pojasnjeno zgoraj, skupina Mobilize Financial Services ni kupila pogodbenih instrumentov, ki bi bili ločeni z atributi. Zato je vrednost tega kazalnika 0 %. |
| Odstotek emisij TGP obsega 3, izračunanih z uporabo primarnih podatkov | | Podatek se šteje za primarnega, kadar je emisijski faktor ali podatek o dejavnosti neposredno zbran iz določenih dejavnosti, procesov ali virov v vrednostni verigi. Vrednost tega kazalnika je za skupino Mobilize Financial Services 0 %, saj so emisije TGP, povezane z obsegom 3, večinoma izračunane na podlagi sekundarnih podatkov, zlasti za kategorijo »naložbe«. |
| Odstotek bruto emisij toplogrednih plinov iz obsega 1, zajetih z interno shemo določanja cene ogljika | | Nanaša se na organizacijsko ureditev, ki skupini Mobilize Financial Services omogoča uporabo cen ogljika pri strateškem in operativnem odločanju. Za poročevalsko leto na ravni skupine Mobilize Financial Services ni notranje sheme določanja cene ogljika. |
| Odstotek bruto emisij toplogrednih plinov iz obsega 2, zajetih z interno shemo določanja cene ogljika | | |

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Odstotek bruto emisij toplogrednih plinov iz obsega 3, zajetih z interno shemo določanja cene ogljika | |
| Skupne emisije TGP | [E1-6_16] |

### 2.1.7.2.2 Onesnaževanje (ESRS E2)

Kot zahteva standard ESRS 1, temelji pomembnost spodaj navedenih vplivov in tveganj na oceni njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedeni brez upoštevanja obstoječih politik in ukrepov preprečevanja ter ublažitve (bruto ocena).

| Tema | Vpliv, tveganje ali priložnost | Opis | Časovnica | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E2 - Onesnaževanje zraka | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o onesnaževanju zraka | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje zraka | Negativen vpliv | Okoljski vpliv neposrednih emisij onesnaževal zraka med proizvodnim procesom | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje vode | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o onesnaževanju vode | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje vode | Negativen vpliv | Vpliv na okolje zaradi onesnaženja vode med proizvodnim procesom | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje – snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost, v vrednostni verigi | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o snoveh | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje – snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost, v vrednostni verigi | Negativen vpliv | Možni vplivi na zdravje zaradi snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje – mikroplastika | Tveganje | Škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o emisijah delcev med proizvodnim procesom | Srednjeročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje – mikroplastika | Negativen vpliv | Vplivi na okolje zaradi mikroplastike | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje tal | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi naključnega/nenamernega onesnaževanja tal, ki ga povzročijo upstream dejavnosti | Kratkoročno | Upstream |
| E2 - Onesnaževanje tal | Negativen vpliv | Možni vplivi na okolje zaradi onesnaževanja tal, ki ga povzročijo upstream dejavnosti | Srednjeročno | Upstream |

**IRO-1 – Opis postopkov za prepoznavanje in ocenjevanje vplivov, tveganj in priložnosti**

Skupina Mobilize Financial Services je izvedla analizo svoje vrednostne verige, poslovanja, proizvodov in storitev. Prepoznani vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) izhajajo večinoma iz njene upstream vrednostne verige. Skupina Mobilize Financial Services se je nato oprla na notranjo analizo Skupine Renault glede IRO, povezanih z onesnaževanjem v avtomobilski industriji, da bi oblikovala lastno analizo.

Skupina Mobilize Financial Services ne izvaja posvetovanj o onesnaževanju, ampak se opira na posvetovanja, ki jih izvaja Skupina Renault, kot so dvosmerna posvetovanja z nevladnimi organizacijami, da bi bolje razumela vplive onesnaževanja v posredni dobavni verigi.

**E2-1 – Politike v zvezi z onesnaževanjem**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z onesnaževanjem, zgolj v svoji upstream vrednostni verigi, se pri obravnavanju teh izzivov opira na Načrt skrbnosti Skupine Renault. Načrt skrbnosti od dobaviteljev in podizvajalcev zahteva zavezo k spoštovanju standardov skupine na področju onesnaževanja tal, podtalnice in zraka ter razširitev teh zahtev na njihove lastne dobavitelje. Načrt skrbnosti podpišejo direktor za strategijo Skupine Renault, direktor za človeške vire, delovno okolje in organizacijo ter direktor za nabavo, partnerstva in javne zadeve. Na ravni skupine Mobilize Financial Services pa ga nadzira direktor za skladnost poslovanja skupine. Ta politika, ki je javno dostopna na spletni strani skupine, velja za vseh 35 držav, kjer je Skupina Renault prisotna, in za njeno vrednostno verigo.

**E2-2 – Ukrepi in sredstva v zvezi z onesnaževanjem**

Za zmanjšanje svojega vpliva in obravnavo tveganj v upstream avtomobilskem delu svoje vrednostne verige si skupina Mobilize Financial Services prizadeva redno spremljati politike, ki jih proizvajalci avtomobilov izvajajo v svojih vrednostnih verigah.

Skupina Mobilize Financial Services je zastopana v odborih ESG Skupine Renault, kar ji omogoča, da je redno obveščena in sodeluje pri sprejemanju odločitev glede politik ESG in njihovega izvajanja, vključno s politikami, povezanimi z onesnaževanjem. Te politike obravnavajo vplive, povezane z onesnaževanjem zraka, tal in snovmi, ki vzbujajo veliko zaskrbljenost, vendar Skupina Renault še ni formalizirala politike za zmanjševanje onesnaževanja z mikroplastiko. Odbor za usmerjanje skrbnosti spremlja in pregleduje učinkovitost teh ukrepov, povzetek pa se enkrat letno predstavi Odboru za etiko in skladnost poslovanja, katerega se udeleži tudi direktor za skladnost poslovanja skupine Mobilize Financial Services.

Za vozila Nissan skupina Mobilize Financial Services nadzira svoje partnerstvo prek letnega pregleda kreditov, predstavljenega v Odboru za sodelovanje, da bi ocenila kreditna tveganja. Poročilo vključuje ESG prakse nasprotnih strank na podlagi ocene Sustainalytics in javno dostopnih informacij. Vendar skupina Mobilize Financial Services še ni vzpostavila formaliziranega postopka za pregled politik družbe Nissan glede vplivov onesnaževanja v njeni vrednostni verigi. Skupina se trenutno usklajuje z družbo Nissan, da bi v bližnji prihodnosti pridobila jasnejše razumevanje tega vprašanja.

**E2-3 – Cilji v zvezi z onesnaževanjem**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z onesnaževanjem, samo v svoji upstream vrednostni verigi, skupina ni prepoznala lastnih merljivih ciljev.

Sprejetje ciljev za zmanjšanje negativnih vplivov in obvladovanje tveganj, povezanih z onesnaževanjem, še ni bilo vzpostavljeno, skupina pa bo še naprej delala na formalizaciji tega dela svoje trajnostne strategije.

### 2.1.7.2.3 Voda in morski viri (ESRS E3)

Kot zahteva standard ESRS 1, temelji pomembnost spodaj navedenih vplivov in tveganj na oceni njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedeni brez upoštevanja obstoječih politik in ukrepov preprečevanja ter ublažitve (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E3 – Voda in morski viri | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi zaustavitve poslovanja zaradi pomanjkanja vode | Srednjeročno | Navzgor |
| E3 – Voda in morski viri | Negativni vpliv | Prispevek k pomanjkanju vode zaradi proizvodnega procesa vozil | Kratkoročno | Navzgor |

**IRO-1 – Opis postopkov za prepoznavanje in ocenjevanje vplivov, tveganj in priložnosti**

Za prepoznavanje svojih negativnih vplivov je skupina Mobilize Financial Services izvedla analizo svoje vrednostne verige, poslovanja, proizvodov in storitev. Prepoznani vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) izhajajo večinoma iz njene upstream vrednostne verige. Skupina Mobilize Financial Services se je nato oprla na notranjo analizo Skupine Renault glede IRO, povezanih z vodo in morskimi viri v avtomobilski industriji, da bi oblikovala lastno analizo.

Vplivi so bili zato ocenjeni na podlagi informacij Skupine Renault o poslovanju in vrednostni verigi, kot so podatki o letni porabi vode v proizvodnih obratih, lokacije obratov Skupine Renault in dobaviteljev v območjih s pomanjkanjem vode ter potencial onesnaževanja vode pri dejavnostih, potrebnih za proizvodnjo komponent.

Trenutno skupina Mobilize Financial Services ne izvaja posvetovanj o vodi in morskih virih, ampak se opira na posvetovanja, ki jih izvaja Skupina Renault.

**E3-1 – Politike v zvezi z vodo in morskimi viri**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z vodo in morskimi viri, samo v svoji upstream vrednostni verigi, se pri obravnavanju teh izzivov opira na Načrt skrbnosti Skupine Renault. Ta dokument določa načrt, ki od dobaviteljev in podizvajalcev zahteva zavezo k spoštovanju standardov skupine glede uporabe vodnih virov in izpustov odpadnih vod v naravno okolje ter razširitev teh zahtev na njihove lastne dobavitelje.

Za več informacij o Načrtu skrbnosti glej ESRS E2-1.

**E3-2 – Ukrepi in sredstva v zvezi z vodo in morskimi viri**

Za obvladovanje negativnega vpliva na upstream del svoje vrednostne verige skupina Mobilize Financial Services pregleduje politike, ki jih Skupina Renault uporablja v svoji vrednostni verigi.

Skupina Mobilize Financial Services je zastopana v odborih ESG Skupine Renault, kar ji omogoča, da je redno obveščena in sodeluje pri sprejemanju odločitev glede politik ESG in njihovega izvajanja, vključno s politikami, povezanimi z vodo. Skupina Mobilize Financial Services zato koristi politiko Skupine Renault »Full Power Water« za vozila Renault, ki obravnava upravljanje, pridobivanje in obdelavo vode s ciljem odprave odvzema vode iz naravnih virov, razen deževnice.

Za vozila Nissan skupina Mobilize Financial Services nadzira svoje partnerstvo prek letnega pregleda kreditov, predstavljenega v Odboru za sodelovanje, da bi ocenila kreditna tveganja. Poročilo vključuje

ESG prakse nasprotnih strank, ki temeljijo na oceni Sustainalytics in javno dostopnih informacijah. Vendar skupina Mobilize Financial Services še ni vzpostavila formaliziranega postopka za pregled politik družbe Nissan v njeni vrednostni verigi. Skupina se trenutno usklajuje z družbo Nissan, da bi v bližnji prihodnosti pridobila jasnejše razumevanje tega vprašanja.

**E3-3 – Cilji v zvezi z vodo in morskimi viri**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z vodo in morskimi viri, samo v svoji upstream vrednostni verigi, skupina ni prepoznala lastnih merljivih ciljev.

## 2.1.7.2.4 Biotska raznovrstnost (ESRS E4)

Kot zahteva standard ESRS 1, temelji pomembnost spodaj navedenih vplivov in tveganj na oceni njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedeni brez upoštevanja obstoječih politik in ukrepov preprečevanja ter ublažitve (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistem | Negativen vpliv | Sprememba rabe zemljišč, degradacija, preoblikovanje, uničenje, ki vplivajo na vrste, ekosistemske storitve in lokalne skupnosti (npr. umetno prekrivanje tal, krčenje gozdov) | Kratkoročni | Navzgor |
| E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistem | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z novimi/prihodnjimi okoljskimi predpisi | Srednjeročni | Navzgor |

**IRO 1 – Opis postopkov za prepoznavanje in ocenjevanje pomembnih vplivov, tveganj, odvisnosti in priložnosti, povezanih z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi**

Skupina Mobilize Financial Services je izvedla analizo svoje vrednostne verige, poslovanja, proizvodov in storitev. Prepoznani vplivi, tveganja, odvisnosti in priložnosti (IRO) izhajajo samo iz njene upstream vrednostne verige. Skupina Mobilize Financial Services se je nato oprla na notranjo analizo Skupine Renault glede IRO, povezanih z biotsko raznovrstnostjo v avtomobilski industriji, da bi oblikovala lastno analizo.

Vplivi so bili ocenjeni na podlagi prepoznavanja prispevkov Skupine Renault k petim globalnim pritiskom na biotsko raznovrstnost (spremembe rabe kopnega in morja; neposredno izkoriščanje naravnih virov; podnebne spremembe; onesnaževanje; invazivne tujerodne vrste), ki jih je opredelil IPBES, pri čemer so ravni vplivov odvisne od dejavnika in aktivnosti.

Odvisnosti Skupine Renault od biotske raznovrstnosti in ekosistemov so bile ocenjene na ravni družbe in zajemajo tako lastno poslovanje kot vrednostno verigo Skupine Renault, vključno s skupino Mobilize Financial Services. Analize so uporabile orodje ENCORE, ki prikazuje, kako so podjetja odvisna od narave glede na svoj gospodarski sektor.

Bruto tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi, prav tako temeljijo na prepoznavi in oceni Skupine Renault. Analize bruto tveganj so temeljile na metodi ocenjevanja neto tveganj Skupine Renault, prilagojeni pristopu LEAP, ki ga določa TNFD. Vsako tveganje je bilo ovrednoteno na podlagi

dveh meril: obseg (od manjšega do večjega) in verjetnost (od zelo malo verjetno do zelo verjetno). Skupaj je bilo ocenjenih enaindvajset tveganj, ki pokrivajo celotno vrednostno verigo Skupine Renault. Kvalitativna tveganja so ocenjena za leta 2023–2027, kvantitativna pa za leti 2024 in 2030.

V skladu z matriko kritičnosti biotske raznovrstnosti TNFD so glavna bruto tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo, za poslovni model Skupine Renault naslednja:

- pomembna tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo, so predvsem novi predpisi o onesnaževanju zraka in strožji standardi emisij TGP za avtomobile ter novi predpisi o koncu življenjske dobe, zlasti zahteve glede recikliranja baterij;
- večja tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo, so predvsem tveganja ugleda, povezana z vplivi pridobivanja mineralov na biotsko raznovrstnost, ekosisteme in lokalne prebivalce ter avtohtone skupnosti (LPIC), ter preostala tveganja krčenja gozdov;
- tveganja, povezana z vodo, kot so omejitve uporabe in pomanjkanje, predstavljajo pomembno regulativno grožnjo, ki se bo verjetno pojavila.

Ocena tveganj zajema obdobje do leta 2030, pri čemer na tem horizontu niso bila prepoznana sistemska tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi, za Skupino Renault.

Kar zadeva prizadete skupnosti, je analiza na ravni družbe Skupine Renault prepoznala skupnosti, povezane s temami biotske raznovrstnosti in ekosistemov. Analiza morebitnih negativnih vplivov na te skupnosti je temeljila na kombinaciji notranjih in zunanjih virov znanja in analiz, vključno z:

- kolektivnimi pobudami za merjenje tveganj ESG (referenčni ERMA, raziskava RECORD); razpoložljivimi poročili in študijami (NVO, kolektivne pobude);
- nakupom generičnega sistema za kartiranje in spremljanje tveganj;
- notranjimi zmogljivostmi: nakupom generičnega kartiranja in spremljanja tveganj; specifičnim »kartiranjem tveganj materialov/držav«, ki ocenjuje in razvršča tveganja na področju okolja, zdravja in varnosti, človekovih pravic in upravljanja za 18 kritičnih materialov glede na državo;
- oceno življenjskega cikla vozil za določitev ključnih materialov.

Neposredna posvetovanja s prizadetimi skupnostmi niso bila izvedena – ne za oceno trajnostne in pravične rabe naravnih virov in ekosistemskih storitev ne za njihovo vključitev v oceno pomembnosti.

Skupina Mobilize Financial Services ima koristi od stalnega dialoga, ki ga Skupina Renault vodi z nevladnimi organizacijami o vprašanjih družbene odgovornosti podjetij (CSR), vključno z viri, zlasti glede pridobivanja mineralov in kovin. Posvetovanja s prizadetimi skupnostmi izvajajo NVO, ki zagotavljajo poročila o vplivih na lokalne skupnosti. Skupina Renault se na ta poročila odziva z izkoriščanjem svoje vrednostne verige.

Na podlagi kombinacije notranjih in zunanjih analiz so bili kot možni negativni vplivi na prizadete skupnosti za poslovni model Skupine Renault prepoznani vplivi na območjih pridobivanja mineralov. Vzvodi za preprečevanje negativnih vplivov na prednostne ekosistemske storitve, pomembne za prizadete skupnosti v vrednostni verigi, so navedeni v načrtu skrbnosti, Smernicah družbene odgovornosti Skupine Renault in Smernicah za zeleno nabavo za dobavitelje.

Za več informacij o biotski raznovrstnosti glej spletno stran Skupine Renault.

**E4-1 – Načrt prehoda in vključitev biotske raznovrstnosti ter ekosistemov v strategijo in poslovni model**

Skupina Mobilize Financial Services trenutno izvaja analizo vpliva svojega poslovanja na biotsko raznovrstnost. Če bodo ugotovitve pokazale pomembno relevantnost, bodo naslednji koraki usklajeni s trajnostnimi prioritetami podjetja.

**E4-2 – Politike v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi, samo v svoji upstream vrednostni verigi, se pri obravnavanju teh izzivov opira na Načrt skrbnosti Skupine Renault. Ta dokument določa načrt, ki od dobaviteljev in podizvajalcev zahteva zavezo k spoštovanju standardov skupine na področju etike, človekovih pravic, zdravja, varnosti, zaščite in spoštovanja okolja ter razširitev teh zahtev na njihove lastne dobavitelje.
Za več informacij o Načrtu skrbnosti glej ESRS E2-1.

Skupina Mobilize Financial Services je vključena v Načrt skrbnosti Skupine Renault, ki od dobaviteljev in podizvajalcev zahteva zavezo k spoštovanju standardov skupine na področju etike, človekovih pravic, zdravja, varnosti, zaščite in spoštovanja okolja ter razširitev teh zahtev na njihove lastne dobavitelje.
Za več informacij o Načrtu skrbnosti glej ESRS E2-1.

**E4-3 – Ukrepi in sredstva v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi**

Skupina Mobilize Financial Services trenutno izvaja analizo vpliva svojega poslovanja na biotsko raznovrstnost. Če bodo ugotovitve pokazale pomembno relevantnost, bodo naslednji koraki usklajeni s trajnostnimi prioritetami podjetja.

Za obvladovanje svojih negativnih vplivov na upstream del vrednostne verige skupina Mobilize Financial Services pregleduje politike, ki jih Skupina Renault uporablja v svoji vrednostni verigi. Skupina Mobilize Financial Services je zastopana v odborih ESG Skupine Renault, kar ji omogoča, da je redno obveščena in sodeluje pri sprejemanju odločitev glede politik ESG in njihovega izvajanja, vključno s politikami, povezanimi z biotsko raznovrstnostjo.

Za vozila Nissan skupina Mobilize Financial Services nadzira svoje partnerstvo prek letnega pregleda kreditov, predstavljenega v Odboru za sodelovanje, da bi ocenila kreditna tveganja. Poročilo vključuje ESG prakse nasprotnih strank na podlagi ocene Sustainalytics in javno dostopnih informacij. Vendar skupina Mobilize Financial Services še ni vzpostavila formaliziranega postopka za pregled politik družbe Nissan v njeni vrednostni verigi. Skupina se trenutno usklajuje z družbo Nissan, da bi v bližnji prihodnosti pridobila jasnejše razumevanje tega vprašanja.

**E4-4 – Cilji v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi, samo v svoji upstream vrednostni verigi, skupina ni prepoznala lastnih merljivih ciljev.

### 2.1.7.2.5 Krožno gospodarstvo (ESRS E5)

Kot zahteva standard ESRS 1, temelji pomembnost spodaj navedenih vplivov in tveganj na oceni njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedeni brez upoštevanja obstoječih politik in ukrepov preprečevanja ter ublažitve (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| E5 – Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Priložnost | Nove poslovne priložnosti iz recikliranja in ponovne uporabe | Srednjeročno | Navzgor |
| E5 – Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti z uredbami o ravnanju s proizvodi ob koncu življenjske dobe/razširjena odgovornost proizvajalcev (EPR) | Srednjeročno | Navzgor |
| E5 – Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi pomanjkanja surovin, ki vodi v zaustavitve poslovanja, inflacijo cen in cenovno nestanovitnost | Kratkoročno in srednjeročno | Navzgor |
| E5 – Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Negativen vpliv | Prispevek k izčrpavanju virov zaradi pomembne uporabe primarnih surovin | Kratkoročno | Navzgor |
| E5 – Odtoki virov, povezani s proizvodi in storitvami | Negativen vpliv | Okoljski vplivi pridobivanja surovin in primarne predelave | Kratkoročno | Navzgor |
| E5 - Odpadki | Negativen vpliv | Okoljski vpliv zaradi odpadkov | Kratkoročno | Navzgor |
| E5 - Odpadki | Priložnost | Nove poslovne priložnosti iz recikliranja in ponovne uporabe | Srednjeročno | Navzgor |
| E5 - Odpadki | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o ravnanju z odpadki in njihovi obdelavi | Srednjeročno | Navzgor |

**IRO-1 – Opis postopkov za prepoznavanje in ocenjevanje vplivov, tveganj in priložnosti**

Skupina Mobilize Financial Services je izvedla analizo svoje vrednostne verige, poslovanja, proizvodov in storitev. Prepoznala je IRO, ki izhajajo predvsem iz njene upstream vrednostne verige. Skupina Mobilize Financial Services se je nato oprla na notranjo analizo Skupine Renault glede IRO, povezanih s krožnim gospodarstvom v avtomobilski industriji, da bi oblikovala lastno analizo.

Vplivi so bili zato prepoznani na podlagi ocene vplivov Skupine Renault, povezanih z uporabo virov in krožnim gospodarstvom, prek ocen življenjskega cikla (LCA), izvedenih na njenih proizvodih in storitvah. Do sedaj skupina Mobilize Financial Services ni izvajala posvetovanj o virih in krožnem gospodarstvu ter se je zanašala na posvetovanja, ki jih je izvedla Skupina Renault.

Skupina Mobilize Financial Services se usklajuje z dolgoletno zavezanostjo Skupine Renault krožnemu gospodarstvu, ki je v avtomobilski industriji splošno priznana kot pionir na tem področju. Ta zaveza se kaže v pobudah, kot so razstavljanje in zaprto-krožno recikliranje vozil ob koncu življenjske dobe od leta 2008, uspešen začetek ikoničnega projekta ReFactory leta 2020 in ustanovitev The Future Is NEUTRAL leta 2022. Prehod Skupine Renault v krožno gospodarstvo pomaga ublažiti tveganja, kot so naraščajoči stroški zaradi inflacije in cenovne nestanovitnosti surovin, izgube prihodkov zaradi pomanjkanja materialov ter morebitni stroški sanacije ali škoda ugleda v primeru neskladnosti s predpisi o obdelavi odpadkov ali razširjeni odgovornosti proizvajalcev (EPR).

Ta prehod prinaša tudi nove poslovne priložnosti, vključno z razvojem The Future Is NEUTRAL, novimi industrijskimi dejavnostmi v okviru tovarne Flins ReFactory ter ponudbami rezervnih delov in poprodajnih storitev na osnovi krožnega gospodarstva.

Poleg tega skupina Mobilize Financial Services podpira prodajo rabljenih vozil iz Renaultove certificirane mreže ReNew s ponujanjem finančnih rešitev in prilagojenih povezanih storitev (kot so vzdrževanje in podaljšana jamstva za rabljena vozila) na trgih, kot je Francija.

**E5-1 – Politike v zvezi z uporabo virov in krožnim gospodarstvom**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana z uporabo virov in krožnim gospodarstvom, samo v svoji upstream vrednostni verigi, se pri obravnavanju teh izzivov opira na Načrt skrbnosti Skupine Renault. Ta dokument določa načrt, ki od dobaviteljev in podizvajalcev zahteva, da se zavežejo standardom skupine na področju etike, človekovih pravic, zdravja, varnosti, zaščite in spoštovanja okolja ter te zahteve razširijo na svoje lastne dobavitelje.

Vzporedno z izvajanjem Načrta skrbnosti Skupine Renault skupina Mobilize Financial Services trenutno razvija ta vidik svoje trajnostne politike, da bi zagotovila, da se njeni partnerski proizvajalci aktivno zavežejo načrtu krožnega gospodarstva, postopnemu opuščanju uporabe primarnih virov ter izboljšanju trajnostnega pridobivanja.

Za več informacij o Načrtu skrbnosti glej ESRS E2-1.

**E5-2 – Ukrepi in sredstva v zvezi z uporabo virov in krožnim gospodarstvom**

Skupina Mobilize Financial Services že uporablja načela krožnega gospodarstva za svoja vozila, da bi omejila vpliv na surovine, tako da financira programe za rabljena vozila in s tem podaljšuje življenjsko dobo vozil v svojem voznem parku.

Za obvladovanje svojih negativnih vplivov na upstream del vrednostne verige skupina Mobilize Financial Services pregleduje politike, ki jih Skupina Renault uporablja v svoji lastni vrednostni verigi. Skupina Mobilize Financial Services je zastopana v odborih ESG Skupine Renault, kar ji omogoča, da je redno obveščena in sodeluje pri sprejemanju odločitev glede politik ESG in njihovega izvajanja, vključno s politikami krožnega gospodarstva.

Za vozila Nissan skupina Mobilize Financial Services nadzira svoje partnerstvo prek letnega pregleda kreditov, predstavljenega v Odboru za sodelovanje, da bi ocenila kreditna tveganja. Poročilo vključuje ESG prakse nasprotnih strank, ki temeljijo na oceni Sustainalytics in javno dostopnih informacijah. Vendar skupina Mobilize Financial Services še ni vzpostavila formaliziranega postopka za pregled politik družbe Nissan v njeni vrednostni verigi. Skupina se trenutno usklajuje z družbo Nissan, da bi v bližnji prihodnosti pridobila jasnejše razumevanje tega vprašanja.

**E5-3 – Cilji v zvezi s krožnim gospodarstvom**

Ker je skupina Mobilize Financial Services prepoznala IRO, povezana s krožnim gospodarstvom, samo v svoji upstream vrednostni verigi, skupina ni prepoznala lastnih merljivih ciljev.

**E5-4 – Prilivi virov**

Glavne surovine, uporabljene pri proizvodnji vozil, so jeklo, lito železo, plastika in aluminij. Za logistiko in poprodajno embalažo se uporabljajo jeklo, les, plastika in karton. Za baterije se uporabljajo kobalt, nikelj in litij.

### 2.1.7.3 Družbene informacije

#### 2.1.7.3.1 Lastna delovna sila (ESRS S1)

Kot zahteva standard ESRS 1, temelji pomembnost spodaj navedenih vplivov in tveganj na oceni njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedeni brez upoštevanja obstoječih politik in ukrepov preprečevanja ter ublažitve (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| Zdravje in varnost, delovni pogoji in delovno okolje | Negativen vpliv | Posledice za fizično in duševno zdravje zaradi delovnih pogojev in delovnega okolja | Srednjeročno | Poslovanje |
| Zdravje in varnost, delovni pogoji in delovno okolje | Negativen vpliv | Posledice delovnih nesreč na zdravje | Kratkoročno | Poslovanje |
| Zdravje in varnost, delovni pogoji in delovno okolje | Tveganje | Izguba produktivnosti delovne sile in povečanje stroškov zaradi delovnih pogojev in absentizma na delovnem mestu | Srednjeročno | Poslovanje |
| Zdravje in varnost, delovni pogoji in delovno okolje | Pozitiven vpliv | Izboljšave zdravja in dobrega počutja | Kratkoročno | Poslovanje |
| Kolektivno pogajanje in socialni dialog | Negativen vpliv | Potencialno negativen vpliv na psihološko in fizično počutje delavcev v primeru odsotnosti kolektivnega pogajanja ali socialnega dialoga | Srednjeročno | Poslovanje |
| Kolektivno pogajanje in socialni dialog | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali odškodnine in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o kolektivnem pogajanju | Srednjeročno | Poslovanje |
| Enaka obravnava in enake možnosti za vse | Negativen vpliv | Potencialno negativen vpliv na psihološko in fizično počutje delavcev v primeru odsotnosti enakosti, diskriminacije, nadlegovanja | Kratkoročno | Poslovanje |
| Enaka obravnava in enake možnosti za vse | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali odškodnine in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s predpisi o enaki obravnavi, nediskriminaciji ali preprečevanju nadlegovanja | Srednjeročno | Poslovanje |
| Druge pravice, povezane z delom | Negativen vpliv | Potencialno negativen vpliv na delavce zaradi neskladnosti z delovnimi/človekovimi pravicami | Srednjeročno | Poslovanje |
| Druge pravice, povezane z delom | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali odškodnine in/ali škoda ugleda zaradi neskladnosti s temeljnimi delovnimi/človekovimi pravicami | Kratkoročno | Poslovanje |
| Razvoj spretnosti in privlačnost | Tveganje | Izguba produktivnosti delovne sile zaradi nezadostno usposobljenih zaposlenih | Srednjeročno | Poslovanje |
| Razvoj spretnosti in privlačnost | Tveganje | Izguba produktivnosti delovne sile zaradi fluktuacije zaposlenih | Kratkoročno in srednjeročno | Poslovanje |
| Razvoj spretnosti in privlačnost | Negativen vpliv | Pomanjkanje zavzetosti zaposlenih | Srednjeročno | Poslovanje |

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| Razvoj spretnosti in privlačnost | Priložnost | Nove poslovne priložnosti, izkoriščene zahvaljujoč nadgradnji znanj zaposlenih | Srednjeročno | Poslovanje |

Skupina Mobilize Financial Services priznava raznoliko naravo svoje delovne sile, ki vključuje zaposlene in nezaposlene, kot so samozaposlene osebe ter posamezniki, ki jih zagotavljajo tretje osebe. Skupina Mobilize Financial Services kot zaposlene opredeljuje vse osebe z delovno pogodbo (pogodbe za nedoločen in določen čas) na zadnji dan v mesecu v kateri koli konsolidirani družbi skupine. Nezaposleni vključujejo začasne delavce, pripravnike brez pogodb in mednarodne prostovoljce (francoski VIE). Tukaj navedene opredelitve veljajo za vsa vprašanja, obravnavana v tem poglavju, ki se nanašajo na lastno delovno silo.

#### 2.1.7.3.1.1 Delovni pogoji in okolje

**SBM-2: Upoštevanje interesov in pogledov deležnikov**

**SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) v zvezi z delavci v vrednostni verigi ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom**

Delovni pogoji in človekove pravice

Etika in trajnost sta v jedru strateške vizije skupine Mobilize Financial Services. Organizacija si prizadeva za odličnost pri spoštovanju in spodbujanju človekovih pravic. Skupina Mobilize Financial Services zagotavlja, da so njen namen in vrednote, globoko vtkani v delovno silo, odsevani v poslovni praksi. To usklajevanje spodbuja konstruktivno okolje, v katerem deluje, ter krepi odnose s partnerji.

Skupina se zaveda tveganj, s katerimi se sooča zaradi kršitev človekovih pravic, ki vplivajo na zaposlene. Ena glavnih nevarnosti so morebitni stroški sanacije, kazni in ugledna škoda v primeru neskladnosti s predpisi o delovnih in človekovih pravicah, kar bi lahko negativno vplivalo na psihološko in fizično počutje zaposlenih. Slabi delovni pogoji lahko vodijo tudi v izgubo produktivnosti, saj škodljivo vplivajo na psihološko in fizično zdravje zaposlenih.

Skupina je razvila celovito razumevanje vplivov na zaposlene z globalnim pristopom k človekovim pravicam in delovnim pogojem, vendar verjame, da so – z izjemo posebnosti glede vrste nalog – vsi člani delovne sile enako izpostavljeni nevarnostim. Poleg tega glede na dejavnosti skupine ni bila identificirana nobena dejavnost ali geografija kot posebej tvegana na področju prisilnega dela ali otroškega dela.

Zdravje in varnost

Skupina se zaveda tveganja povečanih operativnih stroškov zaradi bolniških odsotnosti. Prepoznava, da ambiciozna politika varnosti in zdravja ne zmanjša le stroškov (zaradi odsotnosti, fluktuacije, pravnih postopkov, zdravstvenega nadzora ipd.), temveč tudi poveča produktivnost, motivacijo zaposlenih in privlačnost podjetja, saj preprečuje smrtne primere, poškodbe ali bolezni zaradi delovnih nesreč in poklicnih bolezni.

Skupina obravnava vse osebe, ki jih prizadenejo njene dejavnosti, enakovredno – ne glede na spol, starost, državo ipd. – in jim zagotavlja enako raven preventive in zaščite.

**S1-1: Politike v zvezi z lastno delovno silo**

Delovni pogoji in človekove pravice

Čeprav v delovni sili skupine Mobilize Financial Services niso bila identificirana območja z visokim tveganjem za kršitve človekovih pravic, je vključena v upravljanje človekovih pravic Skupine Renault, ki ga vodi usmerjevalni odbor za Načrt skrbnosti. To je usklajeno z bistvenimi dokumenti, kot so Splošna deklaracija človekovih pravic, načela Globalnega dogovora OZN in Smernice OECD za multinacionalna podjetja.

Zavezanost podjetja etičnim delovnim praksam dokazuje spoštovanje Globalnega okvirnega sporazuma (GFA) iz leta 2013 »Zavezani skupaj za trajnostno rast in razvoj«, GFA iz leta 2019 »Sodelujemo pri ustvarjanju delovnega okolja v Skupini Renault« ter konvencij Mednarodne organizacije dela (ILO), ki zagotavljajo odpravo prisilnega dela in določajo minimalno starost za delo pri 15 letih, v skladu z lokalno zakonodajo. Z vključitvijo načel opolnomočenja žensk Združenih narodov (WEP) Skupina Renault in s tem tudi Mobilize Financial Services potrjujeta, da se mora Splošna deklaracija človekovih pravic iz leta 1948 enako uporabljati za ženske in moške.

Zaveze Skupine Renault na področju človekovih pravic vključujejo:

- prepoved otroškega dela v skladu s Konvencijo ILO o minimalni starosti (1973, št. 138), Konvencijo ILO o najhujših oblikah otroškega dela (1999, št. 182) ter GFA iz let 2013 in 2019;
- prepoved prisilnega dela v skladu s Konvencijo ILO o prisilnem delu (1930, št. 29), Konvencijo ILO o odpravi prisilnega dela (1957, št. 105) ter GFA iz let 2013 in 2019;
- politiko ničelne tolerance do nadlegovanja, nasilja ali povračilnih ukrepov v skladu s 5. členom Splošne deklaracije človekovih pravic, GFA iz leta 2019 ter Listino Skupine Renault o raznolikosti in vključenosti;
- svobodo združevanja, dialog in posvetovanje z zaposlenimi ter učinkovito priznanje pravice do kolektivnega pogajanja v skladu s konvencijami ILO št. 87 (1948), št. 98 (1949) in št. 135 (1971), z namenom preprečevanja diskriminacije zaradi sindikalne vključenosti, ter skladno z GFA iz let 2013 in 2019 (vključno z dodatkom k GFA iz leta 2019 iz leta 2021).

Skupina Renault, vključno s skupino Mobilize Financial Services, spoštuje tudi Konvencijo ILO št. 100 o enakem plačilu za delo enake vrednosti. Skupina zagotavlja, da so vsi zaposleni pošteno plačani.

Spodbuja se odprt dialog med vodstvom in zaposlenimi, ki ga na globalni ravni omogoča Svet delavcev Skupine Renault ter lokalni predstavniški organi zaposlenih.

Skupina je zavezana spoštovanju mednarodnih standardov in norm, namenjenih podpori ali regulaciji okoljskih, socialnih in družbenih praks podjetij. To zavezo k spoštovanju človekovih pravic poudarjajo tudi sporazumi iz let 2013 in 2019.

Skupina zagotavlja, da je zastopanost zaposlenih učinkovito ohranjena v vseh enotah, kjer to zahteva lokalna zakonodaja, prek demokratično izvoljenih predstavnikov ali prek sindikatov.

Mobilize Financial Services je vključena v različne sporazume, ki jih je podpisala Skupina Renault (glej ESRS S1, Socialni dialog in kolektivna pogajanja, Politike za delovno silo), ki poudarjajo pomen ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem, zagotavljajo prožne oblike dela (kot je delo na daljavo), spodbujajo vključenost in uvajajo sodobne stile vodenja. Skupina se s svojim upravljanjem človekovih pravic ukvarja tudi s psihološkimi in fizičnimi vplivi na delavce. S pomočjo kartiranja tveganj prepoznava pomembne nevarnosti ter z izvajanjem korektivnih ukrepov (npr. fleksibilno delo, usposabljanja) zmanjšuje negativne vplive in izboljšuje dobrobit zaposlenih.

Politike Skupine Renault in s tem Mobilize Financial Services so javno dostopne na spletnih straneh ter notranje komunicirane prek intraneta, rednih sestankov in usposabljanj.

Zdravje in varnost

Skupina prepoznava pomen politik varnosti in zdravja pri upravljanju tveganj, povezanih z zaposlenimi, ter zato uporablja politike Skupine Renault za ustvarjanje varnega in zdravega delovnega okolja na vseh svojih lokacijah. Integrirana je v mrežo Renault Group HSEE (zdravje, varnost, ergonomija in okolje) ter sledi skupinskim standardom.

Pristop skupine k upravljanju delovnih mest temelji na ključnih področjih zdravja, varnosti in ergonomije. Ta so predmet ciljno usmerjenih lokalnih ukrepov, namenjenih zmanjševanju tveganj, izboljšanju delovne izkušnje ter spodbujanju pogojev za fizično in duševno zdravje zaposlenih.

Skupina je popolnoma vključena v poseben program Skupine Renault »OneHealth«, ki v praksi udejanja človeške in družbene vrednote podjetja v korist zdravja in dobrega počutja zaposlenih. Program, uveden leta 2014, temelji na štirih zavezah:

- deluj: skrb za fizično in duševno zdravje z nasveti in osebnimi izzivi;
- prepreči: redni zaupni zdravstveni pregledi, da se predvidijo težave;
- ščiti: enakovredna zdravstvena oskrba za vse, kjer koli v svetu, s poudarkom na srčno-žilnih boleznih in raku;
- podpiraj: pomoč ob nesrečah ali poklicnih boleznih in 24/7 psihološka podpora.

**S1-2: Procesi za vključevanje lastnih delavcev in njihovih predstavnikov**

Ugotovitve ankete o psihološkem zdravju v Franciji iz leta 2022 in globalne ankete iz leta 2023 so oblikovale akcijske načrte za izboljšanje dobrega počutja zaposlenih.

Preprečevanje psihosocialnih tveganj in spodbujanje psihološkega zdravja ostajata glavna prednostna naloga skupine Mobilize Financial Services. Podjetje je uvedlo podporni okvir, ki zaposlenim nudi celovito pomoč v obdobjih organizacijskih sprememb. V Franciji ta podporna mreža vključuje službe medicine dela, koordinatorje in psihologe, ki zaposlenim in vodjem pomagajo pri usklajevanju ter strukturiranju delovnega življenja.

Za več informacij o dialogu z zaposlenimi glejte ESRS S1, Socialni dialog in kolektivna pogajanja.

**S1-3: Kanali za izražanje skrbi zaposlenih**

Poleg tradicionalnih kanalov za izražanje in obravnavo skrbi – vključno z linijo hierarhičnega poročanja, oddelkom za etiko in skladnost, pooblaščenim oddelkom za strokovna opozorila, oddelkom za človeške vire, predstavniškimi organi zaposlenih ter mrežo korespondentov za etiko in skladnost – je skupina Mobilize Financial Services uvedla isti sistem žvižgačev kot Skupina Renault. Ta vključuje zaupno in varno platformo za prijave (WhistleB), dostopno vsem zaposlenim (vključno s kandidati za delo in nekdanjimi zaposlenimi), ki omogoča prijavo dejanj, ki kršijo zakonodajo, Kodeks etike ali Kodeks ravnanja proti korupciji.

Poleg tega je glede varnosti zaznavanje in prijava nepravilnosti ključna zahteva, ki jo je skupina vključila v obvezna pravila, ki se redno revidirajo.

Za več informacij o WhistleB in upravljanju žvižgačev glejte ESRS G1, Poslovna etika.

**S1-4: Akcijski načrti za obvladovanje IRO v lastni delovni sili**

Delovni pogoji in človekove pravice

Skupina Mobilize Financial Services se opira na kartiranje tveganj Skupine Renault, ki spremlja njen vpliv na človekove pravice v okviru širše strategije upravljanja tveganj. Proces, posodobljen leta 2023, ocenjuje skupino in njene hčerinske družbe na dveh glavnih področjih:

- izvajanje politik človekovih pravic, kot so opredeljene v Globalnih okvirnih sporazumih (GFA) iz let 2013 in 2019 ter notranjih dokumentih, pri čemer je skoraj 68 % zaposlenih zajetih s kolektivnimi pogodbami;
- strukturiran mehanizem odziva na opozorila o človekovih pravicah, ki se obravnavajo na plenarnih zasedanjih Svetovnega sveta skupine.

Skupina Renault s tem kartiranjem razume, kakšen je ustrezen odziv na morebitne negativne vplive na človekove pravice, ki lahko prizadenejo njeno delovno silo. Prepoznanih je bilo deset pomembnih tveganj, vključno z:

- tveganji za osebno integriteto,
- diskriminacijo pri zaposlovanju,
- diskriminacijo pri zaposlitvi,
- prisilnim delom,
- otroškim delom,
- neprimernimi delovnimi pogoji,
- vprašanji plačila (življenjski dohodek),
- kršitvijo sindikalnih svoboščin,
- omejitvijo svobode združevanja in pravice do kolektivnega pogajanja,
- negativnimi vplivi na lokalne skupnosti.

V letu 2024 Skupina Renault ni imela primera negativnega vpliva, ki bi zahteval sanacijo. Zato se je osredotočila na preventivne politike in ukrepe, kot so izvajanje GFA iz let 2013 in 2019, spoštovanje konvencij ILO in razvoj akcijskih načrtov, opisanih v poglavju o zdravju in varnosti.

Pri vprašanju plač skupina Mobilize Financial Services uporablja plačne lestvice, usklajene s predstavniškimi organi zaposlenih.

Skupina se prav tako opira na oceno tveganj Skupine Renault glede socialne zaščite in ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem, ki je identificirala dve glavni tveganji: možnost osebne škode (vključno s kršitvijo zasebnosti in nadlegovanjem) ter možnost neustreznih delovnih pogojev.

Za izboljšanje ravnovesja med poklicnim in zasebnim življenjem je bila uvedena posebna akcija v zvezi z delom na daljavo:

- zaposleni na daljavo imajo pravico do prožnega delovnega časa v posebnih okoliščinah (v skladu z GFA iz leta 2019);
- dogovori o delu na daljavo morajo spoštovati zakonsko določene delovne ure in zagotoviti razumno obremenitev;
- vsi zaposleni in vodje imajo skupno odgovornost, da spoštujejo delovni čas in obdobja počitka;
- za prepoznavanje znakov prekomerne povezanosti so na voljo dodatna usposabljanja.

Skupina je usklajena z glavnimi ukrepi Skupine Renault za izboljšanje delovnih pogojev in spoštovanje človekovih pravic z določenimi časovnicami:

- politika zdravja in varnosti se stalno izboljšuje, napredek pa se spremlja četrtletno in letno;
- pobude za ravnovesje med delom in zasebnim življenjem so bile uvedene v okviru GFA iz leta 2019 in se redno prilagajajo;

- kartiranje tveganj je bilo posodobljeno leta 2023, z nenehno oceno politik človekovih pravic in odzivnimi mehanizmi.

Ti ukrepi so vključeni v vsakodnevno poslovanje in ne zahtevajo posebnih virov.

Zdravje in varnost

Celovit pristop skupine k upravljanju delovnih mest je osredotočen na področja zdravja, varnosti in ergonomije, ki so naslovljena z usmerjenimi strategijami. Vsaka od štirih zavez programa OneHealth ima svoj akcijski načrt:

- deluj: mobilna aplikacija OneHealth zaposlenim nudi nasvete, izzive in personaliziran prostor za postavitev ciljev;
- prepreči: dostopna so orodja za osebno in zaupno spremljanje fizičnih (srčno-žilna tveganja, bolezni dihal, rak ipd.) in psiholoških dejavnikov (stres, anksioznost, spanje ipd.);
- ščiti: kakovostna zdravstvena pokritost in orodja so na voljo vsem zaposlenim po svetu;
- podpiraj: dostop do strokovnjakov in informacij o fizičnem in duševnem zdravju, vključno z 24/7 spletnim psihologom in službo medicine dela.

Skupina od leta 2021 sledi časovnici Skupine Renault za napredek na področjih HSEE in redno poroča o dosežkih. Zagotavlja tudi transparentnost o napredku prek notranjih komunikacij.

Trenutno načrti za obravnavo bistvenih tveganj, ki izhajajo iz vplivov in odvisnosti od delovne sile skupine, še niso formalizirani.

**S1-5: Cilji za obvladovanje IRO v lastni delovni sili**

Delovni pogoji in človekove pravice

Skupina zagotavlja ustrezne delovne pogoje in spoštuje temeljne delavske pravice. Spremlja učinkovitost svojih politik in ukrepov glede vplivov, tveganj in priložnosti, opisanih v Načrtu skrbnosti. Posebni cilji še niso formalizirani.

Zdravje in varnost

Skupina ni določila posebnih ciljev v svojem okviru, a prispeva k cilju Skupine Renault »nič delovnih nesreč in bolezni« do leta 2030. Ker skupina nima industrijskih obratov, zanjo ne veljajo notranje revizije niti certifikacija ISO 45001.

Cilj je razdeljen na letne cilje v časovnici HSEE in ga četrtletno spremlja Odbor za trajnostnost Renault, nato pa letno Svet skupine. Cilj temelji na strokovnem znanju HSEE in vključuje vodje kadrovskih služb v državah. Objavljen je na korporativni spletni strani Skupine Renault, rezultati pa se redno predstavljajo predstavnikom zaposlenih.

Cilji programa OneHealth so do leta 2025 zajeti 80 % zaposlenih in do leta 2030 vseh 100 %.

**S1-6: Značilnosti zaposlenih v podjetju**

| **Št. zaposlenih po regiji** | **2024** |
|---|---|
| EEA države[1] | 3.788 |
| Ne-EEA države | 914 |
| **Skupaj** | **4.702** |

(1) EAA: European Economic Area.

| Št. zaposlenih glede na spol | 2024 |
|---|---|
| Ženske | 2.380 |
| Moški | 2.321 |
| Drugi spoli[1] | 1 |
| Ni poročano | 0 |
| **Skupaj** | **4.702** |

(1) Spol, kot so ga navedli zaposleni sami

| Število zaposlenih , osredotočeno na države, ki predstavljajo več kot 10 % skupnega števila zaposlenih v skupini MFS. | 2024 |
|---|---|
| Francija | 1.843 |
| Nemčija | 753 |

| | 2024 | | |
|---|---|---|---|
| Število zaposlenih po pogodbah in po regijah | Stalno | Začasno | Nezagotovljene ure |
| EEA države | 3.494 | 294 | - |
| Ne-EEA države | 841 | 73 | - |
| **Skupaj** | **4.335** | **367** | **-** |

| | 2024 | | |
|---|---|---|---|
| Število zaposlenih po pogodbah in po spolu | Stalno | Začasno | Nezagotovljene ure |
| Ženski | 2.209 | 171 | - |
| Moški | 2.125 | 196 | - |
| Drugi spoli[1] | 1 | - | - |
| Ni poročano | - | - | - |
| **Skupaj** | **4.335** | **367** | **-** |

(1) Spol, kot so ga navedli zaposleni sami.

| | 2024 |
|---|---|
| Število zaposlenih, ki so zapustili skupino v obdobju poročanja | 464 |

| Stopnja fluktuacije zaposlenih / fluktuacija zaposlenih | 2024 |
|---|---|
| Fluktuacija zaposlenih | 10,57% |

## S1-14 – Kazalniki zdravja in varnosti

| | 2024 | |
|---|---|---|
| Pokritost zaposlenih s sistemom upravljanja zdravja in varnosti | Lokacije, interno revidirane | Lokacije s certifikatom ISO 45001 |
| Odstotek zaposlenih, ki jih zajema sistem upravljanja zdravja in varnosti | - % | - % |

| Poškodbe, povezane z delom | 2024 |
|---|---|
| Število smrtnih primerov v delovni sili skupine zaradi poškodb, povezanih z delom | - |
| Število smrtnih primerov drugih delavcev, ki delajo na lokacijah skupine, zaradi poškodb, povezanih z delom | - |
| Število delovnih nesreč med zaposlenimi v skupini | 1 |
| Stopnja delovnih nesreč med zaposlenimi v skupini | -% |

**S1-16 – Kazalniki nadomestil (plačna vrzel in skupna nadomestila)**

| Plačila delovne sile | 2024 |
|---|---|
| Plačna vrzel med spoloma | 13% |
| Letno razmerje v plačilu | 13 |

Za spremljanje plačne vrzeli med spoloma skupina Mobilize Financial Services ne uporablja metode, ki jo priporoča ESRS S1, temveč uporablja alternativni pristop, pri katerem se vrzel meri glede na hierarhično raven. Ta izračun kaže na 0,1-odstotno razliko v korist žensk.

**S1-17 – Incidenti, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice**

| Incidenti in vprašanja s področja človekovih pravic | 2024 |
|---|---|
| Število pritožb, vloženih prek kanalov za izražanje skrbi lastne delovne sile | 6 |
| Od tega število incidentov diskriminacije | *6* |
| Število pritožb, vloženih pri Nacionalnih kontaktnih točkah (NCP) za multinacionalna podjetja OECD | - |
| Znesek glob, kazni in odškodnin zaradi vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo | -€ |

| Resni incidenti in vprašanja s področja človekovih pravic | 2024 |
|---|---|
| Število resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo | - |
| Od tega število resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, ki predstavljajo primere nespoštovanja Vodilnih načel OZN in Smernic OECD za multinacionalna podjetja | - |
| Znesek glob, kazni in odškodnin zaradi resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo | -€ |

**2.1.7.3.1.2 Enake možnosti za vse**

**SBM-2: Upoštevanje interesov in pogledov deležnikov**

**SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) v zvezi z delavci v vrednostni verigi ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom**

**Raznolikost in vključenost**

Skupina Mobilize Financial Services je oblikovala strategijo raznolikosti in vključenosti (Diversity & Inclusion) skladno s cilji Skupine Renault, ki spodbuja raznolikost, še posebej za osebe z invalidnostjo. Pri obravnavi bistvenih negativnih vplivov se skupina opira na oceno dvojne pomembnosti Skupine Renault, ki je prepoznala eno glavno tveganje – diskriminacijo. Možni so stroški sanacije, kazni in škoda ugledu zaradi neskladnosti s predpisi o diskriminaciji ali nadlegovanju. Najbolj ogrožene so premalo zastopane skupine v delovni sili, predvsem v lokalnih enotah.

Vsa podjetja pod nadzorom skupine, v Franciji in tujini, ter njihovi zaposleni morajo politiko raznolikosti in vključenosti uporabljati znotraj organizacije in pri partnerjih (ponudnikih storitev, dobaviteljih, deležnikih).

**Usposabljanje, razvoj veščin, privlačnost in zadržanje talentov**

Skupina Mobilize Financial Services je zavezana krepitvi zaposljivosti svojih zaposlenih v vseh enotah po svetu. Skupina Renault priznava, da ustrezno usposabljanje vpliva na kompetence in splošno uspešnost podjetja, s čimer se dolgoročno izboljšuje zaposljivost zaposlenih.

Skupina se opira na človeški kapital za zagotavljanje kontinuitete poslovnega razvoja ter ohranjanje konkurenčnosti in inovativnosti v okolju, ki ga zaznamujejo spremembe predpisov in močna konkurenca na področju vozil in povezanih storitev. Zavedajo se tveganja izgube produktivnosti zaradi

fluktuacije zaposlenih ali nezadostno usposobljenega osebja. Hkrati izkoriščajo priložnosti, ki izhajajo iz nadgrajevanja in prekvalifikacije zaposlenih.

Izguba produktivnosti se lahko razlikuje glede na državo. Skupina to naslavlja s prilagojenimi programi usposabljanja, prilagojenimi potrebam in okoliščinam posamezne države.

**S1-1: Politike v zvezi z lastno delovno silo**

**Raznolikost in vključenost**

Politika vključevanja invalidov Skupine Renault velja za vse zaposlene skupine Mobilize Financial Services. Namenjena je izboljšanju zaposlovanja in zadržanja oseb z invalidnostjo z zagotavljanjem prilagojenega delovnega okolja. Poleg tega je politika ničelne diskriminacije, skupaj z ustreznimi viri, namenjena boju proti vsem oblikam diskriminacije znotraj podjetja in pri sodelujočih partnerjih.

Skupina Mobilize Financial Services se prav tako zavezuje Listini raznolikosti in vključenosti Skupine Renault, ki je referenčni okvir za politike D&I in za ustvarjanje raznolikega ter vključujočega delovnega okolja.

Strategijo D&I vodita dve glavni načeli:

- zagotavljanje spoštljivega okolja in odprava vseh oblik diskriminacije v vsakodnevnem poslovanju in v vseh fazah poklicnega življenja – od zaposlovanja, usposabljanja, plačila do razvoja kariere, v skladu s politiko ničelne diskriminacije. Diskriminacija je sankcionirana na vseh podlagah, vključno s spolom, starostjo, poreklom, spolno usmerjenostjo ali identiteto, invalidnostjo ali zdravstvenim stanjem, političnimi ali verskimi prepričanji, sindikalnimi dejavnostmi ipd.;
- postavljanje kompetenc in uspešnosti v središče kadrovskih politik, da se zagotovi pravična integracija, razvoj in podpora zaposlenih.

Listina D&I spodbuja tako zaposlene kot partnerje skupine, da podpirajo raznolikost, pravičnost in vključenost. Ne glede na lokacijo ali položaj je vsakdo dolžan aktivno sodelovati pri izvajanju politike D&I.

Politika se letno preverja s kampanjami notranjih kontrol v vseh pravnih osebah skupine. Kadrovski oddelek spremlja kazalnike D&I četrtletno in jih predstavlja izvršnemu odboru prek Globalnega kadrovskega odbora.

Kot hčerinska družba Skupine Renault skupina Mobilize Financial Services uresničuje enake standarde in pobude:

- podpira enakost spolov z upoštevanjem Konvencije MOD št. 111 od leta 1958 ter s podpisom načel opolnomočenja žensk OZN leta 2019;
- za vključevanje invalidov je Renault podpisal Listino Globalne poslovne in invalidske mreže MOD leta 2022 in Manifest za vključevanje leta 2021;
- Listina 50+ je bila uvedena leta 2022 za podporo delavcem, starejšim od 50 let;
- za zaščito pravic LGBTQI+ je Renault podpisal Listino Free and Equal Urada OZN za človekove pravice leta 2020 in listino francoske organizacije »l'Autre Cercle«.

Skupina uporablja politike Renault, oblikovane ob sodelovanju notranjih deležnikov, prek fokusnih skupin, intervjujev in anket. Viri, kot so politika D&I, temeljna besedila, priročniki in orodja, so dostopni na notranji spletni strani D&I, ki je podprta z internimi komunikacijskimi kampanjami na korporativni in nacionalni ravni.

Napredek spremlja posebni odbor, ki ga sestavljajo kadrovski vodje iz različnih držav in funkcij ter Svet delavcev skupine. Kadrovski direktor je odgovoren za izvajanje politike v Mobilize Financial Services.

**Usposabljanje, razvoj veščin, privlačnost in zadržanje talentov**

Identifikacija talentov poteka na vedno bolj konkurenčnem trgu, ki presega finančni sektor. Skupina zaposluje nove kadre z različnimi profili in strokovnimi znanji na vseh trgih, kjer deluje.

Mobilize Financial Services ima politiko notranje mobilnosti in razvoja kompetenc, temelječo na modelu 70/20/10: 70 % učenja izhaja iz izkušenj (delo, reševanje problemov), 20 % iz socialnih interakcij (mentorsko delo, sodelovanje), 10 % pa iz formalnega izobraževanja (tečaji, usposabljanja).

Politike so dostopne prek digitalnih orodij (People@RenaultGroup, Learning@MFS, intranet), prihodnjega kariernega središča ter prek neposredne komunikacije z oddelki za kadre. Dejavnosti razvoja veščin in talentov so v središču funkcije HR in neposredno poročajo direktorju HR.

**S1-2: Procesi vključevanja zaposlenih in njihovih predstavnikov**

**Raznolikost in vključenost**

Vsaki dve leti Skupina Renault izvede anketo D&I, naslovljeno na vse zaposlene, da razume njihova stališča, pričakovanja in področja izboljšav. Rezultati in ključne ugotovitve se delijo tudi s Svetom delavcev.

**Usposabljanje, razvoj veščin, privlačnost in zadržanje talentov**

Zaposleni imajo letne razgovore o karieri in razvoju z vodji, politiko povratnih informacij ter vprašalnike za oceno usposabljanja. Potrebe po usposabljanju se zbirajo letno in dopolnjujejo z razgovori. Učinkovitost se meri z dostopom do usposabljanj in povprečnim številom ur, kar se mesečno spremlja.

Skupina spremlja tudi ranljivejše skupine z metrikami raznolikosti (npr. dostop po spolu) in orodji HR na ravni skupine.

**S1-3: Kanali za izražanje skrbi zaposlenih**

Zaposleni imajo na voljo šest poti: HR, linijsko vodenje, referenti za etiko in skladnost, sistem WhistleB, referenti za ničelno diskriminacijo in anketa D&I.

Del ankete D&I meri ozaveščenost in zaupanje zaposlenih v kanale prijav. Informacije in postopki so na voljo na notranji spletni strani D&I, medtem ko so opozorila in rezultati obravnav zaupni. Obstajata dva protokola odziva: eden pod nadzorom oddelka za etiko (za WhistleB), drugi pod HR (za diskriminacijo).

Vodnik za obravnavo diskriminacije in nadlegovanja podpira HR pri preiskavah skladno z GDPR.

Skupina je uvedla več ukrepov za preprečevanje in odpravljanje negativnih vplivov, vključno s kampanjami ozaveščanja, obveznimi izobraževalnimi programi ter paketom »Zero Discrimination Pack«.

**S1-4: Akcijski načrti za obvladovanje IRO**

**Raznolikost in vključenost**

Politika D&I se izvaja prek številnih pobud, kot so:

- paket »Zero Discrimination Pack«,
- imenovanje referentov za diskriminacijo in organizacija dni ozaveščanja o seksizmu,
- obvezna e-usposabljanja »Together in Diversity« in »Inclusive Management«,
- programi za ženske vodje, kot sta »WJourney« in »BeYourOwnLeader«,
- politika vključevanja invalidov z novimi moduli in katalogom prilagoditev delovnih mest.

Učinkovitost se meri z anketami, notranjimi kontrolami in spremljanjem zastopanosti žensk v vodstvu. Negativni vplivi niso bili zaznani.

Usposabljanje, razvoj veščin, privlačnost in zadržanje talentov

- letni razgovori o karieri in razvoju, program »Praditus Key Talents« in mentorstvo,
- politika notranje mobilnosti s transparentnim zaposlovanjem,
- digitalna orodja People@RenaultGroup in Learning@MFS.

**S1-5: Cilji za obvladovanje IRO**

**Raznolikost in vključenost**

Mobilize Financial Services si prizadeva za pravično obravnavo, prijazno okolje, vključevanje in razvoj ter izboljšanje zastopanosti.

Skupina je leta 2024 dosegla enakost v plačilu med spoloma po lastni metodologiji – eno leto pred ciljem 2025. Metodologija zajema vodje in primerljiva delovna mesta. Cilj je uravnotežena zastopanost spolov na vodstvenih položajih, s posebnimi cilji, kot so:

| Načrt | Cilj | Izhodišče | Rok |
|---|---|---|---|
| Enakost plač med spoloma | Enakost plač med spoloma | 2020 | Doseženo leta 2024, eno leto pred zastavljenim ciljem za leto 2025 |
| Uravnotežena zastopanost spolov v vodstvu | 40 % žensk v vodstvu | 2021 | 2040 |
| Ženske v postopkih zaposlovanja | 50% | 2024 | 2025 |

Plačna vrzel med spoloma ne vključuje Malte, nordijskih držav in Madžarske, kjer tržni mediani podatki niso na voljo.

Za zagotavljanje uspešnosti ciljev na področju raznolikosti skupina Mobilize Financial Services spremlja ključne kazalnike uspešnosti (KPI), kot so zaposlovanje in napredovanja, da proaktivno zagotovi enako zastopanost spolov znotraj skupine. Kot primer: skupina si prizadeva, da bi bilo v postopkih zaposlovanja 50 % žensk, z ambicijo, da bi bile ženske zastopane na vsakem seznamu kandidatov.

Zaposleni so bili vključeni v določanje ciljev prek socialnega dialoga. Poleg tega vsi deležniki, vključno z vodstvom, kadrovsko službo in zunanjimi kadrovskimi agencijami, prevzemajo odgovornost za cilje raznolikosti ter uporabljajo kazalnike uspešnosti in akcijske načrte. Ta prizadevanja zagotavljajo, da so ženske pravično obravnavane za vsa delovna mesta.

Cilje dosledno spremljajo izvršni organi skupine, kot sta vodstvena ekipa in upravni odbor skupine Mobilize Financial Services. Kazalniki D&I (raznolikosti in vključenosti) se četrtletno delijo z direktorji kadrovskih služb posameznih držav v okviru mesečnih klicev, prav tako pa z izvršnim odborom prek globalnih kadrovskih odborov.

Prizadevanja skupine Mobilize Financial Services za enakopravnost spolov v podjetju so podprta z mešanico lokalne zakonodaje in prostovoljnih zavez. Poseben proces ali metodologija za doseganje enakopravnosti spolov ni enoten, temveč večplasten pristop, usklajen z vrednotami in strateškimi cilji skupine.

Vsaki dve leti se izvajajo posebna srečanja na temo raznolikosti in vključenosti z državami G7 (Francija, Nemčija, Združeno kraljestvo, Italija, Španija, Brazilija, Južna Koreja), da se zagotovi nadaljnje spremljanje. Kadar kazalniki niso doseženi ali so ogroženi, mora vsaka država pripraviti akcijski načrt za posamezni KPI.

Nazadnje je letni načrt poti raznolikosti in vključenosti Skupine Renault, ki ga pregledujejo vsako leto, implementiran in spremljan v skupini Mobilize Financial Services s podporo vodij za raznolikost in vključenost, imenovanih v državah in globalnih funkcijah. Ti zagotavljajo doseganje ciljev za povečanje zastopanosti raznolikosti v ekipah, izvajanje programov razvoja raznolikosti in vključenosti ter pobud in orodij za boj proti diskriminaciji.

**Usposabljanje, razvoj veščin, privlačnost in zadržanje talentov**

Skupina Mobilize Financial Services uporablja skupno orodje na ravni skupine (Learning@MFS) za spremljanje izobraževalnih dejavnosti in ur. Poleg tega se zanaša na kadrovske podatke za spremljanje vpliva izobraževanj na razvoj kompetenc in napredovanje, zlasti za posebne ukrepe, namenjene ženskam, kot je program »W-Journey«.

Kakovostni kazalnik usposabljanja je integriran v spremljanje KPI-jev usposabljanj. Vsako leto se KPI-ji pregledajo, cilji ponovno določijo in delijo z državami.

Neprekinjeno povečevanje stopnje dostopa do izobraževanj v skupini Mobilize Financial Services je ključni kazalnik, ki ga mesečno spremljajo izobraževalne ekipe.

Skupina je prav tako zavezana zagotavljanju 100 % transparentnosti pri notranjih prostih delovnih mestih, s čimer vsem zaposlenim omogoča enak dostop do priložnosti za napredovanje, z dodatnimi cilji na področju raznolikosti vodstva.

**S1-9 – Kazalniki raznolikosti**

| | 2024 | |
|---|---|---|
| **Razporeditev spolov na najvišjem vodstvenem nivoju** | **Št.zaposlenih** | **%** |
| Ženske | 9 | 36% |
| Moški | 16 | 64% |
| Drug spol[1] | - | -% |
| Ni poročano | - | -% |
| Skupaj | 25 | 100% |

(1) Spol, kot so ga navedli zaposleni sami.

| | 2024 |
|---|---|
| **Razporeditev števila zaposlenih po starosti** | **Št.zaposlenih** |
| <30 let | 907 |
| 30 do 50 let | 2.721 |
| >50 let | 1.074 |
| **Skupaj** | **4.702** |

**S1-10 – Ustrezna plačila**

Vsi zaposleni v skupini Mobilize Financial Services so plačani nad ravnjo ustreznega plačila.

**2.1.7.3.1.3 Socialni dialog in kolektivna pogajanja**

**SBM-2: Upoštevanje interesov in pogledov deležnikov**

**SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) v zvezi z delavci v vrednostni verigi ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom**

Skupina Mobilize Financial Services izboljšuje svoje delovno okolje z aktivnim vključevanjem v socialni dialog in kolektivna pogajanja, ki prinašajo dragocen vpogled v ključna vprašanja zaposlenih ter

informirajo prilagoditve politik in komunikacijskih strategij. Skupina vlaga v kolektivna pogajanja in socialni dialog, da izboljša psihološko in fizično dobrobit delavcev. Zelo zaveda se pomena zagotavljanja skladnosti s predpisi o kolektivnih pogajanjih in strogo zagotavlja njihovo spoštovanje.

Skupina se opira na proces kartiranja tveganj Skupine Renault, ki izpostavlja specifična tveganja, vključno s tveganjem kršitve svobode združevanja in pravice do kolektivnega pogajanja.

**S1-1: Politike v zvezi z lastno delovno silo**

Skupina Mobilize Financial Services je zavezana spodbujanju dinamičnega delovnega okolja prek socialnega dialoga, tako globalno kot lokalno. Ta zaveza je utelešena s podpisom globalnih okvirnih sporazumov, ki uravnotežijo interese skupine in delovne sile. Prvi sporazum, naslovljen »Zavezani skupaj za trajnostno rast in razvoj«, je bil podpisan 2. julija 2013.

Skupina je vključena tudi v drugi globalni okvirni sporazum Skupine Renault, naslovljen »Sodelovanje pri ustvarjanju delovnega okolja v Skupini Renault«, podpisan 9. julija 2019. Sporazum je namenjen proaktivnemu obravnavanju in upravljanju nenehnih sprememb v avtomobilski industriji, ki bistveno vplivajo na trg dela. Osredotoča se na pet ključnih mehanizmov:

- vključevanje v dialog o spreminjajočem se delovnem okolju,
- izvajanje sodelovalnega sistema vodenja,
- ohranjanje močne zavezanosti vključevanju,
- podpiranje ravnotežja med delom in zasebnim življenjem,
- prilagajanje delovnega okolja novim potrebam.

Dodatek k temu sporazumu iz leta 2019 je bil podpisan 26. aprila 2021 in ureja pogoje za delo na daljavo. Dodatek, ki so ga podpisali g. de Meo za Skupino Renault, Svet delavcev in globalna zveza IndustriALL, je bil oblikovan kot vodilo za preoblikovanje delovnih praks po svetu. Obravnava želje zaposlenih po kombinaciji dela v živo in dela na daljavo, ki so se še posebej izrazile med zdravstveno krizo, da bi izboljšali ravnotežje med osebnim in poklicnim življenjem. Novi hibridni model temelji na prostovoljnosti in vključuje načela:

- večja prilagodljivost pri organizaciji dela, z najmanj dvema dnevoma dela na daljavo na teden in vsaj 20 % mesečnega časa v živo,
- avtonomija pri organizaciji dela okrog ciljev, sodelovanja in srečanj,
- spoštovanje ravnovesja med delom in zasebnim življenjem, vključno s pravico do odklopa.

Oba GFA (2013 in 2019) zajemata vse zaposlene. Ta sporazuma in dodatek predstavljajo strukturirano politiko socialnega dialoga in kolektivnih pogajanj.

Mobilize Financial Services je vključena v zavezo Skupine Renault k spoštovanju svobode združevanja in pravice do kolektivnega pogajanja, skladno s Konvencijo MOD št. 87 (1948) o svobodi združevanja in zaščiti pravice do organiziranja ter Konvencijo MOD št. 98 o pravici do organiziranja in kolektivnega pogajanja. To vključuje pravico zaposlenih, da se sindikalno organizirajo ali ne. Skupina ohranja strogo nevtralnost ter zagotavlja zastopanost zaposlenih v enotah, kjer to velja, prek izvoljenih ali sindikalno povezanih predstavnikov.

Direktor za človeške vire skupine Mobilize Financial Services predstavlja najvišjo raven v organizacijski strukturi, odgovorno za izvajanje globalnih okvirnih sporazumov.

Skupina zagotavlja dostopnost globalnih okvirnih sporazumov deležnikom in zaposlenim, vključno z začasnimi delavci, prek spletne strani in strukturiranega socialnega dialoga, da se zagotovi široka ozaveščenost in vključenost.

**S1-2: Procesi za vključevanje zaposlenih in njihovih predstavnikov**

Skupina Mobilize Financial Services je zavezana zagotavljanju delovnega okolja in profesionalnih odnosov, ki podpirajo osebni razvoj zaposlenih in izboljšujejo kakovost njihovega življenja. Razvoj prilagodljivih delovnih prostorov prispeva k večji uspešnosti podjetja.

Leta 2022 je bila uvedena sodobna digitalna rešitev, ki jo je razvila Skupina Renault, za zbiranje povratnih informacij zaposlenih na hiter in temeljit način. Z enostavnim vmesnikom spodbuja sodelovanje zaposlenih v anketah in zagotavlja zaupnost odgovorov. Napredne funkcije za analizo kvantitativnih in kvalitativnih podatkov omogočajo kadrovskim in vodstvenim ekipam hitro prepoznavanje težav, spremljanje uspešnosti in primerjavo rezultatov med različnimi anketami.

Vključevanje zaposlenih in njihovih predstavnikov poteka prek rednih sestankov, vključno z informativnimi srečanji, spremljanjem izvajanja globalnih okvirnih sporazumov ter razpravami o pomembnih spremembah v skupini. Leta 2024 je odbor skupine izvedel 24 sestankov, kar dokazuje proaktiven pristop k socialnemu dialogu.

Učinkovitost dialoga se ocenjuje z letnimi plenarnimi zasedanji in celovitim pregledom izvajanja sporazumov. Arhitektura socialnega dialoga temelji na globalnih komunikacijah, s forumih, določenih glede na lokalno zakonodajo.

Direktor za človeške vire Mobilize Financial Services ima najvišjo operativno odgovornost za zagotavljanje, da poteka vključevanje zaposlenih in da rezultati informirajo pristop skupine.

**S1-3: Kanali za izražanje skrbi zaposlenih**

Zaposleni lahko izražajo skrbi prek več kanalov: HR, vodij, referentov za etiko, sistema WhistleB in katere koli zaupanja vredne osebe znotraj skupine. Kanali so objavljeni na spletni strani skupine. Postopki so zaupni, kar se dosledno poudarja pri obravnavi opozoril.

Za več informacij o WhistleB in upravljanju žvižgačev glejte ESRS G1, Poslovna etika.

**S1-4: Akcijski načrti za obvladovanje IRO**

Skupina je uvedla transparentno komunikacijo z zaposlenimi in učinkovito sodelovanje z lokalnimi socialnimi partnerji po svetu, s čimer zagotavlja odprt in odgovoren dialog o ključnih vprašanjih.

Za preprečevanje kršitev svobode sindikatov, združevanja in kolektivnega pogajanja v Globalnem svetu delavcev sodelujeta dva predstavnika skupine, kar predstavlja ključen forum za odprt mednarodni socialni dialog.

Ti ukrepi niso časovno omejeni, njihova učinkovitost pa se ocenjuje glede na kakovost dialoga.

**S1-5: Opis ciljev za obvladovanje IRO**

Skupina ostaja zavezana ocenjevanju vpliva teh pobud s kvalitativnimi ocenami, ki merijo napredek in omogočajo stalno izboljševanje pristopa k vključevanju zaposlenih in dialogu.

**S1-8: Kolektivna pogajanja in socialni dialog**

## / POKRITOST S KOLEKTIVNIMI POGAJANJI IN SOCIALNI DIALOG

| | 2024 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Prek pokritosti s kolektivnimi pogajanji | | Prek socialnega dialoga | Kolektivna pogodba |
| Stopnja pokritosti | Zaposleni – EEA[1] | Zaposleni – ne-EEA[2] | Zastopanost na delovnem mestu – EEA[1] | Skupaj zaposleni |
| 20-39 % | Nemčija | | | |
| 40-59 % | | | Nemčija | |
| 60-79 % | | | | MFS Skupina |
| 80-100 % | Francija | | Francija | |

(1)Za države z več kot 50 zaposlenimi, ki predstavljajo več kot 10 % vseh zaposlenih. Francija in Nemčija sta edini dve državi, ki izpolnjujeta ta kriterija.
(2)Regije z več kot 50 zaposlenimi, ki predstavljajo več kot 10 % vseh zaposlenih.

Ni sporazumov z zaposlenimi o zastopanosti prek evropskih svetov (EW, SE ali SCE). Odbor Skupine Renault pokriva vse zaposlene v skupini Mobilize Financial Services.

**2.1.7.3.1.4 Drugi delovno povezani pravice**

**SBM-2: Upoštevanje interesov in pogledov deležnikov**

**SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti (IRO) v zvezi z delavci v vrednostni verigi ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom**

Da bi preprečila morebitne bistvene vplive, povezane z dejavnostmi skupine in njeno vrednostno verigo – kot so predolgi roki hrambe podatkov, zloraba ali zbiranje podatkov, ki presegajo predviden namen, ter varnostne ranljivosti pri uporabi osebnih podatkov – je Skupina Renault zavezana zaščiti osebnih podatkov celotne delovne sile (zaposlenih in nezaposlenih). Poleg tega je skupina prepoznala tveganja, povezana z varovanjem zaupnosti osebnih podatkov delovne sile, zlasti tveganje stroškov sanacije in kazni zaradi neskladnosti z zakonodajo o varstvu podatkov ter tveganje poslabšanega ugleda zaradi kršitev podatkov. Skupina zato priznava potrebo po ustrezni organizaciji in varnostnem informacijskem sistemu.

**S1-1: Politike v zvezi z lastno delovno silo**

Skupina Mobilize Financial Services je uvedla dve različni politiki varstva osebnih podatkov Skupine Renault: eno za zaposlene in drugo za kandidate (politika talentov). Politike delovne sile so usklajene z mednarodnimi predpisi, kot je Splošna uredba o varstvu podatkov (GDPR), ter lokalnimi zakonodajami držav, kjer skupina deluje.

Politike varstva podatkov imajo različen geografski obseg glede na državo, kjer skupina posluje. Za izvajanje teh politik so odgovorni: skupinski pooblaščenec za varstvo podatkov, korporativna pravna služba in lokalni pooblaščenci za varstvo podatkov. Politike so razvite v okviru GDPR in so dostopne na internetu. Ob uvedbi novih politik zasebnosti na ravni skupine se te posredujejo lokalnim pooblaščencem za prilagoditev lokalni zakonodaji.

Politika skladnosti z varstvom osebnih podatkov Skupine Renault, na katero se opira skupina Mobilize Financial Services, zajema celovit pristop k odgovornemu zbiranju, varnemu upravljanju, ustrezni hrambi, nadzorovanemu deljenju in spoštovanju pravic uporabnikov v zvezi z osebnimi podatki. Cilj

politike je varovanje osebnih podatkov v skladu s pravnimi standardi in etičnimi načeli, z obveščanjem zaposlenih in kandidatov o uporabi njihovih podatkov (namen, vrsta podatkov, hramba, mednarodni prenosi, IT varnost, ukrepi za ohranitev zaupnosti in zasebnosti). Učinkovitost te politike zagotavljajo pooblaščenci za varstvo podatkov.

**S1-2: Procesi za vključevanje zaposlenih in njihovih predstavnikov**

Zaposleni lahko kadar koli uveljavljajo svoje pravice glede zasebnosti osebnih podatkov (dostop, sprememba, izbris, prenosljivost) in prijavijo morebitne napake pri upravljanju podatkov prek notranje spletne strani o zasebnosti.

Skupinski in lokalni pooblaščenci za varstvo podatkov zagotavljajo vključevanje zaposlenih ter jim omogočajo izvajanje pravic. Učinkovitost tega sodelovanja se ocenjuje s kampanjami notranjih kontrol, revizijami in nadzornimi odbori. Skupina Renault zagotavlja enako zaščito podatkov za vse zaposlene.

**S1-3: Kanali za izražanje skrbi zaposlenih**

V primeru negativnega vpliva na delovno silo skupina Mobilize Financial Services določi ustrezne ukrepe v sodelovanju s pravno službo, oddelkom za upravljanje tveganj in komunikacijskim oddelkom, skladno z GDPR in drugimi mednarodnimi predpisi.

Če zaposleni niso zadovoljni z odgovori skupine, se lahko obrnejo na nacionalni organ za varstvo podatkov, kot je CNIL v Franciji. Podoben postopek velja v državah EU in zunaj Evrope. Zaposleni lahko svoje skrbi posredujejo tudi neposredno prek obrazcev, poštnih ali elektronskih naslovov, navedenih v lokalnih politikah, ali pa vložijo pritožbo pri svojem nacionalnem organu za varstvo podatkov.

Skupina uporablja sistem za prijavo kršitev prek varne in zaupne platforme WhistleB. Učinkovitost kanalov se zagotavlja z rednim spremljanjem in hitrim odzivanjem. Skupina je zavezana k ozaveščanju zaposlenih in krepitvi zaupanja v te kanale. Zagotovljena so tudi usposabljanja o zasebnosti, ki zaposlenim pojasnjujejo, kako izvajati svoje pravice, pri čemer se spremlja število usposobljenih. Politike ščitijo posameznike, vključno s predstavniki zaposlenih, pred povračilnimi ukrepi, kar ustvarja okolje, kjer lahko zaposleni uveljavljajo svoje pravice brez strahu.

**S1-4: Akcijski načrti za obvladovanje IRO**

Za preprečevanje in zmanjšanje negativnih vplivov je skupina okrepila skladnost z GDPR z vzpostavitvijo celovite strukture varstva podatkov: skupinski pooblaščenec, pooblaščenci v hčerinskih družbah, ambasadorji zasebnosti v korporativnih oddelkih ter kontaktne osebe v poslovnih funkcijah, ki jih podpirajo pravni svetovalci. Skupina zagotavlja, da obdelava osebnih podatkov poteka skladno z načeli »zasebnost po zasnovi«.

Vsi zaposleni in vodje projektov so seznanjeni s procesi, vsi projekti, ki vključujejo zbiranje podatkov, pa so predmet validacije IT-varnosti skladno z načelom »varnost po zasnovi«. Strategija in viri za obvladovanje tveganj in priložnosti v zvezi z varstvom podatkov so notranje dostopni, ne pa javno objavljeni.

**S1-5: Cilji za obvladovanje IRO**

Skupina ima interne zaveze glede zasebnosti podatkov, ki so zaupne in opredeljene skladno z regulatornimi zahtevami. Skupinski pooblaščenec za varstvo podatkov, pravna služba in lokalni pooblaščenci redno spremljajo in ocenjujejo učinkovitost politik. Napredek se meri mesečno v okviru GDPR.

#### 2.1.7.3.1.5 Metodološke opombe

Skupina Mobilize Financial Services določa kazalnike na podlagi trdnih metod. Podvrženi so notranjim kontrolam in preverjanjem, niso pa sistematično validirani s strani zunanjih organov.

Konsolidacijski obseg zajema hčerinske družbe, ki so v celoti konsolidirane.

»Zaposleni« se nanaša na vse osebe z delovno pogodbo (za nedoločen ali določen čas) v konsolidirani družbi skupine.

Začasni delavci, pripravniki brez delovne pogodbe in mednarodni prostovoljci (VIE) se obravnavajo kot nezaposleni in so izključeni iz obsega.

**S1-6 – Značilnosti zaposlenih v podjetju & S1-8 – Pokritost s kolektivnimi pogajanji in socialni dialog**

Za zbiranje podatkov o zaposlenih se uporabljata dve metodi:

- sistem upravljanja s človeškimi viri People@RenaultGroup, ki pokriva približno 87 % poročevalskega obsega;
- vprašalnik, poslan državam za zbiranje podatkov za enote, ki še niso vključene v People@RenaultGroup.

Vsak zaposleni se šteje kot »eden«, ne glede na pogodbeno delovno obveznost (ali obseg aktivnosti). Število zaposlenih temelji na podatkih ob koncu poročevalskega obdobja.

Obseg socialnega poročanja je skladen s finančnim poročanjem (glejte poglavje »Splošni obratovalni stroški in osebni stroški«).

[DP MDR-M_02; DP S1-6_13; DP S1-6_14; S1-6_15]

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Število zaposlenih po pogodbah in po regijah | V skladu z veljavno zakonodajo skupina Mobilize Financial Services uporablja pogodbe za določen čas za izvedbo projekta, začasnega ali sezonskega dogodka.<br>Na ravni MFS ni zaposlenih s pogodbami o nezagotovljenih urah.<br>[DP S1-6_16] |
| Število zaposlenih po pogodbah in po spolu | |
| Število zaposlenih, ki so zapustili skupino v obdobju poročanja | Izračun se opravi na podlagi pogodb za nedoločen čas. Upoštevani so vsi odhodi, ki povzročijo prenehanje teh pogodb, vključno z odhodom na lastno željo, odpustom, upokojitvijo, smrtjo in sporazumno prekinitvijo.<br>Za imenovalec stopnje fluktuacije se uporabi povprečno število zaposlenih v obdobju poročanja, da se zajamejo nihanja v številu zaposlenih v tem obdobju. |
| Fluktuacija zaposlenih (stopnja fluktuacije v skupini Mobilize Financial Services) | |

**S1-9: Raznolikost**

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Razporeditev zaposlenih po spolu na najvišji ravni managementa | Najvišje vodstvo je opredeljeno kot najvišji upravljavski organi, kar ustreza:<br>• generalnemu direktorju skupine Mobilize Financial Services in njegovi ekipi izvršnega odbora;<br>• generalnemu direktorju družbe Mobilize Financial Services France in njegovi ekipi upravnega odbora.<br>Vsak član najvišjega vodstva je upoštevan enkrat. |

### S1-10: Ustrezna plačila

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Odstotek zaposlenih, plačanih pod veljavnim ustreznim plačnim pragom | Za to prvo leto je Skupina Renault uporabila mednarodno podatkovno bazo za določitev referenčnih ravni ustrezne plače. V regijah, kjer je skupina močno prisotna, se je izkazalo, da so bile referenčne ravni nižje od zakonsko določenega minimalnega dohodka: kazalnik je bil zato končno izračunan na podlagi nacionalnih minimalnih plač. Kazalniki so bili izračunani na podlagi nacionalnih minimalnih plač za celoten obseg. Izmenjave z vrstniki so načrtovane za leto 2025, da bi izboljšali metodo in/ali našli zanesljivejšo podatkovno bazo. Osrednje ekipe za kadrovske zadeve izvajajo letni pregled, da zagotovijo, da noben zaposleni, razen pripravnikov in vajencev s pogodbo, ni plačan pod določenim pragom. |

### S1-14: Zdravje in varnost

Za spremljanje podatkov o zdravju in varnosti je Skupina Renault razvila orodje za poročanje, ki zajema več kot 94 % poročevalskega obsega skupine Mobilize Financial Services. Za nekaj terciarnih enot, ki svojih podatkov neposredno ne poročajo v orodju, se pripravijo ocene na podlagi razmerja terciarnih lokacij Skupine Renault.

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Odstotek zaposlenih, zajetih v sistem upravljanja zdravja in varnosti | Sistem upravljanja zdravja in varnosti Skupine Renault se izvaja in potrjuje:<br>• bodisi z notranjo revizijo, izvedeno na podlagi 10 obveznih varnostnih pravil (MR-S) s strani oddelka HSEE ali njegovih predstavnikov. Ta kazalnik zajema lokacije, ki so bile revidirane vsaj enkrat od uvedbe 10 obveznih varnostnih pravil;<br>• bodisi z zunanjo revizijo, izvedeno s strani akreditirane organizacije za pridobitev certifikata ISO 45001.<br>Število zaposlenih temelji na dejanskem številu zaposlenih. Vsak zaposleni se šteje kot »eden«, ne glede na pogodbeni delovni čas (ali obseg aktivnosti). |
| Število smrtnih primerov v delovni sili skupine zaradi poškodb, povezanih z delom | Vsi primeri nesreč s telesnimi poškodbami, ne glede na to, ali je bila zagotovljena zdravstvena oskrba, so zabeleženi v orodju. |
| Število smrtnih primerov drugih delavcev, ki delajo na lokacijah skupine, zaradi poškodb, povezanih z delom | |
| Število delovnih nesreč med zaposlenimi v skupini | |
| Stopnja delovnih nesreč med zaposlenimi v skupini | Za izračun stopnje evidentiranih delovnih nesreč se število nesreč primerja z izpostavljenimi urami zaposlenih. Te izpostavljene ure ustrezajo dejanskim delovnim uram, povečanih za koeficient 10 %, ki upošteva čas prisotnosti zaposlenih na lokacijah skupine izven dejanskega dela.<br>Število opravljenih ur se določi na podlagi dejanskih delovnih ur. Kadar ti podatki niso na voljo, se uporabijo naslednje predpostavke:<br>• število opravljenih ur temelji na podatkih prejšnjega meseca;<br>• število opravljenih ur temelji na standardnem delovnem času skladno z lokalnimi predpisi. |

### S1-16: Plačila

Obseg uporabe za te kazalnike je naslednji:

- poročevalski obseg vključuje vse enote skupine;
- vključeni so vsi zaposleni z delovno pogodbo s podjetjem na zadnji dan poročevalskega obdobja (pogodba za nedoločen ali določen čas), razen pripravnikov in izseljenih delavcev zaradi njihovega nepomembnega števila (manj kot 5 %);
- zaposleni z nič urami prisotnosti skozi vse leto so izključeni.

Elementi plačila vključujejo letno osnovno plačo, variabilna nadomestila, nadure, delitev dobička, druge vrste denarnih prejemkov, nedenarne ugodnosti in druga neposredna plačila, pri čemer so plačane odsotnosti izključene.

Delovni čas vključuje ure prisotnosti in nadure, brez plačanih odsotnosti.

Podatki temeljijo na dejanskih elementih plačila od januarja do decembra.

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Plačna vrzel med spoloma | Metoda izračuna, uporabljena za določitev plačne vrzeli med spoloma, je tista, ki jo določa standard ESRS S1: razlika med povprečno bruto urno plačo moških in žensk glede na povprečno bruto urno plačo moških, z upoštevanjem prilagoditve življenjskih stroškov (COLA).<br>Izračun vključuje vse enote skupine. |
| Letno razmerje skupnega plačila | Da bi zagotovili primerljivost življenjskih stroškov med Francijo in drugimi državami, v katerih deluje skupina Mobilize Financial Services, so bile plače ponovno ovrednotene z uporabo indeksa COLA (Cost of Living Allowance), ki temelji na podatkih, objavljenih s strani svetovalnega podjetja Mercer. |

**S1-17 – Incidenti, pritožbe in resne kršitve človekovih pravic**

**Število incidentov, pritožb in resnih kršitev človekovih pravic**

Podatki o incidentih, povezanih z (resnimi) vprašanji človekovih pravic, se zbirajo prek sistema **WhistleB**, ki je na voljo vsem zaposlenim in dobaviteljem ter jim omogoča prijavo kakršne koli skrbi. Podatki, zbrani prek te platforme, dopolnjujejo incidente, prijavljene prek tradicionalnih kanalov, kot so linijsko vodenje, kadrovski oddelek, predstavniki zaposlenih, oddelek za etiko in skladnost ipd.

Glede na zaupno naravo teh elementov in zgoraj omenjeni proces lahko število prijav vključuje dvojno štetje, saj je mogoče, da so incidenti prijavljeni tako prek sistema za prijavo kršitev kot tudi prek tradicionalnih kanalov. Zato je že po zasnovi kompleksno povsem preprečiti dvojno štetje.

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Število incidentov diskriminacije | Vključuje vse incidente, povezane z diskriminacijo in nadlegovanjem, ne glede na to, ali so dokazani ali ne. |
| Število pritožb, vloženih prek kanalov za izražanje skrbi lastne delovne sile | Vključuje vse incidente, povezane z delovnimi pogoji, enako obravnavo in priložnostmi ter temeljnimi pravicami. |
| Število resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo | Upoštevajo se naslednja vprašanja:<br>• svoboda združevanja in učinkovito priznavanje pravice do kolektivnega pogajanja;<br>• odprava vseh oblik prisilnega ali obveznega dela;<br>• učinkovita odprava otroškega dela;<br>• odprava diskriminacije pri zaposlovanju in poklicih;<br>• ustrezna plačila;<br>• varno in zdravo delovno okolje;<br>• trgovina z ljudmi. |
| Število resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo, ki predstavljajo primere nespoštovanja Vodilnih načel OZN in Smernic OECD za multinacionalna podjetja | Upoštevajo se naslednja vprašanja:<br>• svoboda združevanja in učinkovito priznavanje pravice do kolektivnega pogajanja;<br>• odprava vseh oblik prisilnega ali obveznega dela;<br>• učinkovita odprava otroškega dela;<br>• odprava diskriminacije pri zaposlovanju in poklicih;<br>• ustrezna plačila. |
| Število pritožb, vloženih pri nacionalnih kontaktnih točkah (NCP) za multinacionalna podjetja OECD | Podatki izvirajo iz podatkovne zbirke primerov NCP pri OECD in se zbirajo letno. Vključujejo vse incidente, povezane z delovnimi pogoji, enako obravnavo in priložnostmi ter drugimi delovno povezanimi pravicami. |

**Znesek glob**

Podatki o globah, kaznih in odškodninah zaradi kršitev na področju socialnih in človekovih pravic se zbirajo prek vprašalnika, poslanega kadrovskim oddelkom posameznih držav.

| Oznaka kazalnika | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Znesek glob, kazni in odškodnin zaradi vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo | Vključuje vse globe, kazni in odškodnine, povezane z delovnimi pogoji, enako obravnavo in priložnostmi ter drugimi delovno povezanimi pravicami.<br>Postopek vključuje primerjavo med prijavljenimi zneski glob, kazni in odškodnin zaradi vprašanj človekovih pravic ter ustreznimi številkami, predstavljenimi v finančnih izkazih. |
| Znesek glob, kazni in odškodnin zaradi resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih z lastno delovno silo | Upoštevajo se globe, kazni in odškodnine, povezane z naslednjimi vprašanji:<br>• svoboda združevanja in učinkovito priznavanje pravice do kolektivnega pogajanja;<br>• odprava vseh oblik prisilnega ali obveznega dela;<br>• učinkovita odprava otroškega dela;<br>• odprava diskriminacije pri zaposlovanju in poklicih;<br>• ustrezna plačila;<br>• varno in zdravo delovno okolje (vključno z ustreznim bivanjem in zasebnostjo);<br>• trgovina z ljudmi.<br><br>Postopek vključuje primerjavo med prijavljenimi zneski glob, kazni in odškodnin zaradi resnih kršitev človekovih pravic ter ustreznimi številkami, predstavljenimi v finančnih izkazih. |

## 2.1.7.3.2 Delavci v vrednostni verigi (ESRS S2)

Kot zahteva ESRS 1, je bistvenost spodaj navedenih vplivov in tveganj določena na podlagi ocene njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedene brez upoštevanja obstoječih preventivnih in omilitvenih politik ter ukrepov (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| Delovni pogoji in okolje ter druge delovno povezane pravice | Tveganje | Stroški sanacije in/ali škoda za ugled zaradi neskladnosti z zahtevami Dolžnosti skrbnosti (ali CS3D) in/ali kršitve delovno povezanih pravic in/ali človekovih pravic | Dolgoročno | Navzgor |
| Delovni pogoji in okolje ter druge pravice, povezane z delom | Negativen vpliv | Psihološke in fizične posledice za delavce v vrednostni verigi zaradi delovnih pogojev in okolja ali kršitev drugih delovno povezanih pravic | Kratkoročno in srednjeročno | Navzgor |
| Pravičen prehod | Pozitiven vpliv | Prerazvoj znanj delavcev, katerih delovna mesta ogroža prehod na električna vozila | Kratkoročno | Navzgor |

### 2.1.7.3.2 Delavci v vrednostni verigi (ESRS S2)

**SBM-3 Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom**

Skupina Mobilize Financial Services je izvedla analizo svoje vrednostne verige navzgor, operacij, proizvodov in storitev. Ta ocena je pokazala, da večina IRO izvira predvsem v zgornjem delu vrednostne verige. Skupina Mobilize Financial Services se je nato oprla na letno kartiranje tveganj skupine Renault, izvedeno z namenom prepoznati, analizirati in razvrstiti po prioriteti tveganja glede človekovih pravic in temeljnih svoboščin, s katerimi se soočajo delavci v vrednostni verigi avtomobilske industrije, da bi oblikovala lastno analizo. Renaultov pristop k prepoznavanju bistvenih tveganj in priložnosti se osredotoča na celotno vrednostno verigo in ne na specifične skupine delavcev.

Delavci v vrednostni verigi skupine Mobilize Financial Services vključujejo tiste, ki delajo v vrednostni verigi avtomobilske industrije in niso del lastne delovne sile skupine, zlasti delavce iz vrednostnih verig Renaulta in Nissana.

Skupina Mobilize Financial Services priznava morebitne splošne negativne vplive na psihološko in fizično počutje delavcev ob odsotnosti kolektivnega pogajanja ali socialnega dialoga, kot tudi psihološke in fizične posledice za integriteto delavcev v vrednostni verigi zaradi nepoštene obravnave ali kršitev drugih delovno povezanih pravic. Poleg tega pa priznava tudi pozitiven vpliv, povezan s prekvalifikacijo delavcev v zgornjem delu vrednostne verige, katerih delovna mesta ogroža prehod z motorjev z notranjim zgorevanjem na električna vozila.

Skupina Mobilize Financial Services je svojo geografsko analizo osnovala na analizi, ki jo je izvedla skupina Renault. 500 glavnih dobaviteljev skupine, ki so v letu 2023 predstavljali 87 % nabav, je predmet posebnega spremljanja. Leta 2024 je skupina Renault prepoznala pet držav – Indijo, Kitajsko, Turčijo, Maroko in Brazilijo – kot tiste z najvišjim tveganjem na področju vprašanj družbene odgovornosti podjetij (CSR), zlasti glede človekovih pravic, kot sta otroško delo in prisilno delo.

**S2-1 – Politike v zvezi z delavci v vrednostni verigi**

Skupina Renault aktivno upravlja svoje globalne vplive z zaznavanjem in zmanjševanjem učinkov na ekosisteme in deležnike. Skupina Mobilize Financial Services je vključena v upravljanje človekovih pravic skupine Renault, ki temelji na usmerjevalnem odboru za njen načrt skrbnosti, usklajen z ključnimi dokumenti, kot so Splošna deklaracija človekovih pravic, načela Globalnega dogovora OZN, Deklaracija Združenih narodov o pravicah staroselcev in Smernice OECD za multinacionalna podjetja. Načrt skrbnosti zahteva, da se dobavitelji in podizvajalci zavežejo k standardom skupine na področju etike, človekovih pravic, zdravja, varnosti, varovanja in spoštovanja okolja ter te zahteve razširijo tudi na svoje lastne dobavitelje. Načrt je podpisan s strani direktorja strategije skupine Renault, direktorja za človeške vire, delovno okolje in organizacijo ter direktorja za nabavo, partnerstva in javne zadeve, na ravni skupine Mobilize Financial Services pa ga nadzoruje glavni direktor za skladnost. Ta politika velja v vseh 35 državah, kjer je skupina prisotna, in je dostopna vsem na spletni strani skupine.

**S2-2 – Procesi za vključevanje delavcev v vrednostni verigi glede vplivov**

Skupina Mobilize Financial Services koristi Renaultovo zavezanost k vključevanju predstavnikov delavcev v celotni vrednostni verigi, kar ji omogoča poglobljeno razumevanje vplivov v avtomobilski industriji. Renault sodeluje v dialogu z delavci prek njihovih predstavnikov, vključno z globalno sindikalno organizacijo IndustriALL, kot del nadzornega odbora za Globalni okoljski okvirni sporazum Renault iz leta 2013.

Skupina Renault sodeluje na večdeležniških dogodkih, kot je Forum OECD o odgovorni dobavni verigi mineralov, kjer izvaja tudi letne kampanje CSR revizij na kraju samem pri svojih dobaviteljih. Te revizije vključujejo intervjuje z osebjem, da bi prepoznali morebitna tveganja glede človekovih pravic in delovnih pogojev, vključno z zdravjem in varnostjo. Ker je ta proces popolnoma odvisen od skupine Renault, operativna odgovornost znotraj skupine Mobilize Financial Services ni določena.

Kakovost dialoga z osebjem se ocenjuje kvalitativno skozi izmenjave in intervjuje med revizijami. Odgovorni vodja nabave je zadolžen za zagotavljanje izvedbe revizij, vključno s fazo intervjujev. Učinkovitost dialoga skupine z delavci v vrednostni verigi se meri z zaznavanjem področij za izboljšave med revizijami, z vzorčenjem, opazovanjem na kraju samem, intervjuji in izvajanjem korektivnih akcijskih načrtov.

**S2-3 – Procesi za odpravljanje negativnih vplivov in kanali za delavce v vrednostni verigi za izražanje skrbi**

Zaupno orodje za prijavo WhistleB je na voljo vsem delavcem v vrednostni verigi. Renault in s tem tudi skupina Mobilize Financial Services vsako leto opomni svoje dobavitelje in podizvajalce na možnosti uporabe tega orodja ter jim posreduje uporabniški priročnik. V primeru opozorila je postopek obravnave formaliziran, pripravljeni so akcijski načrti. Sestanki, ki izhajajo iz Globalnega okvirnega sporazuma Renault iz leta 2013, in sodelovanje na forumih, kot je konferenca OECD s predstavniki, so prav tako del mehanizmov za odpravljanje vplivov.

**S2-4 – Ukrepi za obravnavo bistvenih vplivov na delavce v vrednostni verigi in pristopi k upravljanju bistvenih tveganj ter uresničevanju bistvenih priložnosti, povezanih z delavci v vrednostni verigi, ter učinkovitost teh ukrepov**

Ker so vplivi, tveganja in priložnosti bistveni samo za zgornji del vrednostne verige, skupina Mobilize Financial Services preučuje prakse Renaulta in Nissana skozi njune vrednostne verige, da bi obvladala svoje negativne vplive in bistvena tveganja.

Skupina Mobilize Financial Services je zastopana v odborih ESG skupine Renault, kar ji omogoča, da je redno obveščena in sodeluje pri sprejemanju odločitev glede politik ESG in njihove izvedbe, vključno s politikami v zvezi z delavci v vrednostni verigi. Glede svojih vozil Renault skupina Mobilize Financial Services tako koristi Renaultove politike za preprečevanje negativnih vplivov in tveganj, povezanih z delavci v vrednostni verigi:

- načrt skrbnosti;
- smernice za zeleno nabavo;
- smernice družbene odgovornosti Renault Group za dobavitelje;
- Globalni okvirni sporazum Renault Group o socialni, družbeni in okoljski odgovornosti;
- Kodeks ravnanja za dobavitelje ESG Renault Group, ki bo objavljen v začetku leta 2025;
- politika o kobaltu in konfliktnih mineralih.

Te politike so na voljo na spletni strani Renault Group in so dostopne vsem deležnikom ter usklajene z mednarodnimi standardi, kot so Globalni dogovor OZN, Splošna deklaracija človekovih pravic in Smernice OECD.

Odbor za usmerjanje načrta skrbnosti spremlja in pregleduje učinkovitost teh politik, povzetek pa enkrat letno predstavi Odboru za etiko in skladnost, na katerem sodeluje tudi direktor za skladnost skupine Mobilize Financial Services.

Za vozila Nissan v svojem voznem parku skupina Mobilize Financial Services nadzoruje svoje partnerstvo preko letnega srečanja, da bi pregledala kreditna tveganja, vključno s praksami ESG, na podlagi ocene Sustainalytics in javno dostopnih informacij. Vendar skupina Mobilize Financial Services

še ni vzpostavila formaliziranega postopka za pregled Nissanovih politik v zvezi z vplivi na delavce v svoji vrednostni verigi. Trenutno je v procesu usklajevanja z Nissanom, da bi v bližnji prihodnosti pridobila jasnejše razumevanje tega vprašanja.

V letu 2024 po najboljšem vedenju skupine Mobilize Financial Services ta ni bila predmet obsodb zaradi kršitev človekovih pravic. Prav tako niso bile prijavljene nobene pritožbe ali resni incidenti, povezani s človekovimi pravicami.

**S2-5 – Cilji v zvezi z upravljanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter upravljanjem bistvenih tveganj in priložnosti**

Sprejetje ciljev za zmanjšanje negativnih vplivov, povezanih z delavci v vrednostni verigi, še ni bilo vzpostavljeno, skupina pa bo še naprej delala na formalizaciji tega dela svoje trajnostne strategije.

## 2.1.7.3.3 Prizadete skupnosti (ESRS S3)

Kot zahteva ESRS 1, je bistvenost spodaj navedenih vplivov in tveganj določena na podlagi ocene njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedene brez upoštevanja obstoječih preventivnih in omilitvenih politik ter ukrepov (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| S3 – Prizadete skupnosti | Priložnost | Razvoj konkurenčnega lokalnega nabavljanja | Dolgoročno | Navzgor |
| S3 – Prizadete skupnosti | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda za ugled in/ali zaustavitev poslovanja zaradi neskladnosti z zahtevami glede lokalnih pravic | Dolgoročno | Navzgor |
| S3 – Prizadete skupnosti | Pozitiven vpliv | Razvoj lokalnih delovnih mest in izobraževalnih priložnosti | Kratkoročno | Navzgor |
| S3 – Prizadete skupnosti | Negativen vpliv | Poslabšanje življenjskih pogojev lokalnih in staroselskih skupnosti zaradi kršitev pravic s strani dobaviteljev skupine Renault | Kratkoročno | Navzgor |

## 2.1.7.3.3 Prizadete skupnosti (ESRS S3)

SBM-3 – Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom
Skupina Mobilize Financial Services je izvedla analizo svoje vrednostne verige, operacij, proizvodov in storitev. Ugotovila je, da IRO večinoma nastajajo v zgornjem delu vrednostne verige. Nato se je oprla na interno analizo skupine Renault o IRO, povezanih s prizadetimi skupnostmi v avtomobilski industriji, da bi oblikovala lastno oceno.

Vrste skupnosti, ki so predmet bistvenih vplivov, so bile razvrščene glede na resnost vpliva in vključujejo:

- skupnosti na skrajnih točkah vrednostne verige, vključno z avtohtonimi skupnostmi, kot so tiste, ki sodelujejo pri pridobivanju surovin in v fazah konca življenjske dobe proizvodov, saj so v avtomobilski industriji še posebej ranljive;

- lokalne skupnosti, ki so opredeljene kot skupnosti, ki živijo ali delajo v bližini lokacij skupine Mobilize Financial Services, ali posamezniki, na katere vplivajo dejavnosti na teh lokacijah;
- zlasti avtohtone skupnosti, ki bi lahko bile prizadete zaradi lokacij skupine Renault v Južni Ameriki in Magrebu, kjer je Renault prepoznal morebitno prisotnost avtohtonih skupnosti v regijah v bližini svojih operacij;
- skupnosti, zlasti avtohtone, vzdolž vrednostne verige, vključno s tistimi, na katere vplivajo dejavnosti dobaviteljev ali izvajalcev logistike oziroma distribucije.

Skupina Mobilize Financial Services se opira na splošno kartiranje tveganj, ki ga je vzpostavila skupina Renault, za prepoznavanje tveganj negativnih vplivov na prizadete skupnosti.

Poleg tega ima skupina Mobilize Financial Services koristi od dvostranskih posvetovanj skupine Renault z nevladnimi organizacijami za razumevanje razširjenih vplivov posredne dobavne verige na onesnaževanje, kot so vplivi rudarskih dejavnosti, potrebnih za proizvodnjo komponent. Izmenjave informacij v okviru teh posvetovanj kažejo na zavezanost in preglednost skupine Renault pri obravnavi skrbi ter izpolnjevanju njenih okoljskih odgovornosti. Prav tako v okviru prizadevanj za ublažitev podnebnih sprememb z električnimi vozili skupina Mobilize Financial Services priznava dolgoročne posledice za skupnosti, zlasti za tiste, katerih preživetje je tesno povezano z dobavnimi verigami industrije. Renault Group je proaktiven pri prizadevanjih za zmanjševanje emisij in spodbujanje odpornosti skupnosti, da bi se lažje prilagodile podnebnim spremembam ter njihovim učinkom na lokalna okolja in gospodarstva.

**S3-1 – Politike v zvezi s prizadetimi skupnostmi**

Skupina Mobilize Financial Services je vključena v Načrt skrbnosti skupine Renault, ki določa zavezanost k zmanjševanju morebitnih negativnih vplivov in spodbujanju pozitivnih vplivov na prizadete skupnosti in staroselske narode v okviru delovanja skupine Renault.

Vključevanje v skupnosti, v katerih delujejo izvajalci skupine Mobilize Financial Services, dodatno krepi njeno zavezanost družbeni odgovornosti ter utrjuje vezi z lokalnimi deležniki. Kot je bilo že navedeno, je Mobilize Financial Services vključena v Načrt skrbnosti skupine Renault, ki opredeljuje zavezanost k zmanjšanju morebitnih negativnih vplivov in spodbujanju pozitivnih vplivov na prizadete skupnosti in staroselske narode v okviru lastnih operacij.

Skupina deluje v skladu z Deklaracijo Združenih narodov o pravicah staroselskih narodov iz leta 2007 (UNDRIP) in lokalnimi predpisi glede lastninskih pravic.

Za več informacij o Načrtu skrbnosti glej ESRS S2-1.

**S3-2 – Procesi za vključevanje prizadetih skupnosti glede vplivov**

Skupina Mobilize Financial Services ima koristi od vključevanja skupine Renault v prizadete skupnosti, saj tako pridobi vpogled v vplive, povezane z avtomobilsko industrijo, ki se obravnavajo skozi vključevanje. Renault Group sodeluje s prizadetimi skupnostmi z različnimi sredstvi, kot so partnerske pogodbe, regionalni razvojni sporazumi, razprave z javnimi organi, neposredni pogovori, ogledi tovarn, postopki za obravnavo pritožb, okoljske informativne brošure in odnosi z lokalnimi mediji.

Zato bodo ustrezni predstavniki za javne zadeve poskrbeli, da bodo lokalni izvoljeni predstavniki in predstavniki lokalnih skupnosti ustrezno obveščeni o načrtih za razvoj lokacij in ustvarjanje novih dejavnosti. Skupina Mobilize Financial Services sodeluje v delovni skupini, povezani s tem področjem. Poleg tega Odbor za usmerjanje Dolžnosti skrbnosti mesečno spremlja ukrepe. Povzetek se enkrat letno predstavi Odboru za etiko in skladnost, ki se ga udeleži tudi glavni direktor za skladnost skupine Mobilize Financial Services.

**S3-3 – Procesi za odpravljanje negativnih vplivov in kanali za prizadete skupnosti za izražanje skrbi**

Zaupno orodje za prijavo WhistleB je na voljo vsem deležnikom skupine Mobilize Financial Services. Renault, in s tem tudi skupina Mobilize Financial Services, vsako leto opomni svoje dobavitelje in podizvajalce na možnosti uporabe tega orodja ter jim posreduje uporabniški priročnik. V primeru opozorila je postopek obravnave formaliziran, pripravljeni so akcijski načrti. Sestanki, ki izhajajo iz Globalnega okvirnega sporazuma Renault iz leta 2013, ter sodelovanje na forumih, kot je konferenca OECD s predstavniki, so prav tako del mehanizmov za odpravljanje vplivov.

Za več informacij o WhistleB in upravljanju prijaviteljev glej ESRS G1 Poslovno ravnanje.

**S3-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na prizadete skupnosti in pristopi k upravljanju bistvenih tveganj ter uresničevanju bistvenih priložnosti, povezanih s prizadetimi skupnostmi, ter učinkovitost teh ukrepov**

Ker so vplivi, tveganja in priložnosti bistveni samo za zgornji del vrednostne verige, skupina Mobilize Financial Services preučuje prakse Renaulta in Nissana skozi njune vrednostne verige, da bi obvladala svoje negativne vplive in bistvena tveganja.

Skupina Mobilize Financial Services je zastopana v odborih ESG skupine Renault, kar ji omogoča, da je redno obveščena in sodeluje pri sprejemanju odločitev glede politik ESG in njihove izvedbe. Glede svojih vozil Renault skupina Mobilize Financial Services tako koristi kodeks ravnanja skupine Renault, ki se posodablja z namenom krepitve zavezanosti dobaviteljev k skrbi za prizadete skupnosti.

Za vozila Nissan v svojem voznem parku skupina Mobilize Financial Services nadzoruje svoje partnerstvo preko letnega srečanja, da bi pregledala kreditna tveganja, vključno s praksami ESG, na podlagi ocene Sustainalytics in javno dostopnih informacij. Vendar skupina Mobilize Financial Services še ni vzpostavila formaliziranega postopka za pregled Nissanovih politik glede vplivov na prizadete skupnosti v svoji vrednostni verigi. Trenutno je v procesu usklajevanja z Nissanom, da bi v bližnji prihodnosti pridobila jasnejše razumevanje tega vprašanja.

**S3-5 – Cilji v zvezi z upravljanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter upravljanjem bistvenih tveganj in priložnosti**

Sprejetje ciljev za zmanjšanje negativnih vplivov, povezanih s prizadetimi skupnostmi, še ni bilo vzpostavljeno, skupina pa bo še naprej delala na formalizaciji tega dela svoje trajnostne strategije.

## 2.1.7.3.4 Potrošniki in končni uporabniki (ESRS S4)

Kot zahteva ESRS 1, je bistvenost spodaj navedenih vplivov in tveganj določena na podlagi ocene njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedene brez upoštevanja obstoječih preventivnih in omilitvenih politik ter ukrepov (bruto ocena). IRO glede zaupnosti podatkov so bila prepoznana na podlagi dvojne analize bistvenosti skupine Renault in potrjena s strani ekip za varstvo podatkov v skupini Mobilize Financial Services.

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| Osebna varnost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda za ugled zaradi neskladnih proizvodov | Kratkoročno | Operacije |
| Osebna varnost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Negativen vpliv | Morebitni vpliv na zdravje uporabnikov zaradi neskladnih proizvodov | Kratkoročno | Operacije/Downstream |

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| Zasebnost podatkov | Negativen vpliv | Zloraba osebnih podatkov | Srednjeročno | Operacije |
| Zasebnost podatkov | Tveganje | Stroški sanacije in/ali kazni in/ali škoda za ugled zaradi neskladnosti s predpisi o varstvu podatkov ali zaradi okvar, neustrezne organizacije oziroma nezadostne varnosti informacijskih sistemov | Kratkoročno | Operacije |
| Vplivi, povezani z informacijami | Tveganje | Neustreznost ponudbe proizvodov in storitev, oglaševalskih ter prodajnih praks interesom strank | Kratkoročno | Downstream |
| Vplivi, povezani z informacijami | Tveganje | Nepravilno upravljanje s pritožbami strank in/ali drugimi zahtevki | Kratkoročno | Downstream |
| Vplivi, povezani z informacijami | Negativen vpliv | Pomanjkanje točnosti dokumentacije, povezane s proizvodi in storitvami (vključno s trženjem in komuniciranjem) | Kratkoročno | Operacije/ Downstream |
| Družbena vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Pozitiven vpliv | Izboljšana dostopnost proizvodov in storitev za osebe z invalidnostmi | Kratkoročno | Downstream |
| Družbena vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Negativen vpliv | Nedosegljiva mobilnost ali izguba virov za stranke zaradi ponujanja neustreznih proizvodov ali storitev strankam z nizkimi dohodki oziroma zaradi ponujanja neustreznih finančnih ponudb ali zaradi zavrnitve financiranja/zavarovanja določenih dejavnosti | Srednjeročno | Operacije/ Downstream |
| Družbena vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov | Tveganje | Izguba prihodkov zaradi plačilno nesposobnih strank ali strank, ki storijo goljufijo | Srednjeročno | Operacije/ Downstream |

**Splošni uvod**

To podpoglavje obravnava, kako vplivi informacij, zasebnost podatkov in družbena vključenost vplivajo na potrošnike in končne uporabnike. Vse politike na te teme urejajo podobni vidiki človekovih pravic. Pravice in potrebe teh potrošnikov in končnih uporabnikov se upoštevajo v marketinških kampanjah in pri lansiranju novih proizvodov.

**S4-1 – Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki**

Zaveze skupine Mobilize Financial Services k človekovim pravicam so skladne z načeli Globalnega dogovora in prispevajo k ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov, s poudarkom na zdravju, enakosti spolov, dostojnem delu, inovacijah, trajnostnih mestih, odgovorni porabi, podnebnih spremembah, miru in pravičnosti. Skupina Mobilize Financial Services nima primerov neskladnosti z mednarodnimi načeli človekovih pravic ali resnih vprašanj in incidentov človekovih pravic, povezanih s svojimi potrošniki in/ali končnimi uporabniki, ne v svojih lastnih dejavnostih ne v svoji vrednostni verigi navzgor in navzdol. Skupina Mobilize Financial Services spoštuje Vodilna načela Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah, Deklaracijo MOD o temeljnih načelih in pravicah pri delu ter Smernice OECD za multinacionalna podjetja, ki zadevajo potrošnike in/ali končne uporabnike. Skupina Mobilize Financial Services leta 2024 ni prejela nobenih opozoril v zvezi z neskladnostjo z mednarodnimi

načeli človekovih pravic ali resnimi vprašanji in incidenti človekovih pravic, povezanimi s potrošniki in končnimi uporabniki.

Skupina Mobilize Financial Services priznava, da lahko vpliva na človekove pravice potrošnikov in potencialno ogrozi njihovo temeljno pravico do zasebnosti podatkov s svojimi praksami upravljanja podatkov, njihovo temeljno pravico do ustreznega informiranja ter njihovo temeljno pravico do nediskriminacije. Skupina Mobilize Financial Services je uvedla politike, ukrepe in cilje, da te vplive prepreči ali odpravi, in se redno vključuje v dialog s potrošniki za zbiranje njihovih povratnih informacij in pomislekov.

Marketinške kampanje so usmerjene v vse segmente potrošnikov in si prizadevajo ponuditi prilagojene komercialne ponudbe, ki bi zadostile njihovim potrebam in/ali jih podpirale skozi celotno trajanje pogodbe (opomniki, kje najti pogodbene informacije, opomniki o načinih kontaktiranja itd.). Predlagana ponudba želi zadovoljiti potrebe strank po financiranju. Iz tega razloga se nenehno razvijajo in lansirajo različne ponudbe, da bi izpolnile finančne zahteve strank. V procesu svetovanja strankam se upoštevajo posebni pogoji vsake stranke (prispevek, kilometrina), da se zagotovi, da je finančni predlog kar najbolje prilagojen njihovim potrebam.

V zvezi z lansiranjem novih proizvodov skupino Mobilize Financial Services ureja validacijski postopek, ki ga izvaja Odbor za nove proizvode, pri čemer se ustanovita dva predodbor(a), ki omogočata ustrezen prostor za validacijo novega proizvoda. V tem procesu sodelujejo vsi različni oddelki skupine, da se izvede temeljita ocena predlaganega proizvoda. Poleg tega morajo vse države izpolniti ocenjevalni list proizvoda, v katerem se oceni vrednost za stranko. Postopek se zaključi z validacijo proizvoda s strani glavnega izvršnega direktorja skupine Mobilize Financial Services v sodelovanju z izvršnim odborom. Ta postopek zagotavlja, da proizvod ustreza interesom strank in da je skladen z lokalnimi predpisi in standardi.

**S4-2 – Vključevanje strank in končnih uporabnikov glede vplivov**

Skupina Mobilize Financial Services je v državah uvedla globalno strategijo glasu strank z uporabo različnih programov. Prvi je letno izvedena »hladna« raziskava Voice of the Customer, ki kot ključni KPI uporablja NPS (Net Promoter Score) skupaj z drugimi kazalniki, kot je zadovoljstvo, pri čemer meri več stičnih točk na poti stranke. Drugi je »vroča« raziskava Voice of the Customer, osredotočena na povratne informacije v realnem času o ključnih poteh, s postopki za nadaljnje ukrepanje v primeru nezadovoljstva. Poleg tega se e-ugled, vključno z ocenami in komentarji strank, spremlja z namenskim orodjem, ki je na voljo vsem državam. Na podlagi teh vpogledov se razvijajo akcijski načrti. Direktor za marketing in strategijo ter direktor prodaje in operacij imata operativno odgovornost za zagotavljanje izvedbe vključevanja in informiranja pristopa skupine. Učinkovitost vključevanja s potrošniki potrjujejo raziskave IPSOS, ki potrjujejo reprezentativnost teh študij z deljenjem obsega, vzorcev in števila anketirancev. Do danes izvedene študije se ne osredotočajo na posebne vrste posameznikov, temveč ciljajo na zbiranje globalnih povratnih informacij o izkušnji strank. Čeprav ni namenskih študij, usmerjenih v ranljive posameznike, lahko dobesedni odgovori, zbrani med študijami, pomagajo prepoznati posebne primere, ki zahtevajo pozornost. Vendar do zdaj ni bilo zbranih dobesednih odgovorov, povezanih z ranljivimi posamezniki.

Notranji postopek opredeljuje mehanizem za upravljanje vedenjskega tveganja pri strankah. Cilj tega postopka je določiti skupinska pravila, da zagotovimo, da je stranka v središču naših dejavnosti, spremljati zahtevke strank in prepoznati neskladnosti, da se po potrebi vzpostavijo akcijski načrti. Vzpostavljena sta 1. in 2. nivo kontrole uporabe postopka, usmerjevalni odbor pa zagotavlja nadaljnje spremljanje.

**Vplivi, povezani z informacijami**

**SBM-3 – Vplivi, povezani z informacijami, na potrošnike in končne uporabnike**

Skupina Mobilize Financial Services je zavezana zagotavljanju jasnosti in preglednosti, da bi preprečila vplive, povezane z informacijami, na potrošnike in končne uporabnike, saj lahko kompleksnost finančnih proizvodov in pogodb vodi do nesporazumov. Ker imajo vsi proizvodi skupine Mobilize Financial Services pogodbeno razmerje, lahko na vse potrošnike skupine Mobilize Financial Services potencialno vplivajo zavajajoči produktni pogoji: individualni posojilojemalci in soposojilojemalci, naročniki, zavarovanci, varčevalci in uporabniki storitev. Skupina Mobilize Financial Services ni prepoznala nobenih specifičnih uporabnikov, ki bi bili odvisni od točnih informacij, da bi se izognili škodljivi uporabi finančnih proizvodov.

Na lokalni ravni pravnik in/ali referent za skladnost:

- validira oglaševalske in pogodbene dokumente ter zagotavlja, da so jasni, pregledni in pošteni;
- spremlja večje spore in pritožbe strank, prijavljene prek platform za odnose s strankami;
- zagotovi poročanje o prepoznanih tveganjih (potrjenih ali potencialnih) organom za spremljanje tveganj na korporativni ravni (Odbor za tveganja, Pravna in davčna komisija).

Lokalna enota mora vzpostaviti akcijski načrt, v primeru prekoračitve pragov za opozorila in omejitev pa se izvede nadaljnje spremljanje s korporativno pravno službo.

**S4-1 – Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki**

**Upravljanje odnosov s strankami**

Da bi zadostila naraščajočim pričakovanjem potrošnikov in končnih uporabnikov, je skupina Mobilize Financial Services sprejela pristop, osredotočen na stranke, ki temelji na številnih študijah, osredotočenih na glas strank.

Te študije omogočajo globlje razumevanje potreb in pričakovanj strank, kar omogoča temu primerno prilagajanje storitev. Vzporedno je skupina Mobilize Financial Services uvedla večkanalno strategijo, da zagotovi brezhibno upravljanje odnosov s strankami na različnih stičnih točkah (od spleta do prodajnega salona in obratno). Temu prizadevanju pomaga center odličnosti, ki nadzira uvedbo in vzdrževanje inovativnih rešitev ter zagotavlja tekočo uporabniško izkušnjo. Center odličnosti identificira problematične točke na poti stranke in vzpostavlja akcijske načrte. Poleg tega je bila razvita strategija samooskrbe, ki strankam omogoča, da kadar koli dostopajo do svojih informacij in spremljajo svoje zahteve prek zasebnega in varnega prostora za stranke.

Za uvedbo naprednih orodij za upravljanje odnosov s strankami (CRM) in orodij glasu strank so bile izvedene pomembne finančne naložbe, kar odraža našo neomajno zavezanost zadovoljevanju in preseganju potreb strank. Ta prizadevanja podpira namenska ekipa, v celoti predana upravljanju odnosov s strankami, bodisi kot agenti v kontaktnih centrih bodisi kot strokovnjaki, ki nadzirajo rešitve samooskrbe. Ta obsežna delovna sila zagotavlja personalizirane, učinkovite in pravočasne interakcije na vsaki stični točki. Poleg tega se ekipa specialistov osredotoča na zasnovo, izvedbo in spremljanje marketinških kampanj, da se zagotovi tekoča in učinkovita komunikacija z našimi strankami ter dodatno izboljša njihova celotna izkušnja.

Orodja CRM nam omogočajo bolje razumeti preference strank, predvideti njihova pričakovanja in zagotoviti visoko kakovost storitev, kar utrjuje naš položaj organizacije, osredotočene na stranke. Ta strategija ni le odgovor na trenutne zahteve, temveč tudi gradnja dolgoročnega zaupanja in ustvarjanje smiselnih, trajnih odnosov z našimi strankami.

**Dolžnost svetovanja**

Da bi zagotovila popolno razumevanje svojih proizvodov in storitev, skupina Mobilize Financial Services sledi vodilnemu načelu zagotavljanja temeljitih informacij svojim strankam o proizvodih in storitvah skupine. Pogodbene in/ali predpogodbene dokumente validira pravna služba z oceno jasnosti in preglednosti pri pripravi dokumentov.

Vse zavarovalne pogodbe skupine Mobilize Financial Services so skladne z Direktivo o distribuciji zavarovanj (IDD), uredbo EU, in vsemi veljavnimi lokalnimi predpisi, katerih cilj je zagotoviti pošteno konkurenco in varstvo potrošnikov pri distribuciji zavarovanj, ter vključujejo Dokument z informacijami o zavarovalnem produktu (IPID). IPID zagotavlja jasne in jedrnate informacije o zavarovalnih produktih, zaradi česar stranke lažje razumejo ponujene storitve.

**S4-3 – Procesi za odpravljanje negativnih vplivov**

Potrošniki imajo na voljo veliko kontaktnih kanalov, prek katerih lahko izrazijo skrbi. Te pritožbe se centralizirano zbirajo, razvrščajo in spremljajo prek namenske lokalne ekipe, ki pripravi redna poročila o ključnih KPI-jih za spremljanje kakovosti platform za odnose s strankami skupine Mobilize Financial Services in sledenje pritožbam. V več državah je vzpostavljen sistem upravljanja zahtevkov strank s sporazumi o ravni storitev (SLA), opozorili in možnostjo eskalacije zahtevkov strank. To zagotavlja, da so vse potrebe strank obravnavane. Informacije o številu zahtevkov in napredku se delijo tudi s strankami. Salesforce Service Cloud je orodje, potrjeno s strani izvršnega odbora, za vse države. Poleg tega, da skupina spremlja pritožbe in njihov napredek, skupina Mobilize Financial Services te pritožbe analizira in njihova študija lahko privede do prepoznavanja težav z vsebino proizvoda, pomanjkanjem jasnosti posredovanih informacij in ustreznostjo prodajnih metod za naše rešitve. V takem primeru skupina Mobilize Financial Services vzpostavi ad hoc nadzorni in/ali sanacijski načrt.

Načini kontaktiranja podjetja se delijo od začetka odnosa prek različnih kanalov: pisem, e-pošte, interneta ali prostorov za stranke. Potrošniki imajo možnost, da skupino Mobilize Financial Services kontaktirajo prek svojih prednostnih kanalov. Skupina Mobilize Financial Services obravnava pritožbe zaupno in s spoštovanjem zasebnosti ter pravic varstva podatkov, potrošniki pa lahko med postopkom ostanejo anonimni.

V vrednostni verigi navzdol skupine Mobilize Financial Services ni bilo prijavljenih primerov neskladnosti z mednarodnimi načeli človekovih pravic. Če bi bil tak primer prepoznan, bi skupina Mobilize Financial Services strukturirala akcijski načrt.

**S4-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov, povezanih z informacijami, na potrošnike in končne uporabnike**

**Usposabljanje za orodja CRM**

Ob spoznanju ključne vloge prodajnega osebja v salonih pri prodaji proizvodov skupina Mobilize Financial Services zagotavlja, da vsi prodajni predstavniki redno in obvezno obiskujejo e-učenja, osredotočena na zavarovanja, v skupnem trajanju 20 ur letno. Ta program usposabljanja prodajnemu osebju zagotavlja poglobljeno znanje in ažurne informacije, kar jim omogoča, da potrošnikom posredujejo natančne in podrobne vpoglede o proizvodih. Prodajna funkcija v vsaki državi je odgovorna za usposabljanje novega prodajnega osebja o finančnih proizvodih in storitvah. To zagotavlja, da potrošniki prejmejo dobro utemeljeno usmerjanje in podporo, ki jim omogoča samozavestno in informirano odločanje o svojih nakupih.

**Digitalna orodja**

Da bi še dodatno izboljšala dostop potrošnikov do ključnih informacij, je skupina Mobilize Financial Services leta 2024 začela izvajati digitalni načrt poti za lajšanje procesa odločanja in upravljanja pogodb. Uvedba naslednjih spletnih orodij se je začela in bo potekala do leta 2026:

Digital Pages: te strani ponujajo celovite informacije o proizvodih in storitvah skupine Mobilize Financial Services, s čimer potrošnikom zagotavljajo enostaven dostop do vseh potrebnih podrobnosti;

interaktivna orodja: funkcije, kot sta kviz »Help Me Choose« in modul posojilne sposobnosti, pomagajo strankam prepoznati, kateri proizvodi najbolje ustrezajo njihovim potrebam, zaradi česar je postopek izbire enostavnejši in bolje informiran;

- personalizirane rešitve: digitalne rešitve, vključno s finančnimi simulatorji in obrazci za predodobritev, strankam omogočajo opredelitev personaliziranih ponudb in prejemanje odgovorov o predodobritvi, kar poenostavlja finančno odločanje;
- digitalne funkcionalnosti, povezane z vključitvijo (onboarding): kot sta spletno preverjanje identitete, e-podpis (...) izboljšujejo varnost in zagotavljajo brezhibno izkušnjo na celotni poti, na spletu in brez njega;
- prostori za stranke: ta zasebna območja omogočajo dostop do osebnih podatkov in orodij za upravljanje pogodb, kar strankam omogoča učinkovito in varno upravljanje njihovih pogodb.

Z integracijo teh digitalnih virov skupina Mobilize Financial Services zagotavlja, da so potrošniki dobro informirani in podprti skozi celotno pot, od začetnega povpraševanja do upravljanja pogodbe.

Viri, namenjeni tem ukrepom, na ravni skupine Mobilize Financial Services še niso formalizirani.

**S4-5 – Cilji, povezani z upravljanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter upravljanjem bistvenih tveganj in priložnosti**

Skupina Mobilize Financial Services je določila časovno opredeljene in na rezultate usmerjene cilje za vplive, povezane z informacijami, na potrošnike in končne uporabnike. Skupina se zavezuje k doseganju 5-odstotnega zmanjšanja pritožb do leta 2027. Za podporo temu cilju namenska ekipa redno pripravlja poročila o kakovosti platform za odnose s strankami skupine Mobilize Financial Services in spremlja pritožbe. Ta proaktiven pristop skupini omogoča prepoznavanje naučenih lekcij in izvajanje izboljšav na podlagi vpogledov v uspešnost.

Globalno potrošniki in končni uporabniki niso vključeni v določanje ciljev ali spremljanje uspešnosti, saj so te dejavnosti strogo interne za skupino Mobilize Financial Services. Kazalniki tveganja se interno redno pregledujejo, da se preveri, ali jih je treba izboljšati in razviti.

**Zasebnost podatkov**

**SBM-3 – Zasebnost podatkov potrošnikov in končnih uporabnikov**

Vplivi, povezani z zasebnostjo podatkov, zadevajo vse potrošnike in končne uporabnike skupine Mobilize Financial Services na celotni vrednostni verigi. Protipravna uporaba osebnih podatkov potrošnikov s strani zaposlenih se šteje za incident. Skupina Mobilize Financial Services je prepoznala naslednja tveganja v zvezi z zasebnostjo podatkov: sankcije, kot so globe in pravni stroški zaradi neskladnosti, ugledno tveganje zaradi izpostavljenosti medijskim polemikam, izguba ali škoda na tehnični infrastrukturi ali uporabi tehnologije, povzročena namerno (namerna zlonamerna dejanja: na primer hekerski napad) ali nenamerno (na primer iztekanje občutljivih informacij) ter z izvorom iz notranjega ali zunanjega vira. V smislu zasebnosti podatkov ni pozitivnega vpliva, ki bi bil intrinzično povezan z dejavnostmi skupine Mobilize Financial Services.

Vplivi zasebnosti podatkov bi lahko prizadeli vse potrošnike skupine Mobilize Financial Services, pri čemer mladoletniki zahtevajo posebne ukrepe (npr. zahtevo po odobritvi zakonitih zastopnikov).

**S4-1 – Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki**

Skupina Mobilize Financial Services je zavezana varovanju zasebnosti in zaščiti osebnih podatkov v vseh svojih dejavnostih, v skladu s Politiko varstva podatkov skupine Renault, katere cilj je zaščititi informacijska sredstva, kjer so shranjeni osebni podatki. Poleg tega skupina Mobilize Financial Services spoštuje druge posebne predpise, ki veljajo za finančna podjetja, kot je bančna tajnost.

Skupina Mobilize Financial Services je vzpostavila politiko obdelave osebnih podatkov, ki se natančno spremlja že od faze zasnove in jo podpirajo redna ozaveščevalna usposabljanja za zaposlene, da se okrepi pomen varstva podatkov. Ta politika je predmet stalnih regulatornih posodobitev in je usklajena z zahtevami GDPR, ki veljajo za celotno skupino Mobilize Financial Services. Podjetje izvaja kontrole prve in druge ravni, da zagotovi upoštevanje z GDPR povezanih postopkov, ter izvaja načelo minimizacije podatkov, da omeji zbiranje osebnih podatkov na tisto, kar je strogo potrebno. Imenovan je bil pooblaščenec za varstvo podatkov (DPO) za zagotavljanje skladnosti s predpisi GDPR in nadzor nad upravljanjem varstva podatkov potrošnikov in zaposlenih.

Ta politika je prilagojena lokalnim predpisom v državah zunaj področja GDPR in je usklajena z mednarodno priznanimi instrumenti, vključno z Vodilnimi načeli ZN o podjetništvu in človekovih pravicah. Skupina Mobilize Financial Services ni formalizirala politike za odpravljanje incidentov človekovih pravic, v katere so vključeni potrošniki, saj takih incidentov ni bilo zabeleženih.

**S4-3 – Procesi za odpravljanje negativnih vplivov**

V primeru kršitve osebnih podatkov se obvesti DPO enote in izvede analiza tveganja. Če obstaja pomembno tveganje za pravice in svoboščine posameznikov, se pošljejo obvestila pristojnim organom in/ali se izvede komunikacija s potrošnikom. Skupina Mobilize Financial Services spodbuja stranke, naj izrazijo skrbi glede obdelave podatkov prek različnih kontaktnih kanalov, navedenih na njeni spletni strani in v informacijskih obvestilih. Pritožbe se centralizirano zbirajo, razvrščajo in spremljajo prek namenske lokalne ekipe.

**S4-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na potrošnike in končne uporabnike**

Skupina Mobilize Financial Services ima namensko ekipo za zasebnost podatkov treh posameznikov, ki nadzorujejo skladnost v okviru RCI Banque S.A. Korespondenti za zasebnost podatkov so prisotni v vsaki državi, kjer delujejo enote skupine Mobilize Financial Services. Generalni direktor skupine Mobilize Financial Services je imenovan za upravljavca podatkov pri francoski Nacionalni komisiji za informatiko in svoboščine, vsi zaposleni v skupini pa redno obiskujejo usposabljanja o varstvu podatkov. Pogodbena določila s ponudniki storitev vključujejo ustrezne klavzule o zasebnosti podatkov, prenosi podatkov izven EU pa so regulirani v skladu z zahtevami skladnosti.

DPO je odgovoren za spodbujanje načela minimizacije podatkov v vseh projektih, ki vključujejo osebne podatke. Uvedeni so ukrepi, kot so omejitve zbiranja podatkov, anonimizacija baz podatkov in pravočasen izbris podatkov za zmanjšanje tveganj.

Identifikacija dodatnih ukrepov, ki jih je treba uvesti v primeru vpliva zaradi projekta, se vzpostavi od primera do primera med analizo projekta.

Pristop skupine Mobilize Financial Services k akcijskim načrtom glede zasebnosti podatkov je preventiven, njen apetit po tveganju za zasebnost podatkov pa je ničeln, kar je potrdil Odbor za tveganja uprave. Posledično mora vsak komercialni projekt, ki vključuje podatke potrošnikov, izpolnjevati predpise o zasebnosti podatkov. Skupina ni prepoznala nobenih incidentov človekovih pravic, povezanih s potrošniki, ali priložnosti za varstvo podatkov, ki bi presegale regulatorne zahteve. V primeru kršitve zasebnosti podatkov se izvede specifičen akcijski načrt za reševanje situacije in preprečitev ponovitve.

Postopki zasebnosti podatkov se ponovno ocenjujejo in spreminjajo vsaki dve leti, kartiranje tveganj pa se pregleduje letno.

**S4-5 – Cilji, povezani z upravljanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter upravljanjem bistvenih tveganj in priložnosti**

Skupina Mobilize Financial Services spremlja skladnost zasebnosti podatkov prek mesečnih KPI-jev, vključno z deležem usposobljenih zaposlenih, pregledanimi obrazci inventarja obdelav, pogodbami, skladnimi z varstvom podatkov, anonimiziranimi neproizvodnimi okolji, očiščenimi bazami podatkov/aplikacijami in spletnimi mesti, ki upoštevajo smernice Renault. Ti KPI-ji ciljajo na 100 % do 31. decembra vsakega leta, stopnja doseganja teh KPI-jev pa vpliva na variabilno plačilo.

Potrošniki niso vključeni v določanje teh ciljev ali ocenjevanje uspešnosti skupine Mobilize Financial Services glede njihovega doseganja, saj je apetit skupine po tveganju ničeln in zahteva popolno skladnost.

**Družbena vključenost**

**SBM-3 – Družbena vključenost potrošnikov in končnih uporabnikov**

Skupina Mobilize Financial Services priznava, da so potrošniki in končni uporabniki z omejenimi sredstvi lahko odvisni od dostopnosti proizvodov in priznava, da lahko finančne ovire pri dostopu do prevoza izpostavijo ekonomsko prikrajšane posameznike večjim tveganjem. Posledično skupina Mobilize Financial Services te potrošnike upošteva.

Skupina Mobilize Financial Services je prepoznala razširjen negativen vpliv nedosegljive mobilnosti ali izgube virov za stranke zaradi ponujanja neustreznih ponudb proizvodov ali storitev strankam z nizkimi dohodki oziroma zaradi ponujanja neustreznih finančnih ponudb ali zaradi zavrnitve financiranja/zavarovanja določenih dejavnosti. Skupina se zaveda bistvenega tveganja pomanjkanja prihodkov zaradi specifične skupine neplačilno sposobnih strank ali strank, ki storijo goljufijo.

Skupina aktivno podpira skromna gospodinjstva prek socialnega zakupa in prispeva k pobudi CareMakers Mobility, ki ponuja rešitve solidarnostne mobilnosti pod pogoji upravičenosti. Ta podpora vključuje finančno dostopnost predvsem za brezposelne posameznike in posameznike v poskusnih delovnih obdobjih. Skupina Mobilize Financial Services se lahko opre na mrežo zunanjih predlagateljev, da zagotovi nepristranski izbor in preglednost meril upravičenosti. Ta prizadevanja so dodatno okrepljena z vladnimi pobudami, ki prek subvencij spodbujajo prehod na električna vozila, s čimer se krepijo pozitivni učinki dejavnosti skupine Mobilize Financial Services na njene stranke.

**S4-1 – Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki**

**Finančna ranljivost**

Skupina Mobilize Financial Services je aktivno vključena v pobude, namenjene preprečevanju prezadolženosti in prepoznavanju strank, ki doživljajo finančno ranljivost. To vključuje izvajanje trdnih ukrepov in strategij za spremljanje in ocenjevanje finančnega zdravja svojih strank. S tem lahko skupina Mobilize Financial Services proaktivno zazna zgodnje znake finančnih težav in zagotovi pravočasno podporo ter usmerjanje tistim, ki to potrebujejo. Ta zaveza finančnemu blagostanju zagotavlja, da so stranke bolje opremljene za odgovorno upravljanje svojih financ in izogibanje pastem pretirane zadolženosti. Ta postopek za ranljive stranke nadzira direktor za kredit in upravljanje podatkov.

**CareMakers Mobility**

Program Care Makers Mobility ponuja vključujoče rešitve mobilnosti prek mikrokreditov, s čimer ekonomsko ranljivim posameznikom omogoča dostop do zaposlitvenih priložnosti ali njihovo ohranitev. Z zagotavljanjem teh finančnih virov program pomaga premostiti vrzel za tiste, ki bi se sicer soočali z

ovirami pri prevozu in dostopu do dela. Kreditne rešitve za to pobudo lahko omogoča skupina Mobilize Financial Services, s čimer se zagotovi, da udeleženci prejmejo potrebno podporo za izboljšanje svoje ekonomske stabilnosti in kariernih perspektiv.

**S4-3 – Procesi za odpravljanje negativnih vplivov**

Stranke CareMakers se zaprosijo za povratne informacije, ki skupini pomagajo prilagajati in izpopolnjevati ponudbo. Program sodeluje z operativnimi oddelki znamk v Franciji pri prilagajanju cenovne politike in preverjanju razpoložljivosti modelov. Vključevanje poteka neposredno prek spletne strani CareMakers in posredno prek predlagateljev. Povratne informacije strank se spremljajo skozi celoten proces in se obravnavajo mesečno. Vodja vključujočega poslovanja pri CareMakers Mobility & Invest in oddelek za trajnost imata operativno odgovornost, da zagotovita, da to vključevanje poteka. Vrsti vključevanja sta posvetovanja ali ankete. Učinkovitost vključevanja ocenjuje Mobility Club, ki izvaja poročanje in tedensko spremljanje za izvedbo korektivnih ukrepov, z mesečnimi razpravami za prilagoditev ponudbe in letnim poročanjem upravnemu odboru. Potrošniki imajo na voljo veliko kontaktnih kanalov, prek katerih lahko izrazijo skrbi, ki so deljeni že od začetka odnosa.

Za več informacij o upravljanju pritožb glejte zgoraj: ESRS S4-3 Splošno.

**S4-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na potrošnike in končne uporabnike**

Skupina Mobilize Financial Services izkazuje svojo zavezanost k spodbujanju finančne stabilnosti med svojimi strankami in zagotavlja, da prejmejo potrebno podporo za učinkovito obvladovanje finančnih izzivov. Dejansko obstaja specializirana ekipa za upravljanje in podporo strankam, ki so prepoznane kot finančno ranljive (upravljanje kreditnega tveganja). Ta ekipa je usposobljena za zagotavljanje personalizirane pomoči in rešitev, prilagojenih edinstveni situaciji vsake stranke, ter za zagotavljanje spoštovanja zadolženosti in predlaganje prilagodljivih rešitev v primeru finančnih težav strank. Skupina Mobilize Financial Services je razvila tudi celovit program usposabljanja, zasnovan za opremljanje osebja s spretnostmi in znanjem, potrebnim za prepoznavanje strank v finančnih težavah.

V Franciji skupina Mobilize Financial Services sodeluje s Cresus (fondationcresus.org), priznano organizacijo, posvečeno preprečevanju prezadolženosti in podpori posameznikom v finančni stiski. To partnerstvo izboljšuje sposobnost skupine, da zagotovi robustno podporo svojim finančno ranljivim strankam.

Nazadnje skupina Mobilize Financial Services ponuja možnost podaljšanja finančnih pogodb za stranke v potrebi, s čimer jim zagotavlja dodatni čas in fleksibilnost pri upravljanju finančnih obveznosti.

**CareMakers Mobility**

Skupina Mobilize Financial Services je razvila dva programa za zagotavljanje ustreznih ponudb strankam z nizkimi dohodki: program CareMakers Mobility in program CareMakers Invest. Program CareMakers Mobility je namenjen spodbujanju vključujočih rešitev mobilnosti z zagotavljanjem mikrokreditov. Ta pobuda opolnomoča ekonomsko prikrajšane posameznike, saj jim zagotavlja finančna sredstva za pridobitev ali ohranitev zaposlitve. Te kreditne rešitve lahko omogoča skupina Mobilize Financial Services.

Program CareMakers Invest podpira socialne podjetnike, ki uvajajo inovativne rešitve mobilnosti. Ta program krepi finančna podpora skupine Renault, kar izkazuje zavezanost socialnim inovacijam in trajnostnemu prevozu. Zahvaljujoč proizvodom in storitvam podjetij, ki jih podpira CareMakers Invest, je skoraj 83.000 ljudi, vključno z več kot 24.000 ljudmi v ranljivih situacijah, dobilo boljši dostop do mobilnosti. Informacije o tem, kako skupina Mobilize Financial Services spremlja in ocenjuje učinkovitost teh ukrepov, na ravni skupine Mobilize Financial Services še niso formalizirane.

**S4-5 – Cilji, povezani z upravljanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter upravljanjem bistvenih tveganj in priložnosti**

Skupina Mobilize Financial Services je določila časovno opredeljene in na rezultate usmerjene cilje, povezane z zmanjševanjem negativnih vplivov na družbeno vključenost potrošnikov in končnih uporabnikov. Skupina si do leta 2025 prizadeva za 4.000 aranžmajev »od zakupa do lastništva« in kumulativno 5.000 upravičencev. Poleg tega CareMakers cilja na 10.000 upravičencev vključujočih rešitev mobilnosti do leta 2030. Uspešnost glede tega cilja in prepoznavanje izboljšav letos ne bosta razkrita.

Cilji so določeni na podlagi zmožnosti zaključevanja primerov in se delijo s predlagatelji ter partnerji za posvet. Uspešnost glede teh ciljev se obravnava na Generalni skupščini Mobility Club in vključuje v nadzorno ploščo trajnosti skupine Renault.

## 2.1.7.4 – Informacije o upravljanju

### 2.1.7.4.1 – Poslovno ravnanje (ESRS G1)

Kot zahteva ESRS 1, je bistvenost spodaj navedenih vplivov in tveganj določena na podlagi ocene njihove morebitne resnosti in verjetnosti, izvedene brez upoštevanja obstoječih preventivnih in omilitvenih politik ter ukrepov (bruto ocena).

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| Korporativna kultura | Pozitiven vpliv | Razvoj etičnih vrednot preko komunikacije, usposabljanj in zahtev do poslovnih partnerjev (kodeks ravnanja) | Kratkoročno | Operacije |
| Zaščita žvižgačev | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe in/ali ugledna škoda zaradi neupoštevanja predpisov o žvižgačih | Kratkoročno | Upstream/Operacije/Downstream |
| Koruptivna dejanja | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe in/ali ugledna škoda zaradi neupoštevanja protikorupcijskih predpisov | Kratkoročno | Operacije |
| Poštena konkurenca (posebne teme) | Tveganje | Globe, neizvršljivost pogodb, odredbe o prenehanju ali spremembi poslovnih praks, zahtevki za odškodnino in ugledna škoda zaradi neupoštevanja protimonopolnih predpisov; ter osebne sankcije proti zaposlenim, direktorjem in vodstvenim delavcem: kazenske globe, zaporna kazen, prepoved opravljanja funkcije direktorja družbe ali vodenja določenih | Kratkoročno | Operacije |

| Tema | Vpliv | Opis | Čas | Lokacija v vrednostni verigi in/ali poslovnem modelu |
|---|---|---|---|---|
| | | dejavnosti, disciplinske sankcije | | |
| Skladnost z zakoni in predpisi (posebne teme) | Tveganje | Stroški sanacije in/ali globe in/ali ugledna škoda zaradi neupoštevanja notranjih in zunanjih predpisov | Kratkoročno | Upstream/Operacije/Downstream |
| Upravljanje odnosov z dobavitelji, vključno s plačilnimi praksami | Negativen vpliv | Likvidnostne težave dobaviteljev, ki lahko privedejo do stečaja | Srednjeročno | Operacije/Downstream |

**Vloga upravnih, nadzornih in poslovodnih organov**

Odbor za obvladovanje tveganj skupine Mobilize Financial Services je zadolžen za nadzor tveganj neizpolnjevanja predpisov, kot so pranje denarja in financiranje terorizma, ter tveganj, povezanih z bančnimi bonitetnimi predpisi.

Vsa tveganja skupine Mobilize Financial Services, vključno z vprašanji etike in skladnosti, nadzira Odbor za obvladovanje tveganj pri upravnem odboru skupine Mobilize Financial Services. Ta odbor je torej odgovoren za nadzor tveganja korupcije in neetičnega ravnanja, vključno s tveganjem notranjih in zunanjih goljufij (razen goljufij, povezanih s kreditnim tveganjem). Upravni odbor skupine Mobilize Financial Services je obveščen prek četrtletnega poročila, ki ga oddelek za skladnost posreduje generalnemu vodstvu, izvršnemu odboru in upravnemu odboru o upravljanju tveganj skladnosti in uspešnosti, s poudarkom na rezultatih opravljenih kontrol ter izvedenih ukrepih: identifikacija tveganj, usposabljanja, opozarjanje na nepravilnosti in njihovo odpravljanje, spremljanje priporočil, izdanih po preiskavah regulatorjev.

Informacije o strokovnem znanju upravnih, nadzornih in poslovodnih organov na področju poslovne etike še niso formalizirane s strani skupine Mobilize Financial Services.

**Korporativna kultura**

Skupina Mobilize Financial Services je leta 2024 sprejela novo platformo vrednot in z njimi povezanih vedenj, ki jo je razvila skupina Renault.

Opredelitev te nove platforme je temeljila na prispevkih najvišjega vodstva skupine, povratnih informacijah iz globalne ankete med zaposlenimi iz leta 2023, fokusnih skupinah in intervjujih v različnih državah in funkcijah. Soustvarjena platforma vrednot je bila ocenjena s strani vseh zaposlenih pred končno objavo. Ob lansiranju je bila za vse vodje skupine organizirana delavnica s podporo in predstavitvenim vodnikom za uvajanje projekta v njihove ekipe ter spodbujanje kolektivnega razmisleka o akcijah za udejanjanje novih vedenj. Nova platforma vrednot in vedenj je vključena v vse procese upravljanja s človeškimi viri.

Na primer, postopek ocenjevanja uspešnosti je bil pregledan in integriran v novo mrežo strokovnih vedenj; ponudba usposabljanj za mehke veščine je bila prilagojena novim pričakovanjem, s programi posebej za vodje ter za vse zaposlene.

**Poslovna etika**

Listina o skladnosti skupine Mobilize Financial Services zahteva spoštovanje vseh ustreznih predpisov in zakonov, pa tudi notranjih smernic, kot sta etični kodeks skupine Renault in Kodeks ravnanja proti korupciji, ki sta na voljo na spletni strani skupine Mobilize Financial Services in se zaposlenim posredujeta prek e-poštnih kampanj.

Listina o skladnosti temelji na osnovnih vrednotah lojalnosti, poštenosti, pravičnosti in avtonomije, njen glavni cilj pa je identifikacija morebitnih primerov neskladnosti ter vzpostavitev preventivnih ukrepov za preprečevanje neskladnosti. Nadzor nad izvajanjem listine je v pristojnosti glavnega direktorja za skladnost skupine Mobilize Financial Services, ki je odgovoren za izvajanje strategij skladnosti, dodatno pa ga zagotavlja Odbor za obvladovanje tveganj pri upravnem odboru skupine. Listina velja za vse zaposlene v skupini Mobilize Financial Services, lokalne enote pa morajo spoštovati skupne standarde skupine ter upoštevati lokalne predpise.

Skupina se zavezuje k spodbujanju kulture skladnosti s pomočjo obsežnih usposabljanj in komunikacijskih aktivnosti, dopolnjenih s transparentnimi postopki poročanja, ki informirajo strateške odločitve. Vzpostavljen je tudi sistem spremljanja predpisov in kartiranje tveganj skladnosti, ki omogoča prožno odzivanje na regulativne spremembe in proaktivno upravljanje tveganj.

**Usposabljanje o etiki in protikorupciji**

Skupina Mobilize Financial Services uporablja program usposabljanja skupine Renault »Generic risks«, ki vključuje štiri e-učne module, dostopne v 14 jezikih za zaposlene po vsem svetu. Moduli pokrivajo področja etike, protikorupcije in nasprotij interesov ter so obvezni za vse zaposlene v skupini Mobilize Financial Services. Usposabljanje vključuje tudi člane upravnega odbora, izvršnega odbora in najvišje vodstvo.

Modul »Etika v skupini Renault« opisuje etiko in skladnost skupine kot delodajalca in kot podjetja ter kako ravnati v različnih situacijah. Cilj je omogočiti zaposlenim prepoznavanje neetičnih situacij in ustrezno ukrepanje.

Modul »Upravljanje nasprotij interesov« obravnava tveganja, povezana z nasprotjem interesov, kako jih preprečiti in kako ukrepati ob njihovem pojavu.

Modula »Protikorupcija« in »Prijavljanje nepravilnosti« opisujeta, kaj pomeni prijava in katere so potencialno tvegane situacije, povezane s korupcijo. Zaposleni se naučijo definicij korupcije in trgovanja z vplivom, spoznajo zakon Sapin II in njegov obseg uporabe, prepoznajo tvegane situacije v poklicnem okolju ter uporabljajo najboljše prakse za preprečevanje in odkrivanje korupcije. Za zagotavljanje učinkovitosti teh usposabljanj skupina spremlja stopnje dokončanja obveznih modulov. Usposabljanje je zaključeno, ko udeleženec doseže 80 % pravilnih odgovorov na zaključnem testu. Cilj skupine je 90 % dokončanje usposabljanj med zaposlenimi z belimi ovratniki. Veljavnost usposabljanja traja tri leta, novi zaposleni pa ga morajo opraviti ob zaposlitvi in nato obnavljati vsakih treh let.

**Dejanja korupcije**

Skupina Mobilize Financial Services je zavezana Kodeksu ravnanja proti korupciji skupine Renault, ki določa cilje, zaveze, najboljše prakse lobiranja, etične poslovne odnose, računovodske kontrole, skrbni pregled pri združitvah in prevzemih ter mehanizem za prijavo nepravilnosti. Kodeks opisuje tudi postopke spremljanja, ki vključujejo sistem upravljanja integritete tretjih oseb, kontrole (tudi računovodske) in sistem za prijavo nepravilnosti, ki ga nadzoruje oddelek za etiko in skladnost. Kodeks velja za vse osebe, ki so pogodbeno vezane na skupino Renault, ne glede na hierarhično raven, geografsko lokacijo ali pravno osebo. Med deležnike spadajo dobavitelji, ponudniki storitev, podizvajalci, zastopniki in stranke. Kodeks se sklicuje na Globalni dogovor Združenih narodov, francoski zakon »Sapin 2« in druge zakone proti korupciji, kot sta britanski Zakon o preprečevanju podkupovanja (UK Bribery Act) in ameriški Zakon o preprečevanju korupcije v tujini (US Foreign Corrupt Practices Act). Skupina priznava pomen identifikacije funkcij, ki so najbolj izpostavljene tveganju korupcije, in usposabljanja teh oddelkov. Takšni oddelki so: nabava, računovodstvo, finance, kadrovska služba, IT,

marketing ter tisti, ki so odgovorni za odnose z zastopniki in ključnimi strankami. Za zmanjšanje tveganj skupina izvaja ciljno usposabljanje teh oddelkov.

Za obvladovanje vplivov, tveganj in priložnosti, povezanih s korupcijo, je skupina uvedla akcijski načrt, ki temelji na naslednjih stebrih:

- ocenjevanje integritete tretjih oseb: postopek TIM (Third-Party Integrity Management) vključuje identifikacijo, analizo tveganj in temeljito notranjo ter zunanjo skrbnost, da se preprečijo etične kršitve v poslovnih odnosih. V tem sistemu imajo vidiki skladnosti prednost pred odločitvami o kreditnem tveganju, čeprav sta oba strateško povezana;
- obravnava daril in vabil: postopek »Upravljanje daril in vabil« določa stroga pravila za izmenjavo daril in vabil, še posebej za predmete, ki presegajo določene denarne pragove ali kjer je vrednost dvoumna oz. presega določeno pogostost. Postopek vključuje tudi odločitveno drevo, ki vodi zaposlene pri presojanju ter zahteva natančno evidentiranje vseh transakcij;
- upravljanje nasprotij interesov: postopek »Upravljanje nasprotij interesov« je strukturiran v štiri korake (identifikacija, prijava, ocena, rešitev). Vsi zaposleni morajo prijaviti morebitne situacije nasprotij interesov kadarkoli. Letne prijave članov upravnega odbora in izvršilnih odborov so obvezne, prav tako oddaja izjav o častnosti in zavezanosti v skladu s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA). Vsa pomembna nasprotja interesov vodstvenih oseb morajo biti prijavljena Evropski centralni banki, skupaj z dokumentacijo o sprejetih ukrepih za njihovo rešitev.

| Usposabljanje o preprečevanju korupcije | 2024 |
|---|---|
| Delež funkcij, izpostavljenih tveganju, ki jih zajemajo programi usposabljanja. | 100% |

| Dejanja korupcije | 2024 |
|---|---|
| Obsodbe zaradi kršitve protikorupcijske zakonodaje | 0 |
| Globe zaradi kršitve protikorupcijske zakonodaje | €0 |

**Sistem za upravljanje prijav**

Za prijavo primerov nezakonitega vedenja ali kršitev Proti-korupcijskega kodeksa ravnanja in kodeksa etike lahko zaposleni in deležniki skupine Mobilize Financial Services uporabljajo orodje WhistleB ali se neposredno obrnejo na linijskega vodjo, skladnost ali kadrovsko službo. Te kanale nadzira Odbor za upravljanje prijav skupine Mobilize Financial Services, ki ga sestavljajo glavni direktor za skladnost, vodja skladnosti in direktor notranje kontrole skupine.

Primeri, ki jih je mogoče prijaviti preko tega sistema, vključujejo: kršitve Renault Group Etične listine, dejanja korupcije, kazniva dejanja ali prekrške (moralno/spolno nadlegovanje, diskriminacijo, krajo, kršitve varstva osebnih podatkov), grožnje ali resno škodo splošnemu interesu, hude kršitve človekovih pravic, temeljnih svoboščin, zdravja in varnosti posameznikov ter okolja. Letni opomnik o obstoju sistema je posredovan deležnikom skupaj z uporabniškim priročnikom.

V primeru prijav se lahko uvedejo ukrepi za odpravo posledic, vključno z: disciplinskimi ukrepi, preventivnimi ukrepi in ukrepi za izboljšanje notranjih procesov.

Dokazani primeri so predstavljeni Odboru za tveganja uprave (RAF indikator) skupaj z izvedenimi ukrepi: anonimnost prijavitelja je zagotovljena, predstavljene so le ključne točke in zaključki. Odbor ima strokovno znanje in pristojnost, da preveri, ali so ukrepi ustrezni.

Za obravnavo kršitev postopkov je zahtevano, da člani odbora ostanejo neodvisni in se izločijo v primeru konflikta interesov. Skupina Mobilize Financial Services je konec leta 2023 posodobila postopek, da bi ga uskladila z novo evropsko direktivo o zaščiti žvižgačev.

Orodje WhistleB je odprto za vse zaposlene (vključno s kandidati za zaposlitev in nekdanjimi zaposlenimi), zunanje in občasno osebje, delničarje, člane upravnih, vodstvenih ali nadzornih organov družb Renault Group, pa tudi za zaposlene pogodbenih partnerjev družb Renault Group (npr. zastopnike, dobavitelje, partnerje) in njihove podizvajalce. Navedene osebe lahko prijavijo dejstva, ki so v nasprotju z zakonodajo, kodeksom etike ali Proti-korupcijskim kodeksom ravnanja.

Za zagotovitev zaupnosti in zaščite prijaviteljev je vsaki prijavi dodeljena referenčna številka, dostop do prijav pa imajo le trije zaposleni, ki so podpisali okrepljene dogovore o zaupnosti. Po prejemu prijave referent za prijave v sedmih dneh pošlje potrdilo o prejemu in prijavitelja obvesti, da so bili sprejeti ukrepi za zaščito njegove zaupnosti.

Referent za prijave skupine Mobilize Financial Services je odgovoren za začetno preverjanje prijav, medtem ko odbor izvaja temeljite preiskave za ugotavljanje resničnosti in utemeljenosti obtožb, zbira dokaze in daje priporočila za sanacijske ukrepe. Rezultati teh preiskav se poročajo preko Nadzorne plošče tveganj, ki jo četrtletno posodablja oddelek za skladnost skupine in jo posreduje Renault Group Odboru za notranjo kontrolo in Odboru za tveganja uprave.

**Odnosi z dobavitelji in plačilne prakse**

Pri obravnavi pristopa k odnosom z dobavitelji je skupina Mobilize Financial Services uvedla analizo Poznaj svojega dobavitelja (KYS), imenovano Upravljanje integritete tretjih oseb (Third Party Integrity Management), za oceno tveganj, povezanih s korupcijo in pranjem denarja, ki vključuje tudi finančno analizo dobičkonosnosti dobavitelja in odvisnosti prihodkov od skupine Mobilize Financial Services. Skupina ima poseben kodeks, ki jasno določa njihove principe in zaveze glede odgovornih nakupov. Ta kodeks usmerja interakcije z dobavitelji in krepi njihovo zavezanost trajnostnim praksam. Poleg tega skupina pri izbiri dobaviteljev upošteva tri ESG kriterije: spoštovanje temeljnih pravic (kot je opredeljeno v Listini za nabavo dobaviteljev skupine), okoljske in socialne kriterije. Njihova ocena preko vprašalnikov EcoVadis je v razpravi. Poleg tega morajo dobavitelji spoštovati kodeks ravnanja skupine. Kar zadeva plačilne prakse, je skupina Mobilize Financial Services uvedla natančen notranji postopek za zagotavljanje spoštovanja plačilnih rokov, kar je ključni vidik odnosov z dobavitelji. Ta postopek vključuje mesečno spremljanje plačilnih kazalnikov.

Izvaja se temeljito delo z naročniki in dobavitelji za zmanjšanje zamud pri plačilih. Ta akcijski načrt temelji na rednem naključnem vzorčenju računov za ugotavljanje vzrokov zamud: neustrezen račun, pozno oddan račun, pozna potrditev plačila itd.

Standardni plačilni pogoji skupine znašajo 30 dni ob koncu meseca od datuma računa, s krajšimi roki, če je potrebno. Ti pogoji se uporabljajo za vse glavne kategorije dobaviteljev brez razlikovanja. Dobavitelji se lahko neposredno obrnejo na kupce ali zaledno pisarno skupine Mobilize Financial Services preko splošnega e-poštnega naslova glede vprašanj o fakturah ali zamudah pri plačilu.

| **Plačilne prakse** | **2024** |
|---|---|
| Povprečno število dni za plačilo računa od datuma, ko začne teči pogodbeni ali zakonski rok plačila za izračun | 43.2 dni |
| Število nerešenih sodnih postopkov zaradi zamud pri plačilih | 0 |

V zvezi z indikatorjem »Plačila v skladu s pogodbenimi plačilnimi pogoji« si skupina Mobilize Financial Services prizadeva spoštovati veljavne predpise. Na dan objave je za konsolidacijo teh podatkov potrebno dodatno delo za zagotavljanje zanesljivosti, saj je zaradi uporabe v različnih državah treba

metodologije standardizirati, da se zagotovi usklajenost konsolidiranih podatkov. Skupina preučuje možne rešitve za prihodnjo objavo tega indikatorja.

### 2.1.7.4.2 Metodološke opombe

Skupina Mobilize Financial Services določa svoje metrike na podlagi trdnih metod. Podvržene so notranjim kontrolam in preverjanjem, ne da bi jih sistematično potrjeval zunanji organ.

**G1-3: Preprečevanje in odkrivanje dejanj korupcije**

Za zbiranje podatkov, povezanih z usposabljanjem zaposlenih, se uporabljata dve metodi:

- sistem za upravljanje učenja *Learning@MFS*. Learning@MFS vključuje izbor programov učenja Renault Group, tj. iz *Learning@Renault*. Sistem za upravljanje učenja Renault Group, *Learning@RenaultGroup*, pokriva približno 93 % poročevalskega obsega Renault Group;
- vprašalnik, poslan za zbiranje podatkov za enote, ki niso vključene v sistem za upravljanje učenja *Learning@MFS*.

| Oznaka metrike | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Odstotek funkcij, izpostavljenih tveganju, ki jih zajemajo programi usposabljanja | Vsi zaposleni v kategoriji »cadres« se štejejo za izpostavljene tveganju in morajo opraviti obvezni spletni tečaj »Preprečevanje korupcije«. V zvezi s tem je 100 % funkcij, izpostavljenih tveganju, zajetih s tem programom usposabljanja. |

**G1-4: Potrjeni primeri koruptivnih dejanj**

| Oznaka metrike | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Število obsodb zaradi kršitve protikorupcijske zakonodaje | Korupcija je v etični listini skupine Mobilize Financial Services opredeljena v delih 2 in 3, v skladu z njeno opredelitvijo in uporabo po francoski zakonodaji Sapin II. |
| Znesek glob zaradi kršitve protikorupcijske zakonodaje | |

**G1-6: Plačilne prakse**

Skupina Mobilize Financial Services sodeluje s podjetji vseh velikosti in v praksi uporablja enotne ter najkrajše možne plačilne roke.

| Oznaka metrike | Opis in metodologija [DP MDR-M_02] |
|---|---|
| Povprečno število dni za plačilo računa od datuma, ko začne teči pogodbeni ali zakonski rok plačila za izračun | Plačilni roki se štejejo od datuma izdaje računa do datuma plačila.<br>Transakcije znotraj skupine so izključene iz obsega poročanja, izračuni pa temeljijo na vrednosti računov in ne le na številu računov.<br>Te metrike temeljijo na dejanskih podatkih na dan 31. decembra 2024. Podatki za to prvo leto so pridobljeni od petih glavnih prispevajočih držav skupine (Francija, Združeno kraljestvo, Nemčija, Španija in Italija) in bodo v prihodnje razširjeni. |
| Število nerešenih sodnih postopkov zaradi zamud pri plačilih | Za določitev števila tekočih sodnih postopkov, povezanih z zamudami pri plačilih, se podatki zbirajo:<br>• na podlagi deklarativnega sistema za Francijo;<br>• iz notranjega orodja, ki ga uporabljata lokalni finančni direktor ali lokalni glavni računovodja za druge države skupine. |

## 2.1.7.5 Priloga

**IRO-2: Zahteve po razkritju v okviru ESRS, ki jih zajema izjava o trajnosti podjetja**

Postopek za določitev pomembnih informacij za razkritje je voden z načeli, opisanimi v ESRS 1 3.2. Ta postopek vključuje podrobno analizo na ravni podatkovnih točk, da se ugotovi, ali se zahtevane informacije nanašajo na eno ali več pomembnih podtem CSRD. Če je določena podatkovna točka ocenjena kot pomembna, je vključena v izjavo o trajnosti.

Skupina Mobilize Financial Services se ni zanašala na pragove; namesto tega je postopek temeljil na rezultatih analize dvojne pomembnosti.

Seznam podatkovnih točk, ki izhajajo iz druge zakonodaje EU:

| Druga zakonodaja EU | ESRS | DR | Odstavek | Ime | Poglavje |
|---|---|---|---|---|---|
| SFDR | ESRS 2 | GOV-1 | 21 d | Spolna raznolikost v upravnem odboru | 7.1.1.2 - GOV-1: Organi upravljanja in nadzora |
| SFDR | ESRS 2 | GOV-1 | 21 e | Delež neodvisnih članov upravnega odbora | 7.1.1.2 - GOV-1: Organi upravljanja in nadzora |
| SFDR | ESRS 2 | GOV-4 | 30; 32 | Izjava o skrbnem pregledu (due diligence) | 7.1.1.2 - GOV-4: Izjava v zvezi s skrbnim pregledom |
| SFDR | ESRS 2 | SBM-1 | 40 d i | Vključenost v dejavnosti, povezane z dejavnostmi fosilnih goriv | Ni pomembno |
| SFDR | ESRS 2 | SBM-1 | 40 d ii | Vključenost v dejavnosti, povezane s kemično proizvodnjo | Ni pomembno |
| SFDR | ESRS 2 | SBM-1 | 40 d iii | Vključenost v dejavnosti, povezane s spornim orožjem | Ni pomembno |
| SFDR | ESRS 2 | SBM-1 | 40 d iv | Vključenost v dejavnosti, povezane z gojenjem in proizvodnjo tobaka | Ni pomembno |
| CL | E1 | E1-1 | 14 | Načrt prehoda za dosego podnebne nevtralnosti do leta 2050 | 7.2.1.1 - E1-1 – Načrt prehoda za ublažitev podnebnih sprememb |
| PILLAR III + BENCHMARK | E1 | E1-1 | 16g | Podjetja, izključena iz Pariških primerjalnih meril (Paris-aligned Benchmarks) | 7.2.1.1 - E1-1 – Načrt prehoda za ublažitev podnebnih sprememb |
| SFDR + PILLAR III + BENCHMARK | E1 | E1-4 | 34 | Cilji za zmanjšanje emisij TGP (toplogrednih plinov) | 7.2.1.1 - E1-4 – Cilji, povezani z ublažitvijo podnebnih sprememb in prilagajanjem nanje |
| SFDR | E1 | E1-5 | 37 | Poraba energije in energijski miks | Ni pomembno |
| SFDR | E1 | E1-5 | 38 | Poraba energije iz fosilnih virov, razčlenjena po virih (samo sektorji z visokim podnebnim vplivom) | Ni pomembno |
| SFDR | E1 | E1-5 | 40 to 43 | Energetska intenzivnost iz dejavnosti v sektorjih z visokim podnebnim vplivom | Ni pomembno |
| SFDR+PILLAR III+ BENCHMARK | E1 | E1-6 | 44 | Skupne emisije TGP obsegov 1, 2, 3 in skupaj | 7.2.1.2 - E1-6 – Bruto emisije obsega 1, 2, 3 in skupne emisije toplogrednih plinov |

| Druga zakonodaja EU | ESRS | DR | Odstavek | Ime | Poglavje |
|---|---|---|---|---|---|
| SFDR+PILLAR III+ BENCHMARK | E1 | E1-6 | 53 to 55 | Intenzivnost emisij TGP | 7.2.1.2 - E1-6 – Bruto emisije obsega 1, 2, 3 in skupne emisije toplogrednih plinov |
| CL | E1 | E1-7 | 56 | Odstranjevanje TGP in ogljični krediti | 7.2.1.2 - E1-7 – Odstranjevanje emisij toplogrednih plinov in projekti za njihovo zmanjšanje, financirani z ogljičnimi krediti |
| PILLAR III | E1 | E1-9 | 66 | Izpostavljenost primerjalnega portfelja fizičnim tveganjem, povezanim s podnebjem | Ni uporabno, zahteva postopno razkritje |
| PILLAR III | E1 | E1-9 | 66a | Razčlenitev denarnih zneskov po akutnih in kroničnih fizičnih tveganjih | Ni uporabno, zahteva postopno razkritje |
| PILLAR III | E1 | E1-9 | 66c | Lokacija pomembnih sredstev, ki so v materialnem fizičnem tveganju | Ni uporabno, zahteva postopno razkritje |
| PILLAR III | E1 | E1-9 | 67 c | Razčlenitev knjigovodske vrednosti nepremičninskih sredstev po energetskih razredih učinkovitosti | Ni uporabno, zahteva postopno razkritje |
| BENCHMARK | E1 | E1-9 | 69 | Stopnja izpostavljenosti portfelja priložnostim, povezanim s podnebjem | Ni uporabno, zahteva postopno razkritje |
| SFDR | E2 | E2-4 | 28 | Znesek vsakega onesnaževala, navedenega v Prilogi II Uredbe E-PRTR (Evropski register emisij in prenosov onesnaževal), emitiranega v zrak, vodo in tla | Ni pomembno |
| SFDR | E3 | E3-1 | 9 | Vodni in morski viri | 7.2.3 - E3-1 – Politike, povezane z vodnimi in morskimi viri |
| SFDR | E3 | E3-1 | 13 | Namenska politika | 7.2.3 - E3-1 – Politike, povezane z vodnimi in morskimi viri |
| SFDR | E3 | E3-1 | 14 | Trajnostni oceani in morja | Ni pomembno |
| SFDR | E3 | E3-4 | 28 c | Skupna količina reciklirane in ponovno uporabljene vode | Ni pomembno |
| SFDR | E3 | E3-4 | 29 | Skupna poraba vode v $m^3$ na čisti prihodek iz lastnih dejavnosti | Ni pomembno |
| SFDR | E4 | E4.SBM-3 | 16 a i | Razkritje dejavnosti, ki negativno vplivajo na območja občutljiva za biotsko raznovrstnost | Ni pomembno |
| SFDR | E4 | E4.SBM-3 | 16 b | Ugotovljeni bistveni negativni vplivi v zvezi z degradacijo tal, dezertifikacijo ali zatesnjevanjem tal | Ni pomembno |

| Druga zakonodaja EU | ESRS | DR | Odstavek | Ime | Poglavje |
|---|---|---|---|---|---|
| SFDR | E4 | E4.SBM-3 | 16 c | Lastne dejavnosti vplivajo na ogrožene vrste | Ni pomembno |
| SFDR | E4 | E4-2 | 24 b | Trajnostne prakse ali politike na področju zemljišč/kmetijstva | Ni pomembno |
| SFDR | E4 | E4-2 | 24 c | Trajnostne prakse ali politike na področju oceanov ali morij | Ni pomembno |
| SFDR | E4 | E4-2 | 24 d | Politike za reševanje problematike krčenja gozdov | Ni pomembno |
| SFDR | E5 | E5-5 | 37 d | Nereciklirani odpadki | Ni pomembno |
| SFDR | E5 | E5-5 | 39 | Nevarni in radioaktivni odpadki | Ni pomembno |
| SFDR | S1 | S1.SBM-3 | 14 f | Tveganje incidentov prisilnega dela | 7.3.1.4 – SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti glede delavcev v vrednostni verigi ter povezave s strategijo in poslovnim modelom |
| SFDR | S1 | S1.SBM-3 | 14 g | Tveganje incidentov otroškega dela | 7.3.1.4 – SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti glede delavcev v vrednostni verigi ter povezave s strategijo in poslovnim modelom |
| SFDR | S1 | S1-1 | 20 | Zaveze politike človekovih pravic | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-1 | 21 | Politike skrbnega pregleda glede vprašanj, obravnavanih s temeljnih 8 konvencij Mednarodne organizacije dela (ILO) | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-1 | 22 | Procesi in ukrepi za preprečevanje trgovine z ljudmi | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-1 | 23 | Politika ali sistem za preprečevanje nesreč pri delu | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-3 | 32c | Mehanizmi za obravnavo pritožb ali zahtevkov | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-14 | 88 b +88c | Število smrtnih žrtev ter število in stopnja nezgod pri delu (paragraf) | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-14 | 88 e | Število dni izgubljenih zaradi poškodb, nesreč, smrtnih žrtev ali bolezni | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR/BENCHMARK | S1 | S1-16 | 97 a | Neprilagojena razlika v plačah med spoloma | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-16 | 97 b | Pretirano razmerje plače generalnega direktorja | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S1 | S1-17 | 103 a | Incidenti diskriminacije | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |

| Druga zakonodaja EU | ESRS | DR | Odstavek | Ime | Poglavje |
|---|---|---|---|---|---|
| SFDR/BENCHMARK | S1 | S1-17 | 104 a | Nespoštovanje Smernic OZN o podjetjih in človekovih pravicah ter OECD | 7.3.1 - S1-1 – Politike, povezane z lastno delovno silo |
| SFDR | S2 | S2.SBM-3 | 11 b | Pomembno tveganje otroškega dela ali prisilnega dela v vrednostni verigi | 7.3.2 - SBM-3: Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti glede delavcev v vrednostni verigi ter povezave s strategijo in poslovnim modelom |
| SFDR | S2 | S2-1 | 17 | Zaveze politike človekovih pravic | 7.3.2 - S2-1 – Politike, povezane z delavci v vrednostni verigi |
| SFDR | S2 | S2-1 | 18 | Politike v zvezi z delavci v vrednostni verigi | Ni pomembno |
| SFDR | S2 | S2-1 | 19 | Nespoštovanje Smernic OZN o podjetjih in človekovih pravicah ter OECD | 7.3.2 - S2-1 – Politike, povezane z delavci v vrednostni verigi |
| SFDR + BENCHMARK | S2 | S2-1 | 19 | Vprašanja in incidenti človekovih pravic, povezani z vrednostno verigo navzgor in navzdol | 7.3.2 - S2-1 – Politike, povezane z delavci v vrednostni verigi |
| SFDR | S2 | S2-4 | 36 | Vprašanja in incidenti človekovih pravic, povezani z njegovo vrednostno verigo navzgor in navzdol | 7.3.2 - S2-4 – Ukrepanje ob bistvenih vplivih na delavce v vrednostni verigi ter pristopi k obvladovanju bistvenih tveganj in iskanju bistvenih priložnosti, povezanih z delavci v vrednostni verigi, ter učinkovitost teh ukrepov |
| SFDR | S3 | S3-1 | 16 | Zaveze politike človekovih pravic | 7.3.3 - S3-1 – Politike, povezane s prizadetimi skupnostmi |
| SFDR | S3 | S3-1 | 17 | Nespoštovanje Smernic OZN o podjetjih in človekovih pravicah ter OECD | 7.3.3 - S3-1 – Politike, povezane s prizadetimi skupnostmi |
| SFDR | S3 | S3-4 | 36 | Vprašanja in incidenti človekovih pravic | 7.3.3 - S3-4 – Ukrepanje ob bistvenih vplivih na prizadete skupnosti ter pristopi k obvladovanju bistvenih tveganj in iskanju bistvenih priložnosti, povezanih s prizadetimi skupnostmi, ter učinkovitost teh ukrepov |
| SFDR | S4 | S4-1 | 16 | Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki | 7.3.4 - S4-1 – Politike, povezane s potrošniki in končnimi uporabniki |
| SFDR | S4 | S4-1 | 17 | Nespoštovanje Smernic OZN o podjetjih in človekovih pravicah ter OECD | 7.3.4 - S4-1 – Politike, povezane s potrošniki in končnimi uporabniki |
| SFDR | S4 | S4-4 | 35 | Vprašanja in incidenti človekovih pravic | 7.3.4 - S4-1 – Politike, povezane s potrošniki in končnimi uporabniki |

| Druga zakonodaja EU | ESRS | DR | Odstavek | Ime | Poglavje |
|---|---|---|---|---|---|
| SFDR | G1 | G1-1 | 10 b | Konvencija Združenih narodov proti korupciji | Ni pomembno |
| SFDR | G1 | G1-1 | 10 d | Zaščita žvižgačev | Ni pomembno |
| SFDR | G1 | G1-4 | 24 a | Globe za kršitve zakonodaje proti korupciji in podkupovanju | 7.4.1 Dejanja korupcije |
| SFDR | G1-4 | G1-4 | 24 b | Standardi proti korupciji in podkupovanju | 7.4.1 Dejanja korupcije |

## Indeks zahtev glede razkritij

| Zahteva po razkritju | Poglavje |
|---|---|
| BP-1 – Splošna osnova za pripravo izjav o trajnosti | 7.1.1.1 – Dejavnosti in poslovni model subjekta<br>7.1.3 – Osnova za pripravo |
| BP-2 – Razkritja v povezavi s posebnimi okoliščinami | 7.1.3 – Osnova za pripravo |
| GOV-1 – Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov | 7.1.1.2 – Upravni in nadzorni organi<br>7.1.4 – Metodološke opombe |
| GOV-2 – Informacije, posredovane upravnim, vodstvenim in nadzornim organom, in vprašanja trajnosti, s katerimi se ukvarjajo | 7.1.1.2 – Upravni in nadzorni organi<br>7.1.2.1 – Prepoznavanje IRO-jev in metodologija dvojne pomembnosti |
| GOV-3 – Vključevanje trajnostne uspešnosti v sheme spodbud | 7.1.1.2 – Upravni in nadzorni organi<br>7.1.4 – Metodološke opombe<br>7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-je |
| GOV-4 – Izjava v zvezi s skrbnim pregledom | 7.1.1.2 – Upravni in nadzorni organi |
| GOV-5 – Upravljanje tveganj in notranji nadzor nad poročanjem o trajnosti | 7.1.1.2 – Upravni in nadzorni organi |
| SBM-1 – Strategija, poslovni model in vrednostna veriga | 7.1.1.1 – Dejavnosti in poslovni model subjekta<br>7.1.1.3 – Dialog z deležniki |
| SBM-2 – Interesi in pogledi deležnikov | 7.1.1.3 – Dialog z deležniki<br>7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom<br>7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| SBM-3 – Bistveni vplivi, tveganja in priložnosti ter njihova povezava s strategijo in poslovnim modelom | 7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-jev<br>7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom<br>7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi<br>7.3.3 – Prizadete skupnosti<br>7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| IRO-1 – Opis postopkov za prepoznavanje in ocenjevanje bistvenih vplivov, tveganj in priložnosti | 7.1.2 – Upravljanje vplivov, tveganj in priložnosti (IRO-jev)<br>7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-jev<br>7.2.2 – Onesnaževanje<br>7.2.3 – Vodni in morski viri<br>7.2.4 – Biotska raznovrstnost<br>7.2.5 – Krožno gospodarstvo |
| IRO-2 – Zahteve glede razkritij v ESRS, ki jih zajema izjava o trajnosti podjetja | 7.5 – Priloga |
| E1-1 – Načrt prehoda za ublažitev podnebnih sprememb | 7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-jev |
| E1-2 – Politike v zvezi z ublažitvijo in prilagajanjem podnebnim spremembam | 7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-jev |
| E1-3 – Ukrepi in viri v zvezi s politikami podnebnih sprememb | 7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-jev |
| E1-4 – Cilji v zvezi z ublažitvijo in prilagajanjem podnebnim spremembam | 7.2.1.1 – Podnebna strategija in upravljanje povezanih IRO-jev |
| E1-6 – Skupne emisije toplogrednih plinov obsegov 1, 2, 3 in skupaj | 7.2.1.2 – Kazalniki, povezani s podnebnimi spremembami |

| Zahteva po razkritju | Poglavje |
|---|---|
| E1-7 – Odstranjevanje emisij toplogrednih plinov in projekti njihovega zmanjšanja, financirani s pomočjo ogljičnih dobropisov | 7.2.1.2 – Kazalniki, povezani s podnebnimi spremembami |
| E1-8 – Notranje določanje cen ogljika | 7.2.1.2 – Kazalniki, povezani s podnebnimi spremembami |
| E2-1 – Politike v zvezi z onesnaževanjem | 7.2.2 – Onesnaževanje |
| E2-2 – Ukrepi in viri v zvezi z onesnaževanjem | 7.2.2 – Onesnaževanje |
| E2-3 – Cilji v zvezi z onesnaževanjem | 7.2.2 – Onesnaževanje |
| E3-1 – Politike v zvezi z vodo in morskimi viri | 7.2.2 – Onesnaževanje<br>7.2.3 – Vodni in morski viri |
| E3-2 – Ukrepi in viri v zvezi z vodo in morskimi viri | 7.2.3 – Vodni in morski viri |
| E3-3 – Cilji v zvezi z vodo in morskimi viri | 7.2.3 – Vodni in morski viri |
| E4-1 – Načrt prehoda in upoštevanje biotske raznovrstnosti in ekosistemov v strategiji in poslovnem modelu | 7.2.4 – Biotska raznovrstnost |
| E4-2 – Politike v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi | 7.2.2 – Onesnaževanje<br>7.2.4 – Biotska raznovrstnost |
| E4-3 – Ukrepi in viri v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi | 7.2.4 – Biotska raznovrstnost |
| E4-4 – Cilji v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi | 7.2.4 – Biotska raznovrstnost |
| E5-1 – Politike v zvezi z rabo virov in krožnim gospodarstvom | 7.2.2 – Onesnaževanje<br>7.2.5 – Krožno gospodarstvo |
| E5-2 – Ukrepi in viri v zvezi z rabo virov in krožnim gospodarstvom | 7.2.5 – Krožno gospodarstvo |
| E5-3 – Cilji v zvezi z rabo virov in krožnim gospodarstvom | 7.2.5 – Krožno gospodarstvo |
| E5-4 – Dotoki virov | 7.2.5 – Krožno gospodarstvo |
| S1-1 – Politike v zvezi z lastno delovno silo | 7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom |
| S1-2 – Postopki za vključevanje lastnih delavcev in njihovih predstavnikov glede vplivov | 7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom |
| S1-3 – Postopki za preprečevanje, ublažitev in odpravljanje negativnih vplivov ter kanali za lastne delavce za izražanje pomislekov | 7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom<br>7.4.1 - Poslovno ravnanje |
| S1-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na lastno delovno silo ter pristopi k ublažitvi bistvenih tveganj in zasledovanju bistvenih priložnosti, ter učinkovitost teh ukrepov | 7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom |
| S1-5 – Cilji v zvezi z obvladovanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem bistvenih tveganj in priložnosti | 7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.4 – Druge pravice, povezane z delom |
| S1-6 – Značilnosti zaposlenih v podjetju | 7.3.1.1 – Delovni pogoji in okolje<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |
| S1-8 – Pokritost s kolektivnim dogovarjanjem in socialni dialog | 7.3.1.3 – Socialni dialog in kolektivno dogovarjanje<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |
| S1-9 – Kazalniki raznolikosti | 7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |
| S1-10 – Ustrezne plače | 7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |
| S1-14 – Kazalniki zdravja in varnosti | 7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |
| S1-16 – Kazalniki nadomestil (plačna vrzel in skupna nadomestila) | 7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |
| S1-17 – Incidenti, pritožbe in resni vplivi na človekove pravice | 7.3.1.2 – Enake možnosti za vse<br>7.3.1.5 – Metodološke opombe |

| Zahteva po razkritju | Poglavje |
|---|---|
| S2-1 – Politike v zvezi z delavci v vrednostni verigi | 7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi |
| S2-2 – Postopki za vključevanje delavcev v vrednostni verigi glede vplivov | 7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi |
| S2-3 – Postopki za preprečevanje, ublažitev in odpravljanje negativnih vplivov ter kanali za delavce v vrednostni verigi za izražanje pomislekov | 7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi<br>7.4.1 – Poslovno ravnanje |
| S2-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na delavce v vrednostni verigi ter pristopi k obvladovanju bistvenih tveganj in zasledovanju bistvenih priložnosti, ter učinkovitost teh ukrepov | 7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi |
| S2-5 – Cilji v zvezi z obvladovanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem bistvenih tveganj in priložnosti | 7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi |
| S3-1 – Politike v zvezi s prizadetimi skupnostmi | 7.3.3 – Prizadete skupnosti |
| S3-2 – Postopki za vključevanje prizadetih skupnosti glede vplivov | 7.3.3 – Prizadete skupnosti |
| S3-3 – Postopki za preprečevanje, ublažitev in odpravljanje negativnih vplivov ter kanali za prizadete skupnosti za izražanje pomislekov | 7.3.3 – Prizadete skupnosti<br>7.3.2 – Delavci v vrednostni verigi |
| S3-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na prizadete skupnosti ter pristopi k obvladovanju bistvenih tveganj in zasledovanju bistvenih priložnosti, ter učinkovitost teh ukrepov | 7.3.3 – Prizadete skupnosti |
| S3-5 – Cilji v zvezi z obvladovanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem bistvenih tveganj in priložnosti | 7.3.3 – Prizadete skupnosti |
| S4-1 – Politike v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki | 7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| S4-2 – Postopki za vključevanje potrošnikov in končnih uporabnikov glede vplivov | 7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| S4-3 – Postopki za preprečevanje, ublažitev in odpravljanje negativnih vplivov ter kanali za potrošnike in končne uporabnike za izražanje pomislekov | 7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| S4-4 – Ukrepanje glede bistvenih vplivov na potrošnike in končne uporabnike ter pristopi k obvladovanju bistvenih tveganj in zasledovanju bistvenih priložnosti, ter učinkovitost teh ukrepov | 7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| S4-5 – Cilji v zvezi z obvladovanjem bistvenih negativnih vplivov, spodbujanjem pozitivnih vplivov ter obvladovanjem bistvenih tveganj in priložnosti | 7.3.4 – Potrošniki in končni uporabniki |
| G1-1 – Korporativna kultura in politike poslovnega vedenja ter korporativna kultura | 7.4.1 – Poslovno ravnanje |
| G1-2 – Upravljanje odnosov z dobavitelji | 7.4.1 - Poslovno ravnanje |
| G1-3 – Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja | 7.4.1 - Poslovno ravnanje |
| G1-4 – Potrjeni incidenti korupcije ali podkupovanja | 7.4.1 - Poslovno ravnanje |
| G1-5 – Politični vpliv in dejavnosti lobiranja | 7.4.1 - Poslovno ravnanje |
| G1-6 – Plačilne prakse | 7.4.1 - Poslovno ravnanje |

## 2.1.8 Splošni zbor RCI Banque S.A., dne 20. maja 2025

### 2.1.8.1 Dnevni red

- Potrditev računovodskih izkazov za poslovno leto, zaključeno 31. decembra 2024
- Potrditev konsolidiranih računovodskih izkazov za poslovno leto, zaključeno 31. decembra 2024
- Razporeditev dobička in določitev dividende
- Potrditev regulirane pogodbe z naslovom *"Consulting Services Agreement"*, sklenjene med družbo in Biz Auto Consult dne 11. januarja 2024

- Oprostitev odgovornosti direktorjev za njihovo poslovodenje v preteklem poslovnem letu
- Podaljšanje mandata g. Gianluce de Ficchy kot neizvršnega direktorja
- Podaljšanje mandata ga. Céleste Thomasson kot neizvršne direktorice
- Podaljšanje mandata g. Laurenta Poroina kot neizvršnega direktorja
- Sprejem na znanje prenehanja mandata g. Philippa Burosa kot neizvršnega direktorja
- Ratifikacija imenovanja s kooptacijo g. Laurenta Davida kot neizvršnega direktorja
- Imenovanje g. Fabricea Camboliva kot neizvršnega direktorja
- Določitev plačil direktorjev za poslovno leto 2025
- Pooblastila za formalnosti

### 2.1.8.2 Besedilo sklepov

**Prva resolucija (Potrditev letnih računovodskih izkazov)**

Splošni zbor, ki odloča v skladu s pogoji kvoruma in večine, potrebnimi za redne skupščine, potem ko je preučil poročila upravnega odbora in poročilo revizorjev o letnih računovodskih izkazih, odobri letne računovodske izkaze za poslovno leto, zaključeno 31. decembra 2024, kot so bili predstavljeni, vključno z bilanco stanja, izkazom poslovnega izida in prilogami, ki izkazujejo čisti dobiček v višini 681.103.918,52 EUR.

**Druga resolucija (Potrditev konsolidiranih računovodskih izkazov)**

Splošni zbor, ki odloča v skladu s pogoji kvoruma in večine, potrebnimi za redne skupščine, potem ko je preučil poročila upravnega odbora in poročilo revizorjev o konsolidiranih računovodskih izkazih, odobri konsolidirane računovodske izkaze za poslovno leto, zaključeno 31. decembra 2024, kot so bili predstavljeni, vključno z bilanco stanja, izkazom poslovnega izida in prilogami, pripravljenimi v skladu z določbami členov L 233-16 in naslednjih Trgovinskega zakonika, ki izkazujejo čisti dobiček, pripisan skupini, v višini 952.355.000 EUR.

**Tretja resolucija (Razporeditev rezultata in določitev dividende)**

Splošni zbor, ki odloča v skladu s pogoji kvoruma in večine, potrebnimi za redne skupščine, se odloči, da se rezultat poslovnega leta razporedi, kot sledi:

| **Čisti dobiček za poslovno leto 2024:** | **681.103.918,52 EUR** |
|---|---|
| Prejšnji preneseni dobiček: | 2.400.680.094,32 EUR |
| Razpoložljivo stanje: | 3.081.784.012,84 EUR |
| Dividende za razdelitev: | 150.000.000,00 EUR |
| Preneseni dobiček za leto 2024: | 2.931.784.012,84 EUR |

Skupščina zato določa dividendo za poslovno leto 2024 v višini 150.000.000 EUR oziroma 150 EUR na delnico.
Ta dividenda, izplačana za leto 2024:

- upravičuje do 40 % davčne olajšave, kadar so prejemniki fizične osebe, ki so v Franciji zavezanci za dohodnino, v skladu s členom 158-3-2° francoskega davčnega zakonika;
- v drugih primerih do te olajšave ne upravičuje.

Dividende, izplačane v preteklih treh poslovnih letih, so bile naslednje:

Za poslovno leto 2021 je bila razdelitev dividend v višini 800.000.000 EUR oziroma 800 EUR na delnico.
Za poslovno leto 2022 je bila razdelitev dividend v višini 600.000.000 EUR oziroma 600 EUR na delnico.
Za poslovno leto 2023 je bila razdelitev dividend v višini 600.000.000 EUR oziroma 600 EUR na delnico.

**Četrta resolucija (Odobritev regulirane pogodbe z naslovom "Svetovalna pogodba", sklenjene med družbo in Biz Auto Consult 11. januarja 2024)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, po seznanitvi s posebnim poročilom revizorjev o reguliranih pogodbah, omenjenih v členih L 225-38 in naslednjih francoskega gospodarskega zakonika, potrjuje poročilo in odobri pogodbo z naslovom "Svetovalna pogodba", sklenjeno med družbo in Biz Auto Consult 11. januarja 2024, kot jo je predhodno odobril upravni odbor na svoji seji 8. decembra 2023 in opisano v omenjenem poročilu.

**Peta resolucija (Razrešnica neizvršnim direktorjem)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, daje razrešnico direktorjem za njihovo delo v poslovnem letu 2024.

**Šesta resolucija (Podaljšanje mandata g. Gianluce de Ficchyja kot neizvršnega direktorja)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, na predlog upravnega odbora, podaljša mandat g. Gianluce de Ficchyja kot direktorja za obdobje treh let, do konca skupščine, ki bo odločala o poslovnem letu, ki se konča 31. decembra 2027.

**Sedma resolucija (Podaljšanje mandata ga. Céleste Thomasson kot neizvršne direktorice)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, na predlog upravnega odbora, podaljša mandat ga. Céleste Thomasson kot direktorice za obdobje treh let, do konca skupščine, ki bo odločala o poslovnem letu, ki se konča 31. decembra 2027.

**Osma resolucija (Podaljšanje mandata g. Laurenta Poirona kot neizvršnega direktorja)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, na predlog upravnega odbora, podaljša mandat g. Laurenta Poirona kot direktorja za obdobje treh let, do 31. avgusta 2028.

**Deveta resolucija (Konec mandata g. Philippa Burosa kot neizvršnega direktorja)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, na predlog upravnega odbora, ugotavlja prenehanje mandata g. Philippa Burosa kot direktorja, z učinkom ob zaključku te skupščine.

**Deseta resolucija (Ratifikacija imenovanja g. Laurenta Davida kot neizvršnega direktorja s kooptacijo)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, potrjuje imenovanje g. Laurenta Davida kot direktorja, ki ga je 11. februarja 2025 opravil upravni odbor, kot zamenjavo za g. Thierryja Piétona, za preostanek njegovega mandata, do skupščine, sklicane leta 2026 za odločanje o računovodskih izkazih za poslovno leto, ki se konča 31. decembra 2025.

**Enajsta resolucija (Imenovanje g. Fabricea Camboliva kot neizvršnega direktorja)**

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, na predlog upravnega odbora, imenuje g. Fabricea Camboliva kot direktorja za obdobje treh let, do konca skupščine, ki bo odločala o poslovnem letu, ki se konča 31. decembra 2027.

#### Dvanajsta resolucija (Plačilo direktorjev za poslovno leto 2025)

Skupščina, odločajoč pod pogoji kvoruma in večine, ki veljajo za redne skupščine, v skladu s členom L 225-45 francoskega gospodarskega zakonika in po preučitvi poročila upravnega odbora, določi plačilo direktorjev za poslovno leto 2025 na predlog Odbora za plače, ki se je sestal 14. januarja 2025, pri čemer direktorji, ki so zaposleni pri Renault SAS, soglašajo, da se odpovejo plačilu za svoj mandat.

Plačilo direktorjev za poslovno leto 2024 je bilo razdeljeno na naslednji način:

- letni fiksni del pro rata temporis 15.000 EUR in letni variabilni del na podlagi stopnje udeležbe 30.000 EUR za člane upravnega odbora;
- letni fiksni del pro rata temporis 6.000 EUR in letni variabilni del na podlagi stopnje udeležbe 10.000 EUR za člane Odbora za račune in revizijo, plus dodatnih 15.000 EUR za predsednika tega odbora;
- letni fiksni del pro rata temporis 6.000 EUR in letni variabilni del na podlagi stopnje udeležbe 10.000 EUR za člane Odbora za tveganja, plus dodatnih 15.000 EUR za predsednika tega odbora;
- letni fiksni del pro rata temporis 6.000 EUR in letni variabilni del na podlagi stopnje udeležbe 10.000 EUR za člane Odbora za imenovanja, plus dodatnih 15.000 EUR za predsednika tega odbora;
- letni fiksni del pro rata temporis 6.000 EUR in letni variabilni del na podlagi stopnje udeležbe 10.000 EUR za člane Odbora za plače, plus dodatnih 15.000 EUR za predsednika tega odbora.

Izplačilo plačila direktorjev in pogoji za prvo polovico 2025 ter drugo polovico 2025 bodo določeni na sejah upravnega odbora v letih 2025 in 2026. Poleg zgoraj navedenega plačila ni predvidenih drugih elementov plačila direktorjev.

#### Trinajsta resolucija (Pooblastila za formalnosti)

Skupščina daje vsa pooblastila imetniku izvirnika, kopije ali izvlečka zapisnika te razprave za izvedbo vseh potrebnih vlog, formalnosti in objav.

## 2.1.9 Dodatne informacije

### 2.1.9.1 Revizorji

#### KPMG S.A.

Tour Eqho, 2 avenue Gambetta
92066 Paris La Défense CEDEX
Delniška družba po francoskem pravu, vpisana v trgovski register v Nanterru pod št. 775 726 417
Revizor, član Compagnie Régionale de Versailles
Mandat: šest let
Izteče se: poslovno leto 2025
Na dan 31. decembra 2023 zastopal g. Ulrich Sarfat

#### Mazars

Tour Exaltis, 61, rue Henri-Regnault
92075 Paris La Défense CEDEX
Delniška družba po francoskem pravu, vpisana v trgovski register v Nanterru pod št. 784 824 153
Revizor, član Compagnie Régionale de Versailles
Mandat: šest let

Izteče se: poslovno leto 2027
Na dan 31. decembra 2023 zastopala ga. Anne Veaute

### 2.1.9.2 Glavne naložbe v preteklem poslovnem letu

| Leto | Odsvojitve – Likvidacije – Združitve | Pridobitve | Ustanovitve |
|---|---|---|---|
| 2024 | Nizozemska :<br>Zapiranje Barn BV | Nemčija :<br>Mobility Concept GmbH<br>DFD Deutscher Fahrzeugdienst GmbH<br>MS Mobility Solutions GmbH<br>MeinAuto GmbH | Nemčija:<br>BIPI Mobility Germany GmbH |

### 2.1.9.3 Podružnice RCI Banque

| Podružnica | Država |
|---|---|
| RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland | Nemčija |
| RCI Banque Sucursal Argentina | Argentina |
| RCI Banque S.A. Niederlassung Osterreich | Avstria |
| RCI Banque S.A. Sucursal en España | Španija |
| RCI Banque Branch Ireland | Irska |
| RCI Banque Succursale Italiana | Italija |
| RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce | Poljska |
| RCI Banque Sucursal Portugal | Portugalska |
| RCI Banque S.A. Bancna Podruznica Ljubljana | Slovenija |
| Renault Finance Nordic, Bankfilial till RCI Banque S.A. Frankrike | Švedska |

### 2.1.9.4 Pravne informacije

#### RCI Banque S.A.

Komercialno ime: Mobilize Financial Services
Državljanstvo: francosko
Sedež: 15, rue d'Uzès 75002 Pariz
Tel.: +33 1 49 32 80 00

#### Pravna oblika

Société Anonyme à Conseil d'administration (delniška družba z upravnim odborom po francoski zakonodaji)

#### Pravo

Družba je urejena s določbami francoskega Trgovinskega zakonika.

Odkar je 7. marca 1991 prejela bančno licenco Banque de France, je RCI Banque zavezana tudi vsem zakonom in predpisom, ki veljajo za kreditne institucije, zlasti tistim, ki so vključeni v francoski Monetarni in finančni zakonik.

Družba ne sledi nobenemu posebnemu kodeksu, ki bi ga izdala reprezentativna organizacija podjetij.

### Datum ustanovitve in trajanje

Družba je bila ustanovljena 9. aprila 1974 in vpisana pri Trgovinskem sodišču v Parizu 4. junija 1974. S poslovanjem je začela 21. avgusta 1974, za obdobje 99 let, torej do avgusta 2073.

### Poslovni namen

Poslovni namen delniške družbe (Société Anonyme) RCI Banque, tako v Franciji kot v tujini, neposredno in posredno, v svojem imenu ali v imenu tretjih oseb, je:

- izvajanje kreditnih in bančnih poslov v vseh oblikah, namenjenih ali nenamenjenih financiranju nakupa blaga in/ali storitev, zlasti poslov z revolving posojili ter izdajo ali upravljanjem plačilnih instrumentov, povezanih s takimi posli;
- izvajanje vseh vrst študij v zvezi z ustanavljanjem, širitvijo in preoblikovanjem industrijskih, trgovskih, finančnih in storitvenih podjetij;
- izvajanje celovitih ali delnih študij ter svetovalnih in pogajalskih dejavnosti na gospodarskem, finančnem, trgovinskem in menedžerskem področju;
- izvajanje raziskav v zvezi z oblikovanjem in izboljšanjem sistemov upravljanja, organizacije in financiranja; izvajanje projektov, ki izhajajo iz navedenih študij, ali prispevanje k njihovi izvedbi z vsemi ustreznimi sredstvi, vključno s pridobivanjem kapitalskih deležev v obstoječih ali prihodnjih podjetjih;
- financiranje podjetij, zlasti v obliki udeležbe v njihovem kapitalu, naročnine na posojila, z uporabo lastnih sredstev družbe ali posojil, ki jih družba sklene; zagotavljanje investicijskih storitev v smislu zakona o modernizaciji finančnih dejavnosti, št. 96-597 z dne 2. julija 1996;
- upravljanje portfelja vrednostnih papirjev, ki izhajajo iz teh dejavnosti, zlasti z nakupi, prodajo, menjavo in prenosom vseh vrst vrednostnih papirjev;
- opravljanje dejavnosti posrednika zavarovalnih poslov v smislu francoskega zakona z dne 15. decembra 2005, ki prenaša evropsko direktivo z dne 9. decembra 2002, v vlogi zastopnika, komisarja ali posrednika;
- na splošno opravljanje vseh industrijskih, trgovskih, finančnih ali nepremičninskih poslov, ki so neposredno ali posredno povezani s poslovnim namenom ali s podobnimi oziroma povezanimi nameni, koristnimi ali olajševalnimi za uresničitev in razvoj tega namena.

### Dostop do pravnih dokumentov

Pravne dokumente izdajatelja je mogoče pregledati na sedežu družbe.

### Registracija in identifikacijska številka

Družba je vpisana v Pariški register podjetij pod številko SIREN: 306 523 358, SIRET številka: 306 523 358 00076, ORIAS številka: 07023704, APE koda: 6419Z (šifra dejavnosti) in LEI: 96950001WI712W7PQG45.

### Obračunsko leto

Obračunsko leto družbe se začne 1. januarja in konča 31. decembra koledarskega leta.

## 2.1.9.5 Slovar

| | Akronim | Definicija |
|---|---|---|
| 1 | APA | Povprečna donosna sredstva (APA): povprečni kapital, ki ga dolgujejo stranke in/ali mreža, kateremu se prištejejo sredstva, povezana z dejavnostmi operativnega najema. |
| 2 | FTE | Polni delovni ekvivalent (FTE): število zaposlenih, preračunano na polni delovni čas. |
| 3 | ROE (Return On Equity) | Čisti dobiček v obdobju, deljen s povprečnim lastniškim kapitalom (brez čistega dobička v obdobju). |
| 4 | Strukturno obrestno in devizno tveganje | Tveganje izgube ali oslabitve sredstev skupine v primeru sprememb obrestnih mer in deviznih tečajev. Strukturna obrestna in devizna tveganja so povezana s komercialnimi dejavnostmi in lastnimi operacijami. |
| 5 | RWA – Risk Weighted Assets | Tvegana sredstva (RWA): vrednost izpostavljenosti, pomnožena z njenim tveganim ponderjem. |
| 6 | Bruto stopnja slabih terjatev | Razmerje med dvomljivimi izpostavljenostmi in bruto izdanimi posojili (posojila in terjatve do strank, posojila in terjatve do kreditnih institucij, finančni najemi in operativni najemi). |
| 7 | Stopnja penetracije | Razmerje med številom novih vlog za financiranje vozil (brez vozil »drugih znamk«) in registracijami v obdobju. |
| 8 | Novo financiranje | Zneski, ki jih je dejansko financirala podružnica, po odbitku pologov, varščin in prve vnaprej prejete najemnine. Novo financiranje se torej poroča le s strani družb, ki imajo povezana sredstva v svoji bilanci stanja. Izključeno je:<br>• dokumentacija, povezana z dejavnostmi na podlagi komercialnega dogovora s partnerjem,<br>• dokumentacija, povezana z virtualnimi skupnimi podjetji s partnerjem (razen če odobri DCPG na zahtevo podružnice). |
| 9 | Donosna sredstva | Vsota donosnih sredstev (posojila in finančni najemi) ter neto knjigovodska vrednost sredstev pri operativnem najemu (baterije in vozila), ki ustvarjajo obresti ali najemnino. |
| 10 | Povprečna uspešna sredstva maloprodaje | Povprečje stanja na začetku in koncu obdobja za maloprodajne in poslovne stranke. |
| 11 | Povprečna uspešna sredstva prodajne mreže | Povprečje dnevnih donosnih posojil za mrežo. |
| 12 | Stroški tveganja | Stroški tveganja: ta agregat vključuje odhodke v obdobju, ki so neposredno povezani s tveganjem neizterjave (brez financiranja storitev, ki se ne vključuje v izračun stroškov tveganja). Odraža tveganje, povezano z neplačilom. |
| 13 | RCI Banque S.A.<br>Mobilize Financial Services<br>Mobilize F.S.<br>Mobilize F.S. group | RCI Banque S.A. posluje pod trgovskim imenom RCI Bank and Services od februarja 2016 in je maja 2022 prevzela novo komercialno identiteto Mobilize Financial Services. Njeno korporativno ime ostaja nespremenjeno in je še vedno RCI Banque S.A.. To trgovsko ime ter kratica Mobilize F.S. lahko skupina uporablja kot vzdevek za svoje korporativno ime. RCI Banque S.A. in njene podružnice se lahko omenjajo kot »skupina Mobilize F.S.«.<br>Mobilize Financial Services podpira znamke Renault Group (Renault, Dacia, Alpine, Renault Korea Motors). |

# 2.2 Poročilo o potrditvi informacij o trajnostnem razvoju

## Poročilo o potrditvi informacij o trajnostnem razvoju in preverjanju zahtev glede razkritij v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852

Leto, ki se je končalo 31. decembra 2024

Skupščini družbe RCI Banque S.A,

To poročilo je izdano v naši vlogi pooblaščenih revizorjev družbe RCI BANQUE S.A.. Nanaša se na informacije o trajnostnem razvoju in informacije, zahtevane v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852, ki se nanašajo na leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, in so vključene v poglavje 7 v konsolidiranem poslovnem poročilu skupine.

V skladu s členom L. 233-28-4 francoskega Trgovinskega zakonika mora RCI BANQUE S.A vključiti zgoraj omenjene informacije v ločen del konsolidiranega poslovnega poročila. Te informacije so bile pripravljene v okviru prve uporabe zgoraj omenjenih členov, v kontekstu, za katerega so značilne negotovosti glede razlage zakonov in predpisov, uporaba pomembnih ocen, odsotnost uveljavljenih praks in okvirov, zlasti pri presoji dvojne pomembnosti, ter razvijajoč se sistem notranjih kontrol. Omogočajo razumevanje vpliva dejavnosti skupine na področja trajnostnega razvoja, pa tudi načina, kako ta področja vplivajo na razvoj poslovanja skupine, njeno uspešnost in položaj. Področja trajnostnega razvoja vključujejo okoljska, družbena in korporativna upravljavska vprašanja.

V skladu s členom L.821-54, odstavek II, zgoraj omenjenega zakonika je naša odgovornost, da izvedemo potrebne postopke, da izdamo zaključek, v katerem izrazimo omejeno zagotovilo, o:

- skladnosti s standardi trajnostnega poročanja, sprejetimi v skladu s členom 29b Direktive (EU) 2013/34 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 (v nadaljevanju ESRS – Evropski standardi trajnostnega poročanja), procesa, ki ga je vzpostavila RCI BANQUE S.A. za določitev poročenih informacij, in skladnosti z zahtevo po posvetovanju z ekonomsko-socialnim odborom, kot je predvideno v šestem odstavku člena L. 2312-17 francoskega zakonika o delu;
- skladnosti informacij o trajnostnem razvoju, vključenih v poglavje 7 konsolidiranega poslovnega poročila, z zahtevami člena L. 233-28-4 francoskega Trgovinskega zakonika, vključno z ESRS; in
- skladnosti z zahtevami poročanja iz člena 8 Uredbe (EU) 2020/852.

To zagotavljanje se izvaja v skladu z etičnimi pravili, vključno z neodvisnostjo, in pravili nadzora kakovosti, ki jih predpisuje francoski Trgovinski zakonik. Ureja ga tudi smernica H2A o »zagotavljanju z omejeno gotovostjo – potrjevanje trajnostnega poročanja in preverjanje zahtev glede razkritij iz člena 8 Uredbe (EU) 2020/852«.

V treh ločenih delih tega poročila predstavljamo, za vsak del našega zagotavljanja, naravo izvedenih postopkov, zaključke, ki smo jih sprejeli na podlagi teh postopkov, ter – kot podporo tem zaključkom – elemente, na katere smo bili posebej pozorni, in postopke, ki smo jih izvedli glede teh elementov. Opozarjamo vas, da ne izražamo zaključka o katerem koli od teh elementov, obravnavanem ločeno, in da je treba opisane postopke obravnavati v splošnem kontekstu oblikovanja zaključkov, izdanih za vsak od treh delov našega zagotavljanja.

Nazadnje, kadar je bilo potrebno, da opozorimo na eno ali več razkritij informacij o trajnostnem razvoju, ki jih je RCI BANQUE S.A. vključila v konsolidirano poslovno poročilo, smo tukaj vključili odstavke »poudarek zadeve«.

## Omejitve našega zagotavljanja

Ker je namen našega zagotavljanja izraziti omejeno zagotovilo, so narava (izbira tehnik), obseg in časovni okvir izvedenih postopkov manjši od tistih, ki so potrebni za pridobitev razumnega zagotovila.

Poleg tega to zagotavljanje ne zagotavlja jamstva glede vzdržnosti ali kakovosti upravljanja družbe RCI BANQUE S.A., zlasti ne zagotavlja ocene ustreznosti odločitev, ki jih je sprejela RCI BANQUE S.A., v zvezi z akcijskimi načrti, cilji, politikami, scenarijskimi analizami in prehodnimi načrti, saj bi to presegalo skladnost z zahtevami ESRS o poročanju.

Omogoča pa nam, da izrazimo zaključke glede procesa, ki ga je vzpostavila družba za določitev poročenih informacij o trajnostnem razvoju, samih informacij o trajnostnem razvoju ter informacij, poročenih v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852, v smislu odsotnosti ugotovitev ali, nasprotno, v smislu ugotovitev napak, opustitev ali neskladij takšne pomembnosti, da bi verjetno vplivale na odločitve uporabnikov informacij, ki so predmet tega zagotavljanja.

Kakršne koli primerjalne informacije, vključene v konsolidirano poslovno poročilo, niso zajete v našem zagotavljanju.

**1. Skladnost s standardi ESRS procesa, ki ga je vzpostavila RCI BANQUE S.A., za določitev poročenih informacij, in skladnost z zahtevo po posvetovanju z ekonomsko-socialnim odborom, kot je predvideno v šestem odstavku člena L. 2312-17 francoskega zakonika o delu**

## Narava izvedenih postopkov

Naši postopki so vključevali preverjanje, da:

- je proces, ki ga je določila in izvedla RCI BANQUE S.A., omogočil, v skladu z ESRS, prepoznati in oceniti vplive, tveganja in priložnosti, povezane s trajnostnimi vprašanji, ter prepoznati pomembne vplive, tveganja in priložnosti, ki so vodili k razkritju informacij v poglavju 7 konsolidiranega poslovnega poročila;
- so zagotovljene informacije o tem procesu skladne z ESRS.

Prav tako smo preverili skladnost z zahtevo po posvetovanju z ekonomsko-socialnim odborom.

## Zaključek izvedenih postopkov

Na podlagi izvedenih postopkov nismo ugotovili nobenih pomembnih napak, opustitev ali neskladij glede skladnosti procesa, ki ga je izvedla RCI BANQUE S.A., z ESRS.

V zvezi s posvetovanjem z ekonomsko-socialnim odborom, kot je predvideno v šestem odstavku člena L. 2312-17 francoskega zakonika o delu, vas obveščamo, da do dneva tega poročila to posvetovanje še ni bilo izvedeno.

## Elementi, na katere smo bili posebej pozorni

Spodaj navajamo elemente, ki so bili predmet posebne pozornosti v zvezi z našo oceno skladnosti procesa, ki ga je vzpostavila RCI BANQUE S.A., za določitev poročenih informacij z ESRS.

Glede prepoznavanja deležnikov

Informacije o prepoznavanju deležnikov so predstavljene v poglavju 7.1.1.3 »Dialog z deležniki« konsolidiranega poslovnega poročila.

Seznanili smo se z analizo, ki jo je izvedla družba, da bi prepoznala:

- deležnike, ki lahko vplivajo na entitete, zajete v obsegu informacij, ali nanje vplivajo, bodisi preko njihovih neposrednih ali posrednih poslovnih dejavnosti in odnosov v verigi vrednosti;
- glavne uporabnike trajnostnih izkazov (vključno z glavnimi uporabniki finančnih izkazov).

Srečali smo se z osebami, za katere smo menili, da je to primerno, in pregledali razpoložljivo dokumentacijo. Naši postopki so vključevali zlasti:

- oceno skladnosti glavnih deležnikov, ki jih je prepoznala družba, z naravo njenih dejavnosti in geografskim položajem, ob upoštevanju njenih poslovnih odnosov in vrednostne verige;
- oceno ustreznosti opisa, predstavljenega v opombi »Dialog z deležniki« v trajnostnem izkazu skupine.

Glede prepoznavanja vplivov, tveganj in priložnosti (»IRO«)

Informacije o prepoznavanju vplivov, tveganj in priložnosti so predstavljene v poglavju 1.2.1 »IRO-1 – Opis procesa prepoznavanja in ocenjevanja pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti« konsolidiranega poslovnega poročila.

Pregledali smo proces, ki ga je družba uvedla za prepoznavanje vplivov (negativnih in pozitivnih), tveganj in priložnosti (dejanskih ali potencialnih), povezanih s trajnostnimi vprašanji, omenjenimi v odstavku AR 16 »Zahteve za uporabo« standarda ESRS 1, ter tistih, specifičnih za družbo, kot so predstavljeni v opombi 1.2.1.2 trajnostnega izkaza skupine.

Zlasti smo ocenili pristop, ki ga je družba uporabila za določitev svojih vplivov in odvisnosti, ki so lahko viri tveganj ali priložnosti. Prav tako smo ocenili celovitost dejavnosti, zajetih v obsegu za prepoznavanje IRO.

Pregledali smo karto IRO, ki jo je pripravila družba, vključno z opisom njihove razporeditve glede na dejavnosti družbe in verigo vrednosti ter njihov časovni horizont (kratkoročni, srednjeročni ali dolgoročni), in ocenili skladnost te karte z našim poznavanjem družbe in, kjer je primerno, z analizami tveganj, ki so jih izvedle entitete skupine.

Ocenili smo skladnost dejanskih in potencialnih vplivov, tveganj in priložnosti, ki jih je prepoznala družba, vključno s tistimi, specifičnimi za njo in nezadostno pokritimi s standardi ESRS, z:

- razpoložljivimi sektorskimi analizami;
- našim poznavanjem družbe, ki izhaja iz njenih dejavnosti ali poslovnih odnosov kot bančne institucije.

Glede ocenjevanja pomembnosti vplivov in finančne pomembnosti

Informacije o oceni pomembnosti vplivov in finančne pomembnosti so predstavljene v poglavju 7.1.2.1 »7.1.2.1 Prepoznavanje IRO in metodologija dvojne pomembnosti« konsolidiranega poslovnega poročila.

Pregledali smo, preko razgovorov z vodstvom in pregleda razpoložljive dokumentacije, proces za ocenjevanje pomembnosti vplivov in finančne pomembnosti, ki ga je uvedla RCI Banque S.A., in ocenili njegovo skladnost s kriteriji, določenimi v standardu ESRS 1.

Zlasti smo ocenili, kako je družba vzpostavila in uporabila kriterije pomembnosti za informacije, določene v standardu ESRS 1, vključno s tistimi, povezanimi z določitvijo pragov, da bi določila pomembne informacije za razkritje:

- glede kazalnikov, povezanih s prepoznanimi pomembnimi IRO, v skladu z ustreznimi tematskimi standardi ESRS;
- glede informacij, specifičnih za družbo.

**2. Informacije, vključene v poglavje 7 konsolidiranega poslovnega poročila, z zahtevami člena L.233-28-4 francoskega Trgovinskega zakonika, vključno z ESRS**

## Narava izvedenih postopkov

Naši postopki so obsegali preverjanje, da so, v skladu s pravnimi in regulativnimi zahtevami, vključno z ESRS:

- zagotovljena razkritja omogočila razumevanje splošnih osnov za pripravo in upravljanje informacij o trajnostnem razvoju, vključenih v poglavje 7 konsolidiranega poslovnega poročila, vključno z osnovo za določitev informacij, povezanih z verigo vrednosti, in uporabljenih izjem pri razkritjih;
- je predstavitev teh informacij zagotovila njihovo berljivost in razumljivost;
- je obseg, ki ga je izbrala RCI BANQUE S.A. za zagotavljanje teh informacij, ustrezen; in
- na podlagi izbora, ki temelji na naši analizi tveganj neskladnosti zagotovljenih informacij in pričakovanj uporabnikov, te informacije ne vsebujejo pomembnih napak, opustitev ali neskladij, torej takšnih, ki bi lahko vplivale na presojo ali odločitve uporabnikov teh informacij.

## Zaključek izvedenih postopkov

Na podlagi izvedenih postopkov nismo ugotovili pomembnih napak, opustitev ali neskladij glede skladnosti informacij o trajnostnem razvoju, vključenih v poglavje 7 konsolidiranega poslovnega poročila, z zahtevami člena L.233-28-4 francoskega Trgovinskega zakonika, vključno z ESRS.

## Poudarek zadeve

Brez omejevanja zgoraj izraženega zaključka opozarjamo na informacije, zagotovljene v odstavku 7.1.3 »Base de preparation« v konsolidiranem poslovnem poročilu, ki opisujejo negotovosti in omejitve, s katerimi se je skupina soočala v splošnem kontekstu prve uporabe Direktive CSRD in, bolj specifično, omejen obseg pri enem kazalniku, negotovosti, povezane z ocenami, ter podatkovne točke, ki jih za poslovno leto 2024 ni bilo mogoče razkriti.

## Elementi, na katere smo bili posebej pozorni

Informacije, zagotovljene v skladu s standardi, ki se nanašajo na splošne zahteve in splošna razkritja (ESRS 1 in ESRS 2).

Informacije, razkrite v povezavi s podnebnimi spremembami (ESRS E1), so navedene v poglavju 7.2.1 konsolidiranega poslovnega poročila.

Spodaj predstavljamo elemente, ki so bili predmet posebne pozornosti pri naši oceni skladnosti teh informacij z ESRS.

Naši postopki so obsegali zlasti:

- ocenjevanje, na podlagi razgovorov z vodstvom in relevantnimi posamezniki, ali opis politik, ukrepov in ciljev, ki jih je uvedla družba, zajema naslednja področja: blaženje podnebnih sprememb in prilagajanje podnebnim spremembam;
- ocenjevanje ustreznosti informacij, predstavljenih v poglavju 7.2.1 trajnostnega izkaza skupine, ter njihove splošne skladnosti z našim poznavanjem družbe.

Glede informacij, razkritih o popisu emisij toplogrednih plinov, je naše delo obsegalo zlasti:

- oceno skladnosti obsega, upoštevanega za popis emisij toplogrednih plinov, z obsegom konsolidiranih računovodskih izkazov, operativno nadzorovanih dejavnosti ter verige vrednosti navzgor in navzdol;
- pregled protokola za pripravo popisa emisij toplogrednih plinov, ki ga je uporabila družba za vzpostavitev bilance emisij, ter oceno metod njegove uporabe, zlasti za izbor kategorij emisij, predvsem v okviru obsega 3, in natančneje kategorij 13 »Navzdol oddana sredstva v zakup« in 15 »Naložbe«;
- oceno ustreznosti uporabljenih emisijskih faktorjev in povezanih pretvorbenih izračunov, pa tudi predpostavk pri izračunu in ekstrapolaciji, ob upoštevanju negotovosti, ki so lastne stanju znanstvenega ali ekonomskega znanja, in kakovosti uporabljenih zunanjih podatkov;
- glede ocen, ki smo jih šteli za pomembne, in na katere se je družba oprla pri pripravi popisa emisij toplogrednih plinov:
    - preko razgovorov z vodstvom smo pregledali metodologijo izračuna ocenjenih podatkov in vire informacij, na katerih temeljijo ocene emisij, povezanih z obsegom 13 »Navzdol oddana sredstva v zakup« in 15 »Naložbe«;
    - ocenili smo, ali so bile metode uporabljene dosledno.

**3. Skladnost z zahtevami poročanja, določenimi v členu 8 Uredbe (EU) 2020/852**

## Narava izvedenih postopkov

Naši postopki so obsegali preverjanje procesa, ki ga je vzpostavila RCI BANQUE S.A., za določitev upravičenosti in usklajenosti dejavnosti entitet, vključenih v konsolidacijo.

Vključevali so tudi preverjanje informacij, poročenih v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852, kar pomeni preverjanje:

- skladnosti s pravili, ki se uporabljajo za predstavitev teh informacij, da se zagotovi njihova berljivost in razumljivost;

- na podlagi izbora odsotnosti pomembnih napak, opustitev ali neskladij v zagotovljenih informacijah, tj. informacij, ki bi lahko vplivale na presojo ali odločitve uporabnikov teh informacij.

## Zaključek izvedenih postopkov

Na podlagi izvedenih postopkov nismo ugotovili pomembnih napak, opustitev ali neskladij glede skladnosti z zahtevami člena 8 Uredbe (EU) 2020/852.

## Poudarek zadeve

Če je primerno, kadar strokovnjaki menijo, da je treba vključiti enega ali več odstavkov s poudarkom zadeve, namenjenih pritegnitvi pozornosti bralca poročila na informacije, ki jih zagotovi družba:

Brez omejevanja zgoraj izraženega zaključka opozarjamo na informacije, zagotovljene v točki 7.2.1.3 konsolidiranega poslovnega poročila, povezane s potrditvijo načela DNSH (Do Not Significant Harm – Ne povzroča pomembne škode), ki poudarjajo omejitve sposobnosti družbe, da zbere vse zahtevane podatke za dokumentiranje skladnosti z merili DNSH, specifičnimi za dejavnost 6.5 (Financiranje – Prevoz z motornimi kolesi, osebnimi avtomobili in lahkimi gospodarskimi vozili), ki se uporablja za RCI Banque S.A., ter pristop, ki ga je v tem okviru sprejela skupina.

## Elementi, na katere smo bili posebej pozorni

Glede upravičenosti dejavnosti

Informacije o upravičenih dejavnostih so predstavljene v poglavju 7.2.1.3 konsolidiranega poslovnega poročila.

Spodaj predstavljamo elemente, ki so bili predmet posebne pozornosti v zvezi z upravičenostjo dejavnosti.

V okviru naših preverjanj smo zlasti:

- ocenili odločitve družbe glede upoštevanja ali neupoštevanja sporočil Evropske komisije o razlagi in izvajanju določenih določb Okvira za taksonomijo;
- pregledali, preko vzorčenja, uporabljene dokumentarne vire, vključno z zunanjimi, kjer je bilo to ustrezno, in izvedli razgovore z relevantnimi posamezniki;
- ocenili elemente, na katerih je vodstvo utemeljilo svojo presojo pri določanju, ali so upravičene gospodarske dejavnosti izpolnjevale kumulativne pogoje, izpeljane iz Okvira za taksonomijo, potrebne za to, da se štejejo za usklajene, vključno s tehničnimi merili presejanja in načelom »ne povzroča pomembne škode« nobenemu drugemu okoljskemu cilju;
- ocenili analizo, izvedeno glede skladnosti z minimalnimi zaščitnimi ukrepi, predvsem v povezavi z elementi, zbranimi v okviru razumevanja družbe in njenega okolja.

Na koncu smo ocenili skladnost informacij v poglavju 7.2.1 trajnostnega izkaza z drugimi informacijami o trajnostnem razvoju v istem izkazu.

Pariz La Défense, 27. 3. 2025
Pooblaščeni revizorji,
**KPMG S.A.**
Ulrich SARFATI
Partner
**Forvis Mazars S.A.**
Dodatna navedba
Anne VEAUTE
Natacha ANDRÉ
Partner

# 03. TVEGANJA – BASEL, STEBER III

## Izjava o informacijah, objavljenih v zvezi s Stebrom III

Višje vodstvo in upravni odbor so odgovorni za izvajanje in vzdrževanje učinkovitega sistema notranjih kontrol, ki nadzira objave družbe, vključno s tistimi, ki se nanašajo na poročilo Stebra III.

V zvezi s tem potrjujemo, da skupina Mobilize Financial Services objavlja informacije, zahtevane 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 z uradnimi politikami ter notranjimi postopki, sistemi in kontrolami.

Potrjujemo, da so bile po sprejetju vseh razumno potrebnih ukrepov informacije, razkrite na dan 31. decembra 2024, predmet enake ravni notranjih kontrol in enakih postopkov notranje kontrole kot druge informacije, povezane s finančnim poročilom.

Pariz, 19. februar 2024

**Martin Thomas**
Generalni director

**Gianluca De Ficchy**
Predsednik upravnega odbora

# Uvod

Naslednje informacije se nanašajo na tveganja skupine Mobilize Financial Services (Mobilize F.S.) in so razkrite v skladu z zahtevami razkritja Stebra III Baselskih sporazumov, prenesenih v evropsko zakonodajo z Uredbo (EU) 2013/575 (CRR), spremenjeno z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 (CRR2) ter Direktivo 2013/36/EU (CRD IV), spremenjeno z Direktivo 2019/878/EU z dne 20. maja 2019 (CRD V).

Objavljeno je na konsolidirani osnovi (člen 13 CRR) in izpolnjuje zahteve iz dela 8 CRR (členi 431 in naslednji).

Poročilo Stebra III skupine Mobilize F.S. se objavlja enkrat letno kot celota, nekatere pomembne ali hitreje spreminjajoče se postavke pa se razkrivajo polletno ali zgolj prehodno (člen 492 CRR). Nobena pomembna, lastniška ali zaupna informacija ni izpuščena (člen 432 CRR).

Objava poročila o tveganjih je odgovornost glavnega direktorja za tveganja skupine Mobilize F.S. Informacije v tem poročilu so bile pripravljene v skladu s postopkom razkritja Stebra III, potrjenim s strani regulativnega odbora skupine Mobilize F.S.

# 3.1 Povzetek tveganj

## 3.1.1 Ključne številke

### / EU KM1 – PREDLOGA KLJUČNIH KAZALNIKOV

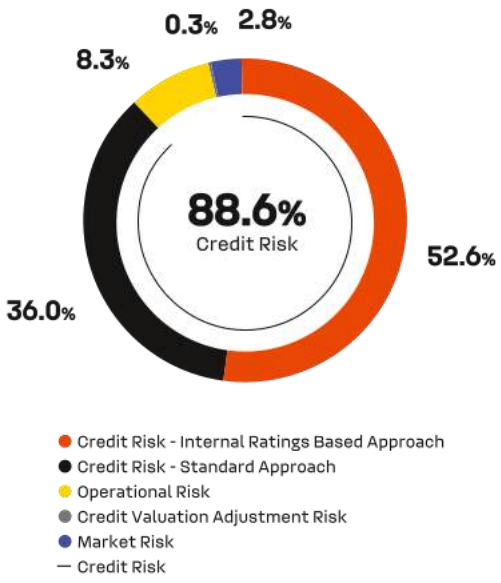
| | | 31/12/2024 | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| V miljonih evrov | | a | c | e |
| | **Lastna sredstva (zneski)** | | | |
| 1 | Navadni lastniški temeljni kapital (CET1) | 6.022 | 5.711 | 5.518 |
| 2 | Kapital Tier 1 | 6.022 | 5.711 | 5.518 |
| 3 | Skupni kapital | 7.628 | 6.575 | 6.382 |
| | **Tveganju prilagojena izpostavljenost** | | | |
| 4 | Skupna tveganju prilagojena izpostavljenost | 43.126 | 42.799 | 39.752 |
| | **Kapitalski količniki (kot odstotek tveganju prilagojene izpostavljenosti)** | | | |
| 5 | Količnik CET1 (%) | 13,96% | 13,34% | 13,88% |
| 6 | Količnik Tier 1 (%) | 13,96% | 13,34% | 13,88% |
| 7 | Skupni kapitalski količnik (%) | 17,69% | 15,36% | 16,05% |
| | **Dodatne zahteve glede lastnih sredstev za kritje tveganj, ki niso povezana s pretirano finančno vzvodenostjo (kot odstotek tveganju prilagojene izpostavljenosti)** | | | |
| EU 7a | Dodatne zahteve glede lastnih sredstev za kritje tveganj, ki niso povezana s pretirano finančno vzvodenostjo (%) | 2,00% | 2,00% | 2,01% |
| EU 7b | od tega: sestavljeno iz kapitala CET1 (odstotne točke) | 1,13% | 1,13% | 1,13% |
| EU 7c | od tega: sestavljeno iz kapitala Tier 1 (odstotne točke) | 1,50% | 1,50% | 1,51% |
| EU 7d | Skupne zahteve glede lastnih sredstev SREP (%) | 10,00% | 10,00% | 10,01% |
| | **Kombinirani blažilnik in skupna kapitalska zahteva (kot odstotek tveganju prilagojene izpostavljenosti)** | | | |
| 8 | Kapitalski ohranitveni blažilnik (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Ohranitveni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice (%) | | | |
| 9 | Institucijsko specifični proticiklični kapitalski blažilnik (%) | 0,75% | 0,75% | 0,54% |
| EU 9a | Blažilnik sistemskega tveganja (%) | | | |
| 10 | Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije (%) | | | |
| EU 10a | Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije (%) | | | |
| 11 | Zahteva po kombiniranem blažilniku (%) | 3,25% | 3,25% | 3,04% |
| EU 11a | Skupne kapitalske zahteve (%) | 13,25% | 13,25% | 13,05% |
| 12 | Kapital CET1, razpoložljiv po izpolnitvi skupnih zahtev glede lastnih sredstev SREP (%) | 6,46% | 5,36% | 6,04% |
| | **Količnik finančnega vzvoda** | | | |
| 13 | Skupna izpostavljenost | 74.815 | 72.633 | 67.640 |
| 14 | Količnik finančnega vzvoda | 8,05% | 7,86% | 8,16% |

| | | 31/12/2024 | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| V miljonih evrov | | a | c | e |
| | **Dodatne zahteve glede lastnih sredstev za kritje tveganja pretirane finančne vzvodenosti (kot odstotek skupne izpostavljenosti)** | | | |
| EU 14a | Dodatne zahteve glede lastnih sredstev za kritje tveganja pretirane finančne vzvodenosti (%) | | | |
| EU 14b | od tega: sestavljeno iz kapitala CET1 (odstotne točke) | | | |
| EU 14c | Skupne zahteve glede količnika finančnega vzvoda SREP (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% |

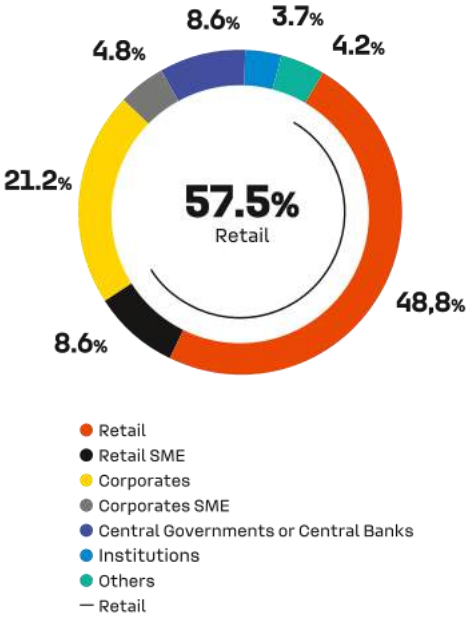
| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Blažilnik količnika finančnega vzvoda in skupna zahteva glede količnika finančnega vzvoda (kot odstotek skupne izpostavljenosti)** | | | |
| EU 14d | Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%) | | | |
| EU 14e | Skupna zahteva glede količnika finančnega vzvoda (%) | 3,00% | 3,00% | 3,00% |
| | **Količnik pokritja likvidnosti (LCR)** | | | |
| 15 | Skupna visoko kakovostna likvidna sredstva (HQLA) (ponderirana vrednost – povprečje) | 6,467 | 5,857 | 5,571 |
| EU 16a | Denarni odtoki – skupna ponderirana vrednost | 4,449 | 4,388 | 4,299 |
| EU 16b | Denarni prilivi – skupna ponderirana vrednost | 3,359 | 3,381 | 3,237 |
| 16 | Skupni neto denarni odtoki (prilagojena vrednost) | 1,239 | 1,235 | 1,289 |
| 17 | Količnik pokritja likvidnosti (%) | 550,48% | 498,88% | 448,19% |
| | **Količnik neto stabilnega financiranja (NSFR)** | | | |
| 18 | Skupni razpoložljivi stabilni viri financiranja | 59.433 | 55.526 | 53.659 |
| 19 | Skupni zahtevani stabilni viri financiranja | 47.100 | 45.591 | 41.947 |
| 20 | Količnik NSFR (%) | 126,18% | 121,79% | 127,92% |

Podatki, povezani s količnikom pokritja likvidnosti (LCR) in njegovimi agregati, so povprečja za 12 mesecev, ki se končajo na navedeni datum poročanja (člen 447(f) CRR2).

## / ZAHTEVE GLEDE LASTNIH SREDSTEV PO VRSTAH TVEGANJ



### / IZPOSTAVLJENOST PO RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI




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

| | 31/12/2024 | 30/06/2024 | 31/12/2023 |
|---|---|---|---|
| Donosnost sredstev | 1,34% | 1,33% | 1,22% |

V primerjavi z lanskim letom izračun zdaj vključuje delež, ki pripada manjšinskim lastnikom.

## 3.1.2 Kontekst

Upad inflacije je zaznamoval začetek nove faze denarne politike v letu 2024. Medtem ko je konec leta 2023 trg pričakoval hitro znižanje obrestnih mer centralnih bank, je ECB prvo znižanje izvedla junija. Posledično so tržne obrestne mere v prvi polovici 2024 doživele fazo korekcije, nato pa so od poletja dalje občutno padle, v skladu z odločitvami centralnih bank (100 bazičnih točk pri ECB in FED).

Negotovost glede gospodarske politike Donalda Trumpa, ki je bil konec leta znova izvoljen v ZDA, je decembra 2024 povzročila ponoven dvig tržnih obrestnih mer. Po drugi strani pa geopolitične napetosti niso imele večjega vpliva.

Kar zadeva obveznice MFS, se je njihova razlika v prvi polovici 2024 precej zožila, nato pa razširila zaradi negativnih objav, ki so vplivale na avtomobilski sektor (opozorila glede zaslužkov, zaprtja tovarn, zlasti pri nemških proizvajalcih). Na koncu se je razlika vrnila na raven, podobno kot konec leta 2023.

## 3.1.3 Dejavniki tveganj

### 3.1.3.1 Tipologija tveganj

Prepoznavanje in spremljanje tveganj je sestavni del pristopa skupine Mobilize F.S. k upravljanju tveganj. Ta pristop se kaže tako prek tveganju prilagojenih sredstev kot tudi prek drugih kazalnikov, analiz in dela, ki ga izvajajo funkcije za usmerjanje in obvladovanje tveganj v skupini.

Različne vrste tveganj, predstavljene spodaj, so tiste, ki jih je skupina do sedaj prepoznala kot pomembne in specifične, katerih uresničitev bi lahko imela velik neugoden vpliv na poslovanje, finančno stanje in/ali rezultate. Seznam ni izčrpen – skupina se sooča tudi z drugimi tveganji, ki izhajajo iz okolja ali narave poslovanja.

Glede na raznolikost poslovanja skupine je upravljanje tveganj zasnovano okrog naslednjih glavnih vrst tveganj:

- obrestna in valutna tveganja: tveganje padca obrestne marže ali vrednosti bančnega portfelja zaradi spremembe obrestnih mer ali deviznih tečajev;
- likvidnostno tveganje in tveganje stroškov financiranja: nastopi, ko skupina ne more izpolniti svojih obveznosti ali financirati razvoja poslovanja v skladu s komercialnimi cilji. Tveganje stroškov financiranja pomeni tveganje, da RCI Banque ne bi mogla financirati svojih dejavnosti po konkurenčnih stroških;
- kreditno tveganje (maloprodajne stranke in mreža trgovcev): tveganje izgube v primeru neplačila s strani nasprotne stranke ali skupine povezanih strank;
- tveganje preostale vrednosti: tveganje, da bo neto preprodajna vrednost vozila ob izteku pogodbe o financiranju nižja od prvotne ocene;
- strateško tveganje: tveganje, da skupina ne bo uspela izvesti strategije in doseči srednjeročnega načrta;
- tveganje koncentracije: tveganje zaradi osredotočenosti izpostavljenosti skupine (države, sektorji, dolžniki);
- operativna tveganja: tveganje izgub ali sankcij zaradi neučinkovitih ali neustreznih notranjih procesov, zaposlenih in/ali IT-sistemov ali zunanjih dogodkov (npr. kibernetska tveganja, pandemije, goljufije, naravne nesreče), bodisi namernih, naključnih ali naravnih;
- tveganja neizpolnjevanja predpisov: tveganje pravnih, upravnih ali disciplinskih sankcij, pomembnih finančnih izgub ali ugledne škode zaradi neupoštevanja predpisov, ki urejajo bančne in finančne dejavnosti. Sem spadajo pravna, davčna, regulatorna tveganja, tveganja pranja denarja in financiranja terorizma (AML-CFT), tveganja varstva osebnih podatkov, tveganja korupcije, neetičnega ravnanja ipd.;
- tveganje modelov: tveganje neuspeha modelov, ki jih uporablja skupina (npr. napačni modeli vrednotenja, zavarovanja, upravljanja tveganj), zaradi kakovosti podatkov, metodologije ali izvedbe;
- okoljska in podnebna tveganja: tveganja povezana z ekstremnimi podnebnimi dogodki (fizična tveganja) ter s spremembami tehnologij, predpisov in tržnih pričakovanj pri prehodu v nizkoogljično gospodarstvo (prehodna tveganja);
- geopolitična tveganja: npr. nacionalizacija, omejitve prenosa sredstev, uvedba neugodnih predpisov za upnike, mednarodne sankcije, ki vplivajo na poslovanje.

### 3.1.3.2 Dejavniki tveganj

Tveganja, predstavljena v tem poglavju, so tista, za katera skupina meni, da bi lahko imela pomemben negativen vpliv na poslovanje, finančno stanje in rezultate. Vendar seznam ni izčrpen. V skladu s členom 16 Uredbe (EU) 2017/1129 ("Prospekt 3") so tveganja razdeljena v pet glavnih kategorij:

- tveganja razvoja poslovanja,
- finančna tveganja,
- produktna tveganja,
- operativna tveganja,
- pravna, regulatorna, davčna in etična tveganja.

#### 3.1.3.2.1 Tveganja razvoja poslovanja (vključno s strateškim, koncentracijskim, podnebnim in okoljskim tveganjem)

Poslovni izid in finančni položaj skupine Mobilize F.S. sta odvisna od strategije in prodaje Renault Group, pa tudi znamk Nissan in Mitsubishi.

Kot stoodstotna finančna podružnica Renaulta, ki financira prodajo vozil znamk Renault, Nissan in Mitsubishi, skupina večino svojih prihodkov ustvari prav iz tega posla.

Zaradi strateških, poslovnih in finančnih povezav z Renault Group in koncentracije poslovanja na njegove znamke ter znamki Nissan in Mitsubishi bi zmanjšanje ali ustavitev proizvodnje/prodaje teh vozil (zaradi slabše kakovosti, varnosti, težav z dobavo, sprememb trženja ali negativne publicitete) lahko močno zmanjšalo obseg financiranja in poslabšalo finančne rezultate skupine.

Povpraševanje po vozilih teh znamk je lahko odvisno od:

- raznolikosti in inovacij voznega parka,
- konkurenčnosti cen vozil,
- povpraševanja po novih in rabljenih vozilih (odvisnega tudi od makroekonomskih razmer),
- povpraševanja po financiranju nakupa vozil,
- stopnje proizvodnje vozil,
- zalog, ki jih vzdržujejo trgovci Renault, Nissan in Mitsubishi.

Uspeh strateškega načrta skupine je odvisen od uspešnosti njenih produktov in investicij, sposobnosti zagotavljanja zadovoljstva strank ter ustreznega upravljanja načrta, da pridobi podporo zaposlenih.

Strategija Renault Group ter Nissan in Mitsubishi lahko vodita tudi do koncentracije izpostavljenosti. Negativen dogodek v določenem geografskem območju ali segmentu strank bi lahko pomembno škodoval finančnemu zdravju skupine.

**Tveganje, povezano z geopolitično nestabilnostjo**

Skupina Mobilize F.S. posluje v različnih državah in je kot taka izpostavljena geopolitičnim tveganjem, katerih glavni elementi so:

- tveganje nacionalizacije: tveganje, da država gostiteljica sprejme zakon, ki ji omogoča, da odkupi sredstvo, ki se nahaja na njenem ozemlju, za manj kot je njegova dejanska vrednost;
- tveganje ne-prenosa: tveganje, da država gostiteljica uvede omejitve pri prenosu sredstev iz države;

- zakonodajno tveganje: tveganje, da država gostiteljica sprejme zakon, ki negativno vpliva na vrednost sredstev na njenem ozemlju;
- tveganje, povezano s sprejetjem mednarodnih sankcij proti državi, v kateri posluje RCI.

V zadnjih letih je bila skupina Mobilize F.S. zaradi mednarodnih sankcij, uvedenih po invaziji na Ukrajino, prisiljena ustaviti poslovanje in se umakniti iz skupnega podjetja v Rusiji. Na datum te objave skupina Mobilize F.S. posluje v državah, kjer kapitalski nadzor omejuje prosto zamenljivost valut, kot so Argentina, Brazilija, Kolumbija, Južna Koreja in Maroko. Te države predstavljajo 14 % čistega bančnega dohodka na dan 31. decembra 2024 in 13 % dobička pred obdavčitvijo. Razvoj in donosnost dejavnosti skupine Mobilize F.S. v državah v razvoju sta odvisna od gospodarske moči in politične stabilnosti teh držav.

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

Podnebna in okoljska tveganja so povezana z dvema glavnima vrstama tveganj:

- fizična tveganja: povezana z vplivi podnebnih sprememb in degradacije okolja prek ekstremnih dogodkov (poplave, vročinski valovi ...) ali dolgoročnih sprememb (spremembe temperature, izguba biotske raznovrstnosti ...);
- tveganja prehoda: povezana z razvojem tehnologij, predpisi ali tržnimi pričakovanji, ki spremljajo prehod v nizkoogljično gospodarstvo.

Ta tveganja se štejejo kot dejavniki, ki lahko povečajo določena tveganja (kreditno tveganje, tveganje preostale vrednosti, strateško tveganje, likvidnostno tveganje, operativna in skladnostna tveganja, zavarovalna tveganja).

Skupina je lahko izpostavljena fizičnim podnebnim tveganjem neposredno prek svojih zavarovalnih produktov (CPI, GAP) ali prek vpliva na sposobnost zagotavljanja storitev, pa tudi posredno prek negativnih učinkov ekstremnih vremenskih dogodkov na poslovanje strank. Poleg tega je lahko skupina izpostavljena prehodnim tveganjem prek svojega kreditnega portfelja, določenih sektorjev dejavnosti ali komercialnih aktivnosti zaradi uvajanja regulative, denimo v avtomobilskem sektorju, ki omejuje uporabo vozil ali spodbuja prehod na električne alternative.

Nazadnje se iz teh dveh kategorij tveganj lahko pojavijo tudi pravna in ugledna tveganja.

Vpliv na strateške cilje je potencialno pomemben, saj so vložki za proizvajalce avtomobilov zelo veliki – morajo se odzivati na hitro spreminjajočo se regulativo, zlasti glede emisij vozil, hkrati pa delovati v okolju, kjer je infrastruktura še v razvoju in kjer vstopajo novi konkurenti.

Vpliv na kreditno tveganje se ocenjuje kot pomemben srednje- do dolgoročno, čeprav ostaja razmeroma omejen kratkoročno, glede na strukturo kreditov po poslovnih sektorjih v portfelju korporativnega financiranja. Skupina Mobilize F.S. ima majhno prisotnost v sektorjih z visokim tveganjem prehoda, kar zadeva fizično tveganje pa geografska porazdelitev njene baze strank ni preveč koncentrirana.

Vpliv na preostale vrednosti vozil je prav tako pomembno vprašanje: regulativa in tehnologije lahko pospešijo depreciacijo določenih modelov. Skupina Mobilize F.S. ima konec decembra 2024 omejeno izpostavljenost temu tveganju, vendar strategija skupine predvideva povečanje te izpostavljenosti v prihodnjih letih.

### 3.1.3.2.2 Finančna tveganja

**Motnje v virih financiranja skupine Mobilize F.S. in dostop do kapitalskih trgov bi negativno vplivali na njen likvidnostni položaj**

Skupina Mobilize F.S. razpršuje svoje vire financiranja z izvajanjem strategije, ki se osredotoča na kategorijo nasprotnih strank (različni tržni udeleženci in različne vrste financiranja), valute in države, kjer se nahajajo nasprotne stranke. Skupina financira svoje dejavnosti z izdajanjem dolgoročnega dolga, bančnimi posojili, tržnimi dolžniškimi vrednostnimi papirji, sekuritizacijo terjatev in sprejemanjem depozitov, zato je odvisna od zanesljivega dostopa do finančnih virov. Zaradi svojih finančnih potreb je skupina Mobilize F.S. izpostavljena likvidnostnemu tveganju v primeru zaprtja trga ali motenj v virih financiranja.

Likvidnostno tveganje je tveganje, da skupina Mobilize F.S. ne bo mogla izpolniti svojih obveznosti ali financirati razvoja dejavnosti v skladu s svojimi poslovnimi cilji.

Tveganje bonitetne ocene in stroškov refinanciranja pa je tveganje, da skupina ne bo mogla financirati svojih dejavnosti po konkurenčnih stroških v primerjavi s konkurenti.

Likvidnost skupine Mobilize F.S. bi lahko bistveno prizadeli dejavniki, ki so zunaj nadzora banke, kot so splošne tržne motnje, percepcija trga ali špekulativni pritiski na trgu dolga. Če se povečajo potrebe po financiranju ali če skupina ne bi mogla dostopati do novih virov sredstev, bi pomanjkanje likvidnosti posebej negativno vplivalo na njen konkurenčni položaj, poslovne rezultate in finančno stanje.

**Rezultati poslovanja skupine Mobilize F.S. bi lahko negativno vplivali zaradi sprememb tržnih obrestnih mer ali obrestnih mer za depozite strank**

Tveganje obrestnih mer v bančni knjigi (IRRBB) se nanaša na dejansko ali potencialno tveganje zmanjšanja kapitala ali prihodkov banke zaradi neugodnih gibanj obrestnih mer, ki vplivajo na postavke v bančni knjigi.

Posojila strankam skupine Mobilize F.S. se, z nekaj izjemami, izdajajo s fiksno obrestno mero in ročnostjo do 72 mesecev, medtem ko se posojila trgovcem financirajo s fiksnimi obrestnimi merami in ročnostjo, krajšo od 12 mesecev.

Izpostavljenost obrestnim meram skupina vsakodnevno meri z merjenjem občutljivosti za vsako valuto, upravljavsko enoto in portfelj sredstev, pri čemer se sistematično uporablja varovanje denarnih tokov z zamenjavami (swaps), s katerimi se obveznosti s spremenljivo obrestno mero pretvorijo v obveznosti s fiksno obrestno mero.

Upravljanje celotnega tveganja obrestnih mer prek poslov v bilanci in zunaj nje ima cilj omejiti volatilnost neto obrestne marže: volatilnost, ki izhaja iz neskladja med ročnostjo in indeksacijo.

Skupina Mobilize F.S. izračunava občutljivost na obrestne mere z uporabo hipotetičnega povečanja obrestnih mer, katerega velikost je odvisna od valute posamezne enote. Čeprav skupina tveganje obrestnih mer spremlja z enotno metodologijo na ravni celotne skupine, varovanje ni vedno popolno, kar odraža težavnost prilagajanja strukture zadolževanja strukturi posojil strankam.

Sprememb obrestnih mer ni vedno mogoče napovedati ali zavarovati in, če niso ustrezno predvidene ali zavarovane, lahko negativno vplivajo na poslovanje, finančno stanje in rezultate skupine Mobilize F.S. Skupna občutljivost skupine na tveganje obrestnih mer je ostala pod omejitvijo 70 milijonov EUR za spremembo obrestnih mer, ki ustreza šokom, opaženim pri posamezni valuti.

**Tveganje neugodne spremembe stroškov refinanciranja skupine Mobilize F.S.**

To tveganje je povezano s poslabšanjem bonitetne ocene RCI Banque S.A. pri bonitetnih agencijah ali s splošnimi spremembami pogojev financiranja (tržnega in depozitnega).

Dostop skupine do trga lahko vplivajo bonitetne ocene njenih enot in do določene mere tudi Renault Group. Na datum te objave ima RCI Banque S.A. bonitetno oceno Baa2 (stabilni obeti) pri Moody's France SAS in BBB– (stabilni obeti) pri S&P Global Ratings Europe Limited.

Agenciji S&P Global Ratings Europe Limited in Moody's France SAS uporabljata ocene za razvrščanje kreditne sposobnosti RCI Banque S.A., da ocenita, ali bo ta lahko v prihodnje izpolnjevala svoje obveznosti.

Poslabšanje likvidnostnega položaja, politik upravljanja kapitala ali znatno zmanjšanje dobičkonosnosti bi lahko negativno vplivali na bonitetno oceno.

RCI Banque S.A. je v stoodstotni lasti Renaulta in njena bonitetna ocena ostaja odvisna od gospodarskega razvoja in bonitetne ocene Renaulta. Vsako negativno dejanje glede dolgoročnega dolga Renaulta bi lahko imelo enak učinek na dolgoročni dolg RCI Banque S.A.

Financiranje RCI Banque S.A. izvira predvsem iz depozitov strank in kapitalskih trgov. Njena sposobnost pridobivanja obvezniškega financiranja po konkurenčnih obrestnih merah je odvisna od splošnih razmer na finančnih trgih in od sposobnosti pridobiti ustrezne bonitetne ocene. Znižanje bonitetne ocene ali sprememba obetov te ocene – bodisi RCI Banque S.A. bodisi njenega glavnega delničarja Renault S.A. – bi verjetno povzročila povečanje stroškov financiranja in omejila dostop do kapitalskih trgov.

Njena sposobnost privabljanja in ohranjanja depozitov strank je odvisna od privlačnosti varčevalnih produktov, ki jih ponuja. Strošek depozitov je zato lahko pod vplivom komercialnih politik konkurentov.

**Valutno tveganje**

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena tveganju izgube zaradi trenutnih ali prihodnjih izpostavljenosti pri tekočih in/ali refinančnih transakcijah v valuti, ki ni evro, ali zaradi morebitnega zmanjšanja vrednosti lastniškega kapitala skupine zaradi depreciacije kapitala v državah zunaj evroobmočja.

Naložbe v valute, ki niso evro (strukturno valutno tveganje), je mogoče zavarovati.

Transakcijsko valutno tveganje (valutna izpostavljenost brez naložb v lastniški kapital) pa nastane predvsem pri večvalutnih posojilih in računih v tujih valutah.

### 3.1.3.2.3 Produktna tveganja

**Skupina Mobilize F.S. lahko utrpi izgube zaradi neplačil svojih maloprodajnih in poslovnih strank, trgovcev ali uvoznikov (tj. nezmožnosti plačila obrokov skupini Mobilize F.S. po kreditni pogodbi – zapadle obveznosti).**

Skupina je izpostavljena kreditnemu tveganju svojih strank in trgovcev/uvoznikov, če so njene tehnike upravljanja tveganj nezadostne za zaščito pred neplačili s strani nasprotnih strank.

Kreditno tveganje je tveganje izgube zaradi neizpolnitve obveznosti, ki izhajajo iz podpisane pogodbe, s strani strank, trgovcev ali uvoznikov skupine Mobilize F.S. Kreditno tveganje je močno odvisno od

gospodarskih dejavnikov, kot so zaposlenost, stečaji podjetij, rast osebnih dohodkov, razpoložljivi dohodek gospodinjstev, dobičkonosnost trgovcev ter cene rabljenih vozil.

Raven kreditnega tveganja v portfelju financiranja trgovcev skupine Mobilize F.S. je med drugim odvisna od finančne trdnosti trgovcev in uvoznikov, kakovosti zavarovanj in postopkov, ki zagotavljajo financiranje, ter splošnega povpraševanja po vozilih. Raven kreditnega tveganja v portfelju strank skupine pa je odvisna od splošnih makroekonomskih razmer, ki lahko vplivajo na sposobnost nekaterih strank, da redno plačujejo obveznosti.

Skupina uporablja napredne sisteme ocenjevanja kreditov in iskanja v zunanjih bazah podatkov za ocenjevanje osebnih in poslovnih posojil ter interni sistem ocenjevanja za vrednotenje trgovcev in uvoznikov. Čeprav skupina Mobilize F.S. stalno prilagaja svojo politiko sprejemanja strank tržnim razmeram, bi povečanje kreditnega tveganja povzročilo višje stroške tveganj in povečanje rezervacij za kreditne izgube.

Skupina Mobilize F.S. izvaja tudi podrobne postopke za stik s strankami, ki ne poravnajo obveznosti, organizacijo izterjave neplačanih vozil in prodajo zaseženih vozil. Kljub temu postopki odobravanja kreditov, spremljanje kreditnega tveganja, dejavnosti plačilnih storitev, vodenje evidenc računov strank ali politike ponovnega prevzema vozil morda ne bodo zadostovali za preprečitev negativnega vpliva na poslovne rezultate in finančno stanje skupine.

Povečanje kreditnega tveganja bi povzročilo povečanje stroškov tveganja in rezervacij za kreditne izgube, kar bi imelo neposreden vpliv na finančne rezultate skupine Mobilize F.S. in potencialno na njen notranji kapital.

**Znižanje prodajne cene vozil po izteku leasinga bi lahko negativno vplivalo na poslovne rezultate in finančno stanje skupine Mobilize F.S.**

Ko so vozila ob izteku leasinga vrnjena skupini in ta nima sklenjene pogodbe o ponovnem odkupu s tretjo osebo (običajno s trgovcem ali proizvajalcem vozil) in/ali stranka ne izkoristi možnosti odkupa vozila ob izteku leasinga, je skupina izpostavljena tveganju izgube, če izkupiček od prodaje vrnjenega vozila ne zadošča za pokritje preostale vrednosti, ocenjene ob začetku najemne pogodbe.

Če je dejanska preostala vrednost vozila, izražena v prodajnem izkupičku, nižja od pričakovane preostale vrednosti vozila ob začetku leasinga, skupina utrpi izgubo ob prodaji vozila.

Na cene rabljenih vozil in s tem na dejanske preostale vrednosti leasing vozil močno vplivajo med drugim: gospodarske razmere, cene novih vozil in obseg prodaje, poslovne politike proizvajalca in njegovih konkurentov, davčne spodbude, distribucijski kanali, življenjski cikel modela, količine rabljenih vozil na trgu, posebnosti produktov in konkurenca.

Razlike med dejanskimi preostalimi vrednostmi leasing vozil in ocenami skupine Mobilize F.S. ob začetku leasinga bi lahko negativno vplivale na poslovne rezultate in finančno stanje skupine zaradi priznavanja večjih od pričakovanih izgub.

### 3.1.3.2.4 Operativna tveganja

**Med operativnimi tveganji so najpomembnejša tista, povezana s tveganji informacijsko-komunikacijske tehnologije (IKT) ter tveganji prekinitve poslovanja.**

Tveganje informacijsko-komunikacijske tehnologije se lahko razdeli na tveganja, povezana z upravljanjem informacijskih sistemov, zunanjim izvajanjem storitev (outsourcing), varnostjo, upravljanjem sprememb in operacijami (produkcija), neprekinjenostjo poslovanja IT ter kakovostjo/integriteto podatkov.

Tveganja IKT med drugim zajemajo:

- tveganje razkritja informacij (zaupnost) ali spremembe informacij (integriteta) zaradi nepooblaščenega dostopa do sistemov IKT in podatkov znotraj ali zunaj institucije (npr. kibernetski napadi);
- tveganje motenj sistemov (razpoložljivost) zaradi nezmožnosti pravočasne obnove storitev institucije ali okvar strojne in programske opreme IKT, vključno z nezmožnostjo ustreznega delovanja informacijskih sistemov institucije;
- tveganje motenj sistemov (razpoložljivost) zaradi nezmožnosti pravočasnega obvladovanja sprememb v sistemih IKT ali odprave pomanjkljivosti v upravljanju teh sistemov.

Tveganja IKT vključujejo tudi zunanje izvajanje storitev, saj izvajalci hranijo, obdelujejo ali uporabljajo sisteme in informacije institucije. Pomanjkanje nadzora nad temi zunanjimi ponudniki pri zaščiti sistemov in informacij institucije (zaupnost, integriteta, razpoložljivost) lahko vpliva na sposobnost institucije, da izpolnjuje regulativne zahteve in zagotavlja ustrezno izvajanje svojih dejavnosti.

Primer: tveganje nezmožnosti vzdrževanja/izvajanja bistvenih (pomembnih/kritičnih) dejavnosti skupine Mobilize F.S. v primeru zunanjega motilnega dogodka (poplava, nalezljiva bolezen, uničenje informacijskega sistema, kibernetski napad, samomor, teroristični napad ipd.) ali nezmožnost ohranjanja delovanja informacijskih sistemov (v okviru Načrta obnove poslovanja in Načrta neprekinjenega poslovanja) lahko negativno vpliva na dejavnosti skupine.

Vsa ta tveganja IKT prispevajo k širšemu tveganju na področju digitalne operativne odpornosti, ki ga ureja evropska uredba DORA (Digital Operational Resilience Act), ki je začela veljati 17. januarja 2025 in velja za finančne institucije.

IT sistemi so ključen vir za skupino Mobilize F.S., saj podpirajo poslovne procese v vsakodnevnih dejavnostih.

Po odobritvi posojil ali finančnih leasingov posameznikom in podjetjem ter posojil trgovcem skupina Mobilize F.S. upravlja finančne terjatve. Vsaka motnja v dejavnosti servisiranja, zaradi nezmožnosti dostopa ali natančnega vodenja evidenc terjatev, bi lahko bistveno negativno vplivala na sposobnost izterjave teh terjatev in/ali zadovoljstvo strank.

Skupina Mobilize F.S. se pri upravljanju svojih dejavnosti zanaša na notranje in zunanje (skupina sama ter tretje osebe) informacijske in tehnološke sisteme ter je izpostavljena tveganju izgube zaradi varnostnih kršitev, okvar sistemov ali kontrol, neustreznih ali neuspešnih procesov, človeških napak in prekinitev poslovanja. Poleg tega ima skupina sklenjene okvirne pogodbe z Renaultom za zagotavljanje določenih IT sistemov in storitev.

### 3.1.3.2.5 Pravna, regulatorna in davčna tveganja

**Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena pravnim, regulatornim, davčnim in vedenjskim tveganjem**

Dobičkonosnost in poslovanje skupine Mobilize F.S. lahko prizadenejo regulatorno, pravno in davčno okolje tako v Franciji kot v tujini, saj skupina posluje v več državah in je zato predmet obsežnih nadzornih in regulativnih režimov ter lokalno veljavnih pravil in zakonodaje, kot so (vendar ne omejeno na): bančna regulativa, zakoni o potrošniških kreditih, zakonodaja in predpisi o vrednostnih papirjih, splošni konkurenčni predpisi, nepremičninska zakonodaja, predpisi o zaposlovanju, predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, zakoni o varstvu podatkov, gospodarsko- in davčnopravna zakonodaja ter zakonodaja in predpisi o zavarovanju.

Regulatorji namenjajo posebno pozornost varstvu potrošnikov in so zaostrili pravila, ki urejajo poslovno vedenje. Ta pravila lahko na primer omejijo obrestno mero, ki jo lahko zaračuna posojilodajalec (obrestna mera oderuških posojil), omejijo povezano prodajo produktov ali urejajo plačila posrednikov.

V primeru neskladnosti lahko stranke zahtevajo odškodnino, če menijo, da so utrpele izgubo pri prodaji proizvoda ali če so bili splošni pogoji napačno uporabljeni. Spremembe sodnih odločb in stališč pristojnih organov lahko vodijo do neugodnih izidov v določenih primerih, kar lahko škoduje ugledu skupine ali negativno vpliva na njene rezultate in finančno stanje – bodisi zaradi naloženih kazni, prisojenih odškodnin ali stroškov obrambe.

Raznovrstna narava predpisov otežuje oceno njihovega prihodnjega vpliva na podjetje. Vsaka kršitev lahko vodi do finančnih kazni, poleg tega pa škodi ugledu skupine ali pa povzroči prisilno prekinitev dejavnosti oziroma celo odvzem dovoljenj za opravljanje dejavnosti (vključno z licenco), kar lahko bistveno vpliva na poslovanje in poslovni izid.

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

Skupina Mobilize F.S. je v prvi vrsti zavezana svežnju Kapitalskih zahtev (CRD), ki vključuje Direktivo 2013/36/EU (s spremembo Direktive (EU) 2019/878 – CRD V) in Uredbo o kapitalskih zahtevah št. 575/2013 ("CRR") (s spremembo, med drugim, z Uredbo (EU) 2019/876 – CRR II, vključno z vso izvedbeno zakonodajo v Franciji, zlasti Zakonom št. 2013-672 z dne 26. julija 2013 o ločitvi in regulaciji bančnih dejavnosti), Direktivo o sanaciji in reševanju bank 2014/59/EU ("BRRD"), pa tudi ustrezne tehnične standarde in smernice evropskih regulatorjev, npr. Evropskega bančnega organa (EBA) in Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA), ki med drugim določajo kapitalske zahteve za kreditne institucije ter mehanizme sanacije in reševanja.

Poleg zgoraj omenjenih regulativnih sprememb je Evropska centralna banka ("ECB") sprejela pomembne pobude za zagotovitev, da so kapitalske zahteve bank, ki uporabljajo interne modele, izračunane pravilno, dosledno in primerljivo.

Skupina Mobilize F.S. uporablja lastne interne modele za izračun tveganju prilagojenih sredstev in s tem kapitalskih zahtev. V preteklih letih je skupina prejela pripombe glede nekaterih modelov, ki jih je revidirala ECB, pri čemer je bila pozvana, naj spremeni določene parametre ali vključi začasne prilagoditve v izračune. Institucija se je odzvala na večino teh priporočil in skladno z novimi smernicami EBA o ocenjevanju verjetnosti neplačila (PD), ocenjevanju izgube ob neplačilu (LGD) in obravnavi nedonosnih sredstev je leta 2021 nadzorniku (ECB) predložila pakete (nove modele in metodologije).

Kot ponudnik financiranja, zavarovanja, bančnih (depozitnih) in drugih storitev, povezanih z vozili, skupina Mobilize F.S. zelo skrbno upošteva zahteve bančne in zavarovalne zakonodaje, konkurenčnih

praks in pravil o varstvu potrošnikov, etičnih vprašanj, zakonodaje o preprečevanju pranja denarja in boju proti korupciji (zakon Sapin 2), zakonodaje o varstvu podatkov in politik informacijske varnosti. Kakršna koli neskladnost ali nepravilno obravnavanje teh vprašanj lahko privede do dodatnih pravnih tveganj in finančnih izgub zaradi regulatornih glob ali opominov, pravnih sporov ali škode ugledu, v skrajnih primerih pa tudi do prekinitve poslovanja ali celo odvzema dovoljenja za poslovanje.

Dodatni predpisi ali spremembe veljavne zakonodaje bi lahko prinesli znatne stroške ali operativne omejitve, ki bi lahko negativno vplivale na dobičkonosnost poslovanja skupine Mobilize F.S.

Prihodnji rezultati skupine Mobilize F.S. so lahko negativno prizadeti zaradi katerega koli od teh dejavnikov.

# 3.2 Načela upravljanja in organizacije upravljanja tveganj

## 3.2.1 Politika upravljanja tveganj – Okvir za sprejemanje tveganj

### / EU OVA – PRISTOP INSTITUCIJE K UPRAVLJANJU TVEGANJ

| Pravna podlaga | Kvalitativne informacije – prosti format | |
|---|---|---|
| Točka (f) člena 435(1) CRR | Razkritje jedrnate izjave o tveganjih, ki jo je odobril organ upravljanja | Del 3.2.3 Profil tveganj |
| Točka (b) člena 435(1) CRR | Podatki o strukturi upravljanja tveganj za vsako vrsto tveganja | Del 3.2.2 Organizacija nadzora tveganj |
| Točka (e) člena 435(1) CRR | Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev za upravljanje tveganj | Del 3.2.3 Profil tveganj |
| Točka (c) člena 435(1) CRR | Razkritje obsega in narave sistemov za razkritje in/ali merjenje tveganj | Del 3.2-1 Politika upravljanja tveganj – okvir sprejemljivega tveganja<br>Del 2-2 Organizacija nadzora tveganj |
| Točka (c) člena 435(1) CRR | Razkritje informacij o glavnih značilnostih sistemov za razkritje in merjenje tveganj | Del 3.2-2 Organizacija nadzora tveganj |
| Točka (a) člena 435(1) CRR | Strategije in postopki za upravljanje tveganj za vsako posamezno kategorijo tveganja | Del 3.2-3 Profil tveganj<br>Del 3.3-5 Upravljanje notranjega kapitala<br>Del 3.4-2 Postopek upravljanja kreditnega tveganja<br>Del 3.8 Obrestno tveganje za portfeljske pozicije<br>Del 3.9-1 Tveganje likvidnosti<br>Del 3.10-1 Operativna in skladnostna tveganja<br>Del 3.11 Tveganja ESG<br>Del 3.12 Druga tveganja |
| Točka (a) in (d) člena 435(1) CRR | Podatki o strategijah in postopkih za upravljanje, zavarovanje in ublažitev tveganj ter o spremljanju učinkovitosti zavarovanj in ukrepov za ublažitev tveganj | Del 3.2-1 Politika upravljanja tveganj – okvir sprejemljivega tveganja<br>Del 3.4 Kreditno tveganje -2 Postopek upravljanja kreditnega tveganja Del 3.4-7 Tehnike ublažitve kreditnega tveganja<br>Del 3.5 Tveganje prilagoditve vrednosti kreditne ocene<br>Del 3.10-4 Zavarovanje operativnih tveganj |

## / EU OVB – RAZKRITJE O UREDITVAH UPRAVLJANJA

| Pravna podlaga | Kvalitativne informacije – prosti format | |
|---|---|---|
| Točka (a) člena 435(2) CRR | Število direktorskih funkcij, ki jih opravljajo člani organa upravljanja. | Del 3.2-2 Organizacija nadzora tveganj § organi upravljanja |
| Točka (b) člena 435(2) CRR | Podatki o politiki zaposlovanja pri izbiri članov organa upravljanja ter o njihovem dejanskem znanju, spretnostih in strokovnem znanju. | Del 3.2-2 Organizacija nadzora tveganj § organi upravljanja |
| Točka (c) člena 435(2) CRR | Podatki o politiki raznolikosti v zvezi s člani organa upravljanja. | Del 3.2-2 Organizacija nadzora tveganj § organi upravljanja |
| Točka (d) člena 435(2) CRR | Podatki o tem, ali je institucija ustanovila poseben odbor za tveganja, ter o pogostosti njegovih sej. | Del 3.2-2 Organizacija nadzora tveganj § organi upravljanja |
| Točka (e) člena 435(2) CRR | Opis toka informacij o tveganjih do organa upravljanja. | Del 3.2-1 Politika upravljanja tveganj – okvir sprejemljivega tveganja<br>Del 3.2-2 Organizacija nadzora tveganj<br>Del 3.2-3 Profil tveganj |

**Politika upravljanja s tveganji: ključna načela**

Zmožnost obvladovanja dejanskih ali potencialnih tveganj v vsakodnevnih dejavnostih, izmenjava pravih informacij, pravočasno sprejemanje ustreznih ukrepov ter spodbujanje odgovornega ravnanja na vseh ravneh podjetja so ključni dejavniki uspešnosti skupine Mobilize F.S. in temeljni stebri njenega mehanizma za upravljanje s tveganji.

Zato je v skladu z regulativnimi zahtevami (CRD/CRR) politika upravljanja s tveganji skupine Mobilize F.S., ki sta jo sprejela generalno vodstvo in upravni odbor družbe RCI Banque S.A., zgrajena okoli naslednjih načel:

- prepoznavanje glavnih tveganj, s katerimi se mora RCI Banque S.A. soočiti, ob upoštevanju svojega »poslovnega modela«, strategije in okolja, v katerem deluje;
- upravni odbor določa in formalno opredeli stopnjo sprejemanja tveganj ter se je zaveda pri oblikovanju strateških in poslovnih ciljev;
- pojasnitev vlog vseh deležnikov, vključenih v upravljanje tveganj, ter ozaveščanje vseh vodij o nujnosti skladnosti s politiko upravljanja s tveganji in z določenimi mejami;
- izboljšanje navpičnih in vodoravnih komunikacijskih kanalov ter poročanja, da se zagotovi posredovanje opozoril na pravo raven in pravočasna obravnava morebitnih presežkov določenih mej tveganja;
- tveganja nadzorujejo funkcije, neodvisne od operativnih funkcij.

Politika upravljanja s tveganji se uporablja za vse konsolidirane enote v skupini Mobilize F.S. in se izvaja na vseh ravneh organizacije, v vsaki poslovni liniji, za vsa tveganja in procese.

Seznam tveganj, opredeljenih v zemljevidu tveganj skupine, se redno pregleduje (najmanj enkrat letno), vsaka sprememba pa je predhodno preverjena glede skladnosti s standardi ICAAP/ILAAP. Okvir za sprejemanje tveganj se lahko ponovno opredeli, nadzorni sistem pa okrepi, kadar se pojavi večja verjetnost ali resnost posameznega tveganja.

Smernice za upravljanje tveganj se upoštevajo pri pripravi vsakega poslovnega načrta in vključujejo pregled povezanih tveganj. To analizo koordinira direktor za tveganja (Chief Risk Officer) in je sestavni del načrta, ki se predloži v odobritev upravnemu odboru.

Upravna telesa (izvršni odbor, odbor za tveganja upravnega odbora) zagotavljajo skladnost in ravnotežje med:

- strategijo poslovnega razvoja in poslovnimi cilji; ter
- strategijo tveganj in pripadajočimi smernicami za tveganja.

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

#### Okvir za sprejemanje tveganj (Risk Appetite Framework)

»RAF« (Risk Appetite Framework), ki ga je opredelil upravni odbor, je vodilo za strategijo skupine na področju upravljanja s tveganji. RAF določa okvir izpostavljenosti tveganjem s pomočjo niza pragov in omejitev, ki jih je banka določila glede na svojo pripravljenost za sprejem posameznih tveganj.

V okviru tega se »pripravljenost za sprejem tveganja« za skupino opredeljuje kot skupna raven in vrste tveganj, ki jih je upravni odbor pripravljen prevzeti, skladno s kapaciteto tveganja podjetja za dosego svojih strateških in poslovnih ciljev.

Na operativni ravni se pripravljenost za sprejem tveganj odraža v ustreznih omejitvah in opozorilnih pragovih. Kazalniki, ki so lahko kvalitativni in/ali kvantitativni, se uporabljajo za določitev teh omejitev pri glavnih tveganjih podjetja, vzpostavljen pa je tudi proces posredovanja opozoril do upravnega odbora.

Odbor za tveganja upravnega odbora zagotavlja nemoteno izvajanje tega procesa, ki je predmet splošnega pregleda najmanj enkrat letno. Najbolj kritična tveganja se odboru za tveganja predstavljajo četrtletno.

## 3.2.2 Organizacija obvladovanja tveganj

Celotni proces spremljanja tveganj v skupini Mobilize F.S. poteka na treh ravneh, ki jih izvajajo različne funkcije:

**Prvo raven nadzora izvaja:**

- operativno osebje, odgovorno za vsakodnevno upravljanje tveganj na svojih področjih. Odločajo se o tveganjih in prevzemajo odgovornost v okviru dejavnosti, ki jih izvajajo za dosego zastavljenih ciljev. To odgovornost izvajajo skladno s pravili in omejitvami upravljanja tveganj, ki jih določa »korporativna« funkcija usmerjanja tveganj,

- poslovne enote, ki so odgovorne za opredelitev tveganj, pravil, metod upravljanja, merjenja in spremljanja na ravni skupine. Vsaka enota na svojem področju strokovnosti upravlja in nadzoruje sistem upravljanja tveganj prek smernic in ciljev po državah. Tveganja se spremljajo s periodičnimi namenskimi odbori tako v odvisnih družbah kot centralno. Ti oddelki se opirajo na lokalne predstavnike za merjenje tveganj in spremljanje izpostavljenosti ter zagotavljajo spoštovanje omejitev na ravni skupine.

**Druga raven nadzora obsega:**

- oddelek notranje kontrole, ki poroča direktorju za tveganja (Chief Risk Officer) in je odgovoren za vodenje splošne notranje kontrole, zlasti za izvajanje pravil upravljanja v celotni skupini. V odvisnih družbah skupine Mobilize F.S. direktor oddelka notranje kontrole sodeluje z notranjimi

kontrolorji, ki so funkcionalno vezani na oddelek za obvladovanje tveganj in hierarhično na izvršnega direktorja podružnic. Podobno ima direktor notranje kontrole podporo referentov v centralnih funkcijah za upravljanje sistema notranjega nadzora. Notranji kontrolorji na ravni skupine in lokalnih enot preverjajo skladnost poslovanja s postopki in pravili, ki jih določa skupina,

- oddelek za tveganja in bančno regulativo, ki prav tako poroča direktorju za tveganja, skrbi za izvajanje politike upravljanja tveganj v skupini ter njeno skladnost z RAF. Zagotavlja zanesljivost kazalnikov merjenja tveganj, popolnost sistemov upravljanja tveganj za posamezna tveganja in učinkovitost upravljanja. Posebej nadzoruje učinkovitost kanalov poročanja in povratnih opozoril iz odvisnih družb v centralne oddelke ter pripravlja povzetke o tveganjih za vodstvene organe in odbor za tveganja upravnega odbora. Preverja ustreznost in izvajanje korektivnih ukrepov v primeru pomanjkljivosti ter igra ključno vlogo pri spremljanju skladnosti skupine s kapitalsko-regulativnimi zahtevami,

- oddelek za skladnost skupine (Group Compliance), ki je odgovoren za vzpostavitev, izvajanje in nadzor programa skladnosti v celotni skupini RCIBS. Njegov obseg zajema zlasti etiko (kodeksi etike in poklicnega ravnanja, upravljanje nasprotij interesov, darila in vabila), finančne kriminalne dejavnosti, vključno s korupcijo, pranjem denarja in financiranjem terorizma, notranje/zunanje goljufije (razen kreditnih goljufij), sankcije in embarg, varstvo osebnih podatkov ter varstvo potrošnikov. Oddelek zagotavlja globalno usklajenost in učinkovitost sistema skladnosti ter se opira na lokalne predstavnike in druge funkcije, kot so notranja revizija, pravna služba, nadzor uspešnosti in vse poslovne enote.

**Tretja raven nadzora** je notranja revizija, katere cilj je upravnemu odboru in generalnemu vodstvu družbe RCI Banque S.A. zagotoviti pregled nad dejansko ravnjo nadzora poslovnih operacij ter usmerjanjem in upravljanjem tveganj, ki ga izvajata prvi dve ravni.

Te tri linije nadzora tveganj poročajo naslednjim odborom:

- upravnemu odboru in njegovim specializiranim odborom, vključno z odborom za tveganja ter odborom za revizijo in računovodstvo;
- izvršnemu odboru in odborom uprav podružnic, zlasti prek odbora za notranjo kontrolo, operativna tveganja ter etiko in skladnost (lokalno in centralno);
- odborom za upravljanje operativnih tveganj v funkcijah podjetja (lokalno in centralno).

Vsebino informacij, posredovanih odboru za tveganja upravnega odbora, se določi na sejah tega odbora na podlagi predlogov člana izvršnega odbora, ki je za to pristojen, in direktorja za tveganja. Izpostavljenost posameznim tveganjem se meri z ustrezno frekvenco (od dnevne za tveganja, kot so obrestno tveganje in spremljanje depozitov strank, do mesečne v splošnih primerih). Te meritve se izvajajo na ravni posamezne enote in nato konsolidirajo. Oddelek za tveganja in bančno regulativo centralizira pripravo četrtletne preglednice, ki se posreduje odboru za tveganja upravnega odbora.

Sistem zajema vse makroprocese skupine Mobilize F.S. in vključuje naslednja orodja:

- seznam glavnih tveganj skupine, za katera so določeni koordinator, raven sprejemanja, opozorilni pragovi in omejitve (RAF). Seznam in RAF se posodabljata najmanj enkrat letno, skladno s poslovnim modelom in strategijo skupine,
- zemljevid operativnih pravil, ki je razvit v vseh konsolidiranih odvisnih družbah skupine. Ta identificira operativna tveganja in načine njihovega obvladovanja. Zemljevid se redno posodablja, lokalni lastniki procesov izvajajo samoocene kontrolnih mehanizmov in izvajajo prve ravni nadzora, da redno preverjajo skladnost poslovanja s postopki,

- zbirka incidentov, ki pomaga prepoznati nepravilnosti glede na vnaprej določena merila in omogoča vzpostavitev korektivnih in preventivnih ukrepov za obvladovanje tveganj. Baza se uporablja za interno in regulativno poročanje. Sistem določa pragove in merila za posredovanje incidentov izvršnim direktorjem, upravnemu odboru, Renaultovemu odboru za etiko in skladnost, francoskemu nadzornemu organu ACPR, Evropski centralni banki (ECB) ter francoski bančni zvezi (FBF).

## Upravna telesa

### Upravni odbor

Člani upravnega odbora, tako kot izvršni direktorji, so imenovani na podlagi svojega ugleda, poznavanja dejavnosti in poslovnih linij podjetja, tehničnih in splošnih znanj ter izkušenj, ki so jih nekateri pridobili pri opravljanju nalog v delniški družbi.

Skupno imajo znanje, strokovnost in izkušnje za razumevanje vseh dejavnosti podjetja, vključno z glavnimi tveganji, katerim je izpostavljeno, sektorjem financiranja prodaje, skupino Renault ter blagovnima znamkama Nissan in Mitsubishi ter avtomobilsko industrijo.

Vsak član nameni dovolj časa in pozornosti za izvajanje svojih nalog, v skladu z veljavnimi predpisi, ki omejujejo število funkcij.

Načela glede izbire in imenovanja direktorjev, dejanskih vodij in nosilcev ključnih položajev v podjetju so opisana v Politiki primernosti vodstva družbe RCI Banque S.A., ki jo je upravni odbor odobril 8. februarja 2019. Politika določa poseben predizbirni postopek glede na položaj, načrt nasledstva in ocenjevanje s strani imenovalnega odbora na podlagi določenih kriterijev primernosti ter ob upoštevanju politike raznolikosti za upravni odbor.

## / FUNKCIJE, KI JIH OPRAVLJAJO ČLANI UPRAVNEGA ODBORA RCI BANQUE S.A.

### Upravni odbor na dan 31. decembra 2024

| Oseba | Funkcija v RCI Banque S.A. | Število drugih funkcij znotraj skupine Renault | Število drugih funkcij zunaj skupine Renault |
|---|---|---|---|
| Etienne BORIS | Član upravnega odbora | | 2 neizvršni funkciji |
| Philippe BUROS | Član upravnega odbora | | 3 neizvršne funkcije |
| Gianluca de FICCHY | Predsednik upravnega odbora | 1 izvršna funkcija | |
| Isabelle LANDROT | Član upravnega odbora | 1 izvršna funkcija<br>2 neizvršni funkciji | |
| Isabelle MAURY | Član upravnega odbora | | 4 neizvršne funkcije |
| Patrick CLAUDE | Član upravnega odbora | 1 izvršna funkcija<br>8 neizvršnih funkcij | |
| Thierry PIETON | Član upravnega odbora | 2 neizvršni funkciji | |
| Laurent POIRON | Član upravnega odbora | | 2 izvršni funkciji |
| Nathalie RIEZ-THIOLLET | Član upravnega odbora | | 1 neizvršna funkcija |
| Céleste THOMASSON | Član upravnega odbora | | |

### Drugi člani organa upravljanja v njegovi izvršni funkciji na dan 31. december 2024

| Oseba | Funkcija v RCI Banque S.A. | Število drugih funkcij znotraj skupine Renault | Število drugih funkcij zunaj skupine Renault |
|---|---|---|---|
| Martin THOMAS | Glavni izvršni direktor | 1 neizvršna funkcija | |
| Vincent GELLE | Namestnik glavnega izvršnega direktorja in podpredsednik za finance | 2 neizvršni funkciji | |

Na dan 31. decembra 2024 je imel upravni odbor družbe RCI Banque S.A. deset članov, med njimi štiri članice.

Mandat gospoda Etienna Borisa kot člana odbora se je iztekel 31. decembra 2024, dva nova člana odbora – gospa Ines Serrano in gospod Giovanni Luca Soma – pa sta nastopila funkcijo 1. januarja 2025.

Na priporočilo imenovalnega odbora je upravni odbor določil politiko raznolikosti, ki med drugim predvideva ohranjanje najmanj 40-odstotnega deleža direktorjev vsakega spola.

V okviru svojih nadzornih nalog, da bi zagotovil učinkovito in preudarno upravljanje institucije, upravni odbor določa profil tveganja skupine Mobilize F.S. v skladu z zastavljenimi strateškimi cilji, daje izvršnim direktorjem in izvršnemu odboru usmeritve glede upravljanja tveganj za izvajanje oziroma prilagoditev v skupini ter nadzoruje izvajanje teh usmeritev.

Pri opravljanju svojih nalog se upravni odbor opira zlasti na delo naslednjih odborov:

#### Odbor za tveganja

Odbor za tveganja se sestane najmanj osemkrat na leto. Njegove naloge vključujejo pregled zemljevida tveganj in potrditev opredelitve tveganj ter analizo in odobritev omejitev tveganj skupine v skladu z apetitom odbora po tveganjih, z namenom podpore nadzornim nalogam odbora. Prav tako je odgovoren za analizo akcijskih načrtov v primeru preseganja mej ali opozorilnih pragov ter za pregled sistemov oblikovanja cen produktov in storitev. Vzporedno z odborom za plače ima nalogo pregledati, ali je politika prejemkov skladna z izpostavljenostjo podjetja tveganjem. Za potrebe svetovanja upravnemu odboru je ta odbor odgovoren tudi za analizo in odobritev poročila o notranji kontroli, sistemov ICAAP in ILAAP, načrta sanacije ter pomembnih vidikov sistemov ocenjevanja in vrednotenja, ki izhajajo iz internih modelov kreditnega tveganja podjetja.

#### Odbor za računovodstvo in revizijo

Odbor za račune in revizijo se sestane najmanj petkrat na leto. Odgovoren je za pripravo, predstavitev in spremljanje finančnih izkazov, nadzor zakonske revizije ločenih in konsolidiranih računovodskih izkazov, spremljanje neodvisnosti revizorjev in opredelitev njihovih ne-revizijskih storitev, priporočanje imenovanja revizorjev in spremljanje njihove rotacije, preverjanje učinkovitosti sistemov notranje kontrole in upravljanja tveganj, pregled revizijskega načrta, analizo izvedenih revizij ter pregled naložb v nekonsolidirana podjetja.

#### Odbor za plače

Odbor za plače se sestane najmanj štirikrat na leto. Njegova glavna naloga je letni pregled politike prejemkov organa upravljanja in nosilcev ključnih funkcij, vključno z direktorjem za tveganja (Chief Risk Officer). Prav tako pripravlja odločitve za upravni odbor glede prejemkov posameznikov, ki imajo vpliv na tveganja in upravljanje tveganj.

#### Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja se sestane najmanj štirikrat na leto. Njegova glavna naloga je priporočanje članov za upravni odbor. Prav tako je odgovoren za letni pregled upravnega odbora, vključno z njegovo

strukturo, članstvom, spolno raznolikostjo ter širino znanja, veščin in izkušenj direktorjev. Odboru predlaga imenovanja izvršnih direktorjev, glavnega izvršnega direktorja, namestnikov glavnega izvršnega direktorja, direktorja za tveganja in direktorja za skladnost.

**Višje vodstvo**

### Sistemi upravljanja

V skladu z uredbo CRD IV in odlokom o notranji kontroli z dne 3. novembra so naloge predsednika in glavnega izvršnega direktorja ločene.

Na dan 31. decembra 2024 so bile naloge višjega vodstva in dejanskih vodij (v smislu člena L.511-13 francoskega monetarnega in finančnega zakonika) zaupane Martinu Thomasu, glavnemu izvršnemu direktorju (Chief Executive Officer), in Vincentu Gelléju, namestniku glavnega izvršnega direktorja in podpredsedniku za finance.

Glavni izvršni direktor ima najširša pooblastila za zastopanje družbe v vseh okoliščinah, v okviru predmeta poslovanja in z izjemo pooblastil, ki jih zakon izrecno pripisuje skupščini delničarjev in upravnemu odboru. Pooblaščen je za podelitev nadaljnjih pooblastil ali substitucij za eno ali več določenih poslov ali kategorij poslov.

Namestniki glavnega izvršnega direktorja imajo do tretjih oseb enaka pooblastila kot glavni izvršni direktor.

### Izvršni odbor

Izvršni odbor skupine Mobilize F.S. prispeva k oblikovanju politike in strategije skupine. Je referenčni organ, ki potrjuje akcijske načrte, kadar pride do preseganja opozorilnih pragov ali omejitev. Poleg tega je arbitražni organ, kadar ukrepi za zmanjšanje tveganj vplivajo na druge cilje podjetja. Izvršni odbor nadzoruje dejavnosti in tveganja v skladu s smernicami (Okvir za sprejemanje tveganj – RAF), ki jih določi upravni odbor prek odbora za tveganja.

Poleg tega se višje vodstvo zanaša zlasti na naslednje odbore za obvladovanje tveganj v skupini:

- Finančni odbor, ki pregleduje naslednje teme: gospodarske analize in napovedi, stroške virov, tveganje likvidnosti, obrestno tveganje in tveganje nasprotne stranke na različnih območjih in v podružnicah skupine. Analizira se tudi spremembe v bilanci stanja in izkazu poslovnega izida družbe Mobilize F.S. holding, da se izvedejo potrebne prilagoditve transfernih cen znotraj skupine;
- Kapitalski in likvidnostni odbor, ki usmerja načrt financiranja in zagotavlja, da raven solventnosti skupine omogoča njen razvoj ob izpolnjevanju pričakovanj različnih deležnikov (regulatorjev, bonitetnih agencij, vlagateljev, delničarja) ter ohranja odpornost na stresne scenarije;
- Odbor za obveznosti skupine, ki potrjuje obveznosti, ki presegajo pristojnosti podružnic, in kateremu direktor za obveznosti skupine poroča o skladnosti z merili in pooblastili;
- Odbor za kreditno tveganje skupine, ki ocenjuje kreditno kakovost novih potrošniških posojil in uspešnost podružnic glede izterjav in ciljev ter analizira stroške tveganja za skupino in glavne države. Pri dejavnosti dealerske mreže pregleduje spremembe v stanju izpostavljenosti in kazalnikih rotacije zalog ter spremembe v razvrstitvi dealerjev in izpostavljenosti;
- Regulativni odbor, ki pregleduje glavne spremembe v regulativi, bonitetnem nadzoru in akcijskih načrtih ter potrjuje interne bonitetne modele in pripadajoči sistem upravljanja;
- Odbor za notranjo kontrolo, operativna tveganja ter etiko in skladnost, ki upravlja celoten sistem notranje kontrole skupine, preverja njegovo kakovost in pripadajoče mehanizme ter prilagaja vire, sisteme in postopke. Določa, izvaja in spremlja načela politike upravljanja

operativnih tveganj ter načela sistema spremljanja skladnosti. Spremlja napredek akcijskih načrtov. V odvisnih družbah skupine Mobilize F.S. deluje lokalni odbor za notranjo kontrolo, operativna tveganja in skladnost;

- Odbor za nove produkte, ki potrjuje nove produkte pred njihovim izidom na trg, pri čemer posebej zagotavlja skladnost s poslovno politiko skupine, proračunskimi zahtevami, lokalno veljavno zakonodajo, zaščito interesov strank ter politiko upravljanja tveganj skupine;
- IT odbor, ki potrjuje usmeritve in strategijo na področju IT ob upoštevanju povezanih tveganj ter pregleduje IT projekte, informacijsko varnost in proračun IT/IS;
- Pravni in davčni odbor, ki upravlja pravna, davčna in vedenjska tveganja, povezana z oblikovanjem in distribucijo finančnih produktov in storitev;
- Centralni odbor za preostale vrednosti, ki potrjuje politiko preostalih vrednosti, uporabljeno v vseh zadevnih enotah, ter spremlja trende na trgu, učinkovitost postopkov preprodaje in oblikovanje rezervacij;
- Odbor za podnebna in okoljska tveganja, ki spremlja vpliv fizičnih in prehodnih tveganj na obstoječa tveganja (strateška, kreditna, finančna, tveganja poslovne kontinuitete), spremlja napredek akcijskih načrtov, povezanih s podnebnimi in okoljskimi tveganji, preverja skladnost kazalnikov tveganj in zagotavlja vključevanje podnebnih in okoljskih tveganj v poslovanje.

Na lokalni ravni posebni odbori nadzirajo operativno upravljanje tveganj v skladu z določenim okvirom.

### 3.2.3 Profil tveganja

Izjava o sprejemanju tveganj (Risk Appetite Statement) je vsako leto odobrena s strani upravnega odbora na predlog odbora za tveganja. Skupina je vzpostavila Okvir za sprejemanje tveganj (Risk Appetite Framework) in Izjavo o sprejemanju tveganj, ki sta namenjena formalizaciji tolerance skupine Mobilize F.S. do tveganj, katerim je izpostavljena.

Profil tveganja je določen skladno z vrednotami in strategijo skupine ter ob upoštevanju okolja, v katerem deluje. Opredeljen je na podlagi vseh tveganj, povezanih z dejavnostmi skupine Mobilize F.S. v Evropi in po svetu. Ta tveganja so identificirana v zemljevidu tveganj skupine in se periodično ponovno ocenjujejo.

Profil tveganja oziroma pripravljenost na tveganja se v skupini izvaja prek izvršnega odbora in specializiranih odborov, ki jih vodijo njegovi člani (finančni odbor, odbor za kapital in likvidnost, odbor za kreditna tveganja, odbor za notranjo kontrolo, operativna tveganja 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 sprejemanju tveganj. Med proračunskim postopkom se napovedi ključnih kazalnikov Okvira za sprejemanje tveganj primerjajo z določenimi pragovi.

Ustreznost profila tveganja in izpostavljenosti tveganjem spremljata izvršni odbor in upravni odbor prek svojega odbora za tveganja. Upravni odbor opravi tudi letni pregled in potrdi Okvir za sprejemanje tveganj.

Izvajanje skupine glede sprejemanja tveganj temelji na štirih komponentah:

1. opredelitev skupnih referenčnih okvirov,
2. obstoj niza omejitev skladnih s predpisi,
3. razdelitev odgovornosti in strokovnega znanja med osrednji organ in entitete,

4. delovanje sistema upravljanja v skupini in posameznih entitetah, ki omogoča učinkovito izvajanje sistema, namenjenega sprejemanju tveganj.

Okvir za sprejemanje tveganj se lahko prilagodi najmanj enkrat letno, zlasti med procesom oblikovanja strateškega načrta. Sprejemanje tveganj se določa z dvema vrstama pragov:

- omejitev: največja raven tveganja, ki jo je banka pripravljena prevzeti za dosego svojih strateških ciljev, ob skladnosti z bonitetnimi in regulativnimi zahtevami in z ustreznimi zmogljivostmi za upravljanje in nadzor tveganj,
- opozorilni prag: raven tveganja, ki sproži obvestilo upravnemu odboru, če gre za regulativno razmerje, oziroma odboru za tveganja pri vseh tveganjih, ki jih spremlja; za vsa ostala tveganja pa obvestilo izvršnemu odboru.

Ko je omejitev presežena, se uvede akcijski načrt za vrnitev tveganja na ustrezno raven, pri čemer je upravni odbor obveščen pri kritičnih tveganjih, izvršni odbor pa pri pomembnih tveganjih. Preseganje opozorilnega praga sproži pripravo ukrepov za zmanjšanje tveganj, da se prepreči preseganje omejitev.

Profil tveganja se spremlja dnevno do četrtletno, odvisno od kazalnikov in tveganj. Kazalniki so vključeni v četrtletno poročilo o tveganjih, ki ga pripravi oddelek za tveganja in bančno regulativo in predstavi izvršnemu odboru ter odboru za tveganja upravnega odbora. Med kazalniki, vključenimi v Okvir za sprejemanje tveganj, so:

- količnik CET1 in skupni kapitalski količnik,
- količnik finančnega vzvoda,
- količnik likvidnostne pokritosti,
- količnik neto stabilnega financiranja,
- strošek tveganja.

Skupina Mobilize F.S. si prizadeva podpirati razvoj poslovanja skupine Renault ter blagovnih znamk Nissan in Mitsubishi, zlasti z osrednjo vlogo pri financiranju individualnih in poslovnih strank, dealerskih mrež ter pri razvoju zvestobe strank. To se odraža v:

- ohranjanju visoke dobičkonosnosti in ustrezne solventnosti kot jamstvu zanesljivosti zaveze do delničarja,
- politiki refinanciranja, ki temelji na razpršenih virih financiranja in ustvarjanju ustreznih rezerv likvidnosti,
- ponudbi financiranja in storitev, ki je stalno prilagojena potrebam strank in se distribuira prek fizičnih in digitalnih kanalov, ki omogočajo lažji dostop,
- posebni pozornosti k skladnosti produktov in storitev ter kakovosti informacij, posredovanih strankam, zlasti z zagotavljanjem spoštovanja dobrih praks prodaje in etičnih vprašanj, ki lahko vplivajo na ugled skupine,
- vključevanju vprašanj, povezanih z okoljskimi in družbenimi prehodi ter izzivi družbene odgovornosti, v strategijo skupine.

Odgovoren in premišljen pristop je v središču procesa odločanja o tveganjih v skupini Mobilize F.S. Glavna tveganja so predmet strogega sistema usmerjanja tveganj, skladno s pripravljenostjo na tveganja, ki jo je določil upravni odbor:

- **Tveganja, povezana s komercialnim razvojem**:
    - *tveganje koncentracije* izhaja iz pomembne akumulacije izpostavljenosti določenim kategorijam, sektorjem ali trgom. Namen spremljanja je določiti največjo raven koncentracije, ki jo je banka pripravljena prevzeti,

- *strateško tveganje* se ocenjuje in spremlja z namenom doseganja rezultatov strateškega načrta, ob spremljanju zunanjih dejavnikov (gospodarske krize, pandemije itd.) in uspešnosti produktov ter naložb podjetja,
- *geopolitično tveganje* se analizira ob upoštevanju makroekonomskih kazalnikov, tržnih kazalnikov in zunanjih bonitetnih ocen. Čezmejna posojila in kapitalske naložbe so predmet sistema omejitev,
- *podnebna in okoljska tveganja* se beležijo s pomočjo raziskave o pričakovanih vplivih fizičnih in prehodnih tveganj, opredeljena pa so z omejitvami glede zmanjševanja emisij $CO_2$, ESG ocen, komercialnih ponudb za spodbujanje električnih vozil in razmerja med financiranji in registracijami električnih vozil.

- **Tveganje solventnosti**:
  - zagotavljanje varnostne rezerve glede na bonitetne zahteve, ki odraža visoko dobičkonosnost in sposobnost prilagajanja dividend edinemu delničarju,
  - ohranjanje ocene »investment grade« s strani bonitetnih agencij.

- **Finančna tveganja**:
  - *tveganje likvidnosti* se ocenjuje in nadzoruje mesečno. Upravljano je tako, da se zagotovi kontinuiteta poslovanja za najmanj šest mesecev pri centralno financiranih odvisnih družbah (tri mesece pri lokalno financiranih),
  - *obrestno tveganje* se spremlja dnevno, v skladu s scenariji EBA od marca 2021. Omejeno je na občutljivost največ 70 milijonov EUR,
  - *valutno tveganje* zajema strukturno valutno tveganje (dolgoročne naložbe v lastniški kapital tujih podružnic) in transakcijsko valutno tveganje (denarni tokovi v drugih valutah).

- **Tveganja produktov**:
  - *kreditno tveganje*:
    - tveganje potrošniških in poslovnih strank se spremlja glede na portfelj in novo poslovanje,
    - tveganje wholesale financiranja se obvladuje z nadzorom finančnega stanja dealerjev,
    - cilj je ohraniti skupni strošek tveganja na konsolidirani ravni ≤ 1 % izpostavljenosti,
  - *tveganje preostale vrednosti* se ocenjuje in nadzoruje za zmanjšanje izgub ob prodaji po koncu pogodb.

- **Operativna tveganja**:
  - *tveganja neskladnosti* (pravna, vedenjska, davčna, AML/CFT, BRRD, goljufije, ugled, poslovna kontinuiteta, IT, osebni podatki, korupcija, neetično vedenje itd.) so pokrita s postopki, kontrolami in namenskimi odbori,
  - *IT in tveganja poslovne kontinuitete* so predmet rednih testov in kontrol, da se zagotovi sposobnost ohranjanja poslovanja ter omejevanja izgub v primeru resne motnje.

- **Zunanje povezave:** dealerske mreže, ponudniki tehničnih rešitev za depozitne sisteme, bančni in zavarovalni partnerji (tudi prek skupnih podjetij), Renault za IT infrastrukturo itd. Ključne

zunanje storitve temeljijo na močnih pogodbah in alternativnih rešitvah, ki zagotavljajo kontinuiteto storitev.

- **Notranje povezave**:
    - *financiranje*: RCI Banque S.A. deluje kot centralna enota refinanciranja, ki sredstva pridobiva na trgih in jih posreduje podružnicam;
    - *informacijski sistemi*: določene države zagotavljajo interne IT rešitve za RCI enote (npr. Mobilize F.S. France za sistem upravljanja dealerskih mrež in računovodski sistem).

## 3.2.4 Stresni testi

Stresni testi oziroma analize »kaj-če« so priljubljeno merilo odpornosti skupine, njenih dejavnosti in portfeljev ter predstavljajo sestavni del upravljanja tveganj.

Stresni testi temeljijo na hipotetičnih, težkih, vendar verjetnih gospodarskih scenarijih.

**Proces stresnih testov vključuje:**

- celovit stresni test kot del procesa ICAAP (postopek presoje ustreznosti notranjega kapitala), ki se izvaja kot regulativna zahteva na začetku leta, možno pa ga je ponoviti tudi četrtletno v preostalem delu leta.

  Ta zajema vse dejavnosti skupine in je bil leta 2024 zasnovan na več glavnih scenarijih:

    - centralni scenarij, ki temelji na proračunski poti/srednjeročnem načrtu,
    - makroekonomski stresni scenarij,
    - dva idiosinkratična scenarija, ki temeljita zlasti na prehodnem tveganju (podnebni scenarij) in tveganju ugleda (scenarij tipa »Renaultgate«),
    - kombinirani scenarij, ki vključuje učinke makroekonomskega scenarija in najhujšega idiosinkratičnega scenarija,
    - obratni stresni test.

Projekcije možnih izgub glede na tveganja institucije se ocenjujejo v obdobju treh let.

- okvir za stresne teste vključuje stresne teste likvidnosti, da se zagotovi časovni horizont, v katerem lahko skupina nadaljuje poslovanje tudi v stresnem tržnem okolju; – stresne teste, ki zajemajo občutljivost skupine na obrestno in valutno tveganje. Obrestno tveganje se meri s pomočjo scenarijev premikov in popačenj krivulje donosnosti;
- stresne teste, zasnovane s strani EBA (Evropskega bančnega organa) ali izvedene v okviru nadzornega okvira ECB (Evropske centralne banke) na podlagi metodologije, skupne za vse sodelujoče banke.

## 3.2.5 Politika prejemkov

**EU REMA – Politika prejemkov**

Politika prejemkov za posameznike, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na tveganjski profil skupine Mobilize F.S., je predstavljena in potrjena v Odboru za prejemke ter v Upravnem odboru.

Odbor za prejemke se je leta 2024 sestal desetkrat. Na dan 31. decembra 2024 so bili člani odbora G. de Ficchy, P. Buros in L. Poiron.

Fiksna sestavina plače odraža raven odgovornosti funkcije, ki jo oseba opravlja. Variabilna sestavina plače je namenjena nagrajevanju dosežene uspešnosti. Ta variabilna sestavina je močno odvisna od konsolidiranih finančnih in komercialnih rezultatov skupine Mobilize F.S. Od leta 2022 variabilna plačila vključujejo tudi dolgoročne spodbude (Long Term Incentive payments).

Variabilna plačila so omejena na določen odstotek osnovne plače. Ta odstotek je manjši ali enak 100 %, vendar je skupščina delničarjev odobrila zvišanje te omejitve na 200 % osnovnega dela plače. Skupina Mobilize F.S. tako spoštuje predpise o variabilnih prejemkih.

Merila za merjenje uspešnosti v poslovnem letu 2024 so:

- poslovna marža (COP) po državah in konsolidirano za skupino,
- RORWA (donosnost na sredstva, utežena s tveganjem) – konsolidirano za skupino,
- razlika v prodorni stopnji med električnimi in neelektričnimi vozili na ravni skupine,
- stroški tveganja po državah in konsolidirano za skupino,
- komercialni prispevek k registracijam na ravni države,
- neto trenutna marža (NIM) po državah in konsolidirano za skupino,
- obratovalni stroški na ravni skupine in v % povprečnih uspešnih sredstev po državah,
- kazalnik RCS ("Tveganja, skladnost in varnost"), ki meri doseženo raven ukrepov tveganj, skladnosti in varnosti po državah in konsolidirano,
- individualni prispevek k ciljem različnih oddelkov, kot ga oceni neposredni nadrejeni.

V poslovnem letu 2024 je 114 posameznikov pomembno vplivalo na tveganjski profil. Njihova fiksna plačila so skupaj znašala 13.450.179 €. Njihova variabilna plačila so znašala 4.033.864 €, kar predstavlja 30 % skupnih fiksnih plačil oziroma 23 % skupnih fiksnih in variabilnih plačil.

Dejavnosti skupine Mobilize F.S. se nanašajo izključno na financiranje vozil in storitve. Gre za področje, kjer med podpodročji ni pomembnih razlik. Poleg tega je politika prejemkov enotna v celotnem okviru skupine Mobilize F.S. Zato ni potrebno podrobno razčlenjevanje teh zneskov po področjih poslovanja.

Po tipu funkcij se prejemki v letu 2024 razčlenjujejo takole:

- izvršni odbor: skupna fiksna plačila = 2.395.258 €; skupna variabilna plačila = 980.182 €,
- nadzorne funkcije: skupna fiksna plačila = 1.181.576 €; skupna variabilna plačila = 217.192 €,
- korporativne funkcije brez izvršnega odbora in nadzora: skupna fiksna plačila = 1.413.538 €; skupna variabilna plačila = 491.842 €,
- ostale funkcije: skupna fiksna plačila = 8.291.808 €; skupna variabilna plačila = 2.105.649 €.

V letu 2024 so zunanji člani upravnega odbora za svoje delo prejeli 407.000 €. Noben zaposleni v letu 2024 ni prejel letnega prejemka, ki bi presegel 1.000.000 €.

Glede na notranjo organizacijo skupine Mobilize F.S. ter naravo, obseg in nizko kompleksnost njenih dejavnosti je RCI Banque S.A. od leta 2016 uvedla politiko prejemkov za osebe, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na tveganjski profil. Ta politika zagotavlja načelo odloženega in pogojnega izplačila. To načelo se redno ponovno ocenjuje, če se izpostavljenost tveganju spremeni.

V skladu s tem je del variabilnih prejemkov za posameznike, katerih dejavnosti pomembno vplivajo na tveganjski profil skupine Mobilize F.S., predmet odloga. Od poslovnega leta 2021 se je obdobje odloga podaljšalo s treh na pet let po prvem izplačilu, ki se samo izvede ob koncu referenčnega poslovnega leta, skladno s spremembami Direktive 2013/36/EU z Direktivo (EU) 2019/878, katere prenos je začel veljati 29. decembra 2020.

V letu 2022 je bila ta politika ponovno prilagojena z vključitvijo dolgoročnih spodbud (LTI). Politika odloženih izplačil se uporablja le za prejemnike, katerih variabilni prejemki presegajo 50.000 € ali predstavljajo več kot eno tretjino letnih prejemkov. V teh primerih je najmanj 40 % variabilnega plačila odloženega za pet let.

Odloženi zneski se pridobijo le, če RCI Banque S.A. doseže določeno raven uspešnosti:

a. izraženo kot odstotek povprečnih uspešnih terjatev:

- za poslovno leto 2020 se je znesek, razdeljen v treh letih odloga, v celoti izplačeval z vplačilom sredstev na Subordinirani terminski račun,
- za poslovno leto 2021 se znesek, sproščen v vsakem od petih let odloga, v celoti izplačuje z vplačilom sredstev na Subordinirani terminski račun;

b. izraženo kot odstotek povprečne ravni RORWA:

- od poslovnega leta 2022 dalje se znesek, sproščen v vsakem od petih let odloga, v celoti izplačuje v obliki RCI instrumentov (gotovina, vezana na gibanje knjigovodske lastniške vrednosti RCI Banque), razen v tretjem letu odloga, ko se izplača v delnicah Renault, če so bile prejemniku dodeljene delnice Renault. Raven pridobitve in izplačila Renault LTIs je odvisna od doseganja pogojev uspešnosti, navedenih v pravilniku o dodelitvi delnic Renault. Vsi prejemki, dodeljeni v obliki RCI instrumentov, so predmet 12-mesečnega obdobja hrambe od pridobitve.

**Poslovni leti 2020 in 2021:**

Če pride do resnega dogodka, ki vpliva na solventnost skupine Mobilize F.S., lahko prejemnik v skladu z zakonodajo in predpisi vidi, da se vrednost sredstev na Subordiniranem terminskem računu zmanjša na nič, s čimer se povezani prejemki dokončno izgubijo. V takem primeru dvig sredstev ob koncu obdobja hrambe ni mogoč in nobeno plačilo ne bo izvedeno.

Subordinirani terminski račun se v celoti prekliče, njegova odplačilna vrednost pa se zmanjša na nič v primeru naslednjih dogodkov:

- če je CET1 količnik solventnosti, kot je določen v členu 92 (1)(a) CRR, manjši od 7 %;
- če bančni regulator začne postopke reševanja proti skupini Mobilize F.S.

Nazadnje, če je prejemnik predmet preiskave in/ali disciplinskega postopka zaradi morebitne kršitve ali dejanja, ki bi lahko neposredno ali posredno vplivalo na dobiček pred davki ali poslovno maržo skupine Mobilize F.S., ali ki bi lahko kazalo na neprimernost oziroma neustreznost, se dodelitev odloženega zneska začasno ustavi do razkritja ugotovitev preiskave ali disciplinskega postopka. Če ni ugotovljenih kršitev in sankcij, se upravičenost do odloženih prejemkov ohrani. Če pa se ugotovi kršitev in se uvedejo sankcije, prejemnik do odloženih prejemkov ni več upravičen.

**Od poslovnega leta 2022 dalje:**

Delnice, ki še niso bile izplačane kot variabilni prejemki, se zmanjšajo na nič v primeru, če pride do katerega od naslednjih dogodkov:

- CET1 količnik solventnosti, kot je določen v členu 92 (1)(a) CRR, je nižji od praga, določenega za začetek načrta za sanacijo (Recovery Plan), tj. regulativna zahteva, povečana za »primanjkljaj« v AT1 in T2 + 5 bazičnih točk,
- ko bančni regulator uvede postopek reševanja proti RCI Banque.

Za dokončno pridobitev odloženih delnic je bila uvedena tudi pogoj prisotnosti, razen v primeru upokojitve ali smrti.

**Na koncu leta 2024 je bilo stanje odloženih prejemkov naslednje:**

- za poslovno leto 2020 so zneski, določeni v 2021, znašali skupaj 205.422 €, razporejeni na leta 2022, 2023 in 2024. Od tega so bili zneski, ki so se lahko izplačali v 2024, potrjeni in v celoti izplačani; ti predstavljajo podznesek 68.474 €. Za poslovno leto 2020 ni več odloženih zneskov,
- za poslovno leto 2021 so zneski, določeni v 2022, znašali skupaj 611.848 €, razporejeni na leta 2023–2027. Od tega so bili zneski, ki so se lahko izplačali v 2024, potrjeni in v celoti izplačani; ti predstavljajo podznesek 122.370 €. Zneski, ki ostajajo odloženi za leta 2025–2027, znašajo 367.108 €,
- za poslovno leto 2022 so zneski, določeni v 2023, znašali skupaj 1.697.546 €, razporejeni na leta 2024–2029. Od tega so bili zneski, ki so bili predmet potrditve v 2024, potrjeni in bodo izplačani v 2025 po enoletnem obdobju hrambe; ti predstavljajo podznesek 175.745 €. Zneski, ki ostajajo odloženi za leta 2025–2029, znašajo 1.521.802 €,
- za poslovno leto 2023 so zneski, določeni v 2024, znašali skupaj 1.244.480 €, razporejeni na leta 2025–2030.

Tako na koncu leta 2024 ni več odloženih zneskov za poslovno leto 2020, za leta 2021, 2022 in 2023 pa skupaj znašajo odloženi zneski za obdobje 2025–2030 3.133.390 €.

V letu 2024 je bilo za osebe, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na tveganjski profil skupine Mobilize F.S., izplačanih 628.505 € odpravnin.

## / EU REM1 – PREJEMKI, DODELJENI ZA POSLOVNO LETO

| | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Nadzorna funkcija upravnega odbora** | **Upravna funkcija upravnega odbora** | **Drugo višje vodstvo** | **Drugo identificirano osebje** |
| | **Fiksni prejemki** | | | | |
| 1 | Število identificiranega osebja | 10 | 2 | 10 | 92 |
| 2 | Skupni fiksni prejemki | 168.000 | 630.000 | 1.765.258 | 10.886.921 |
| 3 | Od tega: na denarni osnovi | 168.000 | 630.000 | 1.765.258 | 10.886.921 |
| 4 | (Ni uporabno v EU) | | | | |
| EU-4a | Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži | | | | |
| 5 | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | | | | |
| EU-5x | Od tega: drugi instrumenti | | | | |
| 6 | (Ni uporabno v EU) | | | | |
| 7 | Od tega: druge oblike | | | | |
| 8 | (Ni uporabno v EU) | | | | |
| | **Spremenljivi prejemki** | | | | |
| 9 | Število identificiranega osebja | | | | |
| 10 | Skupni spremenljivi prejemki | 239.000 | 128.471 | 851.710 | 2.814.682 |
| 11 | Od tega: na denarni osnovi | 239.000 | 32.410 | 257.185 | 1.858.073 |
| 12 | Od tega: odloženi | | | | |
| EU-13a | Od tega: delnice ali enakovredni lastniški deleži | | | | |
| EU-14a | Od tega: odloženi | | | | |

| | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Nadzorna funkcija upravnega odbora** | **Upravna funkcija upravnega odbora** | **Drugo višje vodstvo** | **Drugo identificirano osebje** |
| EU-13b | Od tega: z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | | | | |
| EU-14b | Od tega: odloženi | | | | |
| EU-14x | Od tega: drugi instrumenti | | 74.844 | 458.736 | 714.735 |
| EU-14y | Od tega: odloženi | | 42.434 | 244.552 | 441.274 |
| 15 | Od tega: druge oblike | | 21.217 | 135.789 | 241.874 |
| 16 | Od tega: odloženi | | 21.217 | 135.789 | 241.874 |
| **17** | **Skupni prejemki (2 + 10)** | **407.000** | **758.471** | **2.616.968** | **13.701.603** |

## / EU REM2 – POSEBNA IZPLAČILA ZAPOSLENIM, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI IMAJO BISTVEN VPLIV NA TVEGANJSKI PROFIL INSTITUCIJ (OPREDELJENO OSEBJE)

| | **Nadzorna funkcija upravnega odbora** | **Drugo identificirano osebje** |
|---|---|---|
| **Zajamčeni spremenljivi prejemki** | | |
| Zajamčeni spremenljivi prejemki – število identificiranega osebja | | |
| Zajamčeni spremenljivi prejemki – skupni znesek | | |
| Od tega zajamčeni spremenljivi prejemki, izplačani med poslovnim letom, ki se ne upoštevajo pri omejitvi bonusa | | |
| **Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane med poslovnim letom** | | |
| Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane med poslovnim letom – število identificiranega osebja | | |
| Odpravnine, dodeljene v prejšnjih obdobjih, ki so bile izplačane med poslovnim letom – skupni znesek | | |
| **Odpravnine, dodeljene med poslovnim letom** | | |
| Odpravnine, dodeljene med poslovnim letom – število identificiranega osebja | | 3 |
| Odpravnine, dodeljene med poslovnim letom – skupni znesek | | 628.505 |
| Od tega izplačane med poslovnim letom | | 628.505 |
| Od tega odložene | | |
| Od tega odpravnine, izplačane med poslovnim letom, ki se ne upoštevajo pri omejitvi bonusa | | |
| Od tega najvišje izplačilo, ki je bilo dodeljeno eni sami osebi | | |

## / EU REM3 – ODLOŽENI PREJEMKI

| | | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Odloženi in zadržani prejemki** | | **Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za pretekla obdobja uspešnosti** | **Od tega zapade v pridobitev v poslovnem letu** | **Od tega zapade v pridobitev v naslednjih poslovnih letih** | **Znesek prilagoditve glede na uspešnost, izvedene v poslovnem letu, za odložene prejemke, ki so zapadli v pridobitev v poslovnem letu** | **Znesek prilagoditve glede na uspešnost, izvedene v poslovnem letu, za odložene prejemke, ki bi morali zapasti v pridobitev v prihodnjih poslovnih letih** | **Skupni znesek prilagoditev v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev** | **Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, dejansko izplačanih v poslovnem letu** | **Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za preteklo obdobje uspešnosti, ki so zapadli v pridobitev, vendar so še vedno predmet obdobij hrambe** |
| 1 | Nadzorna funkcija upravnega odbora | | | | | | | | |
| 2 | Na denarni osnovi | | | | | | | | |
| 3 | Delnice ali enakovredni lastniški deleži | | | | | | | | |
| 4 | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | | | | | | | | |
| 5 | Drugi instrumenti | | | | | | | | |
| 6 | Druge oblike | | | | | | | | |
| 7 | Upravna funkcija upravnega odbora | 63.651 | | 63.651 | | | | | |
| 8 | Na denarni osnovi | | | | | | | | |
| 9 | Delnice ali enakovredni lastniški deleži | | | | | | | | |
| 10 | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | | | | | | | | |
| 11 | Drugi instrumenti | 42.434 | | 42.434 | | | | | |
| 12 | Druge oblike | 21.217 | | 21.217 | | | | | |
| 13 | Drugo višje vodstvo | 717.847 | 29.492 | 688.356 | | | | 9.778 | 19.714 |
| 14 | Na denarni osnovi | | | | | | | | |
| 15 | Delnice ali enakovredni lastniški deleži | | | | | | | | |

| | | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Odloženi in zadržani prejemki** | | **Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za pretekla obdobja uspešnosti** | **Od tega zapade v pridobitev v poslovnem letu** | **Od tega zapade v pridobitev v naslednjih poslovnih letih** | **Znesek prilagoditve glede na uspešnost, izvedene v poslovnem letu, za odložene prejemke, ki so zapadli v pridobitev v poslovnem letu** | **Znesek prilagoditve glede na uspešnost, izvedene v poslovnem letu, za odložene prejemke, ki bi morali zapasti v pridobitev v prihodnjih poslovnih letih** | **Skupni znesek prilagoditev v poslovnem letu zaradi naknadnih implicitnih prilagoditev** | **Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih pred poslovnim letom, dejansko izplačanih v poslovnem letu** | **Skupni znesek odloženih prejemkov, dodeljenih za preteklo obdobje uspešnosti, ki so zapadli v pridobitev, vendar so še vedno predmet obdobij hrambe** |
| 16 | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | | | | | | | | |
| 17 | Drugi instrumenti | 469.726 | 29.492 | 440.234 | | | | 9.778 | 19.714 |
| 18 | Druge oblike | 248.121 | | 248.121 | | | | | |
| 19 | Drugo identificirano osebje | 2.718.480 | 337.096 | 2.381.384 | | | | 181.065 | 156.031 |
| 20 | Na denarni osnovi | | | | | | | | |
| 21 | Delnice ali enakovredni lastniški deleži | | | | | | | | |
| 22 | Z delnicami povezani instrumenti ali enakovredni nedenarni instrumenti | | | | | | | | |
| 23 | Drugi instrumenti | 2.153.445 | 337.096 | 1.816.349 | | | | 181.065 | 156.031 |
| 24 | Druge oblike | 565.035 | | 565.035 | | | | | |
| **25** | **Skupni znesek** | **3.499.978** | **366.588** | **3.133.390** | | | | **190.844** | **175.745** |

## / EU REM4 – PREJEMKI V VIŠINI 1 MILIJON € ALI VEČ NA LETO

| V evrih | | a<br>Opredeljeno osebje, ki prejema visoke prejemke, kot je določeno v členu 450(i) Uredbe CRR |
|---|---|---|
| 1 | 1.000.000 do 1.500.000 | 0 |
| 2 | 1.500.000 do 2.000.000 | 0 |
| 3 | 2.000.000 do 2.500.000 | 0 |
| 4 | 2.500.000 do 3.000.000 | 0 |
| 5 | 3.000.000 do 3.500.000 | 0 |
| 6 | 3.500.000 do 4.000.000 | 0 |
| 7 | 4.000.000 do 4.500.000 | 0 |
| 8 | 4.500.000 do 5.000.000 | 0 |
| 9 | 5.000.000 do 6.000.000 | 0 |
| 10 | 6.000.000 do 7.000.000 | 0 |
| 11 | 7.000.000 do 8.000.000 | 0 |
| x | Po potrebi se razširi, če so potrebni dodatni razredi plačil. | 0 |

## / EU REM5 – PODATKI O PREJEMKIH OSEBJA, KATERIH POKLICNE DEJAVNOSTI IMAJO BISTVEN VPLIV NA TVEGANOST PROFILA INSTITUCIJE (IDENTIFICIRANO OSEBJE)

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Prejemki upravnega odbora** | | | **Poslovna področja** | | | | | | |
| | | **Nadzorna funkcija upravnega odbora** | **Upravna funkcija upravnega odbora** | **Skupaj upravni odbor** | **Investicijsko bančništvo** | **Maloprodajno bančništvo** | **Upravljanje premoženja** | **Korporativne funkcije** | **Neodvisne notranje kontrolne funkcije** | **Ostalo** | **Skupaj** |
| 1 | Skupno število identificiranega osebja | | | | | | | | | | 114 |
| 2 | Od tega: člani upravnega odbora | 10 | 2 | 12 | | | | | | | |
| 3 | Od tega: drugo višje vodstvo | | | | | | | 8 | 2 | | |
| 4 | Od tega: drugo identificirano osebje | | | | | 40 | | 11 | 11 | 30 | |
| 5 | **Skupni prejemki identificiranega osebja** | **407.000** | **758.471** | **1.165.471** | | **6.004.795** | | **4.053.838** | **1.867.277** | **4.392.661** | |
| 6 | Od tega: spremenljivi prejemki | 239.000 | 128.471 | 367.471 | | 1.216.066 | | 1.184.098 | 376.646 | 889.583 | |
| 7 | Od tega: fiksni prejemki | 168.000 | 630.000 | 798.000 | | 4.788.730 | | 2.869.740 | 1.490.631 | 3.503.078 | |

# 3.3 Upravljanje kapitala in kapitalska ustreznost

## 3.3.1 Uporabnost – regulativni obseg

Regulativni obseg, uporabljen za izračun količnika solventnosti, je obseg konsolidacije, opisan v pojasnilih k računovodskim izkazom po MSRP, z izjemo spodaj opisanih izjem v zvezi z metodami regulativne konsolidacije po CRR.

Skupina Mobilize F.S. se ni odločila za t. i. možnost »konglomeratov«; zato se količnik solventnosti izračunava »brez zavarovalništva«, pri čemer se iz imenovalca izločijo prispevki zavarovalniških družb skupine.

Izjeme v zvezi s poglavjem 2, odsek 2 CRR (regulativna konsolidacija): zavarovalniške družbe se pripoznajo po kapitalski metodi v skladu s členom 18.7 CRR.

Poleg tega se subjekti, ki so bili pred uporabo MSRP 11 konsolidirani za računovodske namene po metodi proporcionalne konsolidacije in so zdaj za računovodske namene obravnavani po kapitalski metodi, še naprej regulativno konsolidirajo po metodi proporcionalne konsolidacije v skladu s členom 18.4 CRR. Podatki o teh subjektih in njihovi računovodski konsolidacijski metodi so predstavljeni v Opombi 8 h konsolidiranim računovodskim izkazom. Turški subjekt ORFIN in britanski subjekt SVGH, pridobljen novembra 2023, sta vključena v regulativni obseg s proporcionalno konsolidacijo (glej tabelo LI3).

Kar zadeva količnike likvidnosti, se v skladu s členom 18.1 CRR upoštevajo samo subjekti, ki so v celoti konsolidirani v regulativnem obsegu.

Tako računovodski kot regulativni obseg konsolidacije zajemata iste subjekte, razlike v metodah konsolidacije pa nimajo vpliva na posamezne postavke kapitala. Zato med obema obsegoma konsolidacije ni razlik glede različnih postavk, ki sestavljajo kapital.

### / EU LI1 – RAZLIKE MED RAČUNOVODSKIM IN REGULATIVNIM OBSEGOM KONSOLIDACIJE TER PRESLIKAVA KATEGORIJ RAČUNOVODSKIH IZKAZOV V REGULATIVNE KATEGORIJE TVEGANJ

| | | Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih | Knjigovodske vrednosti v okviru regulativne konsolidacije | Knjigovodske vrednosti postavk, ki so predmet: | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Okvirja kreditnega tveganja | Okvirja tveganja nasprotne stranke | Okvirja sekuritizacije | Okvirja tržnega tveganja | Niso predmet / odbitek od lastnih sredstev |
| V miljonih evrov | | a | b | c | d | e | f | g |
| | **Sredstva** | | | | | | | |
| 1 | Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 5.681 | 5.688 | 5.688 | | | | |
| 2 | Izvedeni finančni instrumenti | 206 | 231 | | 231 | | | |
| 3 | Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 496 | 289 | 289 | | | | |
| 4 | Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 153 | 123 | 123 | | | | |

| | | Knjigovodske vrednosti, kot so navedene v objavljenih računovodskih izkazih | Knjigovodske vrednosti v okviru regulativne konsolidacije | Knjigovodske vrednosti postavk, ki so predmet: | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Okvirja kreditnega tveganja | Okvirja tveganja nasprotne stranke | Okvirja sekuritizacije | Okvirja tržnega tveganja | Niso predmet / odbitek od lastnih sredstev |
| V miljonih evrov | | a | b | c | d | e | f | g |
| 5 | Finančna sredstva po odplačni vrednosti | - | | | | | | |
| 6 | Terjatve do kreditnih institucij | 1.539 | 1.529 | 1.529 | | | | |
| 7 | Posojila in predujmi strankam | 59.012 | 59.210 | 59.165 | | | | 45 |
| 8 | Tekoče davčne terjatve | 472 | 115 | 115 | | | | |
| 9 | Odložene davčne terjatve | 264 | 217 | 180 | | | | 37 |
| 10 | Sredstva iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb | 51 | | | | | | |
| 11 | Konto prilagodkov in razna sredstva | 1.413 | 1.746 | 1.719 | | | | 27 |
| 12 | Dolgoročna sredstva, namenjena prodaji | - | | | | | | |
| 13 | Naložbe v pridružene družbe in skupna vlaganja | 113 | 386 | 386 | | | | |
| 14 | Posli finančnega najema | 3.039 | 3.038 | 3.038 | | | | |
| 15 | Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva | 290 | 291 | 108 | | | | 183 |
| 16 | Dobro ime | 221 | 238 | | | | | 238 |
| **17** | **Skupna sredstva** | **72.950** | **73.101** | **72.340** | **231** | | | **530** |
| | **Obveznosti** | | | | | | | |
| 1 | Centralne banke | 2.000 | 2.000 | | | | | 2.000 |
| 2 | Izvedeni finančni instrumenti | 270 | 322 | | | | | 322 |
| 3 | Finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 52 | | | | | | |
| 4 | Obveznosti do kreditnih institucij | 2.864 | 2.865 | | | | | 2.865 |
| 5 | Obveznosti do strank | 31.526 | 32.034 | (60) | | | | 32.094 |
| 6 | Dolžniški vrednostni papirji | 24.246 | 24.246 | | | | | 24.246 |
| 7 | Tekoče davčne obveznosti | 209 | 60 | | | | | 60 |
| 8 | Odložene davčne obveznosti | 804 | 758 | | | | | 758 |
| 9 | Konto prilagodkov in razne obveznosti | 2.156 | 2.206 | 1 | | | | 2.205 |
| 10 | Dolgoročne obveznosti, namenjene prodaji | - | | | | | | |
| 11 | Rezervacije | 213 | | | | | | |
| 12 | Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb | 168 | 168 | | | | | 168 |
| 13 | Podrejeni dolg – obveznosti | 1.678 | 1.678 | | | | | 1.678 |
| 14 | Kapital | 6.764 | 6.764 | | | | | 6.764 |
| **15** | **Skupne obveznosti** | **72.950** | **73.101** | **(59)** | | | | **73.160** |

## / EU LI2 – GLAVNI VIRI RAZLIK MED REGULATORNIMI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI IN KNJIGOVODSKIMI VREDNOSTMI V FINANČNIH IZKAZIH

| | | | Postavke, ki so predmet: | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Skupaj | Okvirja kreditnega tveganja | Okvirja tveganja nasprotne stranke | Okvirja sekuritizacije | Okvirja tržnega tveganja |
| V miljonih evrov | | a | b | c | d | e |
| 1 | Knjigovodska vrednost sredstev v okviru regulativne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1) | 72.571 | 72.340 | 231 | | |
| 2 | Knjigovodska vrednost obveznosti v okviru regulativne konsolidacije (v skladu s predlogo LI1) | (59) | (59) | | | |
| **3** | **Skupni neto znesek v okviru regulativne konsolidacije** | **72.630** | **72.399** | **231** | | |
| 4 | Zneski izvenbilančnih postavk | 2.793 | 2.793 | | | |
| 5 | Razlike v vrednotenju | (1) | (1) | | | |
| 6 | Razlike zaradi različnih pravil pobotanja, razen tistih, ki so že vključene v vrstico 2 | | | | | |
| 7 | Razlike zaradi upoštevanja rezervacij | 767 | 767 | | | |
| 8 | Razlike zaradi uporabe tehnik za ublažitev kreditnega tveganja (CRM) | (779) | (779) | | | |
| 9 | Razlike zaradi dejavnikov pretvorbe kreditov | (659) | (659) | | | |
| 10 | Razlike zaradi sekuritizacije s prenosom tveganja | | | | | |
| 11 | Druge razlike | 438 | (49) | 488 | | |
| **12** | **Zneski izpostavljenosti, upoštevani za regulativne namene** | **75.189** | **74.470** | **719** | | |

## / EU LI3 – ORIS RAZLIK V OBSEGIH KONSOLIDACIJE (PO POSAMEZNIH DRUŽBAH)

| | | Metoda regulativne konsolidacije | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Ime subjekta | Metoda računovodske kons. | Popolna kons. | Delna kons. | Kapitalska metoda | Niti kons. niti odšteto | Odšteto | Opis subjekta |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| RCI Services Ltd | Popolna kons. | | | X | | | Zavarovalnica |
| RCI Insurance Ltd | Popolna kons. | | | X | | | Zavarovalnica |
| RCI Life Ltd | Popolna kons. | | | X | | | Zavarovalnica |
| RCI Compagnia de seguros de personas S.A.U. | Popolna kons. | | | X | | | Zavarovalnica |
| ORFIN Finansman Anonim Sirketi | Kapitalska metoda | | X | | | | Kreditna institucija |
| Select Vehicle Group Holding Limited | Kapitalska metoda | | X | | | | Holding – finančni in zavarovalni sektor |

## / EU LIA – POJASNILA RAZLIK MED RAČUNOVODSKIMI IN REGULATIVNIMI ZNESEKI IZPOSTAVLJENOSTI

| Pravna podlaga | Številka vrstice | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| Člen 436(b) CRR | (a) | Razlike med stolpcema (a) in (b) v predlogi EU LI1 | Glavne razlike med obema stolpcema v tabeli EU LI1 izhajajo iz razlik v konsolidacijski metodi turškega skupnega podjetja in zavarovalniških družb: Turški subjekt ter na novo pridobljeni britanski subjekt sta v okviru računovodskega obsega obravnavana po kapitalski metodi, v okviru regulativnega obsega pa proporcionalno konsolidirana, saj sta pod skupnim nadzorom. Zavarovalniške družbe se v okviru regulativnega obsega obravnavajo po kapitalski metodi, v okviru računovodskega obsega pa so v celoti konsolidirane. Zato so posojila in terjatve do strank v regulativnem obsegu višje. |
| Člen 436(d) CRR | (b) | Kvalitativne informacije o glavnih virih razlik med računovodskim in regulativnim obsegom konsolidacije, prikazanih v predlogi EU LI2. | Glavne razlike izhajajo tudi iz dodatka izvenbilančnih postavk (finančne obveznosti, dane strankam), ponderiranih z dejavniki pretvorbe kreditov (CCF), tehnik za ublažitev kreditnega tveganja (glej del 4-7) in oslabitev, ki niso upoštevane v okviru napredne metode (člen 166).<br>Na postavki »Drugo« so v bistvu dodatne izpostavljenosti, izračunane v okviru SACCR. |

## / EU LIB – OTHER QUALITATIVE INFORMATION ON THE SCOPE OF APPLICATION

| Pravna podlaga | Številka vrstice | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| Člen 436 (f) CRR | (a) | Ovira za hitro prenosljivost lastnih sredstev ali za poplačilo obveznosti znotraj skupine. | Razen v primeru omejitev, ki jih lahko naložijo lokalni regulatorji, ni ovir za prenos kapitala med hčerinskimi družbami. Ni ovir za poplačilo obveznosti znotraj skupine. |
| Člen 436 (g) CRR | (b) | Hčerinske družbe, ki niso vključene v konsolidacijo in imajo lastna sredstva nižja od zahtevanih. | V skupini ni nekonsolidirane banke. |
| Člen 436 (h) CRR | (c) | Uporaba izjeme iz člena 7 CRR ali posamične konsolidacijske metode, določene v členu 9 CRR. | RCI Banque S.A. in DIAC SA sta prejeli oprostitev uporabe regulativnih zahtev na individualni osnovi. |
| Člen 436 (g) CRR | (d) | Skupni znesek, za katerega so dejanska lastna sredstva nižja od zahtevanih v vseh hčerinskih družbah, ki niso vključene v konsolidacijo. | V skupini ni nekonsolidirane banke. |

## 3.3.2 Količnik solventnosti

**Količnik solventnosti (lastna sredstva in zahteve)**

Septembra 2007 je francoski organ za nadzor in reševanje (French Prudential Supervision and Resolution Authority) skupini Mobilize F.S. odobril individualne izjeme od izpolnjevanja količnika solventnosti za francoski kreditni instituciji Diac S.A. in RCI Banque S.A., saj je skupina izpolnjevala pogoje za oprostitev, določene v členu 4.1 uredbe CRBF 2000-03.

Prehod na Direktivo 2013/36/EU ne postavlja pod vprašaj individualnih izjem, ki jih je francoski organ za nadzor in reševanje 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 hčerinskimi družbami;
- sistemi za merjenje in obvladovanje tveganj v smislu ministrskega odloka z dne 3. novembra 2014 o notranji kontroli se izvajajo na konsolidirani osnovi, vključno s hčerinskimi družbami.

V skladu s tem je skupina Mobilize F.S. oproščena izpolnjevanja količnika solventnosti na individualni osnovi za vsako od svojih francoskih finančnih družb. Vendar pa mesečno spremlja gibanje tega količnika na konsolidirani ravni skupine.

Skupni količnik solventnosti znaša 17,69 % ob koncu leta 2024 (CET1 količnik pri 13,96 %), v primerjavi s 16,05 % ob koncu decembra 2023 (CET1 količnik pri 13,88 %).

Ti količniki vključujejo dobiček ob koncu decembra 2024, zmanjšan za delež 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.

Povečanje skupnega količnika je pojasnjeno s povečanjem osnovnega kapitala CET1 (+504 milijonov EUR), povezanega z vključitvijo čistega dobička po davkih, po odbitku predvidene dividende.

To povečanje skupnega količnika je pojasnjeno tudi s povečanjem kapitala T2 (+742 milijonov EUR), ki se nanaša predvsem na izdajo podrejenega dolga.

Spremembo regulativnih lastnih sredstev delno izravnava povečanje tveganju prilagojene aktive (REA) (+3.374 milijonov EUR) zaradi rasti poslovanja od začetka leta 2023 in prevzema skupine MeinAuto (+1.153 milijonov EUR).

Regulativna lastna sredstva so določena v skladu z Uredbo (EU) 575/2013 (in kasnejšimi spremembami) o regulativnih zahtevah, ki veljajo za kreditne institucije in investicijska podjetja (CRR).

Skupina mora uporabljati naslednje kapitalske blažilnike:

- blažilnik za ohranitev kapitala v višini 2,5 % celotne izpostavljenosti, utežene s tveganjem;
- proticiklični kapitalski blažilnik (0,75 % ob koncu leta 2024), ki se uporablja v nekaterih državah, kot je opisano v spodnji tabeli CCyB1.

### Obvestilo ECB o odločitvi v postopku nadzornega pregleda in ocene (SREP)

Ob koncu leta 2024 je Evropska centralna banka skupino Mobilize F.S. obvestila o svoji odločitvi glede ravni dodatne kapitalske zahteve v okviru stebra 2 (P2R – »Pillar 2 Requirement«) za leto 2025. Ta je določena pri 2,25 % in se uporablja od 1. januarja 2025.

### Minimalna zahteva glede lastnih sredstev in upravičenih obveznosti (MREL)

Načrt reševanja in ocena možnosti reševanja za RCI Banque S.A., ki ju je določil Enotni odbor za reševanje (SRB), določata, da je likvidacija v okviru rednega postopka zaradi insolventnosti izvedljiva in verodostojna ter da je upravičeno omejiti MREL-TREA in MREL-LRE, tako da ne presegata zneska za absorpcijo izgub (LAA).

V skladu s členom 12d(2a) uredbe SRMR, kot je bila spremenjena z Direktivo (EU) 2024/1174 (t. i. direktiva »Daisy Chains II«), so subjekti, za katere bo uporabljena obravnava »likvidacija« in za katere znesek, potreben za absorpcijo izgub, ustreza zahtevam glede lastnih sredstev, oproščeni MREL.

Zato je bila v skladu s členom 4 Zakona Daisy Chains odločba SRB/EES/2023/29 z dne 5. decembra 2023, s katero je bila določena MREL za RCI Banque S.A. in DIAC S.A., sprejeta leta 2023, razveljavljena z učinkom od 14. novembra 2024.

## / EU CCYB1 – GEOGRAFSKA PORAZDELITEV KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI, POMEMBNIH ZA IZRAČUN PROTICIKLIČNEGA BLAŽILNIKA

| | Splošne kreditne izpostavljenosti | | Tržno tveganje | | Sekuritizacijske izpostavljenosti | Zahteve po lastnih sredsvih | | | | Skupaj | Zneski izpostavljenosti, uteženi s tveganjem | Uteži zahtev glede lastnih sredstev | Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu | Vrednost izpostavljenosti po IRB pristopu | Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi po SA | Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po internih modelih | Vrednost izpostavljenosti za ne-trgovsko knjigo | Skupna vrednost izpostavljenosti | Pomembne izpostavljenosti kreditnemu tveganju – Kreditno tveganje | Pomembne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje | Pomembne kreditne izpostavljenosti – Sekuritizacijske pozicije v ne-trgovski knjigi | | | | |
| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| **Razčlenitev po državah** | | | | | | | | | | | | | |
| Argentina | 249 | | | | | 249 | 20 | | | 20 | 244 | 0,66% | |
| Avstrija | 694 | | | | | 694 | 44 | | | 44 | 551 | 1,48% | |
| Belgija | 526 | | | | | 526 | 41 | | | 41 | 511 | 1,37% | 1,00% |
| Brazilija | 1.730 | | | | | 1.730 | 107 | | | 107 | 1 | 3,61% | |
| Švica | 1.104 | | | | | 1.104 | 70 | | | 70 | 869 | 2,34% | |
| Češka republika | 203 | | | | | 203 | 12 | | | 12 | 145 | 0,39% | 1,25% |
| Nemčija | 2.147 | 8.927 | | | | 11.074 | 417 | | | 417 | 5 | 14% | 0,75% |
| Španija | 438 | 4.824 | | | | 5.262 | 240 | | | 240 | 3 | 8,06% | |
| Francija | 1.578 | 20.707 | | | | 22.285 | 887 | | | 887 | 11 | 29,8% | 1,00% |
| Velika Britanija | 1.396 | 6.100 | | | | 7.496 | 355 | | | 355 | 4 | 11,9% | 2,00% |
| Madžarska | 142 | | | | | 142 | 11 | | | 11 | 134 | 0,36% | 0,50% |
| Irska | 666 | | | | | 666 | 43 | | | 43 | 540 | 1,45% | 1,50% |
| Indija | 41 | | | | | 41 | 8 | | | 8 | 101 | 0,27% | |
| Italija | 518 | 7.967 | | | | 8.485 | 295 | | | 295 | 4 | 9,93% | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Južna Koreja | 138 | 623 | 761 | 22 | 22 | 274 | 0,74% | 1,00% |
| Luksemburg | 74 | | 74 | 7 | 7 | 93 | 0,25% | 0,50% |
| Maroko | 688 | | 688 | 42 | 42 | 529 | 1,42% | |
| Malta | 329 | | 329 | 64 | 64 | 801 | 2,15% | |
| Nizozemska | 902 | | 902 | 57 | 57 | 718 | 1,93% | 2,00% |
| Poljska | 1.277 | | 1.277 | 77 | 77 | 958 | 2,57% | |
| Portugalska | 695 | | 695 | 45 | 45 | 564 | 1,52% | |
| Romunija | 433 | | 433 | 24 | 24 | 304 | 0,82% | 1,00% |
| Švedska | 110 | | 110 | 9 | 9 | 108 | 0,29% | 2,00% |
| Slovenija | 212 | | 212 | 12 | 12 | 153 | 0,41% | 0,50% |
| Slovaška | 43 | | 43 | 3 | 3 | 36 | 0,10% | 1,50% |
| Turčija | 159 | | 159 | 10 | 10 | 119 | 0,32% | |
| Kolumbija | 768 | | 768 | 52 | 52 | 654 | 1,76% | |
| Hrvaška | 40 | | 40 | 3 | 3 | 31 | 0,08% | 1,50% |
| **Skupaj** | **17.297** | **49.148** | **66.444** | **3** | **3** | **37** | **100%** | |

*V skladu z metodo, uporabljeno za izračun proticikličnega kapitalskega blažilnika, so vključene samo zahteve glede lastnih sredstev, določene v členu 140(4) Direktive CRD IV.

## / EU CCYB2 – ZNESEK PROTICIKLIČNEGA KAPITALSKEGA BLAŽILNIKA, DOLOČENEGA ZA POSAMEZNO INSTITUCIJO

| | | Znesek |
|---|---|---|
| V miljonih evrov | | a |
| 1 | Skupni znesek izpostavljenosti tveganju | 43.126 |
| 2 | Za posamezno institucijo določena stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika | 0,75% |
| 3 | Za posamezno institucijo določena zahteva glede proticikličnega kapitalskega blažilnika | 323 |

* RCI Banque S.A. ni zavezana k blažilniku, zahtevanemu za sistemsko pomembne institucije (člen 131 Direktive CRD V), niti k zahtevi glede sistemskega tveganja (člen 133 Direktive CRD V).

## 3.3.3 Lastna sredstva

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

Navadni lastniški kapital prvega reda zajema osnovni kapital in z njim povezane emisijske premije, rezerve, nerazdeljeni čisti dobiček po obdavčitvi ter akumulirani drugi vseobsegajoči donos in manjšinske deleže.

Znesek kapitala v okviru regulativne konsolidacije je enak znesku v okviru računovodske konsolidacije.

Ta znesek lastnih sredstev je zmanjšan z upoštevanjem predvidene dividende, pripisane dobičku leta 2024, v višini 150 milijonov EUR.

Iz lastnih sredstev se prav tako odšteje:

a. Glavni regulativni filtri, ki veljajo za skupino:

- izključitev rezerv po pošteni vrednosti, povezanih z dobički in izgubami iz varovanja denarnih tokov;
- izključitev dobičkov in izgub, pripoznanih s strani institucije iz vrednotenja obveznosti po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz sprememb bonitetne ocene institucije;
- prilagoditve regulativnega vrednotenja (PVA). Skupna sredstva in obveznosti, vrednotene po pošteni vrednosti, znašajo manj kot 15 milijard EUR, zato skupina Mobilize F.S. uporablja poenostavljeno metodo za izračun tega dodatnega popravka, saj skupni znesek sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni 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, predvidenega v členu 84.1 za hčerinske družbe iz člena 81.1. Zato se vsi manjšinski deleži odštevajo od navadnega lastniškega kapitala prvega reda;
- odbitek odloženih davčnih sredstev, ki so odvisna od prihodnjih dobičkov in povezana z neizrabljenimi primanjkljaji, zmanjšanimi za ustrezne odložene davčne obveznosti;
- dobro ime;
- neopredmetena sredstva, zmanjšana za ustrezne odložene davčne obveznosti;
- nepreklicne plačilne zaveze v korist enotnega sklada za reševanje (Single Resolution Fund) ter skladov za jamstvo vlog in reševanje;
- primanjkljaj prilagoditev kreditnega tveganja v primerjavi s pričakovanimi izgubami, kot je opisano v členih 158 in 159 (CRR);
- nezadostna pokritost nedonosnih izpostavljenosti.

Deleži večji od 10 % v subjektih finančnega sektorja in odložena davčna sredstva, odvisna od prihodnjih dobičkov, povezana s začasnimi razlikami, so vsak manjši od individualnega praga 10 % in skupnega praga 17,65 % ter zato prejemajo utež sredstev v višini 250 %.

Fazno uvajanje (phase-in) se ne uporablja.

Osnovni kapital CET1 družbe RCI Banque S.A. predstavlja 79 % celotnega kapitala.

**Dodatni kapital prvega reda ("AT1")**

Sem sodijo kapitalski instrumenti, ki so prosti vsakega spodbujevalnega dejavnika ali obveznosti vračila (zlasti skokov donosnosti), kot je opisano v členih 51 in 52 CRR.

Kapital AT1, ki so ga izdale hčerinske družbe, se upošteva v skladu s členi 85 in 86 CRR. Skupina Mobilize F.S. takih instrumentov ne poseduje.

**Kapital drugega reda ("T2")**

Sem sodijo podrejeni dolžniški instrumenti z minimalno zapadlostjo pet let brez predčasnega vračila v teh prvih petih letih, kot je opisano v členih 62 in 63 CRR.

Podrejeni dolg T2, ki so ga izdale hčerinske družbe, se upošteva v skladu s členi 87 in 88 CRR.

Ti instrumenti se odpisujejo v petletnem obdobju pred zapadlostjo.

Skupina Mobilize F.S. je razvrstila podrejeno obveznico, izdano novembra 2019 v višini 854 milijonov EUR, obveznico izdano julija 2024 v višini 758 milijonov EUR ter podrejeni vrednostni papir, ki ga je izdala RCI Finance Maroc SA decembra 2020 v višini 6 milijonov EUR.

Ker je hčerinska družba Diac oproščena kapitalskih zahtev na individualni osnovi v skladu s členom 87(3) CRR, 6 milijonov EUR odkupi delnic družbe Diac ni pripoznanih kot kapital drugega reda.

## / EU CCA: GLAVNE ZNAČILNOSTI REGULATIVNIH INSTRUMENTOV LASTNIH SREDSTEV IN INSTRUMENTOV UPRAVIČENIH OBVEZNOSTI

| **Kapitalski instrumenti prvega reda** | **Kvalitativne ali kvantitativne informacije** |
|---|---|
| Izdajatelj | RCI Banque S.A |
| Enolični identifikator (npr. CUSIP, ISIN ali Bloomberg identifikator za zasebno ponudbo) | **FR0000131906** |
| Javna ali zasebna ponudba | Zasebna |
| Pravo, ki ureja instrument | Francoska zakonodaja |
| Pogodbena priznanja pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo | N/A |
| Regulativna obravnava | |
| Trenutna obravnava ob upoštevanju, kjer je ustrezno, prehodnih pravil CRR | N/A |
| Pravila CRR po prehodnem obdobju | N/A |
| Upravičen na individualni/(pod)konsolidirani/individualni in (pod)konsolidirani ravni | Konsolidirano |
| Vrsta instrumenta (vrste, ki jih določa posamezna jurisdikcija) | Navadne delnice z glasovalno pravico, izdane neposredno s strani delniških družb, družb z omejeno odgovornostjo, komanditnih družb |
| Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali upravičenih obveznostih (valuta v milijonih, na dan zadnjega poročanja) | 814 MEUR |
| Nominalni znesek instrumenta | Kapital v višini 100 milijonov EUR, razdeljen na 1 milijon delnic z nominalno vrednostjo 100 EUR |
| Cena ob izdaji | N/A |

| Kapitalski instrumenti prvega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|
| Odkupna cena | N/A |
| Računovodska klasifikacija | Vpisani kapital in povezane rezerve |
| Prvotni datum izdaje | 9 Avg 1974 |
| Trajen ali z določenim rokom | Določen rok |
| Prvotni datum zapadlosti | 21 Avg 2073 |
| Klicna opcija izdajatelja, odvisna od predhodne odobritve nadzornika | N/A |
| Datum opcijskega klica, pogojni datumi klica in znesek odkupa | N/A |
| Nadaljnji datumi klica, če so ustrezni | N/A |
| Kuponi/dividende | |
| Fiksna ali spremenljiva dividenda/kupon | Dividenda |
| Obrestna mera kupona in vsak povezan indeks | N/A |
| Obstoj omejitve izplačila dividend (dividend stopper) | |
| Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na čas) | Popolnoma diskrecijska |
| Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na znesek) | Popolnoma diskrecijska |
| Obstoj povečanja obrestne mere (step-up) ali drugega spodbudnega dejavnika za odkup | Ne |
| Nekumulativna ali kumulativna | kumulativna |
| Konvertibilnost | nekonvertibilna |
| Konvertibilen ali nekonvertibilen | N/A |
| Če je konvertibilen, sprožilec konverzije | N/A |
| Če je konvertibilen, v celoti ali delno | N/A |
| Če je konvertibilen, konverzijsko razmerje | N/A |
| Če je konvertibilen, obvezna ali opcijska konverzija | N/A |
| Če je konvertibilen, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| Značilnosti odpisa | Da |
| Če pride do odpisa, sprožilec odpisa | Kapitalski kapital manjši od polovice osnovnega kapitala družbe (člen L.225-248 francoskega gospodarskega zakonika) |
| Če pride do odpisa, popoln ali delni | Delni |
| Če pride do odpisa, trajen ali začasen | Trajen |
| Če začasen odpis, opis mehanizma ponovne vzpostavitve | N/A |
| Vrsta podrejenosti (samo za upravičene obveznosti) | N/A |
| Rang instrumenta v rednem postopku zaradi insolventnosti | 1 |
| Položaj v hierarhiji podrejenosti v primeru likvidacije (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen instrumentu) | Odložene obveznosti |
| Nezdružljive prehodne značilnosti | Ne |
| Če da, navedite nezdružljive značilnosti | N/A |
| Povezava do celotnih pogojev in določil instrumenta (napotitev) | N/A |

| | Kapitalski instrumenti drugega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|---|
| 1 | Izdajatelj | RCI Banque S.A. |
| 2 | Enolični identifikator (npr. CUSIP, ISIN ali Bloomberg identifikator za zasebno ponudbo) | **FR0013459765** |
| 2a | Javna ali zasebna ponudba | Javna ponudba |
| 3 | Pravo, ki ureja instrument | Francoska zakonodaja |
| 3a | Pogodbena priznanja pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo | Da |
| | Regulativna obravnava | |
| 4 | Trenutna obravnava ob upoštevanju, kjer je ustrezno, prehodnih pravil CRR | Red 2 |
| 5 | Pravila CRR po prehodnem obdobju | Red 2 |
| 6 | Upravičen na individualni/(pod)konsolidirani/individualni in (pod)konsolidirani ravni | Konsolidirano |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste, ki jih določa posamezna jurisdikcija) | CRR Člen 63 |

| | Kapitalski instrumenti drugega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|---|
| 8 | Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali upravičenih obveznostih (valuta v milijonih, na dan zadnjega poročanja) | 864 MEUR |
| 9 | Nominalni znesek instrumenta | 100.000 EUR |
| EU-9a | Cena ob izdaji | 100% |
| EU-9b | Odkupna cena | N/A |
| 10 | Računovodska klasifikacija | Obveznosti – odplačna vrednost |
| 11 | Prvotni datum izdaje | 18/11/2019 |
| 12 | Trajen ali z določenim rokom | Določen |
| 13 | Prvotni datum zapadlosti | 18/02/2030 |
| 14 | Klicna opcija izdajatelja, odvisna od predhodne odobritve nadzornika | Da |
| 15 | Datum opcijskega klica, pogojni datumi klica in znesek odkupa | 18/02/2025 100% |
| 16 | Nadaljnji datumi klica, če so ustrezni | N/A |
| | Kuponi/dividende | |
| 17 | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kupon | Fiksna do 18/02/2025 nato spremenljiva |
| 18 | Obrestna mera kupona in vsak povezan indeks | 2,625% do 18/02/2025, nato EUR 5 letna srednja sperm. OM +2.85% |
| 19 | Obstoj omejitve izplačila dividend (dividend stopper) | Ne |
| EU-20a | Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na čas) | Obvezna |
| EU-20b | Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na znesek) | Obvezna |
| 21 | Obstoj povečanja obrestne mere (step-up) ali drugega spodbudnega dejavnika za odkup | Ne |
| 22 | Nekumulativna ali kumulativna | Ne |
| 23 | Konvertibilen ali nekonvertibilen | nekonvertibilen |
| 24 | Če je konvertibilen, sprožilec konverzije | N/A |
| 25 | Če je konvertibilen, v celoti ali delno | N/A |
| 26 | Če je konvertibilen, konverzijsko razmerje | N/A |
| 27 | Če je konvertibilen, obvezna ali opcijska konverzija | N/A |
| 28 | Če je konvertibilen, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| 29 | Če je konvertibilen, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| 30 | Značilnosti odpisa | Brez značilnosti odpisa |
| 31 | Če pride do odpisa, sprožilec odpisa | N/A |
| 32 | Če pride do odpisa, popoln ali delni | N/A |
| 33 | Če pride do odpisa, trajen ali začasen | N/A |
| 34 | Če začasen odpis, opis mehanizma ponovne vzpostavitve | N/A |
| 34a | Vrsta podrejenosti (samo za upravičene obveznosti) | Podrejeni vrednostni papirji |
| EU-34b | Rang instrumenta v rednem postopku zaradi insolventnosti | 3 |
| 35 | Položaj v hierarhiji podrejenosti v primeru likvidacije (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen instrumentu) | Prednostni nezavarovani |
| 36 | Nezdružljive prehodne značilnosti | Ne |
| 37 | Če da, navedite nezdružljive značilnosti | N/A |
| 37a | Povezava do celotnih pogojev in določil instrumenta (napotitev) | N/A |

| | Kapitalski instrumenti drugega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|---|
| 1 | Izdajatelj | RCI Banque S.A. |
| 2 | Enolični identifikator (npr. CUSIP, ISIN ali Bloomberg identifikator za zasebno ponudbo) | **FR001400QY14** |
| 2a | Javna ali zasebna ponudba | Javna ponudba |
| 3 | Pravo, ki ureja instrument | Francoska zakonodaja |
| 3a | Pogodbena priznanja pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo | Da |
| | Regulativna obravnava | |

| | Kapitalski instrumenti drugega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|---|
| 4 | Trenutna obravnava ob upoštevanju, kjer je ustrezno, prehodnih pravil CRR | Red 2 |
| 5 | Pravila CRR po prehodnem obdobju | Red 2 |
| 6 | Upravičen na individualni/(pod)konsolidirani/individualni in (pod)konsolidirani ravni | Konsolidirano |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste, ki jih določa posamezna jurisdikcija) | CRR Člen 63 |
| 8 | Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali upravičenih obveznostih (valuta v milijonih, na dan zadnjega poročanja) | 758 MEUR |
| 9 | Nominalni znesek instrumenta | 100,000 EUR |
| EU-9a | Cena ob izdaji | 100% |
| EU-9b | Odkupna cena | N/A |
| 10 | Računovodska klasifikacija | Obveznosti – odplačna vrednost |
| 11 | Prvotni datum izdaje | 06/07/2024 |
| 12 | Trajen ali z določenim rokom | Določen rok |
| 13 | Prvotni datum zapadlosti | 09/10/2024 |
| 14 | Klicna opcija izdajatelja, odvisna od predhodne odobritve nadzornika | Da |
| 15 | Datum opcijskega klica, pogojni datumi klica in znesek odkupa | 09/10/2029 100% |
| 16 | Nadaljnji datumi klica, če so ustrezni | N/A |
| | Kuponi/dividende | |
| 17 | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kupon | Fiksna do 09/10/2029 nato spremenljiva |
| 18 | Obrestna mera kupona in vsak povezan indeks | 5,50 % do 09/2029, nato 5-letna srednja sprem. OM za EUR + 2,75 % |
| 19 | Obstoj omejitve izplačila dividend (dividend stopper) | Ne |
| EU-20a | Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na čas) | Obvezna |
| EU-20b | Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na znesek) | Obvezna |
| 21 | Obstoj povečanja obrestne mere (step-up) ali drugega spodbudnega dejavnika za odkup | Ne |
| 22 | Nekumulativna ali kumulativna | Ne |
| 23 | Konvertibilen ali nekonvertibilen | Nekonvertibilna |
| 24 | Če je konvertibilen, sprožilec konverzije | N/A |
| 25 | Če je konvertibilen, v celoti ali delno | N/A |
| 26 | Če je konvertibilen, konverzijsko razmerje | N/A |
| 27 | Če je konvertibilen, obvezna ali opcijska konverzija | N/A |
| 28 | Če je konvertibilen, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| 29 | Če je konvertibilen, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| 30 | Značilnosti odpisa | Brez značilnosti odpisa |
| 31 | Če pride do odpisa, sprožilec odpisa | N/A |
| 32 | Če pride do odpisa, popoln ali delni | N/A |
| 33 | Če pride do odpisa, trajen ali začasen | N/A |
| 34 | Če začasen odpis, opis mehanizma ponovne vzpostavitve | N/A |
| 34a | Vrsta podrejenosti (samo za upravičene obveznosti) | Podrejeni vrednostni papirji |
| EU-34b | Rang instrumenta v rednem postopku zaradi insolventnosti | 3 |
| 35 | Položaj v hierarhiji podrejenosti v primeru likvidacije (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen instrumentu) | Prednostni nezavarovani |
| 36 | Nezdružljive prehodne značilnosti | Ne |
| 37 | Če da, navedite nezdružljive značilnosti | N/A |
| 37a | Povezava do celotnih pogojev in določil instrumenta (napotitev) | N/A |

| | Kapitalski instrumenti drugega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|---|
| 1 | Izdajatelj | RCI Finance Maroc |
| 2 | Enolični identifikator (npr. CUSIP, ISIN ali Bloomberg identifikator za zasebno ponudbo) | **MA0000094930** |
| 2a | Javna ali zasebna ponudba | Zasebna ponudba |
| 3 | Pravo, ki ureja instrument | Maroko |
| 3a | Pogodbena priznanja pooblastil organov za reševanje za odpis in konverzijo | Da |
| | Regulativna obravnava | |
| 4 | Trenutna obravnava ob upoštevanju, kjer je ustrezno, prehodnih pravil CRR | Red 2 |
| 5 | Pravila CRR po prehodnem obdobju | Red 2 |
| 6 | Upravičen na individualni/(pod)konsolidirani/individualni in (pod)konsolidirani ravni | Individualno in konsolidirano |
| 7 | Vrsta instrumenta (vrste, ki jih določa posamezna jurisdikcija) | CRR Člen 63 |
| 8 | Znesek, priznan v regulativnem kapitalu ali upravičenih obveznostih (valuta v milijonih, na dan zadnjega poročanja) | 6 MEUR |
| 9 | Nominalni znesek instrumenta | 100.000 MAD |
| EU-9a | Cena ob izdaji | 100% |
| EU-9b | Odkupna cena | N/A |
| 10 | Računovodska klasifikacija | Obveznosti – odplačna vrednost |
| 11 | Prvotni datum izdaje | 30/12/2020 |
| 12 | Trajen ali z določenim rokom | Določen rok |
| 13 | Prvotni datum zapadlosti | 30/12/2030 |
| 14 | Klicna opcija izdajatelja, odvisna od predhodne odobritve nadzornika | Da |
| 15 | Datum opcijskega klica, pogojni datumi klica in znesek odkupa | 30/12/2025 100% |
| 16 | Nadaljnji datumi klica, če so ustrezni | 30/12/2026, 30/12/2027, 30/12/2028, 30/12/2029 |
| | Kuponi/dividende | |
| 17 | Fiksna ali spremenljiva dividenda/kupon | Spremenljiva |
| 18 | Obrestna mera kupona in vsak povezan indeks | 2-tedenska obveznica maroške zakladnice + 1,70 % |
| 19 | Obstoj omejitve izplačila dividend (dividend stopper) | Ne |
| EU-20a | Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na čas) | Obvezna |
| EU-20b | Popolnoma diskrecijska, delno diskrecijska ali obvezna (glede na znesek) | Obvezna |
| 21 | Obstoj povečanja obrestne mere (step-up) ali drugega spodbudnega dejavnika za odkup | Ne |
| 22 | Nekumulativna ali kumulativna | Ne |
| 23 | Konvertibilen ali nekonvertibilen | Nekonvertibilen |
| 24 | Če je konvertibilen, sprožilec konverzije | N/A |
| 25 | Če je konvertibilen, v celoti ali delno | N/A |
| 26 | Če je konvertibilen, konverzijsko razmerje | N/A |
| 27 | Če je konvertibilen, obvezna ali opcijska konverzija | N/A |
| 28 | Če je konvertibilen, navedite vrsto instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| 29 | Če je konvertibilen, navedite izdajatelja instrumenta, v katerega se konvertira | N/A |
| 30 | Značilnosti odpisa | Brez značilnosti odpisa |
| 31 | Če pride do odpisa, sprožilec odpisa | N/A |
| 32 | Če pride do odpisa, popoln ali delni | N/A |
| 33 | Če pride do odpisa, trajen ali začasen | N/A |
| 34 | Če začasen odpis, opis mehanizma ponovne vzpostavitve | N/A |
| 34a | Vrsta podrejenosti (samo za upravičene obveznosti) | Podrejeni vrednostni papirji |
| EU-34b | Rang instrumenta v rednem postopku zaradi insolventnosti | N/A |
| 35 | Položaj v hierarhiji podrejenosti v primeru likvidacije (navedite vrsto instrumenta, ki je neposredno nadrejen instrumentu) | Prednostni nezavarovani |
| 36 | Nezdružljive prehodne značilnosti | Ne |

| | Kapitalski instrumenti drugega reda | Kvalitativne ali kvantitativne informacije |
|---|---|---|
| 37 | Če da, navedite nezdružljive značilnosti | N/A |
| 37a | Povezava do celotnih pogojev in določil instrumenta (napotitev) | N/A |

*Po naprednem pristopu k kreditnemu tveganju se negativna razlika med stanjem rezervacij in pričakovanimi izgubami odšteje od CET1, kadar je znesek pričakovanih izgub manjši od popravkov vrednosti in kolektivnih oslabitev; stanje se prišteje h kapitalu T2 v okviru omejitve 0,6 % uteženih tveganj izpostavljenosti, obravnavanih po metodi »notranjih bonitetnih ocen«.
*Za kapital drugega reda (Tier 2) v skupini Mobilize F.S. se ne uporablja noben prehodni filter.

## / EU CC1 – SESTAVA REGULATIVNIH LASTNIH SREDSTEV

V miljonih evrov

| | **Navadni lastniški kapital prvega reda (CET1): instrumenti in rezerve** | **Znesek** | **Ref CC2** |
|---|---|---|---|
| 1 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezane emisijske premije | 814 | A |
| | od tega: Vrsta instrumenta 1 | *100* | |
| | od tega: Vrsta instrumenta 2 | *714* | |
| | od tega: Vrsta instrumenta 3 | | |
| 2 | Zadržani dobiček | 2.023 | B |
| 3 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos (in druge rezerve) | 2.974 | C |
| EU-3a | Sredstva za splošna bančna tveganja | | |
| 4 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(3) CRR in z njimi povezane emisijske premije, ki so predmet postopne odprave iz CET1 | | |
| 5 | Manjšinski deleži (znesek dovoljen v konsolidiranem CET1) | | |
| EU-5a | Samostojno revidirani vmesni dobički, zmanjšani za vse predvidljive stroške ali dividende | 802 | |
| 6 | **Navadni lastniški kapital prvega reda (CET1) pred regulativnimi prilagoditvami** | **6.614** | |
| | **Navadni lastniški kapital prvega reda (CET1): regulativne prilagoditve** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 7 | Dodatne prilagoditve vrednosti (– znesek) | (1) | |
| 8 | Neopredmetena sredstva (neto ob ustreznih davčnih obveznostih) (– znesek) | (387) | Del E |
| 10 | Odložena davčna sredstva, ki temeljijo na prihodnji dobičkonosnosti, razen tistih iz začasnih razlik (neto ob ustreznih davčnih obveznostih, kjer so izpolnjeni pogoji člena 38(3) CRR) (– znesek) | (37) | |
| 11 | Rezerve po pošteni vrednosti, povezane z dobički ali izgubami iz varovanja denarnih tokov finančnih instrumentov, ki niso vrednoteni po pošteni vrednosti | 25 | |
| 12 | • zneski, ki izhajajo iz izračuna pričakovanih izgub | (143) | |
| 13 | Vsako povečanje kapitala, ki izhaja iz sekjuritiziranih sredstev (– znesek) | | |
| 14 | Dobički ali izgube iz obveznosti, ovrednotenih po pošteni vrednosti, zaradi sprememb lastne bonitetne ocene | 2 | D1 |
| 15 | Sredstva pokojninskega sklada z določenimi ugodnostmi (– znesek) | | |
| 16 | Neposredna in posredna imetja lastnih instrumentov CET1 s strani institucije (– znesek) | | |
| 17 | Neposredna, posredna in sintetična imetja instrumentov CET1 subjektov finančnega sektorja, kjer imajo ti subjekti vzajemna navzkrižna imetja z institucijo z namenom umetnega povečevanja lastnih sredstev institucije (– znesek) | | |
| 18 | Neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov CET1 subjektov finančnega sektorja, kjer institucija nima pomembne naložbe v te subjekte (znesek nad pragom 10 % in neto ob upravičenih kratkih pozicijah) (– znesek) | | |
| 19 | Neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov CET1 subjektov finančnega sektorja, kjer ima institucija pomembno naložbo v te subjekte (znesek nad pragom 10 % in neto ob upravičenih kratkih pozicijah) (– znesek) | | |
| EU-20a | Znesek izpostavljenosti naslednjih postavk, ki se kvalificirajo za utež tveganja 1250 %, kadar institucija izbere možnost odbitka | | |
| *EU-20b* | • od tega: kvalificirane naložbe zunaj finančnega sektorja (– znesek) | | |
| *EU-20c* | • od tega: sekjuritizacijske pozicije (– znesek) | | |
| *EU-20d* | • od tega: prosti prenosi (– znesek) | | |
| 21 | Odložena davčna sredstva, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek nad pragom 10 %, neto ob ustreznih davčnih obveznostih, kjer so izpolnjeni pogoji člena 38(3) CRR) (– znesek) | | |
| 22 | Znesek, ki presega prag 17,65 % (– znesek) | | |

| V miljonih evrov | | | |
|---|---|---|---|
| *23* | • od tega: neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov CET1 subjektov finančnega sektorja, kjer ima institucija pomembno naložbo v te subjekte | | |
| *25* | • od tega: odložena davčna sredstva, ki izhajajo iz začasnih razlik | | |
| EU-25a | Izgube v tekočem poslovnem letu (– znesek) | | |
| EU-25b | Predvidljive davčne obveznosti, povezane s postavkami CET1, razen kadar institucija ustrezno prilagodi znesek postavk CET1, kolikor te davčne obveznosti zmanjšajo znesek, do katerega se lahko te postavke uporabijo za kritje tveganj ali izgub (– znesek) | | |
| 27 | Kvalificirani odbitki AT1, ki presegajo postavke AT1 institucije (– znesek) | | |
| 27a | Druge regulativne prilagoditve | (49) | |
| **28** | **Skupne regulativne prilagoditve navadnega lastniškega kapitala prvega reda (CET1)** | **(592)** | |
| **29** | **Navadni lastniški kapital prvega reda (CET1)** | **6.022** | |
| | **Dodatni kapital prvega reda (AT1): instrumenti** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 30 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezane emisijske premije | | |
| *31* | • od tega: razvrščeni kot kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi | | |
| *32* | • od tega: razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi | | |
| 33 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(4) CRR in z njimi povezane emisijske premije, ki so predmet postopne odprave iz AT1 | | |
| EU-33a | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(1) CRR, ki so predmet postopne odprave iz AT1 | | |
| EU-33b | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(1) CRR, ki so predmet postopne odprave iz AT1 | | |
| 34 | Kvalificirani kapital prvega reda, vključen v konsolidirani kapital AT1 (vključno z manjšinskimi deleži, ki niso vključeni v vrstico 5), izdan s strani hčerinskih družb in v lasti tretjih oseb | | |
| *35* | • od tega: instrumenti, izdani s strani hčerinskih družb, ki so predmet postopne odprave | | |
| **36** | **Dodatni kapital prvega reda (AT1) pred regulativnimi prilagoditvami** | | |
| | **Dodatni kapital prvega reda (AT1): regulativne prilagoditve** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 37 | Neposredna in posredna imetja lastnih instrumentov AT1 s strani institucije (– znesek) | | |
| 38 | Neposredna, posredna in sintetična imetja instrumentov AT1 subjektov finančnega sektorja, kjer imajo ti subjekti vzajemna navzkrižna imetja z institucijo z namenom umetnega povečevanja lastnih sredstev institucije (– znesek) | | |
| 39 | Neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov AT1 subjektov finančnega sektorja, kjer institucija nima pomembne naložbe v te subjekte (znesek nad pragom 10 % in neto ob upravičenih kratkih pozicijah) (– znesek) | | |
| 40 | Neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov AT1 subjektov finančnega sektorja, kjer ima institucija pomembno naložbo v te subjekte (neto ob upravičenih kratkih pozicijah) (– znesek) | | |
| 42 | Kvalificirani odbitki T2, ki presegajo postavke T2 institucije (– znesek) | | |
| 42a | Druge regulativne prilagoditve kapitala AT1 | | |
| **43** | **Skupne regulativne prilagoditve dodatnega kapitala prvega reda (AT1)** | | |
| **44** | **Dodatni kapital prvega reda (AT1)** | | |
| **45** | **Kapital prvega reda (T1 = CET1+AT1)** | **6.022** | |
| | **Kapital drugega reda (T2): instrumenti** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 46 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezane emisijske premije | 1.605 | D2 |
| 47 | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 484(5) CRR in z njimi povezane emisijske premije, ki so predmet postopne odprave iz T2, kot je opisano v členu 486(4) CRR | | |
| EU-47a | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494a(2) CRR, ki so predmet postopne odprave iz T2 | | |
| EU-47b | Znesek kvalificiranih postavk iz člena 494b(2) CRR, ki so predmet postopne odprave iz T2 | | |
| 48 | Kvalificirani instrumenti lastnih sredstev, vključeni v konsolidirani kapital T2 (vključno z manjšinskimi deleži in instrumenti AT1, ki niso vključeni v vrstici 5 ali 34), izdani s strani hčerinskih družb in v lasti tretjih oseb | | |
| *49* | • od tega: instrumenti, izdani s strani hčerinskih družb, ki so predmet postopne odprave | | |
| 50 | Prilagoditve kreditnega tveganja | | |
| **51** | **Kapital drugega reda (T2) pred regulativnimi prilagoditvami** | **1.605** | |

| V miljonih evrov | | | |
|---|---|---|---|
| | **Kapital drugega reda (T2): regulativne prilagoditve** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 52 | Neposredna in posredna imetja lastnih instrumentov T2 in podrejenih posojil s strani institucije (– znesek) | | |
| 53 | Neposredna, posredna in sintetična imetja instrumentov T2 in podrejenih posojil subjektov finančnega sektorja, kjer imajo ti subjekti vzajemna navzkrižna imetja z institucijo z namenom umetnega povečevanja lastnih sredstev institucije (– znesek) | | |
| 54 | Neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov T2 in podrejenih posojil subjektov finančnega sektorja, kjer institucija nima pomembne naložbe v te subjekte (znesek nad pragom 10 % in neto ob upravičenih kratkih pozicijah) (– znesek) | | |
| 55 | Neposredna, posredna in sintetična imetja institucije instrumentov T2 in podrejenih posojil subjektov finančnega sektorja, kjer ima institucija pomembno naložbo v te subjekte (neto ob upravičenih kratkih pozicijah) (– znesek) | | |
| EU-56a | Kvalificirani odbitki upravičenih obveznosti, ki presegajo postavke upravičenih obveznosti institucije (– znesek) | | |
| 56b | Druge regulativne prilagoditve kapitala T2 | | |
| **57** | **Skupne regulativne prilagoditve kapitala drugega reda (T2)** | | |
| **58** | **Kapital drugega reda (T2)** | **1.605** | |
| **59** | **Skupni kapital (TC = T1+T2)** | **7.628** | |
| **60** | **Skupni znesek izpostavljenosti tveganju** | **43.126** | |
| | **Kapitalski količniki in zahteve, vključno z blažilniki** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 61 | Navadni lastniški kapital prvega reda | 13,96% | |
| 62 | Kapital prvega reda | 13,96% | |
| 63 | Skupni kapital | 17,69% | |
| 64 | Skupne kapitalske zahteve CET1 institucije | 8,87% | |
| *65* | • od tega: zahteva po blažilniku za ohranitev kapitala | *2,50%* | |
| *66* | • od tega: zahteva po proticikličnem kapitalskem blažilniku | *0,75%* | |
| *67* | • od tega: zahteva po blažilniku sistemskega tveganja | | |
| *EU-67a* | • od tega: zahteva po blažilniku za globalne sistemsko pomembne institucije (G-SII) ali druge sistemsko pomembne institucije (O-SII) | | |
| *EU-67b* | • od tega: dodatne zahteve glede lastnih sredstev za obvladovanje tveganj, ki niso tveganje čezmerne finančne vzvode | *1,13%* | |
| 68 | Navadni lastniški kapital prvega reda, na voljo za izpolnitev blažilnika (kot odstotek zneska izpostavljenosti tveganju) | 6,46% | |
| | **Zneski pod pragovi za odbitek (pred uteževanjem tveganja)** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 72 | Neposredna in posredna imetja lastnih sredstev in upravičenih obveznosti subjektov finančnega sektorja, kjer institucija nima pomembne naložbe v te subjekte (znesek pod pragom 10 % in neto ob upravičenih kratkih pozicijah) | | |
| 73 | Neposredna in posredna imetja institucije instrumentov CET1 subjektov finančnega sektorja, kjer ima institucija pomembno naložbo v te subjekte (znesek pod pragom 17,65 % in neto ob upravičenih kratkih pozicijah) | 359 | |
| 75 | Odložena davčna sredstva, ki izhajajo iz začasnih razlik (znesek pod pragom 17,65 %, neto ob ustreznih davčnih obveznostih, kjer so izpolnjeni pogoji člena 38(3) CRR) | 157 | |
| | **Ustrezne omejitve vključitve rezervacij v kapital drugega reda (T2)** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 76 | Prilagoditve kreditnega tveganja, vključene v T2, za izpostavljenosti po standardiziranem pristopu (pred uporabo omejitve) | | |
| 77 | Omejitev vključitve prilagoditev kreditnega tveganja v T2 po standardiziranem pristopu | 194 | |
| 78 | Prilagoditve kreditnega tveganja, vključene v T2, za izpostavljenosti po pristopu notranjih bonitetnih ocen (pred uporabo omejitve) | | |
| 79 | Omejitev vključitve prilagoditev kreditnega tveganja v T2 po pristopu notranjih bonitetnih ocen | 136 | |
| | **Kapitalski instrumenti, ki so predmet postopne odprave (velja samo med 1. januarjem 2014 in 1. januarjem 2022)** | **Znesek** | **Ref CC2** |
| 80 | Trenutna omejitev instrumentov CET1, ki so predmet postopne odprave | | |
| 81 | Znesek izključen iz CET1 zaradi omejitve (presežek nad omejitvijo po odkupu in zapadlosti) | | |
| 82 | Trenutna omejitev instrumentov AT1, ki so predmet postopne odprave | | |
| 83 | Znesek izključen iz AT1 zaradi omejitve (presežek nad omejitvijo po odkupu in zapadlosti) | | |
| 84 | Trenutna omejitev instrumentov T2, ki so predmet postopne odprave | | |
| 85 | Znesek izključen iz T2 zaradi omejitve (presežek nad omejitvijo po odkupu in zapadlosti) | | |

## / EU CC2 – USKLAJEVANJE REGULATIVNIH LASTNIH SREDSTEV Z BILANCO STANJA V REVIDIRANIH LETNIH RAČUNOVODSKIH IZKAZIH

| | | Knjižene vrednosti, kot so prikazane v objavljenih računovodskih izkazih | Knjižene vrednosti v okviru regulativne konsolidacije | Referenca CC1 |
|---|---|---|---|---|
| V miljonih evrov | | a | b | c |
| | **Sredstva** | | | |
| 1 | Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 5.681 | 5.688 | |
| 2 | Izvedeni finančni instrumenti | 206 | 231 | |
| 3 | Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 496 | 289 | |
| 4 | Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 153 | 123 | |
| 5 | Finančna sredstva po odplačni vrednosti | - | | |
| 6 | Terjatve do kreditnih institucij | 1.539 | 1.529 | |
| 7 | Posojila in predujmi strankam | 59.012 | 59.210 | |
| 9 | Tekoča davčna sredstva | 472 | 115 | |
| 10 | Odložena davčna sredstva | 264 | 217 | |
| 11 | Sredstva iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb | 51 | | |
| 12 | Prilagoditveni računi in razna sredstva | 1.413 | 1.746 | |
| 13 | Neopredmetena in opredmetena sredstva v prodaji | - | | |
| 14 | Naložbe v pridružene družbe in skupna vlaganja | 113 | 386 | |
| 15 | Posli finančnega najema | 3.039 | 3.038 | |
| 16 | Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva | 290 | 291 | |
| *17* | – od tega druga neopredmetena sredstva | *182* | *183* | *E* |
| 18 | Dobro ime | 221 | 238 | E |
| **19** | **Skupna sredstva** | **72.950** | **73.101** | |
| | **Obveznosti** | | | |
| 1 | Centralne banke | 2.000 | 2.000 | |
| 2 | Izvedeni finančni instrumenti | 270 | 322 | |
| 3 | Finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 52 | | |
| 4 | Obveznosti do kreditnih institucij | 2.864 | 2.865 | |
| 5 | Obveznosti do strank | 31.526 | 32.034 | |
| 6 | Dolžniški vrednostni papirji | 24.246 | 24.246 | |
| 7 | Tekoče davčne obveznosti | 209 | 60 | |
| 8 | Odložene davčne obveznosti | 804 | 758 | |
| 9 | Prilagoditveni računi in razne obveznosti | 2.156 | 2.206 | |
| 10 | Neopredmetene in opredmetene obveznosti v prodaji | - | | |
| 11 | Rezervacije | 168 | 168 | |
| 12 | Obveznosti iz zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb | 213 | | |
| 13 | Podrejeni dolg – obveznosti | 1.678 | 1.678 | |
| *14* | – od tega dobički ali izgube iz obveznosti, ovrednotenih po pošteni vrednosti, zaradi sprememb lastne bonitetne ocene | *1.646* | *1.646* | *D1* |
| *15* | – od tega kapitalski instrumenti T2 in z njimi povezane emisijske premije | *2* | *2* | *D2* |
| 16 | Skupne obveznosti | 66.186 | 66.337 | |
| | Kapital delničarjev | | | |
| 1 | Kapitalski instrumenti in z njimi povezane emisijske premije | 814 | 814 | A |
| 2 | Zadržani dobiček | 2.023 | 2.023 | B |
| 3 | Akumulirani drugi vseobsegajoči donos | 2.974 | 2.974 | C |
| 4 | Dobiček ali izguba, pripisljiva lastnikom matične družbe | 952 | 952 | |
| 5 | Manjšinski deleži [nedominantni deleži] | 0 | 0 | |

| | | Knjižene vrednosti, kot so prikazane v objavljenih računovodskih izkazih | Knjižene vrednosti v okviru regulativne konsolidacije | Referenca CC1 |
|---|---|---|---|---|
| V miljonih evrov | | a | b | c |
| **6** | **Skupni kapital delničarjev** | **6.764** | **6.764** | |

## / EU PV1 — PRUDENTNE VREDNOTENJSKE PRILAGODITVE (PVA)

| | | Kategorija tveganja | | | | | AVA na ravni kategorije – Negotovost vrednotenja | | Skupna raven kategorije po diverzifikaciji | Od tega: Skupni osnovni pristop v trgovski knjigi | Od tega: Skupni osnovni pristop v bančni knjigi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **V miljonih evrov** | | **Kapital** | **OM** | **Devizni tečaji** | **Kredit** | **Blago** | **Neprizna ni kreditni razmiki AV** | **Naložbeni in stroški financiranj a AVA** | | | |
| **Kategorija AVA** | | a | b | c | d | e | EU e1 | EU e2 | f | g | h |
| 1 | Negotovost tržne cene | | | | | | | | | | |
| 3 | Stroški zaprtja pozicije | | | | | | | | | | |
| 4 | Koncentriran e pozicije | | | | | | | | | | |
| 5 | Predčasna prekinitev | | | | | | | | | | |
| 6 | Modelno tveganje | | | | | | | | | | |
| 7 | Operativno tveganje | | | | | | | | | | |
| 10 | Prihodnji administrativ ni stroški | | | | | | | | | | |
| **12** | **Skupne dodatne vrednotenjsk e prilagoditve (AVA)** | | | | | | | | **1** | | |

## 3.3.4 Kapitalske zahteve

Prudencialne 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 odlokom 2014-158 z dne 20. februarja 2014. Zahteve glede lastnih sredstev se razlikujejo glede na gibanje TREA.

## / EU OV1 – PREGLED SKUPNEGA ZNESEKA IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU

| | | Skupni zneski izpostavljenosti tveganju | | Skupne zahteve glede lastnih sredstev |
|---|---|---|---|---|
| | | 12/2024 | 06/2024 | 12/2024 |
| V milijonih evrov | | a | b | c |
| 1 | Kreditno tveganje (brez CCR) | 38.041 | 37.746 | 3.043 |
| *2* | • od tega standardizirani pristop | *15.350* | *15.199* | *1.228* |
| *3* | • od tega temeljni pristop IRB (FIRB) | *106* | *418* | *9* |
| *4* | • od tega pristop razvrščanja | | | |
| *EU 4a* | • od tega lastniški instrumenti po enostavnem tveganju tehtanem pristopu | | | |
| *5* | • od tega napredni pristop IRB (AIRB) | *22.585* | *22.130* | *1.807* |
| 6 | Tveganje nasprotne stranke – CRR | 307 | 522 | 25 |
| *7* | • od tega standardizirani pristop | *153* | *120* | *12* |
| *8* | • od tega notranja metoda modela (IMM) | | | |
| *EU 8a* | • od tega izpostavljenosti do CCP | *19* | *82* | *1* |
| *EU 8b* | • od tega prilagoditev kreditne vrednosti – CVA | *135* | *320* | *11* |
| *9* | • od tega druga CCR | | | |
| 15 | Poravnalno tveganje | | | |
| 16 | Izpostavljenosti iz sekuritizacije v knjigi ne-trgovalnih poslov (po omejitvi) | | | |
| *17* | • od tega pristop SEC-IRBA | | | |
| *18* | • od tega pristop SEC-ERBA (vključno z IAA) | | | |
| *19* | • od tega pristop SEC-SA | | | |
| *EU 19a* | • od tega 1.250 % | | | |
| 20 | Pozicijsko, devizno in blago tveganje (tržno tveganje) | 1.202 | 1.164 | 96 |
| *21* | • od tega standardizirani pristop | *1.202* | *1.164* | *96* |
| *22* | • od tega IMA | | | |
| EU 22a | Velike izpostavljenosti | | | |
| 23 | Operativno tveganje | 3.576 | 3.366 | 286 |
| *EU 23a* | • od tega pristop osnovnega kazalnika | | | |
| *EU 23b* | • od tega standardizirani pristop | *3.576* | *3.366* | *286* |
| *EU 23c* | • od tega napredni pristop merjenja | | | |
| 24 | Zneski pod pragovi za odbitek (podvrženi 250 % RW) Za informacijo | *1.289* | *1.345* | *103* |
| 29 | SKUPAJ | 43.126 | 42.799 | 3.450 |

Postavka »Zneski pod pragovi za odbitek (podvrženi 250 % RW)« je bila vključena v skupni znesek »Kreditno tveganje (brez CCR)« v skladu z navodili Uredbe 2021/637.

## 3.3.5 Upravljanje notranjega kapitala

## / EU OVC – ICAAP INFORMATION

| Pravna podlaga | Številka vrstice | | Prosta oblika |
|---|---|---|---|
| Člen 438(a) CRR | (a) | Pristop k ocenjevanju ustreznosti notranjega kapitala | Spremljanje ekonomskega kapitala se zagotavlja z notranjim procesom ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP). Zasnovan je kot neprekinjen proces, integriran v celotno upravljanje, in zagotavlja ustreznost lastnih sredstev glede na prevzeta tveganja banke, na podlagi njene notranje ocene. |

| Pravna podlaga | Številka vrstice | | Prosta oblika |
|---|---|---|---|
| | | | ICAAP združuje ekonomski in normativni pristop.<br><br>Ekonomski pristop<br>• Proces ocenjevanja tveganj: temelji na vseh izpostavljenostih tveganjem, ki zajemajo regulativna tveganja (tveganja stebra 1): kreditna tveganja, operativna tveganja, tržna tveganja in druga neregulativna tveganja (tveganja stebra 2) za banko, za katera je mogoče oceniti potrebo po kapitalu z notranjimi kvantitativnimi ali kvalitativnimi merili.<br>• Ustreznost ekonomskega kapitala: primerjava med (i) zahtevami po ekonomskem kapitalu in (ii) razpoložljivim notranjim kapitalom, kot ga opredeli banka.<br><br>Normativni pristop<br>• Proces opredelitve kapitalskih zahtev na podlagi osnovnega scenarija (proračun/srednjeročni načrt), obremenjenega s številnimi neugodnimi scenariji: skupina opredeli predpostavke osnovnega in obremenjenega scenarija, skladno s proračunskim procesom in strategijo skupine.<br>• Ustreznost regulativnega kapitala: primerjava med (i) zneskom razpoložljivega regulativnega kapitala v osnovnem/obremenjenem okolju in (ii) regulativnimi kapitalskimi zahtevami RCI Bank S.A.<br><br>Skupina zagotavlja spoštovanje regulativnih kapitalskih zahtev in notranjega kapitala.<br><br>RCI Bank izvaja analizo vpliva na ustreznost vsake strateške naložbe glede ekonomskega in regulativnega kapitala. |
| Člen 438(c) CRR | (b) | Na zahtevo pristojnega organa rezultat notranjega procesa ocenjevanja ustreznosti kapitala institucije | NA |

## 3.3.6 Razmerje zadolženosti

Predpisi Basel III/CRD IV uvajajo količnik finančnega vzvoda, katerega glavni namen je služiti kot dodatno merilo k zahtevi po kapitalu, ki temelji na tveganju tehtanih sredstev, da bi se izognili pretiranemu povečevanju izpostavljenosti v primerjavi z lastnimi sredstvi.

Člen 429 uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) določa metode izračuna količnika finančnega vzvoda; ta člen je bil spremenjen in nadomeščen z delegirano uredbo 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 (uredba »CRR2«). Količnik finančnega vzvoda se izračuna kot razmerje med kapitalom prvega reda institucije in njeno skupno izpostavljenostjo, ki vključuje bilančna in zunajbilančna sredstva, merjena s previdnostnim pristopom. Od 1. januarja 2015 je razkritje količnika finančnega vzvoda obvezno (člen 521-2a CRR) najmanj enkrat letno (CRR a.433), skupaj z računovodskimi izkazi (BCBS270 člen 45).

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

Količnik finančnega vzvoda skupine Mobilize F.S., ocenjen v skladu s pravili CRR/CRD in ob upoštevanju delegirane uredbe iz oktobra 2014, znaša 8,05 % na dan 31. decembra 2024.

## / EU LR1 – LRSUM: POVZETEK USKLAJEVANJA RAČUNOVODSKIH SREDSTEV IN IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

| | | 31/12/2024 |
|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a |
| 1 | **Skupna sredstva po objavljenih računovodskih izkazih** | **72.950** |
| 2 | Prilagoditev za subjekte. ki so vključeni v konsolidacijo za računovodske namene. vendar niso zajeti v obsegu regulativne konsolidacije | 151 |
| 3 | (Prilagoditev za sekuritizirane izpostavljenosti. ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja) | |
| 4 | (Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je primerno)) | |
| 5 | (Prilagoditev za fiduciarna sredstva. pripoznana v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. vendar izključena iz skupne mere izpostavljenosti v skladu s točko (i) člena 429a(1) CRR) | |
| 6 | Prilagoditev za nakupe in prodaje finančnih sredstev po rednem postopku. ki se evidentirajo po datumu trgovanja | |
| 7 | Prilagoditev za upravičene posle združevanja denarnih sredstev (cash pooling) | |
| 8 | Prilagoditev za izvedene finančne instrumente | 566 |
| 9 | Prilagoditev za posle financiranja vrednostnih papirjev (SFT) | |
| 10 | Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. pretvorba v kreditno ekvivalentne zneske zunajbilančnih izpostavljenosti) | 2.198 |
| 11 | (Prilagoditev za previdnostne prilagoditve vrednotenja ter posebne in splošne rezervacije. ki so zmanjšale kapital prvega reda) | (1) |
| EU-11a | (Prilagoditev za izpostavljenosti. izvzete iz skupne mere izpostavljenosti v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR) | |
| EU-11b | (Prilagoditev za izpostavljenosti. izvzete iz skupne mere izpostavljenosti v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR) | |
| 12 | Druge prilagoditve | (1.049) |
| 13 | **SKUPNA MERA IZPOSTAVLJENOSTI** | **74.815** |

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

## / EU LR2 – LRCOM: SKUPNO RAZKRITJE KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA

| **Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR** | | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|---|---|---|---|
| (v milijonih evrov) | | a | b |
| | **IZPOSTAVLJENOSTI V BILANCI (BREZ IZVEDENIH INSTRUMENTOV IN SFT)** | | |
| 1 | Postavke v bilanci (brez izvedenih instrumentov, SFT, vendar vključno z zavarovanji) | 72.355 | 69.673 |
| 2 | Povečanje za zavarovanja izvedenih instrumentov, kjer so bila odšteta od sredstev v bilanci v skladu z veljavnim računovodskim okvirom | | |
| 3 | (Odbitki terjatev za denarna variacijska kritja, dana pri poslih z izvedenimi instrumenti) | | |
| 4 | (Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja vrednostnih papirjev, ki so pripoznani kot sredstvo) | | |
| 5 | (Splošne prilagoditve kreditnega tveganja za postavke v bilanci) | | |
| 6 | (Zneski sredstev, odšteti pri določanju kapitala prvega reda) | (545) | (512) |
| 7 | **SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI V BILANCI (BREZ IZVEDENIH INSTRUMENTOV IN SFT)** | **71.810** | **69.161** |
| | **IZVEDENE IZPOSTAVLJENOSTI** | | |
| 8 | Nadomestni strošek, povezan s posli SA-CCR izvedenih instrumentov (tj. neto za upravičena denarna variacijska kritja) | 338 | 304 |
| EU-8a | Derogacija za izvedene instrumente: prispevek nadomestnih stroškov po poenostavljenem standardiziranem pristopu | | |
| 9 | Dodatni zneski za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli SA-CCR izvedenih instrumentov | 469 | 416 |
| EU-9a | Derogacija za izvedene instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti po poenostavljenem standardiziranem pristopu | | |

| | Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|---|---|---|---|
| (v milijonih evrov) | | a | b |
| EU-9b | Izpostavljenost, določena po metodi prvotne izpostavljenosti | | |
| 10 | (Izvzet del CCP pri izpostavljenostih strank-članov, po SA-CCR) | | |
| EU-10a | (Izvzet del CCP pri izpostavljenostih strank-članov, po poenostavljenem standardiziranem pristopu) | | |
| EU-10b | (Izvzet del CCP pri izpostavljenostih strank-članov, po metodi prvotne izpostavljenosti) | | |
| 11 | Prilagojeni efektivni nominalni znesek izdanih kreditnih izvedenih instrumentov | | |
| 12 | (Prilagojena efektivna nominalna pobotanja in odbitki dodatkov za izdane kreditne izvedene instrumente) | | |
| **13** | **SKUPNE IZVEDENE IZPOSTAVLJENOSTI** | **808** | **721** |
| | **IZPOSTAVLJENOSTI IZ POSLOV FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV (SFT)** | | |
| 14 | Bruto sredstva SFT (brez upoštevanja pobotov), po prilagoditvi za prodajne računovodske posle | | |
| 15 | (Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev SFT) | | |
| 16 | Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva SFT | | |
| EU-16a | Derogacija za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členoma 429e(5) in 222 CRR | | |
| 17 | Izpostavljenosti agentov pri poslih | | |
| EU-17a | (Izvzet del CCP pri izpostavljenostih strank-članov SFT) | | |
| **18** | **SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI IZ POSLOV FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV** | | |
| | **DRUGE ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** | | |
| 19 | Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto nominalnem znesku | 2.884 | 3.350 |
| 20 | (Prilagoditve za pretvorbo v kreditno ekvivalentne zneske) | (686) | (599) |
| 21 | (Splošne rezervacije, odštete pri določanju kapitala prvega reda, in posebne rezervacije, povezane z zunajbilančnimi izpostavljenostmi) | | |
| **22** | **ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** | **2.198** | **2.751** |
| | **IZVZETE IZPOSTAVLJENOSTI** | | |
| EU-22a | (Izpostavljenosti, izvzete iz skupne mere izpostavljenosti v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR) | | |
| EU-22b | (Izpostavljenosti, izvzete v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR (v bilanci in zunaj nje)) | | |
| EU-22c | (Izvzete izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – javne sektorske naložbe) | | |
| EU-22d | (Izvzete izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – posojila za spodbujanje) | | |
| EU-22e | (Izvzete posredovane spodbujene posojilne izpostavljenosti s strani nejavnih razvojnih bank (ali enot)) | | |
| EU-22f | (Izvzeti zajamčeni deli izpostavljenosti iz naslova izvoznih kreditov) | | |
| EU-22g | (Izvzeti presežni kolaterali, deponirani pri tripartitnih agentih) | | |
| EU-22h | (Izvzete storitve CSD, povezane s CSD/institucijami v skladu s točko (o) člena 429a(1) CRR) | | |
| EU-22i | (Izvzete storitve CSD določenih institucij v skladu s točko (p) člena 429a(1) CRR) | | |
| EU-22j | (Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti pred-financiranju ali vmesnim posojilom) | | |
| **EU-22K** | **(SKUPAJ IZVZETE IZPOSTAVLJENOSTI)** | | |
| | **KAPITAL IN SKUPNA MERA IZPOSTAVLJENOSTI** | | |
| 23 | Kapital prvega reda | 6.022 | 5.711 |
| 24 | Skupna mera izpostavljenosti | 74.815 | 72.633 |
| | **KOLIČNIK FINANČNEGA VZVODA (BREZ UČINKA IZVZETJA JAVNIH SEKTORSKIH NALOŽB IN POSOJIL ZA SPODBUJANJE) (%)** | | |
| 25 | Količnik finančnega vzvoda (%) | 8,05% | 7,86% |
| EU-25 | Količnik finančnega vzvoda (brez prilagoditve zaradi izvzetih izpostavljenosti javnih razvojnih bank – javne sektorske naložbe) (%) | 8,05% | 7,86% |
| 25a | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka začasne izjeme izpostavljenosti rezervam pri centralnih bankah, kjer je to primerno) (%) | 8,05% | 7,86% |
| 26 | Regulativna minimalna zahteva količnika finančnega vzvoda (%) | | |
| EU-26a | Dodatne zahteve glede lastnih sredstev za obravnavo tveganja pretiranega finančnega vzvoda (%) | | |
| EU-26b | od tega: ki jih je treba pokriti s kapitalom CET1 | | |
| 27 | Zahteva za varovalni kapital količnika finančnega vzvoda (%) | | |
| EU-27a | Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (%) | | |
| | **IZBIRA PREHODNIH UREDITVEV IN USTREZNIH IZPOSTAVLJENOSTI** | | |
| EU-27 | Izbira prehodnih ureditev za definicijo kapitalskega merila | | |
| | **RAZKRITJE POVPREČNIH VREDNOSTI** | | |
| 28 | Povprečje dnevnih vrednosti bruto sredstev SFT, po prilagoditvi za prodajne računovodske posle in pobotanju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev | | |

| Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR | | 31/12/2024 | 30/06/2024 |
|---|---|---|---|
| (v milijonih evrov) | | a | b |
| 29 | Konec četrtletja: vrednost bruto sredstev SFT, po prilagoditvi za prodajne računovodske posle in pobotanju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev | | |
| 30 | Skupna mera izpostavljenosti (vključno z učinkom morebitne začasne izjeme izpostavljenosti rezervam pri centralnih bankah), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev SFT (po prilagoditvi za prodajne računovodske posle in pobotanju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) | 74.815 | 72.633 |
| 30a | Skupna mera izpostavljenosti (brez učinka morebitne začasne izjeme izpostavljenosti rezervam pri centralnih bankah), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev SFT (po prilagoditvi za prodajne računovodske posle in pobotanju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) | 74.815 | 72.633 |
| 31 | Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom morebitne začasne izjeme izpostavljenosti rezervam pri centralnih bankah), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev SFT (po prilagoditvi za prodajne računovodske posle in pobotanju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) | 8,05% | 7,86% |
| 31a | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka morebitne začasne izjeme izpostavljenosti rezervam pri centralnih bankah), ki vključuje povprečne vrednosti iz vrstice 28 bruto sredstev SFT (po prilagoditvi za prodajne računovodske posle in pobotanju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev) | 8,05% | 7,86% |

## / EU LR3 – LRSPL: RAZDELITEV IZPOSTAVLJENOSTI V BILANCI (BREZ IZVEDENIH INSTRUMENTOV, SFT IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI)

| Izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po CRR (v milijonih evrov) | | 31/12/2023 |
|---|---|---|
| | | a |
| EU-1 | SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI V BILANCI (BREZ IZVEDENIH INSTRUMENTOV, SFT IN IZVZETIH IZPOSTAVLJENOSTI), OD TEGA: | 72.355 |
| EU-2 | Izpostavljenosti v trgovalni knjigi | |
| EU-3 | Izpostavljenosti v bančni knjigi, od tega: | 72.355 |
| *EU-4* | • Kritne obveznice | |
| *EU-5* | • Izpostavljenosti, obravnavane kot državne | 6.701 |
| *EU-6* | • Izpostavljenosti do regionalnih oblasti, MDB, mednarodnih organizacij in PSE, ki niso obravnavane kot državne | 46 |
| *EU-7* | • Institucije | 1.908 |
| *EU-8* | • Zavarovane z hipotekami na nepremičninah | |
| *EU-9* | • Maloprodajne izpostavljenosti | 40.882 |
| *EU-10* | • Podjetja | 19.198 |
| *EU-11* | • Izpostavljenosti v zamudi | 626 |
| *EU-12* | • Druge izpostavljenosti (npr. lastniški instrumenti, sekuritizacije in druga sredstva, ki niso kreditne obveznosti) | 2.994 |

## / EU LRA: RAZKRITJE KVALITATIVNIH INFORMACIJ O KOLIČNIKU FINANČNEGA VZVODA (LR)

| | |
|---|---|
| Opisi postopkov, uporabljenih za upravljanje tveganja pretiranega finančnega vzvoda | Skupina Mobilize F.S. mesečno spremlja svoj količnik finančnega vzvoda in o tem obvešča izvršni odbor. Količnik je naveden tudi v uravnoteženi kartici tveganj, ki se četrtletno posreduje odboru za tveganja upravnega odbora. Določena je bila notranja omejitev in vzpostavljen opozorilni sistem. |
| Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katero se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda | Skupina Mobilize F.S. je poročala o količniku finančnega vzvoda Basel III v višini 8,05 % konec decembra 2024, v primerjavi s 7,86 % konec junija 2024. Količnik se je izboljšal kot rezultat večje rasti pozicije CET1 (+5,5 %) v primerjavi z zneskom izpostavljenosti tveganju (+3,0 %) v drugi polovici leta. |

### 3.3.7 Upravljanje količnika finančnega vzvoda

Upravljanje količnika finančnega vzvoda zajema tako umerjanje kapitala »Tier 1« (števec količnika) kot tudi prilagajanje izpostavljenosti skupine finančnemu vzvodu (imenovalec količnika), da se doseže ciljni količnik 8 %, ki ga je skupina določila kot ustrezno raven in ki je višji od minimalnih 3 %, potrjenih s sprejetjem bančnega paketa (CRR 2/CRD V). Mesečno spremljanje količnika finančnega vzvoda zagotavlja njegovo usklajenost s ciljem.

# 3.4 Kreditno tveganje

## / EU CRA: SPLOŠNE KVALITATIVNE INFORMACIJE O KREDITNEM TVEGANJU

| | | **Kvalitativna razkritja** |
|---|---|---|
| (a) | V jedrnati izjavi o tveganjih v skladu s točko (f) člena 435(1) CRR, kako se poslovni model preliva v sestavne dele profila kreditnega tveganja institucije. | Skupina Mobilize F.S. je določila skupno omejitev stroškov kreditnega tveganja na 1 % povprečnih produktivnih sredstev za vse dejavnosti. Vrsta financiranja, ki se zagotavlja strankam (posojila za nakup novih ali rabljenih vozil), ter strog okvir upravljanja za financiranje mreže trgovcev omogočata skupini Mobilize F.S., da beleži povprečne stroške tveganja pod 0,5 %. Poslovni model skupine Mobilize F.S. temelji na distribucijski mreži trgovcev skupine Renault in Nissan za financiranje nakupa novih in rabljenih vozil za posameznike, strokovnjake in podjetja. Posledično kreditno tveganje skupine Mobilize F.S. sestavljajo trije glavni elementi: profil posojilojemalca, ki je temeljito pregledan v postopku odobritve; financirano sredstvo, pri čemer ima skupina Mobilize F.S. visoko raven strokovnega znanja pri ocenjevanju vozil; in nazadnje finančno zdravje trgovcev, ki ga banka stalno ocenjuje. Skupina Mobilize F.S. posluje v glavnih evropskih državah, v Veliki Britaniji, v treh državah Južne Amerike, v Južni Koreji in Maroku. Kreditni profil tveganja se lahko razlikuje od države do države, zato se temu ustrezno prilagajajo cene in splošne kreditne politike. |
| (b) | Pri obravnavi svojih strategij in postopkov za upravljanje kreditnega tveganja ter politik za zavarovanje in zmanjševanje tega tveganja v skladu s točkama (a) in (d) člena 435(1) CRR se uporabljajo merila in pristop za opredelitev politike upravljanja kreditnega tveganja ter za določitev omejitev kreditnega tveganja. | V okviru okvira apetita po kreditnem tveganju skupine Mobilize F.S. se enkrat letno določijo ustrezne ravni stroškov tveganja za stranke in trgovce (dejavnost financiranja mreže). Te se nato razdelijo med posamezne entitete skupine Mobilize F.S. Pragovi opozoril in omejitev so umerjeni glede na ustrezno raven. Ta okvir dopolnjuje niz ciljanih kazalnikov kreditnega tveganja, ki se uporabljajo v vseh entitetah skupine Mobilize F.S. Ti kazalniki omogočajo opredelitev tveganja neplačila za posojila, odobrena v zadnjih treh mesecih, napovedanih stroškov tveganja ob odobritvi ter meril, uporabljenih pri postopku odobritve (neto razpoložljivi dohodek, stopnja zadolženosti). |
| (c) | Pri poročanju o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tveganj v skladu s točko (b) člena 435(1) CRR se predstavi struktura in organizacija funkcije upravljanja in nadzora kreditnega tveganja. | Na ravni sedeža je oddelek za upravljanje kreditov in podatkov razdeljen na štiri oddelke:<br>• Kvantitativna analiza tveganj, ki je strukturirana v dve enoti: enoto za modeliranje, ki oblikuje, razvija, spremlja in preverja modele A-IRB ter notranje modele oslabitev po MSRP 9. Redno predstavlja uspešnost notranjih modelov ustreznim bančnim organom; ter enoto za podatke o kreditnem tveganju, ki je odgovorna za upravljanje centralne baze podatkov o tveganjih. Ta baza podatkov beleži in hrani vse podatke, uporabljene za gradnjo naprednih notranjih bonitetnih modelov. Njena odgovornost je |

| | | |
|---|---|---|
| | | zagotavljati zbiranje podatkov in njihovo kakovost.<br>• Oddelek za podatke in projekt BCBS 239 je odgovoren za upravljanje podatkov, normativni okvir za upravljanje podatkov, funkcionalno arhitekturo podatkov, nadzor kakovosti podatkov ter ozaveščanje o podatkih in tveganjih, povezanih s podatki. Poleg tega je v tem oddelku enota za podatkovno znanost, ki je odgovorna za razvoj statističnih modelov, ki niso povezani s kreditnim tveganjem.<br>• Oddelek za financiranje trgovcev in zavez podjetij je strukturiran v dve enoti: enoto za zaveze, ki je odgovorna za analizo vseh kreditnih vlog, katerih neporavnani zneski so odvisni od njene lastne delegacije ali od odbora za zaveze skupine Mobilize F.S.; ter enoto za financiranje trgovcev, ki je odgovorna za oblikovanje in spremljanje kreditnega tveganja portfelja trgovcev. V ta namen pripravlja splošne politike kreditnega tveganja za to vrsto strank, zagotavlja njihovo izvajanje v entitetah skupine Mobilize F.S., potrjuje odstopanja od pravil in načel skupine ter skupaj z oddelkom za maloprodajna kreditna tveganja in točkovanje sodeluje pri skupinskem kreditnem odboru, kjer se spremlja izvajanje okvira apetita po kreditnem tveganju.<br>• Oddelek za maloprodajna kreditna tveganja in točkovanje je razdeljen na dve enoti: eno, ki oblikuje in spremlja kreditno tveganje za posameznike, strokovnjake in podjetja. V ta namen pripravlja splošne politike kreditnega tveganja za to vrsto strank, zagotavlja njihovo izvajanje v entitetah skupine Mobilize F.S. in potrjuje odstopanja od pravil in načel skupine; ter enoto za točkovanje, ki je odgovorna za oblikovanje, razvoj, posodabljanje in spremljanje točkovnih kartic za odobritve, goljufije in izterjave v entitetah skupine Mobilize F.S. V sodelovanju z entitetami ta enota določa tudi strategijo pragov sprejemljivosti na podlagi točkovnih razredov.<br><br>Na ravni hčerinskih družb je običajna organizacija razdeljena na oddelek, odgovoren za maloprodajno kreditiranje (posamezniki in podjetja, ki niso trgovci), ter na oddelek, odgovoren za financiranje trgovcev in uvoznikov. V večjih državah se lahko uporablja alternativna organizacija, kjer obstaja oddelek, odgovoren za odobritev maloprodajnih posojil in upravljanje financiranja trgovcev, ter oddelek, odgovoren za upravljanje tveganj v maloprodaji in procese izterjav.<br><br>Funkcija nadzora kreditnega tveganja je organizirana in strukturirana, kot je opisano v delu 3.2.2 Organizacija nadzora tveganj in v točki (d) te tabele. |
| (d) | Pri poročanju o pristojnostih, statusu in drugih ureditvah funkcije upravljanja tveganj v skladu s točko (b) člena 435(1) CRR se predstavijo odnosi med upravljanjem kreditnega tveganja, nadzorom tveganj, skladnostjo poslovanja in funkcijo notranje revizije. | Oddelek za nadzor tveganj je odgovoren za nadzor skladnosti politik tveganj z okvirom apetita po tveganjih, učinkovitosti merjenja tveganj, spremljanja tveganj in sistemov upravljanja tveganj. Izziva kreditni oddelek kot funkcijo usmerjanja kreditnega tveganja glede metodologij in odločitev, povezanih s prevzemanjem tveganj. Zagotavlja drugi nivo nadzora nad usmerjanjem kreditnega tveganja ter njegovo skladnostjo s politiko upravljanja tveganj RCI in okvirom RAF. Ima osrednjo vlogo pri nadzoru skladnosti skupine s kapitalskimi predpisi (CRD, CRR, smernice EBA, poročanje ECB in odgovori na zahteve ECB).<br>Oddelek za notranjo revizijo (tretja raven nadzora) v svoje letne revizijske načrte vključuje pregled glavnih mehanizmov za upravljanje tveganj, zlasti upravljanja |

| Kvalitativna razkritja | | |
|---|---|---|
| | | kreditnega tveganja v hčerinskih družbah in podružnicah, pa tudi ICAAP, ILAAP in modele A-IRB. Pregleduje operativno učinkovitost celotnega okvira upravljanja, vključno z okvirom za upravljanje tveganj, ter skladnost z notranjimi politikami in procesi ter predlaga izboljšave obstoječih ureditev.<br>Za notranji model kreditnih tveganj glejte poglavje 5 – Napredna metoda a) Upravljanje za več podrobnosti. |

## / EU CRB: DODATNO RAZKRITJE, POVEZANO S KAKOVOSTJO SREDSTEV

| Kvalitativna razkritja | | |
|---|---|---|
| (a) | Obseg in opredelitve »zapadlih« in »oslabljenih« izpostavljenosti, uporabljenih za računovodske namene, ter razlike, če obstajajo, med opredelitvami zapadlih terjatev in neplačila za računovodske in regulativne namene, kot je določeno v smernicah EBA o uporabi opredelitve neplačila v skladu s členom 178 CRR. | Od 01. 01. 2021 skupina Mobilize F.S. spoštuje novo opredelitev neplačila, kot je določena v Smernicah o uporabi opredelitve neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013. Neplačilo za regulativne namene se uporablja tudi za računovodske namene pri opredelitvi 3. faze po MSRP 9 in nedonosnih izpostavljenosti. |
| (b) | Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne štejejo za oslabljene, ter razlogi za to. | Zapadle izpostavljenosti (več kot 90 dni) se vedno štejejo za oslabljene. |
| (c) | Opis metod, uporabljenih za določanje splošnih in posebnih prilagoditev za kreditno tveganje. | Splošne prilagoditve za kreditno tveganje: Vsi finančni instrumenti, ki so v okviru standarda MSRP 9, so<br>• oslabljeni zaradi pričakovanih kreditnih izgub od trenutka njihovega nastanka. Ob nastanku je instrument oslabljen za enoletno pričakovano kreditno izgubo (skupina 1).<br>• v primeru znatnega povečanja kreditnega tveganja od nastanka ali prestrukturiranja je instrument oslabljen za življenjsko pričakovano kreditno izgubo (skupina 2).<br>• za stranke v neplačilu (skupina 3) so prilagoditve osnovane na stopnjah izterjave glede na dobo neplačila stranke.<br>Posebne prilagoditve za kreditno tveganje: Glejte odstavek »posamezne analize« na naslednjih straneh. |
| (d) | Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje točke (d) člena 178(3) CRR, kot je določeno v smernicah EBA o neplačilu v skladu s členom 178 CRR, kadar se razlikuje od opredelitve izpostavljenosti s koncesijo, določene v Prilogi V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 680/2014. | Opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti je skladna s točko (d) člena 178(3) CRR. |

## 3.4.1 Izpostavljenost kreditnemu tveganju

Skupina Mobilize F.S. uporablja tri ravni razvrščanja tveganj za terjatve in jih oslabljene pripoznava individualno ali kolektivno. Način predstavitve vrednotenja in načela so opisana v delu A pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom. Te ravni razvrščanja so:

- Skupina 1: brez poslabšanja ali nepomembno poslabšanje kreditnega tveganja od nastanka;
- Skupina 2: znatno poslabšanje kreditnega tveganja od nastanka ali finančna nasprotna stranka brez investicijskega razreda;
- Skupina 3: razvrstitev nasprotne stranke kot v neplačilu.

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

Naslednji razdelki opisujejo prilagoditve, izvedene na podlagi strokovne presoje.

**Prestrukturirana posojila**

Bruto vrednost prestrukturiranih neporavnanih terjatev (vključno z nedonosnimi), ki sledijo ukrepom in koncesijam posojilojemalcem v finančnih težavah ali pred nastopom finančnih težav, znaša 244 milijonov EUR konec decembra 2024 v primerjavi z 225 milijoni EUR konec decembra 2023. Znesek oslabitev znaša 83 milijonov EUR v primerjavi s 64 milijoni EUR konec decembra 2023. Obravnava prestrukturiranih posojil (forbearance) je skladna s smernicami Odbora za bančni nadzor Basel in priporočili Evropskega bančnega organa.

**Posamezne analize**

Popravki po modelih, izvedeni po individualnem pregledu MSP in podjetniških nasprotnih strank (ne veleprodajnih), znašajo 1,8 milijona EUR konec decembra 2024 v primerjavi z 8,2 milijona EUR konec leta 2023. Razlika v primerjavi s preteklim letom (7 milijonov EUR) je predvsem posledica Francije, kjer so bili pri nekaterih podjetniških nasprotnih strankah opravljeni popravki na podlagi kvalitativnih informacij, ki niso vključene v statistične modele.

Ti popravki so bili dopolnjeni s kolektivno sektorsko analizo podjetij in posameznih nasprotnih strank, ki delujejo v poslovnih sektorjih, identificiranih kot izpostavljeni znatnemu poslabšanju po različnih zunanjih analizah. Te izpostavljenosti, prepoznane kot potencialno podvržene kratkoročnemu poslabšanju v MSRP 9 fazi 1, niso bile znižane. Njihova pokritost je znašala 25,1 milijona EUR konec decembra 2024 v primerjavi z 29,4 milijona EUR konec decembra 2023.

**Inflacija**

V kontekstu zmerne evropske rasti (EU območje) – pod 1 % – in padajoče inflacije, ki naj bi za leto 2024 znašala okoli 2,6 % (v primerjavi s 5,4 % v letu 2023), je skupina Mobilize F.S. izvedla test občutljivosti svojega maloprodajnega portfelja s prospektivnim 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 kupne moči). Ta popravek je bil konec leta 2022 splošno uporabljen na vseh maloprodajnih portfeljih.

V kontekstu izrazite dezinfacije – stopnja inflacije v območju EU se je prepolovila – je tveganje, zajeto s tem popravkom, v zadevnih državah izginilo. Posledično je bila 27-milijonska rezervacija v letu 2024 postopno sproščena. Samo družba Mobilize Financial Services v Romuniji ohranja lokalni popravek, ocenjen na podlagi lokalnih makroekonomskih dejavnikov (0,2 milijona EUR).

**Ranljive stranke**

V skladu s smernicami EBA o odobravanju in spremljanju posojil je skupina Mobilize F.S. uvedla okvir zgodnjih opozorilnih kazalnikov, katerega cilj je prepoznati ranljive stranke, ki bi se lahko 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 temu ustrezno prilagojeni glede na raven resnosti. Pri srednji in visoki ravni resnosti in tudi če kreditno tveganje še ni nastopilo, so sredstva, razvrščena v MSRP 9 fazo 1, predmet dodatne prilagoditve rezervacij. Konec decembra 2024 je ta rezervacija znašala 2 milijona EUR, kar je privedlo do stanja v višini 13 milijonov EUR v primerjavi z 11 milijoni EUR leto prej.

## / EU CR1: IZVAJANA IN NEIZVAJANA IZPOSTAVLJENOST TER POVEZANE REZERVACIJE

| | | Bruto knjigovodska vrednost/ nominalni znesek | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Neproblematična izpostavljenost | | | Problematična izpostavljenost | | |
| | | | Od tega skupina 1 | Od tega skupina 2 | | Od tega skupina 2 | Od tega skupina 3 |
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f |
| 005 | **Stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah in drugih vlogah na vpogled** | **7.055** | **7.055** | | | | |
| **010** | Posojila in terjatve | 59.250 | 55.462 | 3.766 | 1.315 | | 1.251 |
| **020** | • Centralne banke | | | | | | |
| **030** | • Splošne vlade | *142* | *119* | *24* | *15* | | *15* |
| **040** | • Kreditne institucije | *192* | *140* | *53* | | | |
| **050** | • Druge finančne družbe | *0* | *0* | | | | |
| **060** | • Nefinančne družbe | *24.169* | *22.712* | *1.441* | *459* | | *415* |
| **070** | • Od tega MSP | *9.069* | *8.328* | *740* | *320* | | *299* |
| **080** | • Gospodinjstva | *34.745* | *32.491* | *2.248* | *841* | | *821* |
| **090** | Dolžniški vrednostni papirji | 367 | 338 | 28 | | | |
| **100** | • Centralne banke | *98* | *98* | | | | |
| **110** | • Splošne vlade | *191* | *162* | *28* | | | |
| **120** | • Kreditne institucije | | | | | | |
| **130** | • Druge finančne družbe | *78* | *78* | | | | |
| **140** | • Nefinančne družbe | | | | | | |
| **150** | Zunajbilančne izpostavljenosti | 3.170 | 3.165 | 5 | 5 | | 3 |
| **160** | • Centralne banke | | | | | | |
| **170** | • Splošne vlade | *13* | *13* | | *1* | | *1* |
| **180** | • Kreditne institucije | *169* | *169* | | | | |
| **190** | • Druge finančne družbe | | | | | | |
| **200** | • Nefinančne družbe | *1.489* | *1.485* | *4* | *3* | | *2* |
| **210** | • Gospodinjstva | *1.499* | *1.498* | *1* | *2* | | *1* |
| 220 | **SKUPAJ** | **69.841** | **66.021** | **3.799** | **1.320** | | **1.254** |

| Nakopičene oslabitve, nakopičene negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije | | | | | | Nakopičen delni odpis | Prejeta zavarovanja in finančna jamstva | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Neproblematična izpostavljenost | | | Problematična izpostavljenost | | | | Na neproblematični izpostavljenosti | Na problematični izpostavljenosti |
| | Od tega skupina 1 | Od tega skupina 2 | | Od tega skupina 2 | Od tega skupina 3 | | | |
| g | h | i | j | k | l | m | n | o |
| **(459)** | (286) | (172) | (697) | | (670) | | 24.632 | 246 |
| ***(2)*** | *0* | *(1)* | *(1)* | | *(1)* | | *14* | *4* |
| ***0*** | *0* | | | | | | *192* | |
| ***(143)*** | *(94)* | *(49)* | *(218)* | | *(202)* | | *18.007* | *197* |
| ***(98)*** | *(59)* | *(39)* | *(185)* | | *(174)* | | *2.557* | *91* |
| ***(315)*** | *(192)* | *(122)* | *(478)* | | *(467)* | | *6.418* | *46* |
| **0** | 0 | | | | | | | |
| ***0*** | *0* | | | | | | | |
| ***0*** | *0* | | | | | | | |
| **(7)** | (7) | 0 | (1) | | (1) | | | |
| ***0*** | *0* | | *0* | | *0* | | | |
| ***0*** | *0* | | | | | | | |
| ***(5)*** | *(5)* | *0* | *(1)* | | *(1)* | | | |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *(2)* | *(2)* | *0* | *0* | *0* | | |
| (466) | (293) | (173) | (699) | (671) | 24.632 | 246 |

## / EU CR2: SPREMEMBE V STANJU NEDONOSNIH POSOJIL IN TERJATEV

| V milijonih evrov | | Bruto knjigovodska vrednost<br>a |
|---|---|---|
| **010** | **Začetno stanje nedonosnih posojil in terjatev** | **1.202** |
| 020 | Prilivi v nedonosne portfelje | 533 |
| 030 | Odlivi iz nedonosnih portfeljev | 420 |
| 040 | Od tega: odlivi zaradi odpisov | 151 |
| 050 | Od tega: odlivi zaradi drugih okoliščin | 269 |
| **060** | **KONČNO STANJE NEDONOSNIH POSOJIL IN TERJATEV** | **1.315** |

## / EU CR2A: SPREMEMBE V STANJU NEDONOSNIH POSOJIL IN TERJATEV TER POVEZANE NETO NAKOPIČENE IZTERJAVE

Ni relevantno, saj nedonosne izpostavljenosti predstavljajo manj kot 5 % celotne izpostavljenosti.

## / EU CQ1: KAKOVOST FORBORNE IZPOSTAVLJENOSTI

| | | Bruto knjigovodska vrednost/nominalni znesek forborne izpostavljenosti | | | Nakopičene oslabitve, nakopičene negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije | | | Prejeta zavarovanja in prejeta finančna jamstva za forborne izpostavljenosti | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Nedonosne forborne | | | | | | |
| | | Donosne forborne | | Od tega v zamudi and 90 dni | Od tega slabljene | Donosne forborne izpostavljenosti | Nedonosne forborne izpostavljenosti | | od tega pri nedonosnih forborne izpostavljenostih |
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f | g | h |
| 005 | Stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah in drugih vlogah na vpogled | | | | | | | | |
| 010 | Posojila in terjatve | 129 | 115 | 115 | 115 | (4) | (79) | 2 | |
| 020 | Centralne banke | | | | | | | | |
| 030 | Splošne vlade | | | | | | | | |
| 040 | Kreditne institucije | | | | | | | | |
| 050 | Druge finančne družbe | | | | | | | | |
| 060 | Nefinančne družbe | *10* | *9* | *9* | *9* | *0* | *(7)* | *0* | |
| 070 | Gospodinjstva | *119* | *105* | *105* | *105* | *(4)* | *(71)* | *2* | |
| 080 | Dolžniški vrednostni papirji | | | | | | | | |
| 090 | Dane posojilne zaveze | | | | | | | | |
| **100** | **SKUPAJ** | **129** | **115** | **115** | **115** | **(4)** | **(79)** | **2** | |

## / EU CQ2: KAKOVOST FORBEARANCE

Ni relevantno, saj nedonosne izpostavljenosti predstavljajo manj kot 5 % celotne izpostavljenosti.

## / EU CQ3: KREDITNA KAKOVOST AKTIVNIH IN NEAKTIVNIH IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA ŠTEVILO ZAMUJENIH DNI

| V milijonih evrov | | Bruto knjigovodska vrednost/Nominalni znesek | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Donosne izpostavljenosti | | | Nedonosne izpostavljenosti | | | | | | | | |
| | | | Nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni | Zapadle > 30 dni in ≤ 90 dni | | Malo verjetno za poplačilo ali zapadlo ≤90 dni | Zapadle > 90 in ≤ 180 dni | Zapadle > 180 in ≤ 365 dni | Zapadle > 1 in ≤ 2 letoma | Zapadle > 2 in ≤ 5 let | Zapadle > 5 in ≤ 7 let | Zapadle > 7 let | Od tega nedonosne |
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | |
| 005 | **Stanja denarnih sredstev pri centralnih bankah in drugih vlogah na vpogled** | **7.055** | **7.055** | | | | | | | | | | |
| 010 | **Posojila in terjatve** | **59.250** | **56.169** | **3.081** | **1.315** | **365** | **381** | **172** | **192** | **160** | **27** | **18** | **1.315** |
| 020 | Centralne banke | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Splošne vlade | 142 | 107 | 35 | 15 | 0 | 6 | 4 | 3 | 2 | 1 | 0 | 15 |
| 040 | Kreditne institucije | 192 | 192 | | | | | | | | | | |
| 050 | Druge finančne družbe | 0 | 0 | | | | | | | | | | |
| 060 | Nefinančne družbe | 24.169 | 23.047 | 1.122 | 459 | 155 | 178 | 45 | 41 | 37 | 2 | 3 | 459 |
| 070 | • Od tega MSP | *9.069* | *8.625* | *444* | *320* | *121* | *75* | *43* | *40* | *35* | *2* | *3* | *320* |
| 080 | Gospodinjstva | 34.745 | 32.822 | 1.923 | 841 | 210 | 198 | 124 | 148 | 121 | 24 | 15 | 841 |
| 090 | **Dolžniški vrednostni papirji** | **367** | **367** | | | | | | | | | | |
| 100 | Centralne banke | 98 | 98 | | | | | | | | | | |
| 110 | Splošne vlade | 191 | 191 | | | | | | | | | | |
| 120 | Kreditne institucije | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Druge finančne družbe | 78 | 78 | | | | | | | | | | |
| 140 | Nefinančne družbe | | | | | | | | | | | | |
| 150 | **Zunajbilančne izpostavljenosti** | **3.170** | | | **5** | | | | | | | | **5** |
| 160 | Centralne banke | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Splošne vlade | 13 | | | 1 | | | | | | | | 1 |
| 180 | Kreditne institucije | 169 | | | | | | | | | | | |
| 190 | Druge finančne družbe | | | | | | | | | | | | |
| 200 | Nefinančne družbe | 1.489 | | | 3 | | | | | | | | 3 |
| 210 | Gospodinjstva | 1.499 | | | 2 | | | | | | | | 2 |
| **220** | **SKUPAJ** | **69.841** | **63.591** | **3.081** | **1.320** | **365** | **381** | **172** | **192** | **160** | **27** | **18** | **1.320** |

## / EU CQ4: KAKOVOST NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI PO GEOGRAFSKIH OBMOČJIH

| | | Bruto knjigovodska vrednost/Nominalni znesek | | | | | | Nakopičene negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Od tega nedonosne | Od tega v neplačilu | Od tega predmet oslabitve | Nakopičene oslabitve | Rezervacije za zunajbilančne obveznosti in dana finančna jamstva | |
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f | g |
| **10** | **IZPOSTAVLJENOSTI V BILANCI** | **60.931** | **1.315** | **1.315** | **60.853** | **(1.157)** | | |
| 20 | Francija | 20.536 | 515 | 515 | 20.536 | (388) | | |
| 30 | Nemčija | 9.223 | 116 | 116 | 9.223 | (97) | | |
| 40 | Italija | 7.956 | 76 | 76 | 7.956 | (76) | | |
| 50 | Velika Britanija | 6.735 | 59 | 59 | 6.735 | (127) | | |
| 60 | Španija | 5.084 | 82 | 82 | 5.084 | (100) | | |
| 70 | Brazilija | 1.847 | 66 | 66 | 1.847 | (53) | | |
| 80 | Južna Koreja | 818 | 23 | 23 | 818 | (30) | | |
| 90 | Poljska | 1.259 | 49 | 49 | 1.259 | (29) | | |
| 100 | Kolumbija | 827 | 170 | 170 | 822 | (116) | | |
| 110 | Švica | 1.037 | 21 | 21 | 1.037 | (9) | | |
| 120 | Nizozemska | 796 | 3 | 3 | 796 | (3) | | |
| 130 | Druge države | 4.813 | 135 | 135 | 4.740 | (128) | | |
| **140** | **IZPOSTAVLJENOSTI IZVEN BILANCE** | **3.175** | **5** | **5** | | | **(8)** | |
| 150 | Francija | 1.251 | 4 | 4 | | | (5) | |
| 160 | Nemčija | 618 | 0 | 0 | | | (1) | |
| 170 | Italija | 287 | 0 | 0 | | | 0 | |
| 180 | Velika Britanija | 185 | 0 | 0 | | | 0 | |
| 190 | Španija | 113 | 0 | 0 | | | 0 | |
| 200 | Brazilija | 100 | | | | | | |
| 210 | Južna Koreja | 1 | | | | | 0 | |
| 220 | Poljska | 181 | 0 | 0 | | | 0 | |
| 230 | Kolumbija | 50 | | | | | (1) | |
| 240 | Švica | 58 | 0 | 0 | | | 0 | |
| 250 | Nizozemska | 65 | | | | | 0 | |
| 260 | Druge države | 267 | 1 | 1 | | | (1) | |
| **270** | **SKUPAJ** | **64.106** | **1.320** | **1.320** | **60.853** | **(1.157)** | **(8)** | |

## / EU CQ5: KAKOVOST POSOJIL IN TERJATEV DO NEFINANČNIH DRUŽB PO PANOGAH

| | | Bruto knjigovodska vrednost | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Od tega nedonosne | Od tega v neplačilu | od posojil in terjatev, ki so predmet oslabitve | Nakopičene oslabitve | Nakopičene spremembe PV zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih |
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f |
| 010 | Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo | 92 | 3 | 3 | 92 | (3) | |
| 020 | Rudarstvo in pridobivanje kamnin | 9 | 0 | 0 | 9 | 0 | |
| 030 | Predelovalne dejavnosti | 1.019 | 29 | 29 | 1.019 | (26) | |
| 040 | Oskrba z elektriko, plinom, paro in klimatizacijo | 101 | 17 | 17 | 101 | (6) | |
| 050 | Oskrba z vodo | 58 | 2 | 2 | 58 | (2) | |
| 060 | Gradbeništvo | 1.570 | 53 | 53 | 1.570 | (45) | |
| 070 | Trgovina na debelo in drobno | 16.972 | 172 | 172 | 16.972 | (141) | |
| 080 | Promet in skladiščenje | 535 | 33 | 33 | 535 | (16) | |
| 090 | Gostinstvo | 191 | 8 | 8 | 191 | (6) | |
| 100 | Informacijske in komunikacijske dejavnosti | 203 | 6 | 6 | 203 | (6) | |
| 110 | Poslovanje z nepremičninami | 166 | 10 | 10 | 166 | (8) | |
| 120 | Finančne in zavarovalniške dejavnosti | 39 | 2 | 2 | 39 | (1) | |
| 130 | Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti | 697 | 32 | 32 | 697 | (25) | |
| 140 | Administrativne in podporne storitvene dejavnosti | 1.573 | 39 | 39 | 1.573 | (36) | |
| 150 | Javna uprava in obramba, obvezna socialna varnost | 219 | 12 | 12 | 219 | (8) | |
| 160 | Izobraževanje | 166 | 10 | 10 | 166 | (7) | |
| 170 | Zdravstvo in socialno varstvo | 485 | 14 | 14 | 485 | (11) | |
| 180 | Umetnost, razvedrilo in rekreacija | 116 | 4 | 4 | 116 | (2) | |
| 190 | Druge storitve | 416 | 13 | 13 | 416 | (13) | |
| **200** | **SKUPAJ** | **24.629** | **459** | **459** | **24.629** | **(361)** | |

## / EU CQ6: VREDNOTENJE ZAVAROVANJ – POSOJILA IN TERJATVE

Ni relevantno, saj nedonosne izpostavljenosti predstavljajo manj kot 5 % celotnih izpostavljenosti.

### / EU CQ7: ZAVAROVANJA, PRIDOBLJENA Z ZASEGOM IN IZVRŠILNIMI POSTOPKI

| | | Vrednosto b začetnem pripoznanju | Akumulirane negaivne spremembe |
|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a | b |
| 010 | Nepremičnine, naprave in oprema (PP&E) | | |
| 020 | Drugo kot PP&E | | |
| 030 | Stanovanjske nepremičnine | | |
| 040 | Poslovne nepremičnine | | |
| 050 | Premičnine (avtomobili, ladje itd.) | | |
| 060 | Kapitalski in dolžniški instrumenti | | |
| 070 | Druga zavarovanja | | |
| **080** | **SKUPAJ** | | |

### / EU CQ8: ZAVAROVANJA, PRIDOBLJENA Z ZASEGOM IN IZVRŠILNIMI POSTOPKI – RAZČLENITEV PO LETNIKIH

Ni relevantno, saj nedonosne izpostavljenosti predstavljajo manj kot 5 % celotnih izpostavljenosti.

## 3.4.2 Postopek upravljanja kreditnega tveganja

Upravljanje kreditnega tveganja je opredeljeno, organizirano in izvajano z namenom zagotavljanja ravni kreditnega tveganja, ki je skladna z apetitom po kreditnem tveganju, ki ga je določil upravni odbor skupine Mobilize F.S.

Zato ima skupina Mobilize F.S. niz postopkov in politik, katerih namen je zagotavljati raven kreditnega tveganja, skladno z ravnjo, potrjeno s strani organov upravljanja banke. Upravljanje kreditnega tveganja temelji na:

- **splošnih politikah kreditnega tveganja**, saj mora biti kreditna dejavnost banke izvedena v okviru teh pravil. Tako so skupinske politike sprejemanja definirane po tipu strank, ki jih financira Mobilize F.S. (posamezniki/profesionalci, podjetja, trgovci), in so prenesene v družbe Mobilize F.S. Izjeme od skupinskih pravil so potrjene na sedežu glede na shemo delegiranja, ki upošteva pomembnost zahteve po izjemi;
- **politikah individualnega odločanja o kreditih**, ki so strukturirane v nabor individualnih delegacij, ki jih izvajajo predstavniki kreditnih funkcij. Delegacije so razdeljene glede na višino tveganja, odvisno od notranjih bonitetnih razredov ali ocene kreditnega rezultata. Poenostavljeni postopki s statističnimi orodji za podporo odločanju se uporabljajo za posameznike, profesionalce in stranke mala podjetja;
- **politikah upravljanja in spremljanja portfeljev**: naprava za spremljanje kreditnega tveganja je strukturirana na treh linijah obrambe v banki. Prva linija obrambe temelji na predstavnikih spremljanja kreditnega tveganja na ravni sedeža in na ravni družb. Njihova odgovornost je vsakodnevno zagotavljanje skladnosti kreditnih odločitev, spoštovanja pragov, določenih v okviru apetita po tveganju, spremljanja ključnih kazalnikov kreditnega tveganja in zagotavljanja učinkovite izvedbe sanacijskih načrtov. Druga linija obrambe stalno nadzira kakovost izvedene naprave in redno ocenjuje njene sestavne dele. Ta druga linija potrjuje skupinske politike sprejemanja, kot tudi kartiranje kreditnega tveganja. Tretja linija obrambe jo sestavlja notranja revizija, ki izvaja periodične presoje dejavnosti spremljanja kreditnega tveganja tako na ravni sedeža kot na ravni družb.

**Upravljanje kreditnega tveganja – maloprodajne stranke**

To poglavje obravnava upravljanje kreditnega tveganja za posameznike in podjetniške stranke, razen trgovcev iz mreže proizvajalcev (OEM). Upravljanje kreditnega tveganja za maloprodajne stranke je strukturirano skladno z oddelkom 2, ki se nanaša na postopek upravljanja kreditnega tveganja. Leta 2024 so bili določeni elementi splošne kreditne politike za maloprodajne stranke pregledani z namenom izboljšanja okvira in spremljanja kreditnega tveganja (izterjava, neplačila, ukrepi olajšanja, politike sprejemanja podjetniških strank).

Gospodarski kontekst držav, v katerih deluje skupina Mobilize F.S., se ni poslabšal, vendar so nekateri geopolitični dejavniki ali spremembe gospodarskih politik v nekaterih državah, kot so Združene države, povečali stopnjo negotovosti glede gospodarskih obetov.

Dva elementa sta zaznamovala kreditno tveganje maloprodajnih strank v letu 2024:

- v Franciji je močan porast stečajev podjetij (+16,8 %, vir: Banque de France) poslabšal tveganost tega tipa strank. Posledično je bila politika sprejemanja podjetij v tej državi prilagojena glede na ta kontekst;
- v Kolumbiji se gospodarski kontekst postopoma vrača v normalno stanje, zato se je med letoma 2023 in 2024 strošek tveganja znatno zmanjšal.

**Izterjava neplačanih terjatev**

Neplačane posojilne obveznosti so konec leta 2024 znašale 1.211 milijonov € (vključno s 26 milijoni € neplačanih obveznosti družbe Mein Auto, konsolidirane v letu 2024) v primerjavi z 1.137 milijoni € v letu 2023. To ustreza 2,5 % bruto terjatev v maloprodaji (2,6 % konec leta 2023). Zmanjšanje za 10 bazičnih točk je po eni strani razloženo s strukturnim zmanjšanjem, povezanim s spremljanjem in celostnim upravljanjem portfeljev glede na stranke/geografske/regijske osi, ki omogočajo ohranjanje ustrezne kakovosti kreditnega tveganja, po drugi strani pa s cikličnimi prodajami portfeljev neplačanih posojil (Italija, Južna Koreja in Nemčija).

**Kolektivne oslabitve brez statističnih modelov**

Leta 2024 je skupina Mobilize F.S. glede na zgoraj opisani gospodarski kontekst in nadaljnje znižanje inflacije pregledala dve vrsti kolektivnih oslabitev svojega portfelja izvajajočih maloprodajnih terjatev, da bi preprečila verjetno povečanje kreditnega tveganja v zvezi z:

- rastjo cen življenjskih potrebščin (inflacijsko tveganje): proces razinflacije, opažen v letu 2024, je privedel do popolne sprostitve tega popravka konec leta 2024;
- težavami nekaterih gospodinjstev pri izpolnjevanju kreditnih obveznosti do MFS zaradi njihove finančne krhkosti. To kolektivno tveganje je bilo ohranjeno.

V tem posebnem kontekstu predstavljajo vsi popravki po modelih stanje v višini 16,2 milijona € konec leta 2024 v primerjavi z 23,8 milijona € konec leta 2023, brez upoštevanja naprej usmerjenega kritja.

**Upravljanje kreditnega tveganja – mreža trgovcev in uvoznikov**

Upravljanje kreditnega tveganja za stranke trgovce je strukturirano skladno s točkami, opisanimi v točki 2 o upravljanju kreditnega tveganja. Leta 2024 so bili določeni elementi splošne kreditne politike za to bazo strank (postopki financiranja, postopki ob neplačilih, postopki zavarovanja, postopki prestrukturiranja posojil, politika sprejemanja trgovcev) pregledani z namenom izboljšanja upravljanja in spremljanja kreditnega tveganja.

**Rezultat konec decembra 2024 za maloprodajo**

Standardi IFRS 9 glede oblikovanja rezervacij se uporabljajo od 1. januarja 2018 v vseh entitetah skupine Mobilize F.S. Uvedeni sta bili dve različni metodologiji glede na velikost entitete:

- metoda, ki temelji na notranjih modelih, kot so vedenjski modeli in izguba ob neplačilu (za Francijo, Nemčijo, Španijo, Italijo, Združeno kraljestvo, Južno Korejo in Brazilijo), kjer se izpostavljenosti v fazah 1/2 razvrščajo glede na bonitetno oceno vedenjskih modelov in njen razvoj od začetka. Prestrukturirana posojila so razvrščena v fazo 2, faza 3 pa ustreza strankam v neplačilu. Diskontirana rezervacija je določena skladno s trenutnimi parametri tveganja, ki so predmet naprej usmerjenega popravka;
- za druge entitete, ki uporabljajo standardno metodo, se rezervacije izračunavajo z uporabo prehodnih matrik, uporabljenih na starane bilance portfelja. V tem okviru faza 2 ustreza terjatvam v zamudi na dan zaključka ali tistim, ki so bile v zamudi več kot 30 dni v zadnjih 12 mesecih, in tudi prestrukturiranim posojilom.

Kumulativni strošek tveganja dosega 0,35 % povprečnih produktivnih sredstev v letu 2024 v primerjavi z 0,38 % v letu 2023.

Razloženo je z naslednjimi glavnimi elementi:

- **elementi sprostitve**
  - sprostitev popravkov po modelih (0,02 %) v letu 2024, manj kot v letu 2023 (0,19 %), tj. razlika 17 bazičnih točk;
  - sprostitev »sektorskega naprej usmerjenega« popravka s šibkim, a pozitivnim učinkom (0,01 %) v primerjavi z (0,09 %) leto prej, tj. razlika -8 bazičnih točk;
  - učinek, povezan z mešanico IFRS 9 stopenj in posodobitvijo parametrov, s pozitivnim učinkom (0,03 %) konec leta 2024 v primerjavi z (0,02 %) konec leta 2023, tj. izboljšanje za -1 bazično točko.
- **elementi rezervacij**
  - povečanje izpostavljenosti z vplivom 2.651 milijonov € konec decembra 2024 v primerjavi s 3.687 milijoni € v letu 2023, učinek 0,05 % v primerjavi z 0,09 %, -4 bazične točke;
  - strukturni učinek stroška tveganja, vključno z izpostavljenostmi v fazi 3 in neto odpisanimi terjatvami, 0,36 % v primerjavi z 0,50 % v letu 2023, -15 bazičnih točk.

**Poslovni rezultati trgovcev in uvoznikov konec decembra 2024**

Skupina Mobilize F.S. je ohranila splošno kreditno politiko za svoje stranke trgovce, podobno kot v letu 2023.

Neporavnana posojila trgovcem skupine Mobilize F.S. so se povečala za 2,1 milijarde € v primerjavi s koncem decembra 2023. Strošek tveganja 2024 za maloprodajne stranke je znašal 12,02 milijona € (-0,11 % povprečnih donosnih sredstev) v primerjavi s prihodkom 8,98 milijona € v 2023, predvsem zaradi:

- večjega povečanja zdravih izpostavljenosti (faza 1) v letu 2024 (+2 milijardi €) kot v 2023 (+1,1 milijarde €), kar je povzročilo povečanje rezervacij na izpostavljenostih faze 1 v višini 8,21 milijona € v 2024;
- povečanja naprej usmerjenih rezervacij v letu 2024 (+4,98 milijona €) v primerjavi s povečanjem 0,25 milijona € v 2023.

Stopnja neplačanih posojil je konec leta 2024 znašala 0,70 % v primerjavi z 0,55 % v letu 2023. Povečanje, opaženo leta 2024 v neplačanih posojilih portfelja mreže, ostaja zmerno, in delež teh izpostavljenosti potrjuje dobro kakovost tega portfelja.

### 3.4.3 Razpršenost izpostavljenosti kreditnemu tveganju

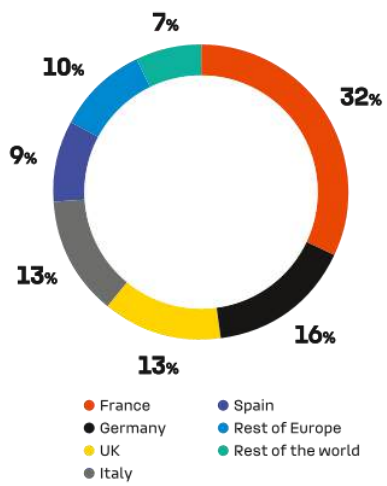
Konsolidirana maloprodajna posojila v rednem odplačevanju so konec decembra 2024 znašala 46,7 milijarde evrov v primerjavi z 42,3 milijarde evrov leto prej (+10,4 %). Ta razvoj je posledica povečanja obsega finančnih operacij s strankami, ki so 31. decembra 2024 dosegle 21,7 milijarde evrov (+2,8 % v primerjavi s preteklim letom). Na začetku leta 2024 so bila posojila v rednem odplačevanju entitete Mein Auto vključena v konsolidacijo v višini 1,36 milijarde evrov konec leta 2024.

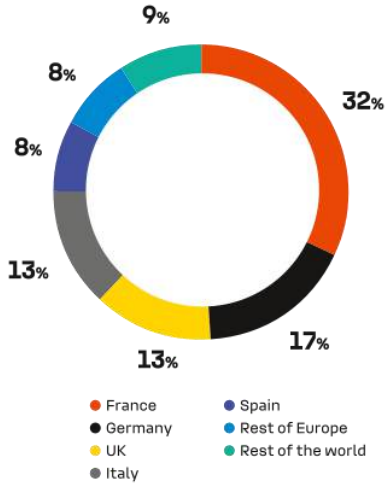
Konec leta 2024 je bila izpostavljenost kreditnemu tveganju pri financiranju maloprodajnih strank v 93 % knjižena v evropskih državah, vključno z Veliko Britanijo, v primerjavi z 91 % v prejšnjem letu. Ta koncentracija dejavnosti v evropskih državah izhaja iz geografskega razreza prodaje vozil skupine Renault (64,8 % na evropskem trgu – vir: komercialni rezultati RG, objavljeni 16. januarja 2025) ter iz stopnje udeležbe pri financiranju v vsaki državi, kjer deluje skupina Mobilize F.S.

Na dan 31. december 2024 je razpršenost izpostavljenosti kreditnemu tveganju po finančnih produktih naslednja:

- klasični avtomobilski kredit predstavlja 54 % neporavnanih terjatev, zmanjšanje za 3 odstotne točke v primerjavi z decembrom 2023;
- finančni leasing predstavlja 40 % neporavnanih terjatev, kar je 1 odstotno točko več kot leto prej;
- operativni leasing predstavlja 6 % neporavnanih terjatev, kar je 2 odstotni točki več kot decembra 2023.

#### / IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU V MALOPRODAJI (2024 IN 2023)

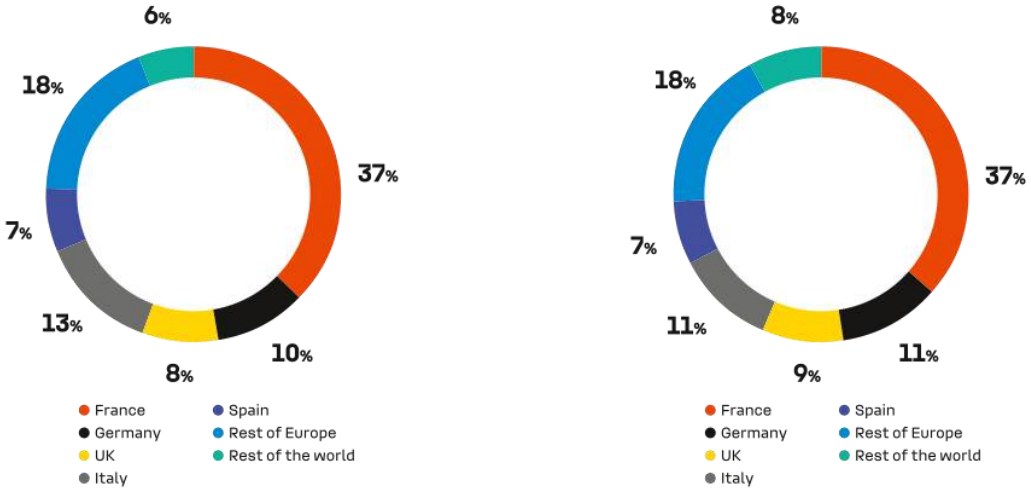



Skupni neporavnani znesek financiranja veleprodajnih strank (avtomobilskih trgovcev) je na dan 31. december 2024 znašal 13,8 milijarde evrov. Geografska razdelitev je naslednja:

- 94 % v evropskih državah, kar je 1 odstotno točko več kot 31. decembra 2023;
- 6 % v preostalem svetu (pretežno Brazilija), kar je 1 odstotno točko manj kot 31. decembra 2023.

/ IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU V VELEPRODAJI (2024 IN 2023)




Neporavnana posojila mreže so razpršena po 24 konsolidiranih državah s prevladujočo prisotnostjo v Evropi. Skupna sredstva mreže predstavljajo 13,8 milijarde evrov. Razdelitev neporavnanih terjatev po državah je razmeroma stabilna, razen v Italiji, kjer je prišlo do povečanja za 2 odstotni točki.

## 3.4.4 Tveganju prilagojena sredstva

Mobilize F.S. se je odločil za uporabo najsodobnejših metod Basla 3. Na področju kreditnega tveganja je delež izpostavljenosti do podjetniških strank (vključno s strankami trgovci) in maloprodajnih strank po pristopu IRBA (glej tabelo EU CR6A) znašal 77 % na dan 31. december 2024, kar je nekoliko več kot 31.2023.

## 3.4.5 Napredna metoda

Skupina Mobilize F.S. se je odločila za uporabo najsodobnejših metod Basla III. Notranji modeli se uporabljajo za izpostavljenosti maloprodajnim strankam (REIND, RESME), za podjetniške stranke in za veleprodajne stranke (avtomobilske trgovce) ter za portfelje izpostavljenosti v šestih državah (Nemčija, Španija, Francija, Italija, Južna Koreja in Združeno kraljestvo). Obdelujejo se z uporabo naprednega pristopa, ki temelji na notranjih bonitetnih ocenah. Skupina Mobilize F.S. je pridobila naslednja dovoljenja za vse te obsege:

- 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 podjetniški portfelji (brez mreže) v Nemčiji, Italiji in Španiji od leta 2021 obravnavajo po standardni metodi.

### 3.4.5.1 Upravljanje

Notranji modeli kreditnega tveganja so del upravljanja tveganj in jih ureja postopek upravljanja, ki določa vloge in odgovornosti vsakega deležnika ter zagotavlja neodvisnost različnih ravni nadzora. Ta postopek potrdi odbor za tveganja, ki je najvišji organ odločanja v instituciji glede notranjih modelov.

Prvo raven nadzora izvajajo ekipe oddelka za upravljanje kreditov in podatkov, odgovorne za:

- kakovost podatkov iz hčerinskih družb;
- metodologije modeliranja; razvoj in implementacijo modelov;
- operativno vključitev modelov;
- spremljanje uspešnosti in ustreznosti modelov prek vaj ponovnega testiranja in ponovnih umerjanj.

Drugo raven nadzora izvaja oddelek za nadzor tveganj v okviru oddelka za tveganja in bančne predpise, ki neodvisno pregleduje elemente, izvedene v oddelku za upravljanje kreditov in podatkov. Ti pregledi so urejeni s postopkom potrjevanja, njihove zaključke pa predstavi validacijski odbor in povzame v validacijskem poročilu. Med misijami druge ravni potrjevanja morajo ekipe oddelka za upravljanje kreditov in podatkov utemeljiti svoja predvidevanja in metodološke izbire z argumenti in revizijskimi sledmi.

Spremembe modelov in ponavljajoče se spremljanje se sporočajo nadzorniku skladno z notranjim postopkom, ki ustreza zahtevam Delegirane uredbe (EU) št. 529/2014 z dne 20. maja 2014 za razširitve in spremembe pristopa na podlagi notranjih bonitetnih ocen.

Ta postopek predvideva, odvisno od pomembnosti spremembe, da se nadzorniku sporoči:

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

Notranje upravljanje določa, da se pred vsakim obvestilom nadzorniku zagotovi potrditev s strani različnih organov odločanja, odvisno od pomembnosti.

Poleg tega notranje upravljanje predvideva redno poročanje upravljavskim organom, kjer se predstavljajo ravni tveganj, zaključki rednih vaj ter neodvisni pregledi, spremljanje notranjih in zunanjih priporočil itd.

Nazadnje oddelek za notranjo revizijo zagotavlja tretjo raven nadzora in z rednimi pregledi ocenjuje učinkovitost in skladnost sistema upravljanja in vodenja notranjih modelov.

### 3.4.5.2 Informacijski sistem

Centralizirana baza tveganj (BCR) shranjuje podatke o kreditnem tveganju, ki izhajajo iz aplikacij za sprejemanje, upravljanje in računovodstvo, na treh trgih in za najpomembnejše države.

Ta baza zagotavlja vhodne podatke za odločevalce pri ocenjevanju tveganj, programski paket Banking Cloud pa izračunava količnik solventnosti. Banking Cloud 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 vzdolž celotne proizvodne verige, od zbiranja informacij iz izvornih sistemov do končnih rezultatov. Ti nadzori kakovosti se mesečno spremljajo na ravni proizvodne verige glede na kritičnost podatkov. Na podlagi analize teh nadzorov so bili vzpostavljeni akcijski načrti.

Obstoječi informacijski sistem zagotavlja analitična orodja, potrebna za pojasnitev sprememb v razmerju tveganju prilagojenih sredstev. Tako mesečna poročila prikazujejo sestavne dele tveganju prilagojenih sredstev v okviru napredne metode (verjetnost neplačila, izguba ob neplačilu, izpostavljenosti, pričakovane izgube itd.) po več kriterijih:

- neporavnane in neplačane terjatve, razdeljene po vrsti financiranja;
- ločitev med bilančnimi in zunajbilančnimi izpostavljenostmi;
- razdelitev po državah;
- razdelitev po kategorijah strank (posamezniki, samozaposleni, mala podjetja, srednja in velika podjetja glede na promet, zelo velika podjetja ter mreža trgovcev);
- porazdelitev glede na značilnosti strank (starost stranke ali podjetja, dejavnost itd.), glede na značilnosti finančnega načrta (začetna zapadlost, znesek predplačila itd.) ter glede na značilnosti financirane lastnine (novo ali rabljeno vozilo, modeli itd.).

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

### 3.4.5.3 Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi

Vse številke, povezane z izpostavljenostmi kreditnemu tveganju, se nanašajo na bruto izpostavljenosti, tj. pred uporabo faktorjev pretvorbe kreditne izpostavljenosti in tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja.

Gostota RWA (tveganja, prilagojena sredstva/izpostavljenosti) znaša 44 % za maloprodajni portfelj in 52 % za celotni portfelj podjetij po napredni metodi notranjih bonitetnih ocen ter 126 % po osnovni metodi notranjih bonitetnih ocen.

Delež FCEC (faktor pretvorbe kreditne izpostavljenosti) je določen pri 100 % za napredno metodo.

## / EU CRE – KVALITATIVNE ZAHTEVE RAZKRITIJ, POVEZANE Z PRISTOPOM IRB

| Pravna podlaga | Vrstica | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| Člen 452(a) CRR | (a) | Dovoljenje pristojnega organa za pristop ali odobreni prehod | Sklop 3.4.5 Napredna metoda |
| Člen 452(c) CRR | (b) | (c) Mehanizmi nadzora za bonitetne sisteme v različnih fazah razvoja modelov, nadzora in sprememb, ki vključujejo informacije o:<br>A.(i) odnosu med funkcijo upravljanja tveganj in funkcijo notranje revizije;<br>B.(ii) pregledu bonitetnega sistema;<br>C.(iii) postopku za zagotavljanje neodvisnosti funkcije, odgovorne za pregled modelov, od funkcij, odgovornih za razvoj modelov;<br>D.(iv) postopku za zagotavljanje odgovornosti funkcij, odgovornih za razvoj in pregled modelov | A. Sklop 3.4.5.1 Upravljanje<br>B. Sklop 3.4.5.8 Postopki za spremljanje notranjih ocen<br>C. Sklop 3.4.5.1 Upravljanje<br>D. Sklop 3.4.5.1 Upravljanje |
| Člen 452(d) CRR | (c) | Vloga funkcij, vključenih v razvoj, odobritev in kasnejše spremembe modelov kreditnega tveganja | A. Sklop 3.4.5.1 Upravljanje |
| Člen 452(e) CRR | (d) | Obseg in glavna vsebina poročanja, povezanega z modeli kreditnega tveganja | A. Sklop 3.4.5.1 Upravljanje |
| Člen 452(f) CRR | (e) | Opis notranjega procesa ocenjevanja bonitet po razredih izpostavljenosti, vključno s številom ključnih modelov, uporabljenih za vsak portfelj, ter kratka razprava o glavnih razlikah med modeli znotraj istega portfelja, zajema:<br><br>A. definicije, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo verjetnosti neplačila (PD), vključno z informacijami o tem, kako se PD ocenjuje pri portfeljih z nizkim številom neplačil, ali obstajajo regulativna minimalna pragova in kateri dejavniki so povzročili razlike med PD in dejanskimi stopnjami neplačil vsaj v zadnjih treh obdobjih;<br><br>B. kjer je ustrezno, definicije, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo stopnje izgube ob neplačilu (LGD), kot so metode za izračun LGD v recesijskih razmerah, način ocenjevanja LGD pri portfeljih z nizkim številom neplačil ter časovni zamik med dogodkom neplačila in zaprtjem izpostavljenosti;<br><br>C. kjer je ustrezno, definicije, metode in podatke za ocenjevanje in validacijo kreditnih konverzijskih faktorjev (CCF), vključno s predpostavkami, uporabljenimi pri izpeljavi teh spremenljivk. | A. Sklop 3.4.5.4 Opis postopka notranjega ocenjevanja<br>B. Sklop 3.4.5.5 Dimenzija podatkov o transakcijah – Parameter izgube ob neplačilu<br>C. Sklop 3.4.5.6 Faktor pretvorbe kreditov |

## / EU CR6 – IRB APPROACH – CREDIT RISK EXPOSURES BY EXPOSURE CLASS AND PD RANGE

| PD razpon (v milijonih evrov) | Izpostavljenosti v bilanci stanja | Izpostavljenosti izven bilance stanja pred faktorjem pretvorbe (CCF) | Povprečni CCF, tehtan z izpostavljenostjo | EAD po CRM in po CCF | Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo | Število dolžnikov | Povprečni LGD, tehtan z izpostavljenostjo | Tehtana povprečna zapadlost izpostavljenosti (v letih) | RWEA po upoštevanju podpornih dejavnikov | Gostota RWEA (tvegana sredstva, utežena z dejavniki tveganja) | Znesek pričakovane izgube | Vrednostni popravki in rezervacije |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| **A-IRB Velika podjetja** | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 to <0.15 | 66 | | | 66 | 0,06% | 4 | 17.35% | 1.0 | 3 | 5.08% | 0 | 0 |
| 0.00 to <0.10 | 66 | | | 66 | 0,06% | 4 | 17.35% | 1.0 | 3 | 5.08% | 0 | 0 |
| 0.10 to <0.15 | | | | | | | | | | | | |
| 0.15 to <0.25 | | | | | | | | | | | | |
| 0.25 to <0.50 | 61 | 0 | 1.0 | 61 | 0,41% | 34 | 17.96% | 1.0 | 12 | 19.74% | 0 | 0 |
| 0.50 to <0.75 | 1.289 | 25 | 1.0 | 1.314 | 0,59% | 1,511 | 17.46% | 1.1 | 426 | 32.41% | 1 | (1) |
| 0.75 to <2.50 | 6.291 | 239 | 1.0 | 6.530 | 1,47% | 4,141 | 22.78% | 1.2 | 3,383 | 51.81% | 24 | (14) |
| 0.75 to <1.75 | 4.523 | 94 | 1.0 | 4.617 | 1,22% | 2,148 | 17.88% | 1.1 | 1,719 | 37.24% | 10 | (6) |
| 1.75 to <2.50 | 1.768 | 145 | 1.0 | 1.913 | 2,08% | 1,993 | 34.58% | 1.6 | 1,664 | 86.98% | 13 | (8) |
| 2.50 to <10.00 | 2.934 | 63 | 1.0 | 2.997 | 3,67% | 1,376 | 20.23% | 1.1 | 1,802 | 60.13% | 23 | (11) |
| 2.50 to <5.00 | 2.630 | 49 | 1.0 | 2.679 | 3,33% | 1,124 | 20.40% | 1.1 | 1,548 | 57.80% | 19 | (9) |
| 5.00 to <10.00 | 305 | 14 | 1.0 | 319 | 6,50% | 252 | 18.85% | 1.2 | 254 | 79.76% | 4 | (2) |
| 10.00 to <100.00 | 532 | 10 | 1.0 | 542 | 16,81% | 470 | 19.45% | 1.4 | 537 | 99.02% | 18 | (8) |
| 10.00 to <20.00 | 366 | 8 | 1.0 | 374 | 12,10% | 415 | 18.88% | 1.5 | 339 | 90.61% | 9 | (4) |
| 20.00 to <30.00 | 163 | 2 | 1.0 | 165 | 27,16% | 53 | 20.80% | 1.1 | 195 | 118.28% | 9 | (4) |
| 30.00 to <100.00 | 3 | | | 3 | 34,41% | 2 | 16.44% | 1.0 | 3 | 91.09% | 0 | 0 |
| 100.00 (Default) | 104 | 0 | 1.0 | 105 | 100,00% | 206 | 26.13% | 1.1 | 92 | 87.72% | 20 | (21) |
| **SKUPAJ** | **11.278** | **338** | **1.0** | **11.616** | **3,53%** | **7,742** | **21.34%** | **1.2** | **6,256** | **53.86%** | **86** | **(56)** |
| **A-IRB Majhna in srednje velika podjetja** | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 to <0.15 | 1 | | | 1 | 0,04% | 9 | 19.87% | 1.0 | 0 | 2.84% | 0 | 0 |
| 0.00 to <0.10 | 1 | | | 1 | 0,04% | 9 | 19.87% | 1.0 | 0 | 2.84% | 0 | 0 |
| 0.10 to <0.15 | | | | | | | | | | | | |
| 0.15 to <0.25 | | | | | | | | | | | | |
| 0.25 to <0.50 | 124 | 2 | 1.0 | 127 | 0,37% | 244 | 19.57% | 1.1 | 18 | 14.26% | 0 | 0 |
| 0.50 to <0.75 | 534 | 11 | 1.0 | 545 | 0,60% | 267 | 18.48% | 1.1 | 127 | 23.37% | 1 | 0 |
| 0.75 to <2.50 | 371 | 14 | 1.0 | 385 | 1,60% | 447 | 19.70% | 1.2 | 164 | 42.43% | 1 | (1) |
| 0.75 to <1.75 | 169 | 11 | 1.0 | 180 | 1,17% | 122 | 18.49% | 1.4 | 93 | 51.34% | 0 | 0 |
| 1.75 to <2.50 | 202 | 3 | 1.0 | 205 | 1,97% | 325 | 20.76% | 1.1 | 71 | 34.60% | 1 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2.50 to <10.00 | 420 | 14 | 1.0 | 434 | 4,06% | 386 | 19.49% | 1.1 | 195 | 45.03% | 3 | (2) |
| 2.50 to <5.00 | 312 | 3 | 1.0 | 315 | 3,23% | 330 | 19.58% | 1.0 | 122 | 38.75% | 2 | (1) |
| 5.00 to <10.00 | 107 | 11 | 1.0 | 119 | 6,25% | 56 | 19.25% | 1.4 | 73 | 61.65% | 1 | (1) |
| 10.00 to <100.00 | 174 | 2 | 1.0 | 176 | 19,50% | 117 | 18.31% | 1.1 | 125 | 71.22% | 6 | (2) |
| 10.00 to <20.00 | 72 | 1 | 1.0 | 73 | 13,60% | 37 | 18.05% | 1.1 | 49 | 67.09% | 2 | (1) |
| 20.00 to <30.00 | 95 | 1 | 1.0 | 96 | 22,84% | 69 | 18.20% | 1.0 | 70 | 72.52% | 4 | (1) |
| 30.00 to <100.00 | 7 | | | 7 | 36,16% | 11 | 22.78% | 1.0 | 7 | 97.56% | 1 | 0 |
| 100.00 (Default) | 13 | 0 | 1.0 | 13 | 100,00% | 34 | 88.14% | 1.3 | 4 | 31.33% | 11 | (7) |
| **SKUPAJ** | **1.638** | **43** | **1.0** | **1.681** | **4,44%** | **1,504** | **19.61%** | **1.1** | **634** | **37.69%** | **23** | **(12)** |

| **PD razpon (v milijonih evrov)** | **Izpostavljenosti v bilanci stanja** | **Izpostavljenosti izven bilance stanja pred faktorjem pretvorbe (CCF)** | **Povprečni CCF, tehtan z izpostavljenostjo** | **EAD po CRM in po CCF** | **Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo** | **Število dolžnikov** | **Povprečni LGD, tehtan z izpostavljenostjo** | **Tehtana povprečna zapadlost izpostavljenosti (v letih)** | **RWEA po upoštevanju podpornih dejavnikov** | **Gostota RWEA (tvegana sredstva, utežena z dejavniki tveganja** | **Znesek pričakovane izgube** | **Vrednostni popravki in rezervacije** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **a** | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| **A-IRB Maloprodaja majhnim in srednje velikim podjetjem** | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 to <0.15 | 0 | | | 0 | 0,05% | 17 | 49,54% | | 0 | 6,73% | 0 | 0 |
| 0.00 to <0.10 | 0 | | | 0 | 0,05% | 17 | 49,54% | | 0 | 6,73% | 0 | 0 |
| 0.10 to <0.15 | | | | | | | | | | | | |
| 0.15 to <0.25 | | | | | | | | | | | | |
| 0.25 to <0.50 | 316 | 19 | 1.0 | 334 | 0,34% | 10.783 | 46,17% | | 71 | 21,26% | 1 | 0 |
| 0.50 to <0.75 | 219 | 13 | 1.0 | 232 | 0,60% | 11.674 | 44,54% | | 66 | 28,63% | 1 | (1) |
| 0.75 to <2.50 | 1.814 | 157 | 1.0 | 1.971 | 1,65% | 79.701 | 38,71% | | 735 | 37,29% | 13 | (13) |
| 0.75 to <1.75 | 1.222 | 103 | 1.0 | 1.325 | 1,27% | 52.918 | 38,14% | | 455 | 34,34% | 6 | (6) |
| 1.75 to <2.50 | 592 | 55 | 1.0 | 646 | 2,42% | 26.783 | 39,88% | | 280 | 43,34% | 6 | (6) |
| 2.50 to <10.00 | 760 | 58 | 1.0 | 818 | 5,17% | 31.453 | 39,39% | | 389 | 47,56% | 17 | (17) |
| 2.50 to <5.00 | 340 | 32 | 1.0 | 372 | 4,02% | 15.282 | 35,02% | | 153 | 41,27% | 5 | (7) |
| 5.00 to <10.00 | 421 | 26 | 1.0 | 447 | 6,12% | 16.171 | 43,03% | | 236 | 52,80% | 12 | (10) |
| 10.00 to <100.00 | 270 | 15 | 1.0 | 285 | 21,91% | 9.113 | 36,95% | | 187 | 65,56% | 24 | (25) |
| 10.00 to <20.00 | 104 | 7 | 1.0 | 111 | 10,62% | 3.111 | 35,47% | | 55 | 49,73% | 4 | (5) |
| 20.00 to <30.00 | 145 | 8 | 1.0 | 154 | 25,99% | 4.707 | 38,01% | | 116 | 75,34% | 15 | (16) |
| 30.00 to <100.00 | 21 | 0 | 1.0 | 21 | 51,78% | 1.295 | 37,00% | | 16 | 77,48% | 4 | (4) |
| 100.00 (Default) | 129 | 1 | 1.0 | 131 | 100,00% | 9.438 | 74,70% | | 80 | 61,37% | 91 | (85) |
| **SKUPAJ** | **3.508** | **263** | **1.0** | **3.772** | **7,17%** | **152.179** | **40,99%** | | **1.529** | **40,54%** | **145** | **(140)** |
| **A-IRB Maloprodaja (brez majhnih in srednje velikih podjetij)** | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 to <0.15 | 970 | 269 | 1.0 | 1.240 | 0,11% | 266.240 | 39,96% | | 138 | 11,11% | 1 | (1) |
| 0.00 to <0.10 | 380 | 7 | 1.0 | 386 | 0,08% | 60.307 | 35,61% | | 31 | 7,92% | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 0.10 to <0.15 | 591 | 263 | 1.0 | 854 | 0,12% | 205.933 | 41,93% | | 107 | 12,56% | 0 | 0 |
| 0.15 to <0.25 | 926 | 89 | 1.0 | 1.015 | 0,22% | 96.462 | 38,00% | | 189 | 18,60% | 1 | (2) |
| 0.25 to <0.50 | 6.845 | 296 | 1.0 | 7.141 | 0,38% | 531.322 | 39,24% | | 1.885 | 26,39% | 11 | (12) |
| 0.50 to <0.75 | 5.351 | 115 | 1.0 | 5.466 | 0,67% | 337.701 | 42,56% | | 2.168 | 39,66% | 16 | (10) |
| 0.75 to <2.50 | 11.444 | 383 | 1.0 | 11.827 | 1,33% | 772.755 | 40,91% | | 5.876 | 49,69% | 66 | (47) |
| 0.75 to <1.75 | 8.841 | 283 | 1.0 | 9.124 | 1,09% | 593.843 | 40,38% | | 4.210 | 46,14% | 41 | (28) |
| 1.75 to <2.50 | 2.603 | 100 | 1.0 | 2.703 | 2,15% | 178.912 | 42,69% | | 1.666 | 61,64% | 25 | (20) |
| 2.50 to <10.00 | 3.500 | 50 | 1.0 | 3.550 | 4,67% | 295.096 | 41,45% | | 2.366 | 66,63% | 69 | (59) |
| 2.50 to <5.00 | 2.265 | 35 | 1.0 | 2.300 | 3,51% | 188.664 | 41,29% | | 1.494 | 64,95% | 34 | (29) |
| 5.00 to <10.00 | 1.235 | 15 | 1.0 | 1.250 | 6,82% | 106.432 | 41,73% | | 871 | 69,73% | 36 | (31) |
| 10.00 to <100.00 | 1.207 | 13 | 1.0 | 1.219 | 23,66% | 97.254 | 40,43% | | 1.170 | 95,95% | 117 | (116) |
| 10.00 to <20.00 | 506 | 7 | 1.0 | 513 | 12,43% | 41.506 | 40,76% | | 416 | 81,11% | 26 | (38) |
| 20.00 to <30.00 | 467 | 4 | 1.0 | 471 | 23,66% | 32.763 | 39,32% | | 470 | 99,65% | 44 | (34) |
| 30.00 to <100.00 | 233 | 2 | 1.0 | 235 | 48,17% | 22.985 | 41,93% | | 284 | 120,91% | 47 | (44) |
| 100.00 (Default) | 534 | 1 | 1.0 | 536 | 100,00% | 68.371 | 75,57% | | 376 | 70,10% | 376 | (311) |
| **SKUPAJ** | **30.778** | **1.216** | **1.0** | **31.995** | **3,80%** | **2.465.201** | **41,31%** | | **14.167** | **44,28%** | **655** | **(558)** |
| **SKUPAJ A-IRB** | **47.202** | **1.861** | **1.0** | **49.063** | **4,02%** | **2.626.626** | **35,81%** | **1.2** | **22.585** | **46,03%** | **909** | **(766)** |

| PD razpon (V milijonih evrov) | Izpostavljenosti v bilanci stanja | Izpostavljenosti izven bilance stanja pred CC | Povprečni CCF, tehtan z izpostavljenostjo | EAD po CRM in po CCF | Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo | Število dolžnikov | Povprečni LGD, tehtan z izpostavljenostjo | Tehtana povprečna zapadlost izpostavljenosti (v letih | RWEA po upoštevanju podpornih dejavnikov | Gostota RWEA | Znesek pričakovane izgube | Vrednostni popravki in rezervacije |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **a** | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
| **F-IRB Podjetja** | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 to <0.15 | | | | | | | | | | | | |
| 0.00 to <0.10 | | | | | | | | | | | | |
| 0.10 to <0.15 | | | | | | | | | | | | |
| 0.15 to <0.25 | | | | | | | | | | | | |
| 0.25 to <0.50 | | | | | | | | | | | | |
| 0.50 to <0.75 | | | | | | | | | | | | |
| 0.75 to <2.50 | 61 | | | 61 | | 9 | | 2.5 | 73 | 120,60% | 1 | (1) |
| 0.75 to <1.75 | | | | | | | | | | | | |
| 1.75 to <2.50 | 61 | | | 61 | | 9 | | 2.5 | 73 | 120,60% | 1 | (1) |
| 2.50 to <10.00 | 24 | | | 24 | | 2 | | 2.5 | 33 | 139,26% | 0 | (1) |
| 2.50 to <5.00 | 24 | | | 24 | | 2 | | 2.5 | 33 | 139,26% | 0 | (1) |
| 5.00 to <10.00 | | | | | | | | | | | | |
| 10.00 to <100.00 | | | | | | | | | | | | |
| 10.00 to <20.00 | | | | | | | | | | | | |
| 20.00 to <30.00 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30.00 to <100.00 | | | | | | | | | |
| 100.00 (Default) | | | | | | | | | |
| **SKUPAJ F-IRB PODJETJA** | **84** | **84** | **11** | | **2.5** | **106** | **125,80%** | **1** | **(1)** |

## / EU CR6-A – OBSEG UPORABE IRB IN SA PRISTOPOV

| V milijonih evrov | | Vrednost izpostavljenosti po členu 166 CRR za izpostavljenosti, za katere se uporablja pristop IRB | Izpostavljenosti, za katere se uporablja standardizirani pristop in pristop IRB | % vrednosti izpostavljenosti, za katero se trajno delno uporablja standardizirani pristop (SA) | % skupne vrednosti izpostavljenosti, za katero velja načrt postopnega uvajanja | % skupne izpostavljenosti po pristopu IRB |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e |
| 1 | Centralne vlade in centralne banke | | 6.556 | 100,00% | | |
| 1.1 | • od tega regionalne vlade ali lokalni organi | | | | | |
| 1.2 | • od tega subjekti javnega sektorja | | | | | |
| 2 | Institucije | | 2.832 | 100,00% | | |
| 3 | Podjetja | 13,381 | 19.950 | 30,68% | 2,24% | 67,07% |
| 3.1 | • od tega podjetja – specializirano kreditiranje, brez uporabe metode razvrščanja | | | | | |
| 3.2 | • od tega podjetja – specializirano kreditiranje po metodi razvrščanja | | | | | |
| 4 | Maloprodaja | 35,766 | 44.060 | 15,96% | 2,87% | 81,18% |
| 4.1 | • od tega maloprodaja – zavarovana z nepremičninami MSP | | | | | |
| 4.2 | • od tega maloprodaja – zavarovana z nepremičninami ne-MSP | | | | | |
| 4.3 | • od tega maloprodaja – kvalificirane revolving izpostavljenosti | | | | | |
| 4.4 | • od tega maloprodaja – druge MSP | | *6.621* | *39,89%* | *3,15%* | *56,96%* |
| 4.5 | • od tega maloprodaja – druge ne-MSP | | *37.439* | *11,73%* | *2,82%* | *85,46%* |
| 5 | Lastniški kapital | | 29 | 100,00% | | |
| 6 | Druga sredstva brez kreditnih obveznosti | | 3.225 | 100,00% | | |
| **7** | **SKUPAJ** | **49,147** | **76.652** | **33,65%** | **2,23%** | **64,12%** |

### 3.4.5.4 Dimenzija podatkov o dolžniku – parameter verjetnosti neplačila (PD)

Mesečna ponovna ocena tveganj strank temelji na:

- modelu za razvrščanje tveganja neplačila
- metodi za kvantifikacijo povezane verjetnosti neplačila

#### 3.4.5.4.1 Opis postopka notranjih ocen

Spodnja tabela prikazuje opis postopka notranjega ocenjevanja za vsako vrsto izpostavljenosti.

| Izpostavljenost | Država | Obseg | Definicija | Metoda ocenjevanja PD | Podatki | Validacija | Ustreznost med verjetnostjo neplačila in dejansko stopnjo neplačil |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Maloprodaja | Nemčija | Maloprodaja Fizične osebe | Opredelitev neplačila je skladna z Smernicami EBA GL 2016 07 – Končno poročilo o smernicah glede opredelitve neplačila. | Ocena temelji na dolgoročnem povprečju 12-mesečne stopnje neplačil, kateremu so dodani konservativni robovi tipa A, B, C. Ti temeljijo na zgodovinskih podatkih, ki odražajo verjeten razpon spremenljivosti stopenj neplačil, in vključujejo ustrezno mešanico boljših in slabših let. | Od 2008 | Modeli so bili odobreni s strani ECB v okviru inšpekcijskega pregleda leta 2020 o novi opredelitvi neplačila. | Splošno konservativne PD v primerjavi z opazovanimi dolgoročnimi stopnjami neplačil. Načrtovana je kalibracija za zajem ne-konservativnih PD. |
| | Nemčija | Maloprodaja SME* | | | Od 2008 | | |
| | Španija | Maloprodaja Fizične osebe | | | Od 2008 | | |
| | Španija | Maloprodaja SME | | | Od 2008 | | |
| | Italija | Maloprodaja Fizične osebe | | | Od 2008 | | |
| | Italija | Maloprodaja SME | | | Od 2008 | | |
| | Združeno Kraljestvo | Maloprodaja Fizične osebe | | | Od 2010 | | |
| | Koreja | Maloprodaja | | | Od 2011 | | |
| | Francija | Maloprodaja Fizične osebe | | | Od 2008 | | |
| | Francija | Maloprodaja SME | | | Od 2008 | | |
| Veleprodaja | Nemčija | Veleprodaja R1(**) | | | Od 2010 | | |
| | Nemčija | Veleprodaja R2(***) | | | | | |
| | Španija | Veleprodaja R1 | | | | | |
| | Italija | Veleprodaja R1 | | | | | |
| | Združeno Kraljestvo | Veleprodaja R1 | | | | | |
| | Francija | Veleprodaja R1 | | | | | |
| Podjetja | Francija | Zelo velika podjetja | | | Od 2008 | | |
| | Francija | Druga podjetja | | | Od 2008 | | |

1. SME: Small and medium enterprises (Majhna In srednje velika podjetja)
2. R1: Primary dealers (Trgovci v mreži)
3. R2: Secondary dealers (Trgovci zunaj mreže)

### 3.4.5.4.2 Model razvrščanja tveganj

Razvrstitev tveganja nasprotne stranke izhaja iz točkovanja, ki vključuje tako značilnosti stranke kot njen plačilni zapis. Metodologija je prilagojena vsaki tipologiji strank, da upošteva naravo razpoložljivih informacij, ki jih poslovni strokovnjaki običajno uporabljajo za oceno tveganj.

Tabela v spodnjem odstavku prikazuje preslikavo razvitih modelov.

### 3.4.5.4.3 Dodelitev razredu tveganja in kvantifikacija PD, povezane z vsakim razredom

Lestvice bonitetnih ocen vsebujejo več razredov, prilagojenih granularnosti portfelja. Maloprodajne stranke so razdeljene v deset razredov za zdrav portfelj in en razred neplačila; portfelji podjetij in trgovcev pa so razdeljeni v sedem razredov.

Zahtevana stopnja zanesljivosti notranjega ocenjevanja je vseeno pomenila, da je bil vsak portfelj »država/segment strank« razdeljen na specifičen način: za določen segment je tveganje, povezano z določenim razredom v Franciji, merjeno z njegovo reprezentativno PD, drugačno od tveganja, povezanega z istim razredom v Španiji.

PD, povezana z vsakim razredom, se izračuna z upoštevanjem zgodovinsko opaženih stopenj neplačil.

Določeno je, da so bili novi maloprodajni modeli PD za vse države uvedeni v produkcijo leta 2020, po njihovi validaciji s strani ECB. PD teh novih modelov so bili ponovno kalibrirani skladno z novo definicijo neplačila (v skladu s Smernicami EBA: EBA GL 2016 07 – Končno poročilo o smernicah glede opredelitve neplačila) in ti PD so bili uvedeni v produkcijo decembra 2021. Poleg tega je bil nov model za italijanski portfelj podjetij uveden v produkcijo novembra 2022, potem ko je ECB odobrila vlogo za maloprodajni paket, predloženo junija 2021. PD tega novega modela in ponovno kalibrirani PD drugih maloprodajnih portfeljev (razen Združenega kraljestva) so bili prav tako uvedeni v produkcijo istega meseca. Kar zadeva kalibracijo PD za maloprodajni portfelj v Združenem kraljestvu, so bili ti uvedeni v produkcijo februarja 2023.

**Segmentacija izpostavljenosti po napredni metodi in povprečni PD po državah**

| Kategorija izpostavljenosti | IRBA države (pristop notranjih bonitetnih ocen) | Povprečna PD zdravega portfelja 31/12/2024 |
|---|---|---|
| Maloprodajne stranke | Nemčija | 1,53% |
| | Španija | 1,87% |
| | Francija | 2,63% |
| | Italija | 2,01% |
| | Združeno Kraljestvo | 2,77% |
| | Južna Koreja | 1,04% |
| Mala in srednje velika podjetja | Nemčija | 1,99% |
| | Španija | 4,22% |
| | Francija | 4,18% |
| | Italija | 4,26% |
| | Združeno Kraljestvo | 3,05% |
| | Južna Koreja | 1,45% |
| Velika podjetja | Nemčija | 2,36% |
| | Španija | 6,55% |
| | Francija | 2,35% |
| | Italija | 6,85% |
| | Združeno Kraljestvo | 2,85% |

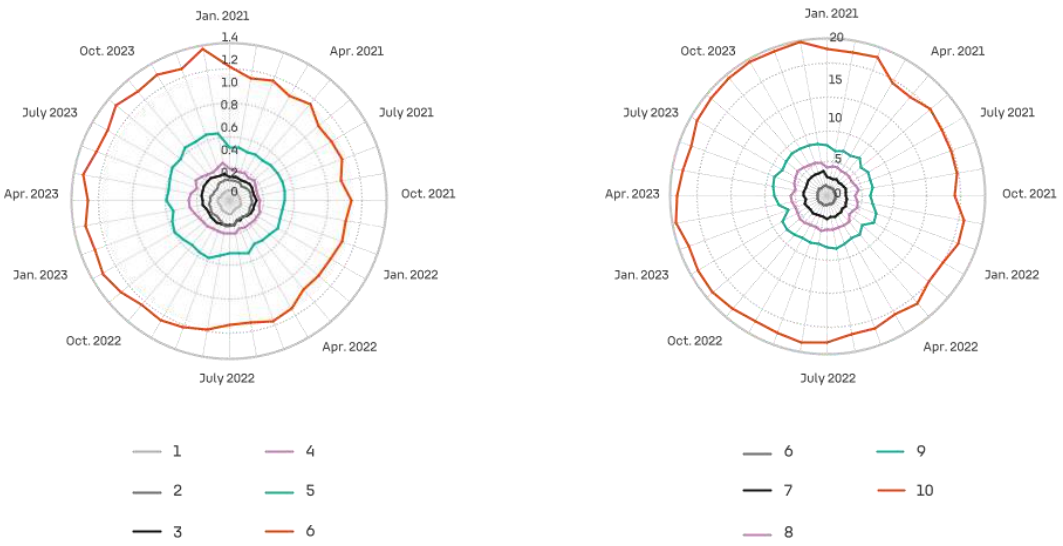
### 3.4.5.4.4 Preizkušanje modelov PD

Podatki, razkriti v tem razdelku, izhajajo iz podatkovnih baz za povratno testiranje, ki so skladne z modelnimi podatkovnimi bazami. Podatki, navedeni v prejšnjih razdelkih, ustrezajo uporabi parametrov, zato lahko pride do razlik v pravilih upravljanja. Na primer, stopnje neplačil in PD, izračunane iz povratnega testiranja, temeljijo izključno na donosnem portfelju. Poleg tega pri povratnem testiranju, če nasprotna stranka pripada konsolidacijski skupini, katere letna prodaja presega 50 milijonov EUR, razred izpostavljenosti za komponente skupine ne bo prizadet, kar lahko povzroči razlike v obsegu in razporeditvi.

V mnogih državah je povratno testiranje modelov PD pokazalo, da modeli učinkovito določajo prioriteto tveganj, vendar tudi precenjujejo PD po razredih. Opozoriti je treba, da se notranji postopki povratnega testiranja osredotočajo na umeritve po razredih tveganja skozi čas in ne po razredih izpostavljenosti, pri čemer se povprečja PD izražajo v številu primerov in ne v zneskih izpostavljenosti.

To je ponazorjeno v naslednjih grafih.

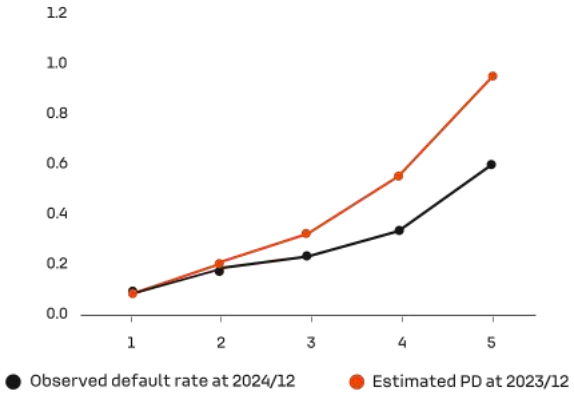
**/ ZGODOVINA STOPENJ NEPLAČIL PO RAZREDIH (2024 IN 2023)**



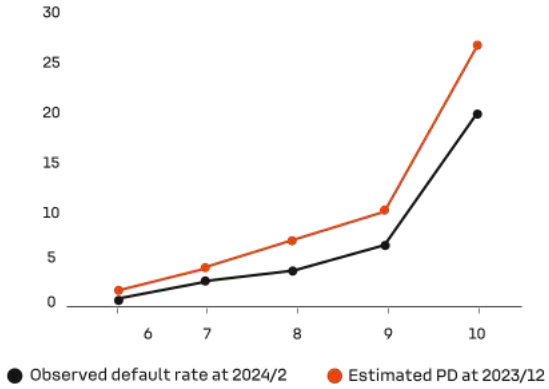

Ker so krivulje po bonitetnih razredih koncentrične, je iz zgornjih dveh grafov mogoče sklepati, da je model diskriminatoren.

## / POVRATNO TESTIRANJE POTROŠNIŠKEGA MODELA PD ZA NEMČIJO OB KONCU DECEMBRA 2024

### RAZREDI 1 DO 5




### RAZREDI 6 DO 10




Jantarna krivulja umerjenih PD za obravnavani razpon bonitetnih ocen je strogo nad dejansko opaženo stopnjo neplačil. Nemški potrošniški model PD za portfelj decembra 2023, z neplačili, opaženimi ob koncu decembra 2024, kaže na dovolj konzervativno umeritev.

Kadar so na voljo zunanje bonitetne ocene (npr. za zelo velika francoska podjetja), se za potrebe povratnega testiranja izračuna migracijska matrika med notranjimi in zunanjimi bonitetnimi ocenami. Letna stopnja ujemanja se izračuna v skladu z naslednjima dvema scenarijema: brez razlike v bonitetni oceni in z razliko v bonitetni oceni po absolutni vrednosti (skoraj 99 %).

## / EU CR9 – PRISTOP IRB – POVRATNO TESTIRANJE PD PO RAZREDU IZPOSTAVLJENOSTI (FIKSNA LESTVICA PD)

### A-IRB

| Razred izpost. | PD obseg | Število dolžnikov ob koncu prejšnjega leta | | Opažena povprečna stopnja neplačil (%) | Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo (%) | Povprečen PD (%) | Povprečna zgodovinska letna stopnja neplačil (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Od tega število dolžnikov, ki so v letu prešli v neplačilo | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| COCOR | 0.00 to <0.15 | 3 | 0 | 0,00% | 0.06% | 0.05% | 0.00% |
| | 0.00 to <0.10 | 3 | 0 | 0,00% | 0.06% | 0.05% | 0.00% |
| | 0.10 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.15 to <0.25 | | | | | | 0.00% |
| | 0.25 to <0.50 | 50 | 0 | 0,00% | 0.41% | 0.40% | 0.00% |
| | 0.50 to <0.75 | 1238 | 12 | 0,97% | 0.59% | 0.64% | 0.52% |
| | 0.75 to <2.50 | 3782 | 48 | 1,27% | 1.45% | 1.52% | 1.35% |
| | 0.75 to <1.75 | 1928 | 14 | 0,73% | 1.22% | 1.09% | 0.82% |
| | 1.75 to <2.5 | 1854 | 34 | 1,83% | 2.07% | 1.99% | 1.83% |
| | 2.50 to <10.00 | 1322 | 42 | 3,18% | 3.67% | 3.97% | 2.83% |
| | 2.5 to <5 | 1091 | 38 | 3,48% | 3.34% | 3.48% | 2.89% |
| | 5 to <10 | 231 | 4 | 1,73% | 6.49% | 6.22% | 2.61% |
| | 10.00 to <100.00 | 343 | 12 | 3,50% | 16.55% | 13.17% | 6.32% |
| | 10 to <20 | 309 | 9 | 2,91% | 12.03% | 11.56% | 6.27% |
| | 20 to <30 | 32 | 1 | 3,13% | 27.12% | 23.67% | 6.93% |
| | 30.00 to <100.00 | 2 | 2 | 100,00% | 34.41% | 34.41% | 22.22% |
| | 100.00 (Default) | 126 | 126 | 100,00% | 100.00% | 100.00% | 99.86% |
| COSME | 0.00 to <0.15 | 5 | 0 | 0,00% | 0.04% | 0.04% | 0.12% |
| | 0.00 to <0.10 | 5 | 0 | 0,00% | 0.04% | 0.04% | 0.12% |
| | 0.10 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.15 to <0.25 | | | | | | 3.33% |
| | 0.25 to <0.50 | 173 | 0 | 0,00% | 0.37% | 0.36% | 0.00% |
| | 0.50 to <0.75 | 371 | 1 | 0,27% | 0.60% | 0.62% | 0.20% |
| | 0.75 to <2.50 | 598 | 4 | 0,67% | 1.60% | 1.81% | 0.47% |
| | 0.75 to <1.75 | 157 | 2 | 1,27% | 1.18% | 1.16% | 0.72% |
| | 1.75 to <2.5 | 441 | 2 | 0,45% | 1.97% | 2.05% | 0.30% |
| | 2.50 to <10.00 | 382 | 5 | 1,31% | 4.07% | 3.60% | 1.23% |
| | 2.5 to <5 | 293 | 4 | 1,37% | 3.23% | 3.06% | 0.72% |
| | 5 to <10 | 89 | 1 | 1,12% | 6.25% | 6.70% | 2.14% |
| | 10.00 to <100.00 | 152 | 4 | 2,63% | 19.48% | 20.52% | 5.52% |
| | 10 to <20 | 78 | 0 | 0,00% | 13.58% | 12.01% | 4.05% |
| | 20 to <30 | 63 | 3 | 4,76% | 22.81% | 24.60% | 5.30% |
| | 30.00 to <100.00 | 11 | 1 | 9,09% | 36.20% | 35.54% | 9.93% |
| | 100.00 (Default) | 23 | 23 | 100,00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| RESME | 0.00 to <0.15 | 34 | 1 | 2,94% | 0.05% | 0.05% | 0.59% |
| | 0.00 to <0.10 | 34 | 1 | 2,94% | 0.05% | 0.05% | 0.59% |
| | 0.10 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.15 to <0.25 | | | | | | |
| | 0.25 to <0.50 | 11.233 | 42 | 0,37% | 0.30% | 0.34% | 0.25% |
| | 0.50 to <0.75 | 12.951 | 57 | 0,44% | 0.74% | 0.59% | 0.40% |
| | 0.75 to <2.50 | 78.508 | 1010 | 1,29% | 1.45% | 1.67% | 1.01% |
| | 0.75 to <1.75 | 52534 | 490 | 0,93% | 1.40% | 1.30% | 0.78% |
| | 1.75 to <2.5 | 25974 | 520 | 2,00% | 2.42% | 2.42% | 1.46% |

| Razred izpost. | PD obseg | Število dolžnikov ob koncu prejšnjega leta | | Opažena povprečna stopnja neplačil (%) | Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo (%) | Povprečen PD (%) | Povprečna zgodovinska letna stopnja neplačil (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Od tega število dolžnikov, ki so v letu prešli v neplačilo | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| | 2.50 to <10.00 | 29342 | 1073 | 3,66% | 4.24% | 5.22% | 3.23% |
| | 2.5 to <5 | 15.737 | 522 | 3,32% | 2.63% | 4.07% | 2.74% |
| | 5 to <10 | 13.605 | 551 | 4,05% | 8.06% | 6.31% | 4.10% |
| | 10.00 to <100.00 | 9458 | 1707 | 18,05% | 27.09% | 23.67% | 15.69% |
| | 10 to <20 | 3545 | 222 | 6,26% | 10.62% | 11.04% | 7.45% |
| | 20 to <30 | 4740 | 1007 | 21,24% | 25.97% | 24.21% | 17.81% |
| | 30.00 to <100.00 | 1173 | 478 | 40,75% | 38.52% | 51.97% | 39.75% |
| | 100.00 (Default) | 6236 | 6236 | 100,00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |
| REIND | 0.00 to <0.15 | 296271 | 235 | 0,08% | 0.05% | 0.11% | 0.07% |
| | 0.00 to <0.10 | 77.339 | 66 | 0,09% | 0.05% | 0.08% | 0.06% |
| | 0.10 to <0.15 | 218.932 | 169 | 0,08% | 0.12% | 0.12% | 0.08% |
| | 0.15 to <0.25 | 107.513 | 226 | 0,21% | 0.22% | 0.22% | 0.17% |
| | 0.25 to <0.50 | 500.834 | 1050 | 0,21% | 0.30% | 0.36% | 0.26% |
| | 0.50 to <0.75 | 311.645 | 813 | 0,26% | 0.74% | 0.67% | 0.28% |
| | 0.75 to <2.50 | 758029 | 5113 | 0,67% | 1.41% | 1.35% | 0.73% |
| | 0.75 to <1.75 | 574876 | 2909 | 0,51% | 1.40% | 1.11% | 0.56% |
| | 1.75 to <2.5 | 183.153 | 2204 | 1,20% | 2.15% | 2.15% | 1.16% |
| | 2.50 to <10.00 | 295.174 | 6357 | 2,15% | 4.01% | 4.70% | 2.66% |
| | 2.5 to <5 | 190.703 | 3140 | 1,65% | 2.54% | 3.51% | 1.99% |
| | 5 to <10 | 104.471 | 3217 | 3,08% | 8.56% | 6.83% | 4.06% |
| | 10.00 to <100.00 | 97563 | 14,402 | 14,76% | 35.04% | 24.29% | 15.20% |
| | 10 to <20 | 39479 | 2785 | 7,05% | 12.43% | 12.69% | 8.06% |
| | 20 to <30 | 34.140 | 4920 | 14,41% | 23.66% | 23.02% | 16.61% |
| | 30.00 to <100.00 | 23944 | 6697 | 27,97% | 37.02% | 47.50% | 26.31% |
| | 100.00 (Default) | 58830 | 58830 | 100,00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

COCOR (Corporates-other): Podjetja – drugo
COSME (Corporates-SME (Small and Medium Enterprises)): Mala in srednja podjetja
REIND (Retail individuals): Maloprodaja fizične osebe, s.p.
RESME (Retail-other-SME): Maloprodaja ostali SME

## F-IRB

| Razred izpost. | PD obseg | Število dolžnikov ob koncu prejšnjega leta | | Opažena povprečna stopnja neplačil (%) | Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo (%) | Povprečen PD (%) | Povprečna zgodovinska letna stopnja neplačil (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Od tega število dolžnikov, ki so v letu prešli v neplačilo | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| COCOR | 0.00 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.00 to <0.10 | | | | | | |
| | 0.10 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.15 to <0.25 | | | | | | |
| | 0.25 to <0.50 | | | | | | |
| | 0.50 to <0.75 | 1 | 0 | 0,00% | 0,64% | 0,64% | 2,00% |
| | 0.75 to <2.50 | 12 | 0 | 0,00% | 1,94% | 1,89% | 0,35% |
| | 0.75 to <1.75 | 1 | 0 | 0,00% | | | 0,00% |
| | 1.75 to <2.5 | 11 | 0 | 0,00% | 1,94% | 1,89% | 0,39% |

| Razred izpost. | PD obseg | Število dolžnikov ob koncu prejšnjega leta | | Opažena povprečna stopnja neplačil (%) | Povprečna PD, tehtana z izpostavljenostjo (%) | Povprečen PD (%) | Povprečna zgodovinska letna stopnja neplačil (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Od tega število dolžnikov, ki so v letu prešli v neplačilo | | | | |
| | 2.50 to <10.00 | 3 | 0 | 0,00% | 3,25% | 3,25% | 3,57% |
| | 2.5 to <5 | 3 | 0 | 0,00% | 3,25% | 3,25% | 3,57% |
| | 5 to <10 | | | | | | 0,00% |
| | 10.00 to <100.00 | | | | | | 50,00% |
| | 10 to <20 | | | | | | 100,00% |
| | 20 to <30 | | | | | | 0,00% |
| | 30.00 to <100.00 | | | | | | |
| | 100.00 (Default) | | | | | | 100,00% |
| | 0.00 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.00 to <0.10 | | | | | | |
| | 0.10 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.15 to <0.25 | | | | | | |
| | 0.25 to <0.50 | | | | | | |
| | 0.50 to <0.75 | 1 | 0 | 0,00% | 0,64% | 0,64% | 0,00% |
| | 0.75 to <2.50 | | | | | | 0,00% |
| | 0.75 to <1.75 | | | | | | 0,00% |
| COSME | 1.75 to <2.5 | | | | | | |
| | 2.50 to <10.00 | 1 | 0 | 0,00% | | | 0,00% |
| | 2.5 to <5 | | | | | | |
| | 5 to <10 | 1 | 0 | 0,00% | | | 0,00% |
| | 10.00 to <100.00 | | | | 11,27% | 11,27% | |
| | 10 to <20 | | | | 11,27% | 11,27% | |
| | 20 to <30 | | | | | | |
| | 30.00 to <100.00 | | | | | | |
| | 100.00 (Default) | | | | | | |
| | 0.00 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.00 to <0.10 | | | | | | |
| | 0.10 to <0.15 | | | | | | |
| | 0.15 to <0.25 | | | | | | |
| | 0.25 to <0.50 | | | | | | |
| | 0.50 to <0.75 | | | | | | 0,00% |
| | 0.75 to <2.50 | | | | 2,42% | 2,42% | 0,00% |
| | 0.75 to <1.75 | | | | | | 0,00% |
| RESME | 1.75 to <2.5 | | | | 2,42% | 2,42% | 0,00% |
| | 2.50 to <10.00 | | | | | | 0,00% |
| | 2.5 to <5 | | | | | | 0,00% |
| | 5 to <10 | | | | | | |
| | 10.00 to <100.00 | | | | | | 0,00% |
| | 10 to <20 | | | | | | |
| | 20 to <30 | | | | | | 0,00% |
| | 30.00 to <100.00 | | | | | | |
| | 100.00 (Default) | | | | | | |

V skladu s prakso skupine zgodovinsko povprečje zajema največjo razpoložljivo zgodovinsko globino in zato ni omejeno zgolj na zadnjih pet let.

Pri vseh razredih izpostavljenosti so PD večje od stopenj neplačil. Poleg tega se četrtletno povratno testiranje modelov PD uporablja za zagotavljanje kakovosti vsakega modela z vidika stabilnosti in uspešnosti modelov ter konzervativnosti ravni PD.

## / CR9.1 – PRISTOP IRB – POVRATNO TESTIRANJE PD PO RAZREDU IZPOSTAVLJENOSTI (SAMO ZA OCENE PD V SKLADU S TOČKO (F) ČLENA 180(1) CRR)

Noben model skupine Mobilize F.S. svojih notranjih razredov ne povezuje ali preslika na lestvico, ki jo uporablja ECAI za umerjanje PD.

### 3.4.5.5 Dimenzija podatkov o transakcijah – parameter izgube ob neplačilu (LGD)

Gospodarske izgube se ocenjujejo z uporabo diskontiranih tokov izterjav za maloprodajne stranke in podjetja ali odpisov dolgov za prodajalce avtomobilov, na podlagi zgodovinskih podatkov, ki segajo vsaj sedem let nazaj. Stroški izterjave so upoštevani glede na faze upravljanja. Po analizi so bile transakcije združene v segmente, ki predstavljajo homogene ravni izgub.

Kvantifikacija teh izgub po segmentih temelji na statističnem modelu, katerega glavni vektorji so generacijska analiza izterjav in hitrost izterjave.

Tabela spodaj vsebuje opis ocene izgube za vsako vrsto izpostavljenosti.

| Razred izpostavljenosti | Država | Obseg | Definicija | Metoda ocenjevanja LGD | Metoda ocenjevanja LGD v času gospodarskega padca | Čas do izterjave | Podatki | Potrditev |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Maloprodaja | Nemčija | LGD | Opredelitev neplačila je skladna z Smernicami EBA GL 2016 07 – Končno poročilo o smernici glede opredelitve neplačila. | Ocena temelji na dolgoročnem povprečju neto diskontiranih stopenj izgub, povečanim za konservativne pribitke tipa A, B, C in v času gospodarskega padca.. | LGD v času gospodarskega padca je ocenjen v skladu s Smernico o LGD v času gospodarskega padca EBA/GL/2019/03. | • 42 mesecev za nemški maloprodajni model in britanski maloprodajni model<br>• 108 mesecev za portfelj kreditov v francoskem maloprodajnem modelu<br>• 48 mesecev za druge modele | Od 2008 | Modeli so bili odobreni s strani ECB v okviru inšpekcijskega pregleda leta 2020 o novi opredelitvi neplačila. |
| | Nemčija | LGD v default | | | | | Od 2008 | |
| | Nemčija | ELBE | | | | | Od 2008 | |
| | Španija | LGD | | | | | Od 2008 | |
| | Španija | LGD v default | | | | | Od 2008 | |
| | Španija | ELBE | | | | | Od 2008 | |
| | Italija | LGD | | | | | Od 2008 | |
| | Italija | LGD v default | | | | | Od 2008 | |
| | Italija | ELBE | | | | | Od 2008 | |
| | Francija | LGD | | | | | Od 2008 | |
| | Francija | LGD v default | | | | | Od 2008 | |
| | Francija | ELBE | | | | | Od 2008 | |
| | Združeno Kraljestvo | LGD | | | | | Od 2010 | |
| | Združeno Kraljestvo | LGD v default | | | | | Od 2010 | |
| | Združeno Kraljestvo | ELBE | | | | | Od 2010 | |
| | Koreja | LGD | | | | | Od 2011 | |
| | Koreja | LGD v default | | | | | Od 2011 | |

| Razred izpostavljenosti | Država | Obseg | Definicija | Metoda ocenjevanja LGD | Metoda ocenjevanja LGD v času gospodarskega padca | Čas do izterjave | Podatki | Potrditev |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Koreja | ELBE | | | | | Od 2011 | |
| Veleprodaja | DE-ES-IT-FR-UK | LGD | | | | | Od 2010 | |
| | DE-ES-IT-FR-UK | LGD v default | | | | | | |
| | DE-ES-IT-FR-UK | ELBE | | | | | | |
| Podjetja | Francija | LGD | | | | | Od 2008 | |
| | Francija | LGD v default | | | | | Od 2008 | |
| | **Francija** | **ELBE** | | | | | **Od 2008** | |

## / SEGMENTACIJA IZPOSTAVLJENOSTI PO NAPREDNI METODI IN POVPREČNA LGD PO DRŽAVAH

| Kategorija izpostavljenosti | IRBA države | Segmentacija skupin prebivalstva | Povprečna LGD zdravega portfelja | Povprečna izguba, izračunana pri zadnjem povratnem testiranju |
|---|---|---|---|---|
| Maloprodaja, FO in SME | Francija | Kredit z razmerjem znesek izpostavljenosti/znesek financiranja ≥ 1 | 52,67% | 37,37% |
| | | Kredit z razmerjem znesek izpostavljenosti/znesek financiranja < 1 in preostala zapadlost do konca financiranja ≤ 36 mesecev | 31,74% | 19,35% |
| | | Kredit z razmerjem znesek izpostavljenosti/znesek financiranja < 1 in preostala zapadlost do konca financiranja > 36 mesecev | 41,03% | 32,76% |
| | | Leasing s preostalo zapadlostjo do konca financiranja ≤ 45 mesecev | 33,38% | 19,20% |
| | | Leasing s preostalo zapadlostjo do konca financiranja > 45 mesecev | 45,80% | 29,65% |
| | Nemčija | Kredit s preostalo zapadlostjo do konca financiranja ≤ 34 mesecev | 27,43% | 19,95% |
| | | Kredit s preostalo zapadlostjo do konca financiranja > 34 mesecev in stopnja pologa > 8,57 % | 37,51% | 29,52% |
| | | Kredit s preostalo zapadlostjo do konca financiranja > 34 mesecev in stopnja pologa ≤ 8,57 % ali leasing | 48,45% | 34,33% |
| | | Preostala zapadlost do konca financiranja ≤ 24 mesecev | 33,14% | 18,27% |
| | Španija | 24 < preostala zapadlost do konca financiranja ≤ 35 mesecev | 51,30% | 25,77% |
| | | 35 < preostala zapadlost do konca financiranja ≤ 56 mesecev | 60,86% | 33,79% |
| | | Preostala zapadlost do konca financiranja > 56 mesecev | 73,14% | 44,34% |
| | Italija | Leasing | 19,64% | 10,82% |
| | | Kredit s preostalo zapadlostjo do konca financiranja ≤ 26 mesecev | 31,37% | 22,38% |

| Kategorija izpostavljenosti | IRBA države | Segmentacija skupin prebivalstva | Povprečna LGD zdravega portfelja | Povprečna izguba, izračunana pri zadnjem povratnem testiranju |
|---|---|---|---|---|
| Podjetja | Združeno Kraljestvo(**) | Kredit s 26 < preostala zapadlost do konca financiranja ≤ 51 mesecev | 47,33% | 35,21% |
| | | Kredit s preostalo zapadlostjo do konca financiranja > 51 mesecev in razmerjem zapadlost v upravljanju/napovedana zapadlost > 0 | 53,75% | 42,70% |
| | | Kredit s preostalo zapadlostjo do konca financiranja > 51 mesecev in razmerjem zapadlost v upravljanju/napovedana zapadlost = 0 | 82,72% | 58,03% |
| | | Razmerje preostala zapadlost do konca financiranja/napovedana zapadlost ≤ 65,3 % | 56,29% | 35,10% |
| | | Razmerje preostala zapadlost do konca financiranja/napovedana zapadlost > 65,3 % | 36,62% | 25,67% |
| | Južna Koreja | Zavarovanje(1) ≤ 15.301.795 KRW ali zavarovanje(1) ]15.301.795; 21.499.925] in koeficient zavarovanja(2) ≤ 86,64 % | 35,99% | 29,12% |
| | | Zavarovanje(1) > 21.499.925 KRW ali zavarovanje(1) ]15.301.795; 21.499.925] in koeficient zavarovanja(2) > 86,64 % | 50,47% | 36,66% |
| | Francija | Kredit | 18,11% | 5,61% |
| | | Leasing | 36,17% | 16,70% |
| Trgovci | G5(*) | R1 VN | 16,30% | 5,01% |
| | | R1 drugo | 26,22% | 14,03% |

(*) G5: Francija, Nemčija, Španija, Italija, Združeno kraljestvo
(1) To so kvantitativni podatki, izračunani glede na ceno vozila in zapadlost v upravljanju
(2) To so kvantitativni podatki, izračunani glede na zapadlost v upravljanju
(**) Kar zadeva stopnjo izgube, izračunano pri zadnjem povratnem testiranju za Združeno kraljestvo, podatki za stanje decembra 2024 niso na voljo

LGD se umerjajo na podlagi rezultatov letnih povratnih testiranj in/ali regulativnih sprememb. Povratno testiranje LGD obsega primerjavo dolgoročnega povprečja stopenj izgub z umerjenimi LGD, ki se uporabljajo v proizvodnji z omejitvami. Opažene LGD so vse konservativne, saj so stopnje izgub, izračunane pri zadnjem povratnem testiranju, nižje od LGD, uporabljenih v proizvodnji z omejitvami. Povratno testiranje LGD Corporate France ni bilo izvedeno v celoti zaradi neuporabnih podatkov. Vendar pa izračunane stopnje izgub kažejo, da so parametri LGD Corporate France prav tako konservativni.

LGD novih modelov so bile ponovno umerjene po novi opredelitvi neplačila (skladno s Smernico EBA: EBA GL 2016 07 – Končno poročilo o smernici glede opredelitve neplačila), ti LGD pa so bili uvedeni v proizvodnjo decembra 2021. Poleg tega so novembra 2022 začeli veljati novi modeli LGD Retail, potem ko je ECB odobrila vlogo za maloprodajni paket, vloženo junija 2021.

Povprečna izguba ob neplačilu v zdravem portfelju znaša 40,73 % za maloprodajne stranke in 26,05 % za segment podjetij, pri čemer se slednji razčleni na 38,25 % za podjetja, ki niso prodajalci, in 18,59 % za prodajalce.

Pričakovana izguba (EL) pri posameznikih in podjetjih se je v primerjavi z decembrom 2023 povečala za 7,2 % (+56,6 milijona EUR) kot posledica 9,9-odstotnega povečanja EL v neplačilu. To povečanje je posledica večje izpostavljenosti v neplačilu, ki se je povečala z 666,1 milijona EUR v letu 2023 na 708,2 milijona EUR v letu 2024.

Pri prodajalcih se je EL povečala za 14,6 milijona EUR (+25,8 % v primerjavi z letom 2023), kar je razloženo z rastjo izpostavljenosti v neplačilu z 20,3 milijona EUR v letu 2023 na 75,4 milijona EUR v letu 2024 (+272,2 %, predvsem zaradi Francije ob koncu decembra 2024).

### 3.4.5.6 Faktor pretvorbe kreditnih izpostavljenosti

Faktor pretvorbe kreditnih izpostavljenosti je določen na 100 % za celoten portfelj napredne metode skupine Mobilize F.S.

### 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 posebnim sprejemnim točkovanjem; ta ureditev, ki je obstajala že pred bonitetnimi ocenami »Basel«, omogoča določitev začetne usmeritve v postopku odločanja, pri čemer se študijski postopek osredotoča na »srednja in visoka« tveganja. Skladnost med sprejemno oceno in bonitetno oceno Basel je zagotovljena tako pri gradnji bonitetnih modelov kot tudi pri povratnih testiranjih. Poleg operativnega procesa se politika odobravanja redno prilagaja glede na stopnje neplačil in analizo točke preloma po ravneh verjetnosti neplačila in izgube ob neplačilu.

**Izterjava dolgov**

Statistični modeli, uporabljeni za izračun tveganju prilagojene aktive in pričakovane izgube, omogočajo mesečno posodabljanje verjetnosti neplačila, določene ob odobritvi, ob upoštevanju plačilne zgodovine stranke. To posodabljanje, ki zagotavlja jasno sliko pričakovane izgube portfelja kot dela »proračunskega procesa«, je tudi orodje za načrtovanje delovanja izvensodnih in spornih platform za izterjavo dolgov. Na podlagi istih podatkov o strankah so bili v Španiji in Južni Koreji uvedeni »izterjevalni točkovniki«, da bi bil postopek učinkovitejši.

#### 3.4.5.7.2 Prodajalci

V segmentu prodajalcev so vse nasprotne stranke sistematično ocenjene. Vse komponente ocenjevanja ali sama ocena so vključene v ključne operativne procese odobravanja, upravljanja in spremljanja dejavnosti ter tveganj.

Rezervacije za dejavnosti financiranja v veleprodaji temeljijo na kategorizaciji nasprotnih strank, posamično, in na podlagi pregleda objektivnih kazalnikov oslabitev. Notranja bonitetna ocena je podlaga za to razlikovanje.

### 3.4.5.8 Postopki za spremljanje notranjih bonitetnih ocen

Rezultati postopka notranjega ocenjevanja, uspešnost modelov in glavni podatki, ki ga sestavljajo, se četrtletno spremljajo s strani modelirnih ekip. Vsaj enkrat letno opažene spremembe vodijo v formalno analizo po standardnem protokolu, opisanem v postopku. Razlike med napovedmi modelov in dejanskimi številkami se analizirajo in povzamejo v poročilu, ki vključuje tudi kvantifikacijo vpliva na kapitalske zahteve. Elementi uspešnosti bonitetnih modelov se prav tako vsako leto predstavijo izvršnemu odboru na posebni seji in odboru za tveganja upravnega odbora.

Regulativne spremembe s pomembnim vplivom na modele se spremljajo in podrobno analizirajo s strani modelirnih ekip. To velja zlasti za regulativne tehnične standarde EBA (RTS) o novi opredelitvi neplačila, za katere sta bila leta 2020 ECB poslana dva paketa in za katere je skupina prejela odobritev ECB. Poleg tega so bili leta 2021 nadzorniku poslani trije novi paketi za naslednja področja: podjetja (marec 2021), maloprodaja (junij 2021) in veleprodaja (december 2021).

Za maloprodajni obseg se je misija ECB IMI izvedla v drugi polovici leta 2021, katere odločitev je omogočila implementacijo parametrov novembra 2022 in februarja 2023 za portfelj Združenega kraljestva. Ob koncu leta 2022 je bila izvedena še ena misija ECB IMI na področju podjetij, odločilno pismo pa je bilo posredovano marca 2024. Model še ni bil implementiran zaradi pogoja 1, povezanega z validacijo IT-implementacije. Nazadnje je bila v drugem četrtletju leta 2024 izvedena misija IMI na področju PD. Ta misija se je osredotočila na nove ocene PD za Francijo in Združeno kraljestvo, umerjanje drugih modelov PD ter komponento LGD za veleprodajo. Odločilno pismo še ni bilo objavljeno.

Različne elemente notranjih modelov in prvi nivo nadzora, ki ga izvaja oddelek Credit & Data Management, na drugem nivoju nadzora pregleda validacijska ekipa enote za nadzor tveganj. Ti neodvisni nadzori so urejeni s postopkom in predstavljeni na posebnih validacijskih odborih. Iz tega izhajajoče točke za izboljšave so predmet akcijskih načrtov, ki jih predlagajo ekipe ter jih validacijska enota potrdi in spremlja.

V okviru svojih periodičnih nadzorov notranja revizija pregleda proces notranjih modelov ter prvi in drugi nivo nadzora, da oceni njuno ustreznost in skladnost.

Celoten proces, vključno s prvim, drugim in tretjim nivojem nadzora, pa redno preverjajo tudi inšpekcijski pregledi ECB.

## / EU CR8 – IZJAVE O GIBANJU RWEA ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU PO PRISTOPU IRB

Namen tega razdelka je prikazati temeljne vzroke sprememb RWA po četrtletnih korakih.

| | | **Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti 12/2024** | **Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti 09/2024** |
|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a | b |
| 1 | Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja | 21.724 | 22.548 |
| 2 | Velikost sredstev (+/-) | 1.371 | (726) |
| 3 | Kakovost sredstev (+/-) | (419) | (140) |
| 4 | Posodobitve modela (+/-) | | |
| 5 | Metodologija in politika (+/-) | | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 6 | Pridobitve in odprodaje (+/-) | | |
| 7 | Valutna gibanja (+/-) | 15 | 43 |
| 8 | Drugo (+/-) | | |
| 9 | **Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti ob koncu poročevalskega obdobja** | **22.691** | **21.724** |

Spremembe v velikosti sredstev so predvsem posledica cikličnosti dejavnosti financiranja prodajalcev, ki doseže vrh junija in decembra.

Med septembrom 2024 in decembrom 2024 se je raven RWA povečala zaradi rasti neporavnanih izpostavljenosti.

## 3.4.6 Standardizirana metoda

### / EU CRD – KVALITATIVNE ZAHTEVE RAZKRITIJ, POVEZANE S STANDARDIZIRANIM MODELOM

| Pravna podlaga | Vrstica | Kvalitativne informacije – prosti format | |
|---|---|---|---|
| Člen 444 (a) CRR | (a) | Imena zunanjih institucij za ocenjevanje kreditne sposobnosti (ECAI) in agencij za izvozne kredite (ECA), ki jih je imenovala institucija, ter razlogi za morebitne spremembe v obdobju razkritja; | Skupina Mobilize F.S. uporablja Moody's kot zunanjo bonitetno agencijo. |
| Člen 444 (b) CRR | (b) | Razredi izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna ECAI ali ECA; | Skupina Mobilize F.S. uporablja bonitetne ocene ECAI za naložbe v države, mednarodne organizacije, institucije in podjetja. |
| Člen 444 © CRR | (c) | Opis postopka, uporabljenega za prenos bonitetnih ocen izdajatelja in izdaje na primerljive postavke sredstev, ki niso vključene v trgovinsko knjigo; | Skupina Mobilize F.S. spoštuje standardno povezavo, ki jo je objavila EBA. |
| Člen 444 (d) CRR | (d) | Povezava zunanje bonitetne ocene vsake imenovane ECAI ali ECA (kot je navedeno v točki (a)) z utežmi tveganja, ki ustrezajo korakom kreditne kakovosti, določenim v poglavju 2 naslova II tretjega dela Uredbe CRR (razen kadar institucija sledi standardni povezavi, ki jo je objavila EBA). | Skupina Mobilize F.S. spoštuje standardno povezavo, ki jo je objavila EBA. |

Izpostavljenosti kreditnemu tveganju, obravnavane po standardizirani metodi, obsegajo financirane prodajne terjatve odvisnih družb, ki niso obravnavane 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 podjetniške naložbe. Uskladitev teh ocen s koraki kreditne kakovosti, določenimi v uredbah, je skladna z zahtevami nadzornika. Onkraj tega okvira se ne uporablja nobena zunanja bonitetna ocena, ki je ni mogoče uporabiti neposredno. Pri neocenjenih izpostavljenostih skupina Mobilize F.S. uporablja regulativne uteži v skladu z uredbo CRR.

Pri zavarovalnih poslih se vrednosti izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke pri obrestnih in deviznih izvedenih finančnih instrumentih določijo z metodo tržne cene, pri čemer se k

trenutnim nadomestnim stroškom doda potencialna prihodnja kreditna izpostavljenost na podlagi preostale zapadlosti. Takšni posli se še vedno nanašajo na države, ki niso zajete v uredbi EMIR.

## / EU CR4 – STANDARDIZIRANA METODA – IZPOSTAVLJENOST KREDITNEMU TVEGANJU IN UČINKI CRM

| | | Izpostavljenosti pred CCF in CRM | | Izpostavljenosti po CCF in CRM | | RWA in gostota RWA | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Izpostavljenosti v bilanci stanja | Izpostavljenosti izven bilance stanja | Izpostavljenosti v bilanci stanja | Izpostavljenosti izven bilance stanja | RWEA | Gostota RWEA |
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f |
| 1 | Centralne vlade ali centralne banke | 6.701 | 7 | 6.701 | 3 | 429 | 6,40% |
| 2 | Regionalni organi ali lokalne oblasti | 46 | 6 | 46 | 2 | 10 | 20,06% |
| 3 | Organi javnega sektorja | | | | | | |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | | | | | | |
| 5 | Mednarodne organizacije | | | | | | |
| 6 | Institucije | 1.908 | 15 | 1.908 | 4 | 441 | 23,06% |
| 7 | Podjetja | 6.354 | 655 | 6.150 | 95 | 5.865 | 93,92% |
| 8 | Maloprodaja | 7.558 | 326 | 7.557 | 166 | 5.366 | 69,48% |
| 9 | Zavarovano z nepremičninskimi hipotekami | | | | | | |
| 10 | Izpostavljenosti v neplačilu | 266 | 2 | 262 | 0 | 299 | 113,73% |
| 11 | Izpostavljenosti, povezane s posebno visokim tveganjem | | | | | | |
| 12 | Kriti vrednostni papirji | | | | | | |
| 13 | Institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno | 165 | 10 | 165 | 2 | 112 | 67,11% |
| 14 | Kolektivne naložbene sheme | 78 | | 78 | | 143 | 183,93% |
| 15 | Lastniški kapital | 388 | | 388 | | 926 | 238,81% |
| 16 | Druge postavke | 2.363 | 1 | 2.363 | 1 | 1.759 | 74,40% |
| **17** | **Skupaj** | **25.828** | **1.021** | **25.619** | **273** | **15.350** | **59,28%** |

CRM (Credit Risk Mitigation): Zmanjševanje kreditnega tveganja
CCF (Credit Conversion Factor): Faktor pretvorbe kreditnih izpostavljenosti

Odstotek, uporabljen za CCF, znaša 0 % za večino izpostavljenosti izven bilance stanja do podjetij, saj so kreditne linije brezpogojno odpovedljive kadarkoli brez odpovednega roka v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika.

## / EU CR5 – STANDARDIZIRANA METODA

| (v milijonih evrov) | | Utež tveganja | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% |
| **Razredi izpostavljenosti** | | **a** | **b** | **c** | **d** | **e** | **f** | **g** | **h** |
| **1** | Centralne vlade ali centralne banke | 6.499 | | | | 1 | | 28 | |
| **2** | Regionalni organi ali lokalne oblasti | | | | | 48 | | 0 | |
| **3** | Organi javnega sektorja | | | | | | | | |
| **4** | Multilateralne razvojne banke | | | | | | | | |
| **5** | Mednarodne organizacije | | | | | | | | |
| **6** | Institucije | | | | | 1.838 | | 2 | |
| **7** | Podjetja | | | | | | | | |
| **8** | Maloprodajne izpostavljenosti | | | | | | | | |
| **9** | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičninah | | | | | | | | |
| **10** | Izpostavljenosti v neplačilu | | | | | | | | |
| **11** | Izpostavljenosti, povezane s posebno visokim tveganjem | | | | | | | | |
| **12** | Kriti vrednostni papirji | | | | | | | | |
| **13** | Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno | | | | | 107 | | | |
| **14** | Enote ali deleži v kolektivnih naložbenih shemah | | | | | | | | |
| **15** | Lastniške izpostavljenosti | | | | | | | | |
| **16** | Druge postavke | 0 | | | | | | | |
| **17** | Skupaj | 6.499 | | | | 1.994 | | 30 | |

| Utež tveganja | | | | | | | Skupaj | od tega neocenjeno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **75%** | **100%** | **150%** | **250%** | **370%** | **1250%** | **Drugi** | | |
| **i** | j | k | l | m | n | o | p | q |
| | 11 | 8 | 157 | | | | 6.704 | |
| | | | | | | | 48 | 48 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | 73 | | | | | | 1.912 | 1.911 |
| | 6.158 | 87 | | | | | 6.245 | 6.245 |
| **7.723** | | | | | | | 7.723 | 7.723 |
| | | | | | | | | |
| | 190 | 72 | | | | | 263 | 256 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | 61 | | | | | 167 | 61 |
| | | | | | 4 | 74 | 78 | 78 |
| | 29 | | 359 | | | | 388 | 388 |
| | 178 | | | | | 2.186 | 2.364 | 2.364 |
| **7.723** | **6.639** | **227** | **516** | | **4** | **2.260** | **25.892** | **19.073** |

## 3.4.7 Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja

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

Tehnike zmanjševanja so dovoljene samo v obliki denarja in se uporabljajo izključno v okviru spodaj navedenih dveh pogodb za zavarovanje kreditnega tveganja, značilnega za distribucijsko mrežo proizvajalcev.

Za izpostavljenosti, obravnavane po metodi notranje bonitetne ocene, kapitalske zahteve glede kreditnega tveganja upoštevajo finančno zavarovanje (v obliki pogodbe o denarnem zastavnem pravu) v višini 600 milijonov EUR, ki ga je odobril proizvajalec Renault in ki ščiti skupino Mobilize F.S. pred tveganjem neplačila pri financiranju zalog s strani Renaultovih odvisnih družb. Ta zaščita je enakomerno razporejena na vsako izpostavljenost v ustreznem obsegu z obdelavo podatkov v Banking Cloud. Po uporabi diskonta, povezanega z asimetrijo valut, znaša preostala izpostavljenost 593 milijonov EUR.

Pri standardizirani metodi kapitalske zahteve glede kreditnega tveganja vključujejo finančno zavarovanje (v obliki *Letras de Cambio* in garancijskih skladov), ki ščiti brazilsko podružnico Banco RCI Brasil pred tveganjem neplačila njenega prodajnega omrežja, v skupni vrednosti 186 milijonov EUR. Ta zaščita je dodeljena posamezno vsaki zadevni izpostavljenosti.

## / EU CRC – KVALITATIVNE ZAHTEVE RAZKRITIJ, POVEZANE S TEHNIKAMI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA (CRM)

| Pravna podlaga | Vrstica | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| Člen 453 (a) CRR | (a) | Opis temeljnih značilnosti politik in postopkov za pobot v in izven bilance stanja ter navedba, v kolikšni meri institucije uporabljajo pobot v bilanci stanja; | Za maloprodajne in korporativne finančne dejavnosti, vključno z dejavnostjo veleprodajnega financiranja, skupina Mobilize F.S. ne uporablja pobotanja v bilanci stanja. |
| Člen 453 (b) CRR | (b) | Osnovne značilnosti politik in postopkov za ocenjevanje in upravljanje ustreznega zavarovanja; | Za korporativne finančne dejavnosti skupina Mobilize F.S. ne sprejema zavarovanj za zmanjšanje kreditnega tveganja.<br>Za svoje poslovanje z mrežo in uvozniki ima skupina Mobilize F.S. okvirni postopek za pridobivanje poroštev in podpisanih pogodb, ki omogočajo ocenjevanje in upravljanje ustreznega zavarovanja. |
| Člen 453 (c) CRR | (c) | Opis glavnih vrst zavarovanj, ki jih institucija sprejema za zmanjšanje kreditnega tveganja; | Za korporativne finančne dejavnosti skupina Mobilize F.S. ne sprejema zavarovanj za zmanjšanje kreditnega tveganja.<br>Za svoje poslovanje z mrežo in uvozniki skupina Mobilize F.S. uporablja zavarovanja, kot so denarna zastava (za zmanjšanje izpostavljenosti do prodajnih salonov v lasti skupine Renault) ter jamstveni sklad in zastava menic *letras de cambio* (za zmanjšanje izpostavljenosti do neodvisnih prodajnih salonov v Braziliji). |
| Člen 453 (d) CRR | (d) | Za jamstva in kreditne izvedene finančne instrumente, uporabljene kot zaščita pred kreditnim tveganjem, glavne vrste porokov in nasprotnih strank pri kreditnih izvedenih finančnih instrumentih ter njihova kreditna sposobnost, uporabljena za namene zmanjšanja kapitalskih zahtev, razen tistih, ki se uporabljajo kot del struktur sintetične sekuritizacije; | Za maloprodajne in korporativne finančne dejavnosti skupina Mobilize F.S. ne uporablja kreditne zaščite, kot so poroki in kreditni izvedeni finančni instrumenti, za zmanjšanje kapitalskih zahtev.. |
| Člen 453 (e) CRR | (e) | Podatki o koncentracijah tržnega ali kreditnega tveganja v okviru uporabljenih oblik zmanjševanja kreditnega tveganja; | Za maloprodajne in korporativne finančne dejavnosti skupina Mobilize |

| Pravna podlaga | Vrstica | Kvalitativne informacije |
|---|---|---|
| | | F.S. ne uporablja takšnih tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja. |

## / EU CR3 – PREGLED TEHNIK CRM: RAZKRITJE UPORABE TEHNIK UBLAŽITVE KREDITNEGA TVEGANJA

| | | Nezavarovana knjigovodska vrednost | Zavarovana knjigovodska vrednost | Od tega zavarovano z zavarovanjem | Od tega zavarovano s finančnimi jamstvi | Od tega zavarovano s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti |
|---|---|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e |
| 1 | Posojila in predujmi | 42.742 | 24.877 | 793 | 24.084 | |
| 2 | Dolžniški vrednostni papirji | 367 | | | | |
| 3 | Skupaj | 43.109 | 24.877 | 793 | 24.084 | |
| *4* | Od tega nedonosne izpostavljenosti | *1.069* | *246* | | *246* | |
| *5* | Od tega neporavnane obveznosti | *1.069* | *246* | | *246* | |

## / EU CR7 – PRISTOP IRB – VPLIV KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, UPORABLJENIH KOT TEHNIKE ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA (CRM), NA TVEGANE UTEŽENE AKTIVE (RWEA)

| | | Tvegane utežene aktive (RWEA) pred kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti | Dejanske tvegane utežene aktive (RWEA) |
|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a | b |
| **1** | **Izpostavljenosti po pristopu FIRB** | **106** | **106** |
| 2 | Centralne vlade in centralne banke | | |
| 3 | Institucije | | |
| 4 | Podjetja | 106 | 106 |
| *4.1* | od tega podjetja – mala in srednje velika podjetja (MSP) | | |
| *4.2* | od tega podjetja – specializirano financiranje | | |
| **5** | **Izpostavljenosti po pristopu AIRB** | **22.585** | **22.585** |
| 6 | Centralne vlade in centralne banke | | |
| 7 | Institucije | | |
| 8 | Podjetja | 6.889 | 6.889 |
| *8.1* | od tega podjetja – mala in srednje velika podjetja (MSP) | *634* | *634* |
| *8.2* | od tega podjetja – specializirano financiranje | | |
| 9 | Maloprodaja | 15.696 | 15.696 |
| *9.1* | od tega maloprodaja – MSP – zavarovano z zastavo nepremičnin | | |
| *9.2* | od tega maloprodaja – ne-MSP – zavarovano z zastavo nepremičnin | | |
| *9.3* | od tega maloprodaja – kvalificirane revolving izpostavljenosti | | |
| *9.4* | od tega maloprodaja – MSP – drugo | *1.529* | *1.529* |
| *9.5* | od tega maloprodaja – ne-MSP – drugo | *14.167* | *14.167* |
| **10** | **Skupaj (vključno z izpostavljenostmi po pristopu F-IRB in A-IRB)** | **22.691** | **22.691** |

## / EU CR7-A – PRISTOP IRB – RAZKRITJE OBSEGA UPORABE TEHNIK UBLAŽITVE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM)

| | | | Tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Finančno podprta kreditna zaščita (FCP) | | | | | Zavarovanje kreditnega tveganja s financiranjem (FCP) | | | Nezavarovano (nefinancirano) zavarovanje kreditnega tveganja (UFCP) | | | | |
| V milijonih evrov | | Celotna izpostavljenost | % izpostavljenosti, zavarovanih s finančnimi zavarovanji | % izpostavljenosti, zavarovanih z drugimi ustreznimi zavarovanji | % izpostavljenosti, zavarovanih z nepremičninskimi zavarovanji | % izpostavljenosti, zavarovanih s terjatvami | % izpostavljenosti, zavarovanih z drugim fizičnim zavarovanjem | % izpostavljenosti, zavarovanih z drugo finančno podprto kreditno zaščito | % izpostavljenosti, zavarovanih z denarnimi depoziti | % izpostavljenosti, zavarovanih z življenjskimi zavarovalnimi policami | % izpostavljenosti, zavarovanih z instrumenti, ki jih hrani tretja oseba | % izpostavljenosti, zavarovanih z jamstvi | % izpostavljenosti, zavarovanih s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti | Tvegane utežene aktive (RWEA) brez nadomestnih učinkov (samo učinki zmanjšanja) | Tvegane utežene aktive (RWEA) z nadomestnimi učinki (tako učinki zmanjšanja kot nadomestitve) |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
| | **Izpostavljenosti po pristopu AIRB** | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Centralne vlade in centralne banke | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Institucije | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Podjetja | 13.297 | 4,91% | | | | | | | | | | | 7 | 7 |
| 3.1 | *od tega podjetja – mala in srednje velika podjetja (MSP)* | *1.681* | | | | | | | | | | | | *634* | *634* |
| 3.2 | *od tega podjetja – specializirano financiranje* | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.3 | *od tega podjetja – drugo* | *11.616* | *4,91%* | | | | | | | | | | | *6* | *6* |
| 4 | Maloprodaja | 35.766 | | | | | | | | | | | | 16 | 16 |
| 4.1 | *od tega maloprodaja – nepremičnine MSP* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.2 | *od tega maloprodaja – nepremičnine ne-MSP* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.3 | *od tega maloprodaja – kvalificirane revolving izpostavljenosti* | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.4 | *od tega maloprodaja –* | *3.772* | | | | | | | | | | | | *2* | *2* |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | *drugo MSP* | | | | |
| 4.5 | *od tega maloprodaja – drugo ne-MSP* | *31.995* | | *14* | *14* |
| **5** | **Skupaj** | **49.063** | **1,16%** | **23** | **23** |
| | **Izpostavljenosti po pristopu FIRB** | | | | |
| 1 | Centralne vlade in centralne banke | | | | |
| 2 | Institucije | | | | |
| 3 | Podjetja | 84 | | 106 | 106 |
| 3.1 | *od tega podjetja – mala in srednje velika podjetja (MSP)* | | | | |
| 3.2 | *od tega podjetja – specializirano financiranje* | | | | |
| 3.3 | *od tega podjetja – drugo* | *84* | | *106* | *106* |
| **4** | **Skupaj** | **84** | | **106** | **106** |

## 3.4.8 Kreditno tveganje protiagentov

### / EU CCRA – KVALITATIVNO RAZKRITJE V ZVEZI S KREDITNIM TVEGANJEM NASPROTNE STRANKE (CCR)

| | | Razkritje v prilagodljivi obliki |
|---|---|---|
| (a) | Člen 439 (a) CRR<br>Opis metodologije, uporabljene za dodeljevanje notranjega kapitala in kreditnih omejitev za izpostavljenosti do kreditnega tveganja nasprotne stranke, vključno z metodami za dodeljevanje teh omejitev izpostavljenostim do centralnih nasprotnih strank. | Tveganje nasprotne stranke se upravlja s sistemom omejitev, ki je usklajen z apetitom po tveganju nasprotne stranke. Kalibracija omejitev RCI Banque S.A. temelji zlasti na ravni lastnega kapitala, rezultatih, zunanji bonitetni oceni in notranji oceni kakovosti nasprotne stranke, pri čemer se upoštevajo lastništvo, tržni položaj in razpršenost dejavnosti. Omejitve z osrednjimi nasprotnimi strankami se določijo na podlagi kreditne kakovosti države gostiteljice (centralne banke) ali obremenjenega kritja pri počistjenih izvedenih finančnih instrumentih (klirinška hiša). Spoštovanje omejitev se spremlja dnevno, vsi rezultati nadzora pa se mesečno sporočajo finančnemu odboru RCI Banque S.A. Izpostavljenost do bank je vključena v konsolidirano spremljanje tveganja nasprotne stranke v skupini Renault. |
| (b) | Člen 439 (b) CRR<br>Opis politik, povezanih z jamstvi in drugimi oblikami zmanjševanja kreditnega tveganja, kot so politike za zavarovanje zavarovanja in oblikovanje kreditnih rezerv. | Skupina Mobilize F.S. uporablja obrestne in devizne izvedene finančne instrumente za zavarovanje pred finančnimi tveganji. Za velik del svojega portfelja je uvedla tehnike zmanjševanja tveganj, da bi zaščitila družbo pred tveganji neplačila nasprotne stranke. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti se izvajajo v skladu s pogodbo ISDA ali enakovredno, s čimer imajo družbe v skupini pravno izvršljivo pravico v primeru neplačila s strani nasprotne stranke (glej pojasnilo 20 h konsolidiranim računovodskim izkazom: Pogodbe o pobotu in druge podobne obveznosti). Leta 2012 je uredba EMIR (European Market Infrastructure Regulation) 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.<br>V Evropi skupina Mobilize F.S. knjiži posle z obrestnimi zamenjavami v klirinških hišah ter kot začetno kritje vplača denarno zavarovanje in redno izmenjuje denarno zavarovanje (ki se lahko plača ali prejme) v zvezi s spremembnimi kritji. Devizni izvedeni finančni instrumenti brez zavarovanja so predmet dvostranskih pozivov k zagotovitvi kritja. Izven Evrope so obrestne zamenjave v Braziliji predmet dvostranskih izmenjav zavarovanja. |
| (c) | Člen 439 (c) CRR<br>Opis politik v zvezi s tveganjem napačne usmeritve, kot je opredeljeno v členu 291 Uredbe CRR. | Skupina Mobilize F.S. nima posebnega mehanizma za upravljanje tveganja korelacije. |
| (d) | Člen 431 (3) and (4) CRR<br>Vsi drugi cilji upravljanja tveganj in ustrezne politike, povezane s kreditnim tveganjem nasprotne stranke (CCR) | N/A |
| (e) | Člen 439 (d) CRR<br>Znesek zavarovanja, ki bi ga morala institucija zagotoviti, če bi bila njena kreditna ocena znižana | V primeru poslabšanja svoje kreditne ocene bi morala skupina Mobilize F.S. v okviru svojih poslov sekuritizacije oblikovati dodatne rezerve. Na dan 31. december 2024 so skupni denarni odtoki, potrebni za financiranje dodatnih |

rezerv za sekuritizacijo v primeru znižanja bonitetne ocene za tri stopnje, znašali 236 milijonov EUR.

## Izpostavljenost nasprotniškemu kreditnemu tveganju

### / EU CCR1 – ANALIZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE (CCR) PO PRISTOPU

| | | Nadomestitveni strošek (RC) | Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE) | Povprečna pričakovana pozitivna izpostavljenost (EEPE) | Koeficient alfa, uporabljen za izračun regulativne izpostavljenosti | Vrednost izpostavljenosti pred uporabo tehnik zmanj. kred. tveganja (CRM) | Vrednost izpostavljenosti po uporabi tehnik zmanj. kred. tveganja (CRM) | Vrednost izpostavljenosti | RWEA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f | g | h |
| EU 1 | EU – Metoda prvotne izpostavljenosti (za izvedene finančne instrumente) | | | | 1.4 | | | | |
| EU 2 | EU – Poenostavljeni SA-CCR (za izvedene finančne instrumente) | | | | 1.4 | | | | |
| 1 | SA-CCR (za izvedene finančne instrumente) | 79 | 103 | | 1.4 | 255 | 255 | 255 | 153 |
| 2 | IMM (za izvedene finančne instrumente in posle financiranja vrednostnih papirjev – SFT) | | | | | | | | |
| 2a | od tega netirane skupine poslov financiranja vrednostnih papirjev | | | | | | | | |
| 2b | od tega netirane skupine izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgimi roki poravnave | | | | | | | | |
| 2c | od tega iz pogodbenih navzkrižnih netiranih skupin produktov | | | | | | | | |
| 3 | Preprosta metoda finančnega zavarovanja (za SFT) | | | | | | | | |
| 4 | Celovita metoda finančnega zavarovanja (za SFT) | | | | | | | | |
| 5 | VaR za SFT | | | | | | | | |
| 6 | Skupaj | | | | | 255 | 255 | 255 | 153 |

CCR1 – ta tabela vključuje samo izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, ki ne potekajo prek centralnih nasprotnih strank (CCP).

Tvegane utežene aktive (RWA) za kreditno tveganje nasprotne stranke temeljijo na izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov, na katero se dodeli dodatek. Izpostavljenost se nato uteži s tveganjem v skladu s standardizirano metodo – na podlagi kreditne kakovosti nasprotnih strank.

## / EU CCR3 – STANDARDIZIRANI PRISTOP – IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE (CCR) PO REGULATIVNEM RAZREDU IZPOSTAVLJENOSTI IN TVEGANIH UTEŽEH

| | | Utež tveganja | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **0%** | **2%** | **4%** | **10%** | **20%** | **50%** | **70%** | **75%** | **100%** | **150%** | **Drugi** | **Skupaj** |
| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| 1 | Centralne vlade ali centralne banke | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionalni organi ali lokalni organi oblasti | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Organi javnega sektorja | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Multilateralne razvojne banke | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Mednarodne organizacije | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Institucije | | | 465 | | 59 | 50 | | | 77 | 0 | | 650 |
| 7 | Podjetja | | | | | | | | | 29 | | | 29 |
| 8 | Maloprodaja | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Institucije in podjetja s kratkoročno kreditno oceno | | | | | 38 | 0 | | | 1 | 1 | | 40 |
| 10 | Drugi elementi | | | | | | | | | | | | |
| 11 | **Skupna vrednost izpostavljenosti** | | | **465** | | **97** | **50** | | | **106** | **1** | | **719** |

## / EU CCR4 – PRISTOP IRB – IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE (CCR) PO RAZREDU IZPOSTAVLJENOSTI IN LESTVICI VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD)

| | **PD lestvica (v milijonih evrov)** | **Vrednost izpostavljenosti** | **Povprečna tehtana verjetnost neplačila izpostavljenosti (PD) (%)** | **Število dolžnikov** | **Povprečna tehtana izguba ob neplačilu izpostavljenosti (LGD) (%)** | **Povprečna tehtana zapadlost izpostavljenosti (leta)** | **RWEA** | **Gostota RWEA** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **a** | **b** | **c** | **d** | **e** | **f** | **g** |
| | **Razred 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 (neplačilo) | | | | | | | |
| **10** | **Delna vsota razreda izpostavljenosti X** | | | | | | | |

| PD lestvica (v milijonih evrov) | | Vrednost izpostavljenosti | Povprečna tehtana verjetnost neplačila izpostavljenosti (PD) (%) | Število dolžnikov | Povprečna tehtana izguba ob neplačilu izpostavljenosti (LGD) (%) | Povprečna tehtana zapadlost izpostavljenosti (leta) | RWEA | Gostota RWEA |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g |
| | **Razred 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 (neplačilo) | | | | | | | |
| 10 | **Delna vsota razreda izpostavljenosti Y** | | | | | | | |
| 11 | **Skupaj (vsi ustrezni razredi izpostavljenosti CCR)** | | | | | | | |

## / EU CCR5 – SESTAVA ZAVAROVANJ ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE (CCR)

| | | Zavarovanje, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti | | | | Zavarovanje, uporabljeno v poslih financiranja vrednostnih papirjev (SFT) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Poštena vrednost prejetega zavarovanja | | Poštena vrednost danega zavarovanja | | Poštena vrednost prejetega zavarovanja | | Poštena vrednost danega zavarovanja | |
| | | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno | Ločeno | Neločeno |
| | **V milijonih evrov** | a | b | c | d | e | f | g | h |
| 1 | Gotovina – domača valuta | | | | | | | | |
| 2 | Gotovina – druge valute | | | | | | | | |
| 3 | Domači državni dolg | | | | | | | | |
| 4 | Drugi državni dolg | | | | | | | | |
| 5 | Dolg državnih agencij | | | | | | | | |
| 6 | Podjetniške obveznice | | | | | | | | |
| 7 | Lastniški vrednostni papirji | | | | | | | | |
| 8 | Drugo zavarovanje | | | | | | | | |
| **9** | **Skupaj** | | | | | | | | |

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

Vendar ti posli ne vstopajo v izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ker pobotne pogodbe še niso bile priznane s strani pristojnih organov v skladu s členom 296 Uredbe CRR.

## / EU CCR6 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV

| V milijonih evrov | | Kupljena zaščita<br>a | Prodana zaščita<br>b |
|---|---|---|---|
| | Nominalne vrednosti | | |
| 1 | Kreditne zamenjave neplačila za posamezno ime | | |
| 2 | Indeksne kreditne zamenjave neplačila | | |
| 3 | Zamenjave skupnega donosa | | |
| 4 | Kreditne opcije | | |
| 5 | Drugi kreditni izvedeni finančni instrumenti | | |
| 6 | Skupne nominalne vrednosti | | |
| | Poštene vrednosti | | |
| 7 | Pozitivna poštena vrednost (sredstvo) | | |
| 8 | Negativna poštena vrednost (obveznost) | | |

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

## / EU CCR7 – IZKAZI GIBANJA TVEGANIH UTEŽENIH SREDSTEV (RWEA) ZA IZPOSTAVLJENOSTI KREDITNEMU TVEGANJU NASPROTNE STRANKE (CCR) PO PRISTOPU IMM

| | RWEA |
|---|---|
| **RWEA na dan konca prejšnjega poročevalskega obdobja** | |
| Velikost sredstev | |
| Kreditna kakovost nasprotnih strank | |
| Posodobitve modela (samo IMM) | |
| Metodologija in politika (samo IMM) | |
| Prevzemi in odsvojitve | |
| Devizna gibanja | |
| Drugo | |
| **RWEA na dan konca tekočega poročevalskega obdobja** | |

Skupina Mobilize F.S. obravnava izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke po standardni metodi. Nobena izpostavljenost CCR se ne obravnava po metodi IMM.

## / EU CCR8 – IZPOSTAVLJENOSTI DO CENTRALNIH NASPROTNIH STRANK (CCP)

| V milijonih evrov | | Vrednost izpostavljenosti<br>a | RWEA<br>b |
|---|---|---|---|
| **1** | **Izpostavljenosti do kvalificiranih centralnih nasprotnih strank (QCCP) (skupaj)** | | **19** |
| 2 | Izpostavljenosti iz poslov pri QCCP (brez začetnega kritja in prispevkov v sklad za neplačila); od tega | 465 | 19 |
| 3 | A. (i) Izvedeni finančni instrumenti OTC | 465 | 19 |
| 4 | A. (ii) Borzno trgovani izvedeni finančni instrumenti | | |
| 5 | A. (iii) Posli financiranja vrednostnih papirjev (SFT) | | |
| 6 | A. (iv) Netirane skupine, kjer je bilo odobreno navzkrižno netiranje produktov | | |
| 7 | Ločeno hranjeno začetno kritje | | |
| 8 | Neločeno hranjeno začetno kritje | | |
| 9 | Vnaprej financirani prispevki v sklad za neplačila | | |

| | | Vrednost izpostavljenosti | RWEA |
|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | | **a** | **b** |
| 10 | Nepokriti prispevki v sklad za neplačila | | |
| **11** | **Izpostavljenosti do nekvalificiranih centralnih nasprotnih strank (non-QCCP) (skupaj)** | | |
| 12 | Izpostavljenosti iz poslov pri non-QCCP (brez začetnega kritja in prispevkov v sklad za neplačila); od tega | | |
| 13 | A. (i) Izvedeni finančni instrumenti OTC | | |
| 14 | A. (ii) Borzno trgovani izvedeni finančni instrumenti | | |
| 15 | A. (iii) Posli financiranja vrednostnih papirjev (SFT) | | |
| 16 | A. (iv) Netirane skupine, kjer je bilo odobreno navzkrižno netiranje produktov | | |
| 17 | Ločeno hranjeno začetno kritje | | |
| 18 | Neločeno hranjeno začetno kritje | | |
| 19 | Vnaprej financirani prispevki v sklad za neplačila | | |
| 20 | Nepokriti prispevki v sklad za neplačila | | |

# 3.5 Tveganje prilagoditve kreditne vrednosti (CVA)

Za vse izvenborzne izvedene finančne instrumente, če izvedeni finančni instrumenti, priznani kot kreditna zaščita, niso uporabljeni, skupina Mobilize F.S. določi kapitalsko zahtevo za tveganje »prilagoditve kreditne vrednosti« (CVA).

Ta kapitalska obremenitev je namenjena kritju izgub v primeru poslabšanja kakovosti nasprotne stranke, kar pomeni zmanjšanje vrednosti izvedenih finančnih instrumentov.

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

## / EU CCR2 – POSLI, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE ZA TVEGANJE CVA

| | | Vrednost izpostavljenosti | RWEA |
|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | | a | b |
| 1 | Skupno število poslov, za katere velja napredna metoda | | |
| 2 | i) komponenta VaR (vključno s 3× množiteljem) | | |
| 3 | ii) komponenta stresnega VaR (vključno s 3× množiteljem) | | |
| 4 | Posli, za katere velja standardizirana metoda | 255 | 135 |
| EU4 | Posli, za katere velja alternativni pristop (na podlagi metode prvotne izpostavljenosti) | | |
| **5** | **Skupno število poslov, za katere veljajo kapitalske zahteve za tveganje CVA** | **255** | **135** |

# 3.6 Sekuritizacija

## / EU SECA – KVALITATIVNE ZAHTEVE GLEDE RAZKRITIJ V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTMI DO SEKURITIZACIJE

| Pravna podlaga | Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| Člen 449(a) CRR | (a) | Opis dejavnosti sekuritizacije in ponovne sekuritizacije, vključno s cilji institucij glede upravljanja tveganj in naložb v povezavi s temi dejavnostmi, njihovo vlogo pri poslih sekuritizacije in ponovne sekuritizacije, uporabo okvira enostavne, pregledne in standardizirane (STS) sekuritizacije ter obsegom, v katerem uporabljajo posle sekuritizacije za prenos kreditnega tveganja sekuritiziranih izpostavljenosti na tretje osebe, z ločenim opisom politike prenosa tveganja pri sintetični sekuritizaciji, kjer je to ustrezno. | Skupina Mobilize F.S. uporablja sekuritizacijo kot instrument financiranja. Vsa sekuritizirana sredstva ostanejo v konsolidirani bilanci stanja. RCI Banque S.A. ne vlaga v namenske družbe, katerih temeljne obveznosti izvirajo iz družb zunaj skupine. Skupina sekuritizira portfelje terjatev, odobrenih posameznim strankam ali podjetjem. Vrednostni papirji, ustvarjeni iz takih poslov, se prodajo zunanjim vlagateljem ali pa se sami vpišejo za ustvarjanje ustreznega zavarovanja, ki se uporablja za financiranje pri centralni banki ali kot likvidnostna rezerva. |
| Člen 449(b) CRR | (b) | Vrsta tveganja, kateremu so institucije izpostavljene pri svojih dejavnostih sekuritizacije in ponovne sekuritizacije glede na raven senioritete ustreznih pozicij sekuritizacije, z razlikovanjem med STS in ne-STS pozicijami ter:<br>i) tveganje, zadržano pri lastno začetih poslih;<br>ii) tveganje, nastalo v zvezi s posli, ki so jih začele tretje osebe. | Skupina Mobilize F.S. ni uporabila sekuritizacije za prenos tveganja. Namenske družbe, ki imajo v lasti sekuritizirana sredstva, so konsolidirane v skupini, ki tako ostaja izpostavljena večini tveganj in koristi, povezanih s sekuritiziranimi terjatvami. Vsi posli sekuritizacije skupine izpolnjujejo zahtevo po zadržanju gospodarskega kapitala v višini najmanj 5 %, kot je 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 temeljijo na terjatvah, ki so jih ustvarila podjetja zunaj skupine. |
| Člen 449(c) CRR | (c) | Pristopi institucij k izračunu zneskov tveganih uteženih izpostavljenosti, ki jih uporabljajo pri svojih dejavnostih sekuritizacije, vključno z vrstami pozicij sekuritizacije, za katere se uporablja posamezen pristop, z razlikovanjem med STS in ne-STS pozicijami. | Skupina Mobilize F.S. ne vlaga v pozicije sekuritizacije, kot je opisano v členu 2, točka 1, Uredbe (EU) 2017/2402 z dne 12. decembra 2017. Zato RCI Banque S.A. nima nobene izpostavljenosti, povezane s takšnimi pozicijami.<br>Terjatve, ki jih sekuritizira RCI Banque S.A., so vključene v bonitetno konsolidacijo, tvegana utežena sredstva pa se izračunavajo, kot da sredstva ne bi bila sekuritizirana. |
| Člen 449(d) CRR | (d) | Seznam SSPE-jev, ki spadajo v katero koli od naslednjih kategorij, z opisom vrst izpostavljenosti institucije do teh SSPE-jev, vključno s pogodbami o izvedenih finančnih instrumentih:<br>(i) SSPE-ji, ki pridobijo izpostavljenosti, ki jih je ustvarila institucija;<br>(ii) SSPE-ji, ki jih sponzorira institucija;<br>(iii) SSPE-ji in druge pravne osebe, za katere institucija zagotavlja storitve, povezane s sekuritizacijo, kot so svetovanje, servisiranje sredstev ali storitve upravljanja;<br>(iv) SSPE-ji, vključeni v bonitetno področje konsolidacije institucije. | Skupina Mobilize F.S. nastopa kot začetnik/serviser za naslednje SSPE-je. (Swap) označuje, da RCI deluje tudi kot nasprotna stranka v zamenjavi:<br>*Cars Alliance Auto Loans France Master*;<br>*Cars Alliance Auto Leases France Master*;<br>*Cars Alliance Auto Leases France Master RV*;<br>*Cars Alliance Auto Leases France V 2020-1 (swap)*;<br>*Cars Alliance Auto Loans France V 2022-1 (swap)*;<br>*Cars Alliance Auto Leases France V 2023-1 (swap)*;<br>*Cars Alliance Auto Loans V 2024-1 (swap)*; |

| Pravna podlaga | Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| | | | *FCT Cars Alliance DFP France*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Germany Master*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Germany V 2021-1 (swap)*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Germany V 2023-1 (swap)*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Germany V 2024-1 (swap)*;<br>*Cars Alliance Auto Leases Germany (swap)*; |
| Člen 449(d) CRR | (d) | | *Cars Alliance DFP Germany 2017*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 s.r.l*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Italy 2024 s.r.l*;<br>*Cars Alliance UK 2015*;<br>*Cars Alliance UK Master*;<br>*Cars Alliance Auto Loans Spain 2022*;<br>*Mobility One*. |
| Člen 449(e) CRR | (e) | Seznam vseh pravnih oseb, za katere so institucije razkrile, da so jim nudile podporo v skladu s poglavjem 5 naslova II tretjega dela Uredbe CRR | Skupina ne nudi podpore (kot je opredeljena v členu 248 Uredbe CRR) poslom sekuritizacije. Skupina Mobilize F.S. nastopa kot začetnik in serviser sredstev za vse SSPE-je, navedene v točki (e), ter kot ponudnik zamenjav za nekatere od teh SSPE-jev. |
| Člen 449(f) CRR | (f) | Seznam pravnih oseb, povezanih z institucijami, ki vlagajo v sekuritizacije, ki so jih začele institucije, ali v pozicije sekuritizacije, ki jih izdajo SSPE-ji, sponzorirani s strani institucij | Skupina Mobilize F.S. ne vlaga v sekuritizacije, za katere se kapitalska zahteva izračunava na podlagi pozicije sekuritizacije, temveč pri presoji kapitalskih zahtev vedno upošteva osnovne terjatve.<br>Skupina obdrži najbolj podrejene tranše sekuritizacije, pri kateri nastopa kot začetnik, da izpolni svojo zahtevo glede zadržanja gospodarskega kapitala.<br>Skupina Mobilize F.S. je investirala v višje tranše sekuritizacij, pri katerih kot začetnik nastopa ena od njenih odvisnih družb ali podružnic. Takšna sredstva se lahko uporabijo kot zavarovanje za financiranje pri centralni banki. Podoben mehanizem obstaja tudi v Združenem kraljestvu, kjer je RCI Bank UK vpisala obveznice ABS, zavarovane s terjatvami, ki jih je ustvarila RCI FS UK. |
| Člen 449(g) CRR | (g) | Povzetek njihovih računovodskih politik za dejavnost sekuritizacije, vključno, kjer je to ustrezno, z razlikovanjem med pozicijami sekuritizacije in ponovne sekuritizacije | Skupina Mobilize F.S. ni uporabila sekuritizacije za prenos tveganja. Namenske družbe, ki imajo v lasti sekuritizirana sredstva, so konsolidirane v skupini, ki tako ostaja izpostavljena večini tveganj in koristi, povezanih s sekuritiziranimi terjatvami, ki ostajajo v konsolidirani bilanci stanja. |
| Člen 449(h) CRR | (h) | Imena ECAI agencij, uporabljenih za sekuritizacije, in vrste izpostavljenosti, za katere se uporablja posamezna agencija | Auto-ABS: Moody's (EUR), S&P (EUR & GBP), DBRS (EUR), Fitch (EUR & GBP)<br>SME (Dealer Floor Plan): Moody's, DBRS |
| Člen 449(i) CRR | (i) | Kjer je ustrezno, opis notranjega ocenjevalnega pristopa, kot je določen v poglavju 5 naslova II tretjega dela Uredbe CRR, vključno s strukturo postopka notranje ocene in povezavo med notranjo oceno ter zunanjimi bonitetnimi ocenami ustrezne ECAI, razkritimi v skladu s točko (h), nadzornimi mehanizmi za postopek notranje ocene, vključno z razpravo o neodvisnosti, odgovornosti in pregledu postopka notranje ocene, vrstami izpostavljenosti, za katere se | N/A |

| Pravna podlaga | Vrsta | Kvalitativne informacije |
|---|---|---|
| | | uporablja postopek notranje ocene, ter stresnimi dejavniki, uporabljenimi za določitev ravni povečanja kreditne zaščite. |

Prodajne refinančne terjatve, zadržane v bilanci stanja, so na dan 31. december 2024 znašale 16.510 milijonov EUR (14.822 milijonov EUR na dan 31. december 2023), in sicer:

- za sekuritizacije, uvrščene na trg: 3.867 milijonov EUR;
- za lastno vpisane sekuritizacije: 8.087 milijonov EUR;
- za zasebne sekuritizacije: 4.556 milijonov EUR.

Stanje sekuritiziranih sredstev je podrobno navedeno v pojasnilu 13 h konsolidiranim računovodskim izkazom. Na dan 31. december 2024 je financiranje, zavarovano z zasebnimi sekuritizacijami, znašalo 2.963 milijonov EUR, financiranje, zavarovano z javnimi sekuritizacijami, uvrščenimi na trge, pa 3.362 milijonov EUR.

## / EU SEC1 – IZPOSTAVLJENOSTI DO SEKURITIZACIJE V NELASTNIŠKEM PORTFELJU

| V milijonih evrov | | Institucija deluje kot originator | | | | | | | Institucija deluje kot sponzor | | | | Institucija deluje kot investitor | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Tradicionalno | | | | Sintetično | | Sub-total | | | Sintetično | Sub-total | | | Sintetično | Sub-total |
| | | STS | *Od tega SRT* | Ne STS | *Od tega SRT* | | *Od tega SRT* | | STS | Ne STS | | | STS | Ne STS | | |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
| **1** | Skupne izpostavljenosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2** | Maloprodaja (skupaj) | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3** | stanovanjske hipoteke | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4** | kreditne kartice | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5** | druge maloprodajne izpostavljenosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6** | ponovna sekuritizacija | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7** | Veleprodaja (skupaj) | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8** | posojila podjetjem | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9** | poslovne hipoteke | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10** | lizing in terjatve | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11** | druge veleprodajne izpostavljenosti | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12** | ponovna sekuritizacija | | | | | | | | | | | | | | | |

Skupina Mobilize F.S. nima izpostavljenosti do sekuritizacije v trgovskem portfelju. Tabela EU-SEC2 – Izpostavljenosti do sekuritizacije v trgovskem portfelju zato ni uporabna.

Poleg tega, kot je navedeno v tabeli EU-SEC1, skupina ne nastopa kot začetnik, sponzor ali vlagatelj v poslih sekuritizacije, ki vključujejo prenos tveganja (SRT), in zato nima nobene povezane izpostavljenosti v nelastniškem portfelju.

Zato predlogi EU-SEC3 – Izpostavljenosti do sekuritizacije v nelastniškem portfelju in povezane kapitalske zahteve – institucija kot začetnik ali kot sponzor ter EU-SEC4 – Izpostavljenosti do sekuritizacije v nelastniškem portfelju in povezane kapitalske zahteve – institucija kot vlagatelj niso uporabni.

## / EU SEC5 – IZPOSTAVLJENOSTI, KI JIH JE SEKURITIZIRALA INSTITUCIJA – IZPOSTAVLJENOSTI V NEPLAČILU IN POSEBNE PRILAGODITVE ZA KREDITNO TVEGANJE

| | | Institucija nastopa kot začetnik ali kot sponzor | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Skupni neporavnani nominalni znesek | | Posebne prilagoditve za kreditno tveganje, oblikovane v obdobju |
| | | | *Od tega izpostavljenosti v neplačilu* | |
| **V milijonih evrov** | | **a** | **b** | **c** |
| 1 | **Skupne izpostavljenosti** | **16.956** | **44** | |
| 2 | **Maloprodaja (skupaj)** | **14.239** | **44** | |
| 3 | stanovanjske hipoteke | | | |
| 4 | kreditne kartice | | | |
| 5 | druge maloprodajne izpostavljenosti | 14.239 | 44 | |
| 6 | ponovna sekuritizacija | | | |
| 7 | **Veleprodaja (skupaj)** | **2.717** | | |
| 8 | posojila podjetjem | 2.717 | | |
| 9 | poslovne hipoteke | | | |
| 10 | lizing in terjatve | | | |
| 11 | druge veleprodajne izpostavljenosti | | | |
| 12 | ponovna sekuritizacija | | | |

# 3.7 Tržno tveganje

## / EU MRA – KVALITATIVNE ZAHTEVE GLEDE RAZKRITIJ V ZVEZI S TRŽNIM TVEGANJEM

| | **Razkritje v prilagodljivi obliki** |
|---|---|
| Točki (a) in (d) člena 435(1) Uredbe CRR<br>Opis strategij in postopkov institucije za upravljanje tržnega tveganja, vključno z:<br>Pojasnilom strateških ciljev poslovodstva pri izvajanju trgovinskih dejavnosti ter postopkov, uvedenih za prepoznavanje, merjenje, spremljanje in obvladovanje tržnih tveganj institucije<br>Opisom njihovih politik za zavarovanje in zmanjševanje tveganja ter strategij in postopkov za spremljanje stalne učinkovitosti zavarovanj | Ker skupina nima trgovskega portfelja, vsa tržna tveganja izhajajo iz devizne pozicije skupine.<br>Tveganje devizne pozicije je mogoče razdeliti na:<br>– strukturno valutno pozicijo, ki izhaja iz dolgoročnih naložb skupine v lastniške deleže svojih tujih odvisnih družb;<br>– od leta 2022 ima skupina Mobilize F.S. kapitalsko alokacijo, ki pokriva njeno izpostavljenost strukturnemu valutnemu tveganju. Skupina ima korist od izjeme ECB za pet najpomembnejših valut (GBP, BRL, KRW, CHF in MAD), ki ji omogoča, da za te valute upošteva samo presežek kapitala nad povprečnim skupnim kapitalom CET1;<br>– strukturno valutno tveganje je vključeno v okvir tveganj skupine Mobilize Financial Services, apetit do tveganj, pri čemer se pozicija skupine v vseh valutah mesečno spremlja v odboru za kapital in likvidnost ter četrtletno poroča nadzorniku.<br>Transakcijska devizna pozicija, ki izhaja iz denarnih tokov, izraženih v valutah, ki niso osnovna valuta, je omejena z omejitvami. Seštevek absolutnih vrednosti pozicij, izraženih v različnih valutnih parih, je konec decembra 2024 znašal 12,7 milijona EUR.<br>Cilji in strategije, ki jih skupina Mobilize F.S. zasleduje v povezavi s tržnim tveganjem, so opisani v delu z naslovom »Konsolidirani računovodski izkazi – finančna tveganja« – Priloga 2. |
| Točka (b) člena 435(1) Uredbe CRR<br>Opis strukture in organizacije funkcije upravljanja tržnega tveganja, vključno z opisom strukture upravljanja tržnega tveganja, vzpostavljene za izvajanje strategij in postopkov institucije, obravnavanih v zgornji točki (a), ter opisom odnosov | Nadzor nad transakcijskim deviznim tveganjem in skladnostjo z omejitvami je v pristojnosti finančnega oddelka družbe RCI Banque S.A., ki vodi pozicije financiranja in nadzira upravljanje odvisnih družb. |

| | Razkritje v prilagodljivi obliki |
|---|---|
| in komunikacijskih mehanizmov med različnimi deležniki, vključenimi v upravljanje tržnega tveganja. | Skupinske omejitve potrjuje upravni odbor in jih periodično posodablja.<br>Ekipa za finančna tveganja, ki poroča oddelku za tveganja in bančno regulativo (enota za obvladovanje tveganj), izdaja dnevno poročilo in spremlja izpostavljenost skupine tržnim tveganjem.<br>Seznam odobrenih produktov, ki ga potrdi finančni odbor RCI Banque S.A., določa devizne instrumente in valute, ki se lahko uporabljajo za namene upravljanja tržnega tveganja, ter dovoljene valute. |
| Točka (c) člena 435(1) Uredbe CRR<br>Obseg in narava sistemov poročanja o tveganjih ter sistemov merjenja tveganj | Na ravni skupine Mobilize F.S. se devizna pozicija izračunava z uporabo pristopa sredstev in obveznosti, ki pomeni izračun devizne pozicije iz računovodske bilance stanja in izvenbilančnih postavk po valutah. To se imenuje »računovodska devizna pozicija«.<br>Obseg spremljanja transakcijskega deviznega tveganja je bil potrjen, pri čemer se razlikujeta dve kategoriji odvisnih družb:<br>– večvalutne odvisne družbe, katerih transakcijsko devizno tveganje mora entiteta spremljati dnevno. V primeru prekoračitve mora entiteta o dnevni poziciji poročati oddelku za finančna tveganja. Ekipa za finančna tveganja je odgovorna za zagotavljanje skladnosti z omejitvami;<br>– druge odvisne družbe, katerih transakcijsko devizno tveganje se spremlja mesečno. Ekipa za finančna tveganja je odgovorna za zagotavljanje skladnosti z omejitvami.<br><br>Konsolidirana transakcijska devizna pozicija in skladnost z omejitvami se mesečno poročata finančnemu odboru. |

Ob upoštevanju elementov, navedenih v zgornji tabeli EU-MRA kot odgovor na člen 435(1)(a) in (d) Uredbe CRR, naslednje tabele niso uporabne:

- tabela EU MRB: Kvalitativne zahteve glede razkritij za institucije, ki uporabljajo notranje modele tržnega tveganja;
- predloga EU MR2-A – Tržno tveganje po pristopu notranjega modela (IMA);
- predloga EU MR2-B – Izkazi gibanja tveganih uteženih sredstev izpostavljenosti tržnemu tveganju po IMA;
- predloga EU MR3 – Vrednosti IMA za trgovalne portfelje;
- predloga EU MR4 – Primerjava ocen VaR z dobički/izgubami.

## / EU MR1 — TRŽNO TVEGANJE V OKVIRU STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA

| V milijonih evrov | | RWEA |
|---|---|---|
| | **Neposredni produkti** | **1.202** |
| 1 | Obrestno tveganje (splošno in specifično) | |
| 2 | Delniško tveganje (splošno in specifično) | |
| 3 | Devizno tveganje | 1.202 |
| 4 | Blagovno tveganje | |
| | **Opcije** | |
| 5 | Poenostavljeni pristop | |
| 6 | Metoda delta-plus | |
| 7 | Scenarijski pristop | |
| 8 | Sekuritizacija (specifično tveganje) | |
| **9** | **Skupaj** | **1.202** |

# 3.8 Obrestno tveganje za portfeljske pozicije

## / EU IRRBBA – KVALITATIVNE INFORMACIJE O OBRESTNIH TVEGANJIH DEJAVNOSTI V NELASTNIŠKEM PORTFELJU

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | | Pravna podlaga |
|---|---|---|
| Opis, kako institucija opredeljuje IRRBB za namene obvladovanja in merjenja tveganja | Obrestno tveganje v bančnem portfelju (IRRBB) se nanaša na tveganje za kapital in dobiček banke, ki izhaja iz neugodnih gibanj obrestnih mer, ki vplivajo na postavke bančnega portfelja banke.<br>Cilj skupine Mobilize F.S. je to tveganje čim bolj omejiti. Poseben proces nadzora obrestnega tveganja je del celotnega procesa notranjega nadzora skupine Mobilize F.S. in uporablja kazalnike občutljivosti za merjenje vplivov neugodnih obrestnih šokov (na primer premik ali zasuk donosnostne krivulje) na prihodnje dobičke, pri čemer so določene tudi omejitve. | Člen 448(1), točka (e) |
| Opis splošnih strategij institucije za upravljanje in zmanjševanje tveganja IRRBB | Finančni oddelek refinancira skupine, ki so upravičene do centraliziranega refinanciranja. Najema sredstva, potrebna za zagotavljanje kontinuitete poslovanja (izdaje obveznic in prenosljivih dolžniških instrumentov, sekuritizacije, medbančna posojila itd.), uravnoveša sredstva in obveznosti ter prilagaja denarni položaj družb v skupini, hkrati pa z uporabo ustreznih instrumentov za zavarovanje (obrestne zamenjave, navzkrižne valutne zamenjave ter promptni in terminski devizni posli) upravlja in zmanjšuje izpostavljenost portfeljnemu obrestnemu tveganju.<br>Načela finančne politike veljajo za vse konsolidirane odvisne družbe skupine Mobilize F.S. in so prilagojena lokalno refinanciranim odvisnim družbam. Te so podvržene enakim zahtevam za spremljanje finančnih tveganj kot druge odvisne družbe skupine.<br>Da bi upoštevali težave pri natančnem prilagajanju strukture sredstev in obveznosti, je v upravljanju obrestnega tveganja za vsako entiteto dovoljena omejena fleksibilnost, pri čemer finančni odbor določi omejitve občutljivosti. Konsolidirana pozicija IRRBB, merjena kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti pozicije v vseh valutah, je omejena z mejami, ki jih določi upravni odbor družbe Mobilize F.S.<br>Skupinski sistem upravljanja vsakodnevno izračunava občutljivost bilance stanja vsake entitete na spremembe donosnostne krivulje.<br>Ekipa za finančna tveganja nadzira izpostavljenost skupine, kot jo meri ta sistem, in upoštevanje omejitev občutljivosti, določenih za vsako entiteto. | Člen 448(1), točka (f) |
| Periodičnost izračuna meril IRRBB institucije ter opis posebnih meril, ki jih institucija uporablja za ocenjevanje svoje občutljivosti na IRRBB | Obrestno tveganje se spremlja vsakodnevno: izračun občutljivosti po valutah, po upravljavskih entitetah in po portfeljih sredstev preverja, ali vsaka entiteta spoštuje posamezne omejitve, ki so ji določene. Ta občutljivost na obrestno tveganje se meri z metodo, ki temelji na dobičku in je enotna za celotno skupino Mobilize F.S. Proces ohranja skupno izpostavljenost skupine in izpostavljenost posamezne entitete na nizki ravni. | Člen 448(1), točka (e) (i) and (v); Člen 448(2) |

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | | Pravna podlaga |
|---|---|---|
| Opis obrestnih šokov in stresnih scenarijev, ki jih institucija uporablja za oceno sprememb gospodarske vrednosti in čistega obrestnega prihodka (če je primerno) | Notranji kazalniki<br>Za obrestno tveganje se interno spremljata dva kazalnika:<br>Občutljivost EV (ekonomske vrednosti) meri v določenem trenutku (t) vpliv spremembe obrestnih mer na sedanjo vrednost prihodnjih dobičkov. Ekonomska vrednost se določi z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po tržnih obrestnih merah.<br>To merjenje se uporablja za določitev omejitev, ki veljajo za entitete skupine.<br>S tem kazalnikom sta zajeta dva scenarija:<br>– vzporedni porast obrestnih mer,<br>– scenarij rotacije: pod 1 letom znižanje zaradi rotacijskih šokov, linearna interpolacija do 2 let, 2-letne obrestne mere nespremenjene, linearna interpolacija do 3 let, nad 3 leti porast zaradi rotacijskih šokov. | Člen 448(1), točka (e) (iii); Člen 448(2) |

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | Pravna podlaga |
|---|---|

Občutljivost čistega obrestnega prihodka meri vpliv spremembe obrestnih mer na nediskontirane prihodnje dobičke.

Notranji kazalnik se izračunava na podlagi poslov, ki potekajo na dan opazovanja, brez modeliranja podaljšanja poslov, ki se iztekajo. Izračuna se za 12-mesečno časovno obdobje in za celotno dobo, pri čemer so za ta dva kazalnika določene omejitve.

Prilagojeni valutni šoki, uporabljeni za izračun kazalnikov obrestnega tveganja, so povzeti v spodnji tabeli in so predmet rednega pregleda.

| Valuta | Vzporedni porast | Rotacija |
|---|---|---|
| ARS | 500 | 125 |
| BRL | 350 | 87,5 |
| CHF | 100 | 25 |
| COP | 300 | 75 |
| CZK | 200 | 50 |
| DKK | 150 | 37,5 |
| EUR | 150 | 37,5 |
| GBP | 200 | 50 |
| HUF | 250 | 62,5 |
| KRW | 100 | 25 |
| MAD | 200 | 50 |
| PLN | 300 | 75 |
| RON | 300 | 75 |
| SEK | 150 | 37,5 |

Konsolidirana občutljivost na obrestno tveganje se izračuna kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na zgoraj opisane prilagojene valutne šoke in je omejena z omejitvijo, ki jo je upravni odbor določil pri 70 milijonih EUR.

Regulativni kazalniki

Občutljivost gospodarske vrednosti lastnih sredstev (EVE) in občutljivost čiste obrestne marže (NII) na podlagi nespremenjene bilance stanja na spremembe obrestnih mer se izračunata četrtletno na konsolidiranem regulativnem obsegu na podlagi scenarijev, določenih v smernicah EBA o IRRBB.

Smernice EBA/RTS/2022/10, namenjene lažji primerljivosti kazalnikov merjenja obrestnega tveganja, ki jih objavljajo bančne institucije, so začele veljati septembra 2024. V njih je (člen 5) določena metodologija za izračun regulativnega kazalnika »občutljivost čiste obrestne marže« (NIM). Od tega datuma skupina MFS izračunava občutljivost čiste obrestne marže z metodologijo »nespremenjene bilance stanja«, ki jo pričakuje regulator. Sredstva in obveznosti, ki zapadejo, so modelirana kot obnovljena za enak znesek in s podobno zapadlostjo. Kazalnik meri vpliv obrestnega šoka na prihodnjo čisto obrestno maržo, ki jo ustvari portfelj in obnova zapadlih poslov.

Oba kazalnika sta omejena z notranjimi mejami, ki jih potrdi odbor za tveganja upravnega odbora.

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | | Pravna podlaga |
|---|---|---|
| Opis ključnih modelnih in parametričnih predpostavk, ki se razlikujejo od tistih, uporabljenih za razkritje v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno) | Izračuni temeljijo na povprečnih mesečnih razlikah med sredstvi in obveznostmi (razlika brez obrestnih zneskov), ki vključujejo posle s fiksno obrestno mero in posle s spremenljivo obrestno mero do njihovega naslednjega datuma pregleda.<br><br>Zapadlosti odprtih postavk se določijo ob upoštevanju pogodbenih značilnosti poslov in rezultatov modeliranja zgodovinskih vzorcev vedenja strank (predčasna odplačila), za kar je skupina določila skupno metodologijo. Ta metodologija temelji na predpostavkah konstantne stopnje predčasnih odplačil, ki temeljijo na drsečih povprečjih.<br><br>Vezane vloge na vpogled so modelirane kot 6 zaporednih virov s fiksno obrestno mero s prvotno zapadlostjo 3 mesece. Tako je trenutna povprečna zapadlost približno 1,5 meseca.<br><br>Meritve občutljivosti NII za izračun notranjih kazalnikov upoštevajo tudi razporeditev kapitala entitete in stabilne potrebe po obratnem kapitalu za financiranje najdaljših komercialnih sredstev pri valutah z nizko volatilnostjo obrestnih mer oziroma 50 % dolgoročno in 50 % kratkoročno pri valutah z visoko volatilnostjo obrestnih mer. | Člen 448(1), točka (e) (ii); Člen 448(2) |

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | | Pravna podlaga |
|---|---|---|
| | Ta pravila razporeditve kapitala so predmet prilagoditev, če trajanje preseže povprečno trajanje avtomobilskega gospodarskega cikla. | |
| Visokolevelski opis, kako banka zavaruje svoje obrestno tveganje v bančnem portfelju (IRRBB), ter pripadajoča računovodska obravnava (če je primerno) | V skupini Mobilize F.S. ni lastniškega trgovanja. Vse posle z finančnimi instrumenti izvaja RCI Banque S.A., ki deluje kot centralna zakladnica, ali njene lokalno financirane odvisne družbe, z namenom refinanciranja dejavnosti in naložbe začasnega presežka denarja, ob tem pa ohranja finančna tveganja pod notranjimi omejitvami, da zaščiti svojo poslovno maržo.<br><br>Občutljivost na nihanja obrestnih mer se obvladuje z obrestnimi zamenjavami.<br><br>Obrestne zamenjave, pri katerih banka prejema fiksno obrestno mero, se sklepajo, kadar banka izdaja obveznosti s fiksno obrestno mero in želi zmanjšati izpostavljenost tveganju padca obrestnih mer. Obrestne zamenjave, pri katerih banka plačuje fiksno obrestno mero, se sklepajo občasno, da se zavaruje izvor sredstev s fiksno obrestno mero.<br><br>Mobilize F.S. uporablja načela računovodskega standarda MSRP 9 za razvrščanje izvedenih finančnih instrumentov, ki zavarujejo obrestno tveganje.<br><br>Zavarovanje poštene vrednosti (FVH): namenjeno je varovanju sprememb vrednosti celotnega ali dela pripoznanega sredstva ali obveznosti, ki so pripisljive določenemu tveganju (npr. tveganju spremembe obrestne mere pri dolgu s fiksno obrestno mero). Zavarovani instrument in izvedeni finančni instrument se nato merita po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti izvedenega instrumenta in zavarovanega instrumenta se evidentirajo v izkazu poslovnega izida. Zamenjave RCI, knjižene kot FVH, so obrestne zamenjave s prejemanjem fiksne obrestne mere, ki zavarujejo izdajo obveznosti s fiksno obrestno mero. Vrednotenje zavarovalnega instrumenta se izračuna z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov. Ker izvedeni instrumenti ne zavarujejo celotne obrestne mere, temveč samo brez tveganja, se mora ovrednotiti le del dolga, ki se nanaša na obrestno mero brez tveganja. Vrednotenje dolga izključuje vpliv kreditnega pribitka (vključno z obračunanimi obrestmi, povezanimi z učinkom kreditnega pribitka). Sprememba poštene vrednosti izvedenega instrumenta in sprememba poštene vrednosti zavarovanega dolga se knjižita v izkazu poslovnega izida. Test FVH se izvaja mesečno za merjenje učinkovitosti mikro-zavarovanja.<br><br>Zavarovanje denarnih tokov (CFH): namenjeno je zavarovanju sprememb prihodnjih denarnih tokov, povezanih s pripoznanim ali prihodnjim sredstvom ali obveznostjo in pripisljivih določenemu tveganju (npr. prihodnjim obrestnim plačilom pri variabilni obrestni meri). Zamenjave RCI, knjižene kot CFH, so obrestne zamenjave s plačevanjem fiksne obrestne mere, ki zavarujejo obveznosti s spremenljivo obrestno mero ali spremenljivo obrestno nogo zamenjave, knjižene v FVH. Da se priznajo kot CFH, mora spremenljiva obrestna mera zavarovalnega instrumenta izkazovati visoko korelacijo s spremenljivo obrestno mero zavarovanega instrumenta. Spremembe poštene vrednosti izvedenega instrumenta se knjižijo na poseben kapitalski račun (vpliv na bilanco stanja/kapital). Prenos v izkaz poslovnega izida se opravi z enako frekvenco kot obračun obresti pri zavarovanem instrumentu. Razmerje med dolgom s spremenljivo obrestno mero/obveznostmi, zavarovanimi s FVH, in zamenjavami CFH se spremlja vsaj četrtletno s testom makro-zavarovanja. Namen testa je zagotoviti, da nominalna vrednost zamenjav CFH nikoli ne preseže skupnega zneska obveznosti s spremenljivo obrestno mero. V praksi se izvedeta dva ločena testa: prvi za dolg s spremenljivo obrestno mero in drugi za dolg s fiksno obrestno mero, ki je bil sprva zavarovan z obrestno zamenjavo s prejemanjem fiksne obrestne mere, knjiženo v FVH.<br><br>Portfelj poštene vrednosti: finančni instrumenti, ki ne izpolnjujejo meril MSRP 9 za računovodsko obravnavo zavarovanja, se kljub svojemu namenu zavarovanja ne morejo obravnavati kot zavarovanja in so razvrščeni kot instrumenti poštene vrednosti. Spremembe poštene vrednosti teh instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Del obrestnih zamenjav s plačevanjem fiksne obrestne mere je namenjen zavarovanju vlog brez zapadlosti, ki so modelirane kot obveznosti s spremenljivo obrestno mero, ki se ponovno določajo v 3 mesecih. Ker je korelacija med obrestnimi merami depozitov strank in brez tveganja tržno obrestno mero nizka, taka zavarovanja ne izpolnjujejo pogojev za računovodsko obravnavo zavarovanja in se knjižijo kot trgovalni instrumenti. | Člen 448(1), točka (e) (iv); Člen 448(2) |

<table>
<tr><th>Kvalitativne informacije – prosta oblika</th><th></th><th>Pravna podlaga</th></tr>
<tr><td>Opis ključnih modelnih in parametričnih predpostavk, uporabljenih za merila IRRBB v predlogi EU IRRBB1 (če je primerno)</td><td>Ključne modelne predpostavke, uporabljene za merjenje IRRBB v predlogi EU IRRBB1, so podobne notranjim predpostavkam, opisanim zgoraj za predčasna odplačila in modeliranje vlog brez zapadlosti. Parametrične predpostavke izhajajo iz člena 115 Smernic o IRRBB (omejitev pozitivnih vrednosti občutljivosti, spodnja meja na obrestnih krivuljah ...) in prilog (Priloga III) za obrestne šoke. Skupina Mobilize F.S. izračunava občutljivost EVE na spremembe obrestnih mer na obsegu, ki vključuje EUR in GBP (pomembni valuti) ter BRL in KRW. Skupaj sredstva v teh valutah presegajo prag 90 % celotnih sredstev skupine, določen v členu 115(l) Smernic o IRRBB.</td><td>Člen 448(1), točka (c); Člen 448(2)</td></tr>
<tr><td>Pojasnilo pomena meril IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij</td><td>Notranji kazalniki<br><br>Kazalniki<br><br>Za obrestno tveganje se interno uporabljata dva kazalnika spremljanja:<br><br>– občutljivost (ekonomska vrednost – EV), ki meri v trenutku t vpliv spremembe obrestnih mer na tržno vrednost bilančnih tokov entitete. Tržna vrednost se določi z diskontiranjem prihodnjih tokov po tržnih obrestnih merah v trenutku t. To merilo se uporablja za določanje omejitev za upravljavske entitete skupine;<br><br>– občutljivost čistega obrestnega prihodka (NII) v scenariju izteka je merilo dobička ali izgube z vidika izkaza poslovnega izida. Prikazana je kot razlika v prihodnjih obrestnih prihodkih v določenem obdobju. Posebnost občutljivosti v pogledu NII v primerjavi z aktuarskim pogledom na občutljivost je linearizacija vpliva novih poslov. To merilo se spremlja tako v 12-mesečnem obdobju kot v celotni dobi.<br><br>Rezultati<br><br>V letu 2024 sta konsolidirana občutljivost na obrestno tveganje in NII skupine Mobilize F.S. (izračunana, kot je opisano zgoraj) ostali pod omejitvijo, ki jo je skupina določila pri 70 milijonih EUR:<br><br>– 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 2024 znašala 20,1 milijona EUR, v primerjavi z 10,9 milijona EUR konec leta 2023;<br><br>– konsolidirana občutljivost obrestnega tveganja na NII na podlagi notranjega obsega IRR, izračunana kot vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na valutno prilagojene šoke v vseh valutah, je konec decembra 2024 znašala 16,4 milijona EUR, v primerjavi z 9,9 milijona EUR konec leta 2023.<br><br>Razčlenitev po glavnih valutah občutljivosti na NII po valutno diferenciranem porastu obrestnih mer (v tisoč EUR) na dan 31. december 2024 v relativni vrednosti:<br><br>
<table>
<tr><td>Valuta</td><td>K€</td><td>Valuta</td><td>K€</td><td>Valuta</td><td>K€</td><td>Valuta</td><td>K€</td></tr>
<tr><td>ARS</td><td>107</td><td>CZK</td><td>181</td><td>HUF</td><td>0</td><td>SEK</td><td>0</td></tr>
<tr><td>BRL</td><td>1 199</td><td>EUR</td><td>(3 326)</td><td>KRW</td><td>20</td><td>RON</td><td>503</td></tr>
<tr><td>CHF</td><td>909</td><td>DKK</td><td>(84)</td><td>MAD</td><td>172</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>COP</td><td>(1 415)</td><td>GBP</td><td>(3 915 )</td><td>PLN</td><td>(4 572)</td><td></td><td></td></tr>
</table>
Regulativni kazalniki<br><br>Rezultat EVE</td><td>Člen 448(1), točka (d)</td></tr>
</table>

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | | Pravna podlaga |
|---|---|---|
| | Spremembe gospodarske vrednosti kapitala ("EVE"), izračunane v skladu s smernicami EBA o IRRBB, predstavljajo 6,15 % kapitala CET1 v okviru diferenciranih šokov po valutah, kar je pod regulativnimi omejitvami.<br><br>Najbolj zavezujoč scenarij je vzporedni porast valutno diferenciranega šoka z vplivom –370 milijonov EUR konec decembra 2024 v primerjavi z –386 milijoni EUR v preteklem letu. | |

| Kvalitativne informacije – prosta oblika | | Pravna podlaga |
|---|---|---|
| Pojasnilo pomena meril IRRBB in njihovih pomembnih sprememb od prejšnjih razkritij | Rezultat NII<br><br>V skladu s smernicami EBA/RTS/2022/10 se občutljivost čiste obrestne marže, objavljena za regulativne namene, izračuna na podlagi nespremenjene bilance stanja, ob predpostavki enake obnove (znesek in trajanje) sredstev in obveznosti, ki zapadejo v obdobju 12 mesecev.<br><br>Najbolj neugoden scenarij je scenarij vzporednega znižanja, z občutljivostjo NIM v višini –76,8 milijona EUR, kar predstavlja porabo 1,27 % kapitala CET1.<br><br>Kazalnik, objavljen leta 2023 za regulativne namene, ustreza skupnemu konsolidiranemu notranjemu NIM, izračunanemu na podlagi bilance stanja v izteku, izračunanemu na podlagi konsolidiranega regulativnega bančnega obsega.<br><br>Oba pristopa NII nista primerljiva, saj kazalniki ne temeljijo na enakih predpostavkah bilance stanja. | Člen 448(1), točka (d) |
| Vse druge ustrezne informacije v zvezi z merili IRRBB, razkritimi v predlogi EU IRRBB1 (neobvezno) | Brez informacij | |
| Razkritje povprečne in najdaljše ponovne cenitve zapadlosti, dodeljene vlogam brez zapadlosti | Za izračun kazalnikov merjenja obrestnega tveganja so vloge modelirane kot zaporedne obveznosti s fiksno obrestno mero s prvotno zapadlostjo 3 mesece. Najdaljša ponovna cenitev zapadlosti je torej 3 mesece, povprečno trajanje ponovne cenitve pa približno 1,5 meseca. | Člen 448(1), točka (g) |

## / IRRBB1 – OBRESTNA TVEGANJA DEJAVNOSTI V NELASTNIŠKEM PORTFELJU

| | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Nadzorniški šok scenariji (v tisoč EUR)** | **Spremembe gospodarske vrednosti kapitala** | | **Sprememba čistega obrestnega prihodka** | |
| | | **31/12/2024** | **31/12/2023** | **31/12/2024** | **31/12/2023** |
| 1 | Vzporedni porast | (370.437) | (386.487) | 38.391 | 9.982 |
| 2 | Vzporedni padec | 211.391 | 211.081 | (76.781) | |
| 3 | Strmejša krivulja | 14.947 | 14.128 | | |
| 4 | Položnejša krivulja | (96.910) | (105.853) | | |
| 5 | Kratkoročne mere navzgor | (204.491) | (217.682) | | |
| 6 | Kratkoročne mere navzdol | 112.232 | 114.651 | | |

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

Vpliv neugibnega gibanja obrestnih mer na skupno čisto obrestno maržo je nizek, skladno s previdnimi cilji upravljanja družbe. Posledično pa je vpliv pomemben na gospodarsko vrednost kapitala (EVE), kazalnik, ki po definiciji ne upošteva lastnih sredstev, za razliko od vsakodnevnega operativnega upravljanja obrestnega tveganja z usklajevanjem sredstev in obveznosti.

# 3.9 Likvidnostno tveganje

## / EU LIQA – UPRAVLJANJE LIKVIDNOSTNEGA TVEGANJA

| Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|
| (a) | Strategije in postopki pri upravljanju likvidnostnega tveganja, vključno s politikami glede diverzifikacije virov in ročnosti načrtovanega financiranja | Funkcija upravljanja likvidnostnega tveganja je odgovorna za zagotavljanje razumevanja, spremljanja in poročanja o likvidnostnem tveganju. ILAAP skupine Mobilize F.S. in povezane omejitve so namenjene:<br>• zagotavljanju, da banka izpolnjuje svoj regulativni likvidnostni količnik z ustrezno varnostno rezervo;<br>• zagotavljanju, da banka financira svoje poslovanje z raznolikimi viri financiranja;<br>• zagotavljanju, da banka ohranja obveznosti z ustrezno ročnostjo za podporo svojemu poslovanju;<br>• zagotavljanju, da je likvidnostna rezerva banke zadostna za soočanje z različnimi stresnimi scenariji ob predpostavki omejenega dostopa do tržnega financiranja in povečanega odtekanja vlog v določenem časovnem obdobju. |
| (b) | Struktura in organizacija funkcije upravljanja likvidnostnega tveganja (pooblastila, statut, druge ureditve) | Upravljanje likvidnostnega tveganja v skupini Mobilize F.S. je v pristojnosti finančnega oddelka. Finančni oddelek predlaga likvidnostne kazalnike in povezane omejitve, ki jih pregleda direktor za obvladovanje tveganj (CRO) s svojo ekipo, potrdi jih finančni odbor skupine, pregleda odbor za tveganja, dokončno pa jih odobri upravni odbor.<br>Notranje likvidnostne kazalnike izračunava finančna ekipa, regulativne likvidnostne količnike pa enota za regulativno poročanje. Te kazalnike nadzira enota za obvladovanje finančnih tveganj (del oddelka za obvladovanje tveganj), o njih mesečno poroča finančnemu odboru in četrtletno (takoj, če je presežen opozorilni prag) odboru za tveganja upravnega odbora. |
| (c) | Opis stopnje centralizacije upravljanja likvidnosti in interakcije med enotami skupine | RCI Banque S.A. deluje kot centralna zakladnica za enote skupine, ki spadajo v »perimeter centraliziranega financiranja«, kamor sodijo večinoma evropske enote. Enote v tem okviru najemajo obveznosti, potrebne za podporo svojemu poslovanju, pri centralni zakladnici ali pa deponirajo svoj likvidnostni presežek.<br>Likvidnostni položaj RCI Banque S.A. in centralno financiranih enot se upravlja kot enoten sklad. Med odvisnimi družbami ni posojanja ali zadolževanja.<br>Druge enote se financirajo lokalno. Njihov likvidnostni položaj upravljajo lokalni finančni direktorji pod operativnim nadzorom finančnega oddelka.<br>Kazalnike, uporabljene za spremljanje likvidnosti, nadzira enota za obvladovanje tveganj.<br>RCI Banque S.A. vsak mesec izvaja več scenarijev stresnega testiranja likvidnosti. Ti se lahko osredotočajo bodisi na obseg centraliziranega refinanciranja, vključno s podporo lokalnim refinanciranim enotam, bodisi upoštevajo celoten konsolidiran obseg. |

| Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|
| (d) | Obseg in narava sistemov poročanja in merjenja likvidnostnega tveganja. | Sistem merjenja likvidnostnega tveganja skupine Mobilize F.S. temelji na dveh vrstah kazalnikov. Kazalniki kontinuitete poslovanja merijo čas, v katerem lahko banka podpira svoje poslovanje v različnih stresnih scenarijih, pri tem pa ohranja ustrezno ujemanje med ročnostjo sredstev in obveznosti.<br>Kazalniki likvidnostne rezerve merijo zavarovane vire financiranja banke, ki se lahko uporabijo za uravnoteženje odlivov.<br>Kazalniki likvidnostnega tveganja se izračunavajo na agregirani ravni za RCI Banque S.A. ter njene odvisne družbe in podružnice, vključene v »perimeter centraliziranega refinanciranja«, oziroma na samostojni ravni za »lokalno financirane enote«.<br>Banka prav tako spremlja koncentracijo financiranja, obremenjenost sredstev ter regulativna količnika LCR in NSFR. |
| (e) | Politike zavarovanja in zmanjševanja likvidnostnega tveganja ter strategije in postopki za spremljanje stalne učinkovitosti zavarovanj in ukrepov za zmanjševanje tveganja. | Glavne politike skupine Mobilize F.S. za zmanjševanje likvidnostnega tveganja uporabljajo statične in dinamične kazalnike.<br>Statični likvidnostni položaj predstavlja razliko med preostalimi obveznostmi in preostalimi sredstvi v določenem časovnem obdobju. Ta mora biti vedno pozitiven, kar pomeni, da so trenutna sredstva v bilanci stanja financirana z obveznostmi z enako ali daljšo ročnostjo.<br>Dinamični likvidnostni kazalniki merijo čas, v katerem bi banka preživela z uporabo svoje likvidnostne rezerve za uravnoteženje odlivov, ki nastanejo zaradi delnega ali popolnega neobnavljanja tržnega dolga oziroma povečanih odlivov iz vlog. Dinamični likvidnostni kazalniki so omejeni z naborom mejnih vrednosti in zgodnjimi opozorilnimi kazalniki. |
| (f) | Oris načrtov banke za izredno financiranje. | Načrt za izredno financiranje likvidnosti skupine Mobilize F.S. je del njenega ILAAP. Vključuje načrte za izredno financiranje ter načrte za poslovno neprekinjenost. Načrt za izredno financiranje vključuje različne možnosti, ki jih je mogoče razdeliti v dve kategoriji:<br>• monetizacija sestavin likvidnostne rezerve z uporabo zaveznih kreditnih linij, povečanjem financiranja pri centralni banki in prodajo finančnih sredstev;<br>• pridobivanje likvidnosti iz alternativnih virov financiranja, kot so sekuritizacija novega portfelja ali povečanje obsega obstoječe sekuritizacije, najem sindiciranega bančnega posojila, izdaja dolžniških instrumentov, ki niso predvideni v načrtu financiranja, povečanje zbiranja vlog ali uvedba dejavnosti zbiranja vlog v novi državi v partnerstvu s fintech podjetjem za pospešitev vstopa na trg. |
| (g) | Pojasnilo uporabe stresnega testiranja. | Kazalniki poslovne neprekinjenosti skupine Mobilize F.S. se izračunavajo v različnih stresnih scenarijih. Scenariji z največjo verjetnostjo so povezani z omejitvami. Te scenarije dopolnjuje obratni stresni test. |
| (h) | Izjava, ki jo je odobril organ upravljanja, o ustreznosti ureditev za upravljanje likvidnostnega tveganja v instituciji, s katero se zagotavlja, da so vzpostavljeni sistemi za upravljanje likvidnostnega tveganja ustrezni glede na profil in strategijo institucije. | Upravni odbor 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 banke in likvidnostnim tveganjem ter da so povezane omejitve konservativne in ustrezne glede na apetit po tveganju za likvidnostno tveganje. |

| Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|
| (i) | Jedrnata izjava o likvidnostnem tveganju, ki jo je odobril organ upravljanja, jedrnato opisuje celotni profil likvidnostnega tveganja institucije, povezanega s poslovno strategijo. Ta izjava mora vključevati ključna razmerja in številke (razen tistih, ki so že zajeti v predlogi EU LIQ1 v okviru tega ITS), ki zunanjim deležnikom zagotavljajo celovit vpogled v upravljanje likvidnostnega tveganja institucije, vključno s tem, kako profil likvidnostnega tveganja institucije sovpada s toleranco do tveganja, ki jo je določil organ upravljanja.<br>Ta razmerja lahko vključujejo:<br>• omejitve koncentracije v bazenih zavarovanj in virih financiranja (tako glede produktov kot tudi nasprotnih strank);<br>• prilagojena orodja za merjenje ali metrike, ki ocenjujejo strukturo bilance stanja banke ali napovedujejo denarne tokove in prihodnje likvidnostne pozicije ob upoštevanju zunajbilančnih tveganj, specifičnih za to banko;<br>• 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;<br>• postavke v bilanci stanja in zunajbilanci, razčlenjene po časovnih obdobjih zapadlosti, ter 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. ILAAP in povezane omejitve, umerjene glede na apetit po tveganju za likvidnostno tveganje, so namenjene<br>• zagotavljanju, da banka izpolnjuje svoj regulativni likvidnostni količnik z ustrezno varnostno rezervo,<br>• zagotavljanju, da banka financira svoje poslovanje z raznolikimi viri financiranja,<br>• zagotavljanju, da banka ohranja obveznosti z ustrezno ročnostjo za podporo svojemu poslovanju ter<br>• zagotavljanju, da je likvidnostna rezerva banke zadostna za soočanje z različnimi stresnimi scenariji (tržnimi in specifičnimi), ob predpostavki omejenega dostopa do tržnega financiranja in povečanega odtekanja vlog v določenem obdobju.<br>Na dan 31. 12. 2024 so bili glavni viri financiranja skupine Mobilize F.S. vloge (49 %), obveznice (29 %), zavarovano financiranje (13 %) in posojila komercialnih bank (5 %).<br>Skupina Mobilize F.S. upravlja likvidnost na agregirani ravni za RCI Banque S.A. (ki deluje kot centralna zakladnica) ter podružnice in odvisne družbe, vključene v centralni okvir financiranja (večina evropskih držav), ter na samostojni ravni za druge enote. V okviru centralnega financiranja omogoča likvidnostna rezerva v višini 14,8 milijarde EUR pokrivanje apetita do tveganja poslovne neprekinjenosti v vsakem scenariju likvidnostnega stresa. Kazalniki poslovne neprekinjenosti enot, ki se lokalno refinancirajo, na dan 31. 12. 2024 niso dosegli nobenih opozorilnih pragov. Vse lokalno financirane enote so imele kazalnike poslovne neprekinjenosti nad zgodnjimi opozorilnimi mejami. Leta 2024 sta centralni okvir financiranja in lokalno financirane enote ohranili pozitivne likvidnostne vrzeli, kar dokazuje, da so bila sredstva financirana z obveznostmi z daljšo zapadlostjo.<br>Banka ima močno kombinacijo stabilnega financiranja, kar potrjuje količnik NSFR pri 126 % in velik blažilnik HQLA (povprečni LCR pri 550 % v 12 mesecih do 31. 12. 2024). Nizka obremenjenost sredstev pri 17 % omogoča fleksibilnost pri možnostih financiranja. |

## Regulativni količniki in bremena na sredstva

## / EU LIQB – O KVALITATIVNIH INFORMACIJAH O LCR, KI DOPOLNJUJEJO PREDLOGO EU LIQ1

| Kvalitativne informacije | |
|---|---|
| Pojasnila o glavnih dejavnikih rezultatov količnika LCR in razvoju prispevka vhodnih podatkov k izračunu LCR skozi čas | Glej razdelek o količniku likvidnostne pokritosti (LCR) spodaj |
| Pojasnila o spremembah količnika LCR skozi čas | Glej razdelek o količniku likvidnostne pokritosti (LCR) spodaj |
| Pojasnila o dejanski koncentraciji virov financiranja | Banka ima raznoliko strukturo financiranja, sestavljeno iz vlog (49 % finančne zadolženosti na dan 31. 12. 2024 v primerjavi z 51 % na dan 31. 12. 2023), obveznic (29 % na dan 31. 12. 2024 v primerjavi z 28 % na dan 31. 12. 2023), zavarovanega financiranja (13 % na dan 31. 12. 2024 v primerjavi z 12 % na dan 31. 12. 2023) in komercialnih bank (5 % na dan 31. 12. 2024 v primerjavi s 4 % na dan 31. 12. 2023). Od leta 2022 so bili stroški vlog nižji od stroškov tržnega financiranja. Vendar pa znižanje obrestnih |

**Kvalitativne informacije**

| | |
|---|---|
| | mer centralnih bank v letu 2023 ni bilo v celoti preneseno na obrestne mere vlog, kar je zmanjšalo razliko med stroški vlog in stroški tržnega financiranja. |
| Visokolevelski opis sestave likvidnostne rezerve institucije. | V 12-mesečnem obdobju, ki se je zaključilo 31. decembra 2024, je likvidnostna rezerva HQLA skupine Mobilize F.S. v povprečju znašala 6,5 milijarde EUR. Delež HQLA v evrih je predstavljal 87,1 % in je bil večinoma sestavljen iz vlog pri Evropski centralni banki. HQLA v GBP je predstavljal 11,3 % (vloge pri Bank of England in zakladne menice Združenega kraljestva). |
| Izpostavljenosti iz izvedenih finančnih instrumentov in morebitni pozivi k zagotovitvi zavarovanja | RCI Banque S.A. uporablja pristop zgodovinskega pregleda ("HLBA") za merjenje denarnih odlivov, povezanih z zahtevki po kritju pri izvedenih finančnih instrumentih. Izpostavljenosti RCI iz izvedenih poslov obsegajo obrestne zamenjave (predvsem v EUR in GBP) ter devizne oziroma valutne zamenjave. Likvidnostna zahteva, povezana s temi izvedenimi posli, je omejena in predstavlja nepomembne zneske (manj kot 100 milijonov EUR). |
| Valutno neskladje v LCR | HQLA v EUR in GBP predstavljata oziroma 87,1 % in 11,3 % skupnega HQLA, medtem ko je delež GBP v neto denarnih odlivih znašal 37,18 %. Ker je EUR poročevalska valuta naše centralne zakladnice, imamo likvidnostno rezervo, ki presega raven, zahtevano za skladnost z LCR, praviloma v tej valuti. |
| Drugi elementi v izračunu LCR, ki niso zajeti v predlogi za razkritje LCR, pa jih institucija šteje za pomembne za svoj likvidnostni profil | NA |

Nadzor likvidnosti skupine je usmerjen tudi v izpolnjevanje regulativnih količnikov likvidnostne pokritosti (LCR) ter spremljanje bremen na sredstva (obremenjena in neobremenjena sredstva).

**Količnik likvidnostne pokritosti (LCR)**

Količnik likvidnostne pokritosti (LCR) določa minimalni standard za likvidnost bank. Njegov namen je zagotoviti, da ima banka ustrezno raven neobremenjenih visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), ki jih je mogoče pretvoriti v denar za pokrivanje njenih likvidnostnih potreb v obdobju 30 koledarskih dni v stresnem scenariju. LCR je torej opredeljen kot razmerje med HQLA in neto denarnimi odlivi v naslednjih 30 dneh. Neto odlivi predstavljajo pričakovane odlive, zmanjšane za pričakovane prilive, oziroma 75 % pričakovanih odlivov, če je ta vrednost nižja.

Likvidnost skupine Mobilize F.S. upravlja finančni oddelek, ki centralizira financiranje za evropske enote in nadzoruje upravljanje bilance stanja za vse enote skupine po svetu.

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

Povprečni HQLA banke v 12-mesečnem obdobju, ki se je zaključilo 31. decembra 2024, je znašal 6.467 milijonov EUR. V povprečju je v 12-mesečnem obdobju, ki se je zaključilo 31. decembra 2023, znašal 5.571 milijonov EUR. Večinoma je šlo za vloge pri Evropski centralni banki, Bank of England ter za vrednostne papirje, ki so jih izdale države ali nadnacionalne institucije. Na dan 31. decembra 2024 je bila povprečna zapadlost obvezniškega portfelja krajša od enega leta.

Poleg tega je skupina vlagala tudi v sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdali evropske agencije, države in nadnacionalne institucije. Povprečna izpostavljenost

kreditnemu tveganju znaša šest let, z omejitvijo pri devetih letih. Cilj sklada je zelo nizka izpostavljenost obrestnemu tveganju, z največjo zapadlostjo dveh let.

V 12-mesečnem obdobju, ki se je zaključilo 31. decembra 2024, so HQLA v evrih in GBP predstavljali povprečno 87,1 % oziroma 11,3 % celotnega HQLA. Delež HQLA v evrih se je povečal v primerjavi s povprečji 12-mesečnega obdobja, ki se je zaključilo decembra 2023, ko je znašal 83,6 % za EUR in 13,9 % za GBP.

Prilivi skupine Mobilize F.S. izvirajo predvsem iz poslovnih in finančnih sredstev, odlivi pa so večinoma posledica odplačil dolga in dejavnika odtekanja vlog. Likvidnostna zahteva, povezana s poslovanjem z izvedenimi finančnimi instrumenti, je omejena in predstavlja nebistvene zneske.

Povprečni LCR v 12-mesečnem obdobju, ki se je zaključilo 31. decembra 2024, je znašal 550 %, v primerjavi s 448 % v povprečju v 12-mesečnem obdobju, ki se je zaključilo 31. decembra 2023.

## / EU LIQ1 – KVANTITATIVNE INFORMACIJE O LCR

| **V milijonih evrov** | | **Skupna nevtežena vrednost (povprečje)** | | | | **Skupna vtežena vrednost (povprečje)** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **EU 1a** | **Kvartal ki se konča na** | **31/03/2024** | **30/06/2024** | **30/09/2024** | **31/12/2024** | **31/03/2024** | **30/06/2024** | **30/09/2024** | **31/12/2024** |
| | | 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 | Skupna visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) | | | | | 5.498 | 5.857 | 6.233 | 6.467 |
| | Gotovina – odtoki | | | | | | | | |
| 2 | Vloge prebivalstva in vloge malih podjetij, od tega: | 18.706 | 18.760 | 18.652 | 18.769 | 1.999 | 2.010 | 2.004 | 2.020 |
| *3* | Stabilne vloge | | | | | | | | |
| *4* | Manj stabilne vloge | *18.690* | *18.739* | *18.629* | *18.747* | *1.982* | *1.989* | *1.981* | *1.998* |
| 5 | Nezavarovano veleprodajno financiranje | 1.164 | 1.238 | 1.210 | 1.226 | 901 | 956 | 915 | 945 |
| 6 | Operativne vloge (vse nasprotne stranke) in vloge v mrežah zadružnih bank | | | | | | | | |
| 7 | Neoperativne vloge (vse nasprotne stranke) | 639 | 671 | 676 | 644 | 375 | 389 | 381 | 362 |
| 8 | Nezavarovani dolg | 526 | 567 | 534 | 582 | 526 | 567 | 534 | 582 |
| 9 | Zavarovano veleprodajno financiranje | | | | | 27 | 14 | 4 | |
| 10 | Dodatne zahteve | 784 | 806 | 786 | 789 | 361 | 372 | 369 | 380 |

| V milijonih evrov | | Skupna nevtežena vrednost (povprečje) | | | | Skupna vtežena vrednost (povprečje) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| *11* | Odtoki, povezani z izpostavljenostmi iz izvedenih finančnih instrumentov in drugimi zahtevami glede zavarovanja | *317* | *327* | *325* | *335* | *317* | *327* | *325* | *335* |
| *12* | Odtoki, povezani z izgubo financiranja pri dolžniških produktih | *2* | *2* | *3* | *4* | *2* | *2* | *3* | *4* |
| *13* | Kreditne in likvidnostne linije | *465* | *477* | *459* | *449* | *42* | *43* | *42* | *41* |
| 14 | Druge pogodbene obveznosti financiranja | 1.212 | 1.285 | 1.321 | 1.417 | 607 | 668 | 690 | 760 |
| 15 | Druge pogojne obveznosti financiranja | 3.567 | 3.339 | 3.144 | 3.028 | 433 | 368 | 350 | 343 |
| 16 | Skupni denarni odtoki | | | | | 4.328 | 4.388 | 4.332 | 4.449 |
| | Gotovina – prilivi | | | | | | | | |
| 17 | Zavarovano posojanje (npr. povratni repo posli) | | | | | | | | |
| 18 | Prilivi iz popolnoma delujočih izpostavljenosti | 4.732 | 4.823 | 4.833 | 4.894 | 2.848 | 2.891 | 2.884 | 2.897 |
| 19 | Drugi denarni prilivi | 489 | 492 | 492 | 464 | 488 | 490 | 490 | 462 |
| EU-19a | (Razlika med skupnimi vteženimi prilivi in skupnimi vteženimi odlivi iz poslov v tretjih državah, kjer obstajajo omejitve prenosa, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Presežni prilivi iz povezane specializirane kreditne institucije) | | | | | | | | |
| 20 | Skupni denarni prilivi | 5.221 | 5.315 | 5.325 | 5.358 | 3.336 | 3.381 | 3.374 | 3.359 |
| EU-20a | Popolnoma izvzeti prilivi | | | | | | | | |
| EU-20b | Prilivi, za katere velja omejitev 90 % | | | | | | | | |
| EU-20c | Prilivi, za katere velja omejitev 75 % | *5.221* | *5.315* | *5.325* | *5.358* | *3.336* | *3.381* | *3.374* | *3.359* |

| V milijonih evrov | | Skupna nevtežena vrednost (povprečje) | | Skupna vtežena vrednost (povprečje) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Skupno prilagojena vrednost | | | | |
| 21 | Likvidnostna rezerva | 5.498 | 5.857 | 6.233 | 6.467 |
| 22 | Skupni neto denarni odlivi | 1.235 | 1.235 | 1.199 | 1.239 |
| 23 | Količnik likvidnostne pokritosti | 465% | 499% | 550% | 550% |

Neto stabilno financirno razmerje (NSFR)

NSFR je enoletni likvidnostni količnik. Predstavlja okvir za omejevanje zapadlosti, ki jih banke pretvarjajo, saj zahteva, da so stabilna sredstva financirana z najmanjšo količino stabilnih obveznosti. Zahteve po stabilnem financiranju in razpoložljivo stabilno financiranje se izračunajo tako, da se sredstva, obveznosti in zunajbilančne izpostavljenosti pomnožijo s koeficienti, ki odražajo njihovo preostalo zapadlost in značilnosti stabilnosti.

NSFR skupine je konec decembra 2024 znašal 126 % v primerjavi s 128 % konec decembra 2023. Ta raven je bistveno višja od regulativnega minimuma in odraža konservativno politiko upravljanja likvidnostnega tveganja.

## / EU LIQ2 : NETO STABILNO FINANCIRNO RAZMERJE

| V milijonih evrov | | Neutežena vrednost po preostali dospelosti | | | | Utežena vrednost |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Brez dospelosti | < 6 mesecev | 6 mesecev do < 1 leta | > 1 leto | |
| | | a | b | c | d | e |
| | Razpoložljivi elementi stabilnega financiranja (ASF) | | | | | |
| 1 | Kapitalski elementi in instrumenti | 6.567 | | | 1.605 | 8.173 |
| *2* | Lastna sredstva | *6.567* | | | *1.605* | *8.173* |
| 3 | Drugi kapitalski instrumenti | | | | | |
| 4 | Vloge prebivalstva | | 22.172 | 2.710 | 5.643 | 28.036 |
| 5 | Stabilne vloge | | | | | |
| 6 | Manj stabilne vloge | | *22.172* | *2.710* | *5.643* | *28.036* |
| 7 | Veleprodajno financiranje: | | 7.239 | 3.592 | 19.750 | 21.747 |
| 8 | Operativne vloge | | | | | |
| 9 | Drugo veleprodajno financiranje | | *7.239* | *3.592* | *19.750* | *21.747* |
| 10 | Medsebojne obveznosti | | | | | |
| 11 | Druge obveznosti: | 90 | 1.481 | 261 | 1.347 | 1.477 |
| 12 | Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov v okviru NSFR | *90* | | | | |
| *13* | Vse druge obveznosti in kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v zgornje kategorije | | *1.481* | *261* | *1.347* | *1.477* |
| 14 | Skupna razpoložljiva stabilna sredstva (ASF) | 6.658 | 30.893 | 6.562 | 28.345 | 59.433 |
| | Zahtevani elementi stabilnega financiranja (RSF) | | | | | |
| 15 | Skupna visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) | | 298 | | | 4 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| EU-15a | Sredstva, obremenjena s preostalo zapadlostjo enega leta ali več v kritnem skladu | | | | | |
| 16 | Vloge pri drugih finančnih institucijah za operativne namene | | | | | |
| 17 | Izpolnjujoča posojila in vrednostni papirji: | | 21.082 | 10.658 | 28.802 | 41.608 |
| *18* | Izpolnjujoči posli financiranja vrednostnih papirjev s finančnimi strankami, zavarovani s sredstvi HQLA 1. ravni, za katere velja odbitek 0 % | | | | | |
| *19* | Izpolnjujoči posli financiranja vrednostnih papirjev s finančnimi strankami, zavarovani z drugimi sredstvi, ter posojila in terjatve do finančnih institucij | | *1.550* | *15* | *185* | *347* |
| *20* | Izpolnjujoča posojila nefinančnim podjetjem, posojila prebivalstvu in malim podjetjem ter posojila državam in javnim sektorjem (PSE), od tega: | | *19.418* | *10.627* | *28.366* | *40.945* |
| *21* | Z utežjo tveganja manjšo ali enako 35 % v skladu s standardiziranim pristopom iz Basla II za kreditno tveganje | | | | | |
| 22 | Izpolnjujoče stanovanjske hipoteke, od tega: | | | | | |
| *23* | Z utežjo tveganja manjšo ali enako 35 % v skladu s standardiziranim pristopom iz Basla II za kreditno tveganje | | | | | |
| *24* | Druga posojila in vrednostni papirji, ki niso v zamudi in ne izpolnjujejo pogojev za HQLA, vključno z javno kotirajočimi delnicami in produkti trgovinskega financiranja v bilanci stanja | | *114* | *16* | *251* | *316* |
| 25 | Medsebojna sredstva | | | | | |
| 26 | Druga sredstva: | | 2.539 | 116 | 4.225 | 5.325 |
| 27 | Trgovsko blago v fizični obliki | | | | | |
| *28* | Sredstva, dana kot začetna kritja za izvedene pogodbe in prispevki v sklade za neplačila pri centralnih nasprotnih strankah (CCP) | | | | | |
| 29 | Sredstva v okviru NSFR iz izvedenih finančnih instrumentov | | | | | |
| *30* | Obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov v okviru NSFR pred odbitkom objavljenega variacijskega kritja | | *322* | | | *16* |
| 31 | Vsa druga sredstva, ki niso vključena v zgornje kategorije | | *2.217* | *116* | *4.225* | *5.308* |
| 32 | Zunajbilančne postavke | | 2.924 | 62 | 190 | 164 |
| 33 | Skupni RSF | | 26.842 | 10.835 | 33.217 | 47.100 |
| 34 | Neto stabilno financirno razmerje (%) | | | | | 126,18% |

## (Ne)obremenjena sredstva

### / EU AE4 – SPREMLJEVALNE NARATIVNE INFORMACIJE

**Kvalitativne informacije – prosti format**

| | |
|---|---|
| Splošne narativne informacije o obremenjenosti sredstev | Glej razdelek (Ne)obremenjena sredstva spodaj |
| Narativne informacije o vplivu poslovnega modela na obremenjenost sredstev in pomenu obremenjenosti za poslovni model institucije, ki uporabnikom zagotavljajo kontekst razkritij, zahtevanih v predlogah EU AE1 in EU AE2. | Glej razdelek (Ne)obremenjena sredstva spodaj |

Sredstvo velja za »obremenjeno«, če služi kot zavarovanje ali se uporablja za sekuritizacijo, kolateralizacijo ali izboljšanje transakcije, od katere ga ni mogoče ločiti. Nasprotno pa »neobremenjeno« sredstvo ni predmet nobene pravne, regulativne ali pogodbene omejitve, ki bi omejevala zmožnost institucije, da z njim prosto razpolaga.

Primeri pogodb, ki ustrezajo definiciji obremenjenih sredstev, so:

- sredstva, prodana sekuritizacijskim družbam, kadar teh sredstev podjetje ni prenehalo pripoznavati. Sredstva, ki so osnova za lastno naročene sekuritizacije, se ne štejejo za obremenjena, razen če se vrednostni papirji uporabljajo kot zavarovanje ali za kakršnokoli drugo obliko jamstva (npr. financiranje v okviru poslovanja s centralno banko);
- kolateral, namenjen zmanjšanju tveganja nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, registriranih v klirinški hiši ali bilateralno dogovorjenih;
- zavarovano financiranje.

Razkritja o obremenjenih in neobremenjenih sredstvih v naslednjih treh tabelah so izračunana v skladu z uredbo 2021/637. Poročane številke predstavljajo mediane četrtletnih podatkov na tekoči osnovi v zadnjih dvanajstih mesecih. V obdobju do 31. decembra 2024 je mediani znesek obremenjenih sredstev v obliki prenosov na sekuritizacijsko družbo ali danih jamstev znašal 11.666 milijonov EUR, kar predstavlja 17 % vseh sredstev.

## / AE1 – OBREMENJENA IN NEOBREMENJENA SREDSTVA

| | | **Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev** | | **Poštena vrednost obremenjenih sredstev** | | **Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev** | | **Poštena vrednost neobremenjenih sredstev** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | od tega nominalno upravičena sredstva EHQLA in HQLA | | od tega nominalno upravičena EHQLA in HQLA | | od tega nominalno upravičena sredstva EHQLA in HQLA | | od tega nominalno upravičena EHQLA in HQLA |
| | V milijonih evrov | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Sredstva razkrivajoče institucije | 11.666 | | | | 58.516 | 5.227 | | |
| 030 | Kapitalski instrumenti | 41 | | 41 | | 2 | | 2 | |
| 040 | Dolžniški vrednostni papirji | | | | | 364 | 261 | 364 | 261 |
| *050* | od tega: kritne obveznice | | | | | | | | |
| *060* | od tega: sekuritizacije | | | | | | | | |
| *070* | od tega: izdani s strani splošnih vladnih organov | | | | | *193* | *107* | *193* | *107* |
| *080* | od tega: izdani s strani finančnih družb | | | | | *78* | *73* | *78* | *73* |
| *090* | od tega: izdani s strani nefinančnih družb | | | | | | | | |
| 120 | Druga sredstva | 11.623 | | | | 58.128 | 4.983 | | |

*Mediana zneskov ob koncu vsakega četrtletja.

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

| | | PV od obremenjenih | | PV od zavarovanja | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Prejeta zavarovanja ali izdani lastni dolžniški vrednostni papirji | od tega nominalno upravičena EHQLA in HQLA | Prejeta ali izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razpoložljivi za obremenitev | od tega nominalno upravičena EHQLA in HQLA |
| V milijonih evrov | | 010 | 030 | 040 | 060 |
| **130** | **Zavarovanja, prejeta s strani razkrivajoče institucije** | | | **841** | |
| 140 | Posojila na vpogled | | | 804 | |
| 150 | Kapitalski instrumenti | | | | |
| 160 | Dolžniški vrednostni papirji | | | | |
| *170* | • od tega: kritne obveznice | | | | |
| *180* | • od tega: sekuritizacije | | | | |
| *190* | • od tega: izdani s strani splošnih vladnih organov | | | | |
| *200* | • od tega: izdani s strani finančnih družb | | | | |
| *210* | • od tega: izdani s strani nefinančnih družb | | | | |
| 220 | Posojila in terjatve, razen posojil na vpogled | | | | |
| 230 | Druga prejeta zavarovanja | | | 30 | |
| **240** | **Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen lastnih kritnih obveznic ali sekuritizacij** | | | | |
| **241** | **Izdane lastne kritne obveznice in sekuritizacije, ki še niso zastavljene** | | | | |
| **250** | **Skupna sredstva, prejeta zavarovanja in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji** | **11.666** | | | |

*Zavarovanja, prikazana kot »na vpogled«, saj se lahko jamstvo uveljavi takoj po neplačilu.
*Mediana zneskov ob koncu vsakega četrtletja

## / EU AE3 – VIRI OBREMENITVE

| | | Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji | Sredstva, prejeta zavarovanja in izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, razen kritnih obveznic in sekuritizacij, obremenjeni |
|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | | 010 | 030 |
| 010 | Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti | 7.870 | 11.666 |

*Prikazani zneski so mediane vrednosti ob koncu vsakega četrtletja.

# 3.10 Operativna tveganja in tveganja neskladnosti

## / EU ORA – KVALITATIVNE INFORMACIJE O OPERATIVNEM TVEGANJU

| Pravna podlaga | Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| Točka (a), (b), (c) in (d) Člena 435(1) CRR | (a) | Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj | • Strategije in postopki: 3.2.1 Politika upravljanja tveganj – Okvir apetita po tveganjih<br>• Struktura in organizacija funkcije upravljanja tveganj za operativno tveganje: 3.2.2 Organizacija nadzora tveganj<br>• Merjenje in nadzor tveganj: 3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in proces |

| Pravna podlaga | Vrsta | Kvalitativne informacije | |
|---|---|---|---|
| | | | spremljanja ter 3.10.3 Izpostavljenost tveganju in izračun<br>• Poročanje o operativnih tveganjih: 3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in proces spremljanja<br>• Politike za zavarovanje in zmanjševanje operativnega tveganja: 3.10.4 Zavarovanje operativnih tveganj |
| Člen 446 CRR | (b) | Razkritje pristopov za ocenjevanje minimalnih kapitalskih zahtev | Del 10-3 Izpostavljenost tveganju in izračun<br>Del 1-1 Izpostavljenost po razredih izpostavljenosti |
| Člen 446 CRR | (c) | Opis uporabljenega pristopa metodologije AMA (če je primerno) | N/A |
| Člen 454 CRRR | (d) | Razkritje uporabe zavarovanja za zmanjševanje tveganj v okviru naprednega merilnega pristopa (AMA), če je primerno | N/A |

## 3.10.1 Upravljanje operativnega tveganja in tveganja neizpolnjevanja predpisov

Skupina Mobilize F.S. je izpostavljena tveganjem izgube, ki izhajajo bodisi iz zunanjih dogodkov bodisi iz pomanjkljivosti in pomanjkanja v njenih notranjih procesih, zaposlenih ali sistemih. Operativna tveganja, katerim je skupina Mobilize F.S. izpostavljena, vključujejo med drugim tudi tveganja, povezana z dogodki, ki so zelo malo verjetni, a imajo velik vpliv, kot je tveganje prekinitve poslovanja zaradi nedostopnosti prostorov, zaposlenih ali informacijskih sistemov.

Glavna operativna tveganja so prekinitev poslovanja, morebitne izgube ali škoda, povezana z IT-sistemi – tehnološko infrastrukturo ali uporabo tehnologije –, notranje in zunanje goljufije, škoda za ugled, neustrezni človeški viri, napačno upravljanje pokojninskih shem ter nabava in zunanje izvajanje.

Glavna tveganja neizpolnjevanja predpisov so povezana z neuspehom pri varstvu osebnih podatkov ter neupoštevanjem:

- predpisov o bančnih in finančnih transakcijah;
- predpisov in standardov na področju prava, davkov in računovodstva;
- zakonov o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma;
- zakonov proti korupciji in neetičnemu ravnanju;
- regulativnega okvira glede sanacije in reševanja bank (BRRD).

Opredeljenih je sedem skupin operativnih tveganj in tveganj neizpolnjevanja predpisov: pravna in pogodbena tveganja, tveganja neustreznega ravnanja, davčna tveganja, tveganja povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma, IT-tveganja, tveganja povezana z varstvom osebnih podatkov in tveganja ugleda.

### Pravna in pogodbena tveganja

**Dejavniki tveganja**

Na dejavnost skupine Mobilize F.S. lahko vplivajo spremembe zakonodaje, ki vplivajo na trženje kreditov in zavarovanj na prodajnem mestu, pa tudi spremembe regulativnih zahtev, ki urejajo bančništvo in

zavarovalništvo. Poleg tega lahko napačna razlaga zakona ali kakršnokoli neprimerno vedenje zaposlenih ali zastopnikov vpliva na poslovanje skupine.

**Načela in procesi upravljanja**

Skupina Mobilize F.S. izvaja pravne analize novih produktov, ki jih trži, in redno spremlja predpise, ki jo zavezujejo, da zagotovi skladnost z njimi. Skupina je uvedla tudi sistem notranjih kontrol, ki je zasnovan zlasti za zagotavljanje skladnosti transakcij, ki jih izvajajo zaposleni in zastopniki.

### Tveganje neustreznega ravnanja

**Dejavniki tveganja**

Vsako neprimerno vedenje zaposlenih ali zastopnikov, ki sodelujejo pri distribuciji produktov in storitev in je škodljivo za stranke, lahko vpliva na poslovanje skupine Mobilize F.S.

**Načela in sistemi upravljanja**

Skupina Mobilize F.S. izvaja pravne analize produktov, ki jih distribuira, in redno spremlja predpise, ki jo zavezujejo, da zagotovi skladnost z njimi. Skupina prav tako zagotavlja, da njeni produkti in poslovne prakse niso v nasprotju z interesi strank. Nazadnje je skupina vzpostavila tudi sistem notranjih kontrol, namenjen zagotavljanju skladnosti transakcij, ki jih izvajajo zaposleni in zastopniki.

### Davčna tveganja

**Dejavniki tveganja**

Zaradi mednarodne izpostavljenosti je skupina Mobilize F.S. podvržena številnim nacionalnim davčnim zakonodajam, ki so lahko predmet sprememb in negotovosti pri razlagi, kar lahko vpliva na njeno poslovanje, finančni položaj in dobiček.

**Načela in procesi upravljanja**

Skupina Mobilize F.S. je uvedla sistem spremljanja, zasnovan za evidentiranje in obravnavo vseh davčnih vprašanj, ki nanjo vplivajo.

Vsak davčni spor, s katerim se lahko skupina sooči zaradi davčnih inšpekcij, se natančno spremlja, in kjer je primerno, se oblikujejo rezervacije za pokritje ocenjenega tveganja.

### Tveganja povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma

**Dejavniki tveganja**

V okviru poslovanja je skupina Mobilize F.S. izpostavljena tveganjem, povezanim s pranjem denarja in financiranjem terorizma. V ta namen je skupina podvržena mednarodnim, evropskim in francoskim predpisom glede preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma. Ti predpisi lahko povzročijo kazenske in disciplinske sankcije.

**Načela in sistemi upravljanja**

Skupina Mobilize F.S. je uvedla skupinsko politiko, določeno v splošnem postopku in poslovnih postopkih podjetja, ki so preneseni v entitete skupine. Kazalniki stopnje skladnosti s sistemom upravljanja tveganj AML/CFT se uporabljajo in spremljajo v vseh entitetah, nad katerimi ima RCI Banque S.A. dejanski nadzor.

## IT-tveganja

### Dejavniki tveganja

Dejavnost skupine Mobilize F.S. je deloma odvisna od uporabnosti njenih IT-sistemov. Oddelek za informacijske sisteme skupine z upravljanjem, varnostno politiko, tehnično arhitekturo in procesi, vključno z upravljanjem tveganj, prispeva k boju proti grožnjam (kibernetski kriminal, goljufije ...), da bi zmanjšal tveganja, povezana z IT (varnostni incident, zaustavitev sistemov, izguba ali slaba kakovost podatkov itd.).

### Načela in procesi upravljanja

Nadzor tveganj IS v skupini Mobilize F.S. upošteva dobro upravljanje in nadzor nad glavnimi potencialnimi tveganji IS: upravljanje, kontinuiteta poslovanja, IT-varnost, upravljanje sprememb in operacij, integriteta podatkov in obdelava podatkov.

Ta tveganja se upravljajo in nadzorujejo zlasti z:

- vključitvijo upravljanja IT-tveganj v celoten sistem upravljanja tveganj Mobilize F.S. na vseh ravneh podjetja, v skladu z najboljšimi praksami in smernicami EBA ter ACPR, ter novo evropsko uredbo DORA o digitalni operativni odpornosti finančnih institucij;
- stopnjo zaščite IT-sistema v celotni skupini;
- vsakodnevnim nadzorom, spremljanjem in upravljanjem skupinske »Politike upravljanja informacij«;
- ozaveščevalnimi pobudami in usposabljanjem o digitalni varnosti in operativni odpornosti za vse zaposlene (e-učenje, obvestila itd.);
- dejavnostmi, podporo in preverjanjem oddelka RCI za IT-tveganja, standarde, skladnost in varnost, ki temeljijo na mreži varnostnih uradnikov IT v vsaki hčerinski družbi DSI in mreži notranjih revizorjev;
- skupinsko politiko IT-varnosti, ki vključuje regulativne zahteve (bančništvo, GDPR/osebni podatki itd.), celovit pristop k upravljanju in stalno prilagajanje IT-varnosti;
- politiko najzahtevnejših testov vdorov in nadzora, ki pokrivajo tako zunanja tveganja (npr. spletne strani, mobilne aplikacije) kot notranja tveganja;
- načrtom za obnovo po nesrečah in rednim testiranjem tega načrta, vključno z obravnavo kibernetskih tveganj in kriznim upravljanjem (nujni načrt in načrt kontinuitete poslovanja);
- napravo ter izvajanjem in usposabljanjem o tveganjih IS in procesih za korespondente metod, poslovne linije in IT-upravljavce, ki so razporejeni po celotni skupini in prispevajo k nadzoru učinkovitosti in skladnosti IT-procesov in sistemov;
- skupinskim procesom za upravljanje in registracijo zunanjih storitev in vseh povezanih IT-storitev in dobaviteljev, vključno z različnimi dimenzijami, povezanimi s temi tveganji (upravljanje, varnost itd.);
- popolnim sistemom nadzora procesov IS, ki pokriva vsa tveganja IS za celoten obseg IS RCI (notranje in zunanje izvajanje);
- stalnim krepitvami robustnosti, med drugim na podlagi regulativnega in tehnološkega spremljanja.

### Poudarek na IT-varnosti

Mobilize F.S. izvaja varnostno politiko IS skupine Renault, pri čemer upošteva posebne zahteve svojega bančnega poslovanja in daje poseben poudarek upravljanju dostopa do svojih aplikacij, zaščiti osebnih in občutljivih podatkov ter kontinuiteti poslovanja. Vzpostavljena je posebna varnostna organizacija (vključno z SOC – centrom za varnostne operacije ...) in številna varnostna orodja, ki zagotavljajo stalno spremljanje ter se krepijo in utrjujejo, ko se tveganja razvijajo (npr. spremljanje omrežja in aplikacij,

preprečevanje uhajanja podatkov, nadzor oblaka in interneta itd.), na primer z razvojem CTI (Cyber-Threat Intelligence).

Kot del nujnega načrta in načrta kontinuitete poslovanja skupine Mobilize F.S. so operativni načrti za obnovo IS poslovanja na voljo za vse njene aplikacije. Testirani so najmanj enkrat letno.

Ti načrti so del procesa kriznega upravljanja skupine Mobilize F.S., ki zagotavlja usklajevanje z različnimi poslovnimi linijami (vključno z IS), hčerinskimi družbami in podružnicami, partnerji Mobilize F.S. in regulatorji (ACPR/ECB, CNIL itd.).

Uporabniki informacijskega sistema so pogodbeno zavezani k spoštovanju pravil uporabe IT-orodja. Skupina zagotavlja enako raven zaščite pri razvoju novih poslovnih linij (električna vozila, širitev na nova ozemlja ali hčerinske družbe ...).

Gostovanje večine IT-operacij skupine v podatkovnem centru »C2« (glavni) in podatkovnem centru »C3« (rezervni) omogoča zagotavljanje najvišje ravni zaščite in razpoložljivosti za naše sisteme in aplikacije. Zahteva po rezervnih lokacijah in skladnosti s pravili velja tudi za gostovanje v oblaku.

Zahteve in nadzori glede varnosti se upravljajo tako za interne kot zunanje informacijske sisteme, od razpisov do pogodb in skozi celoten življenjski cikel aplikacij in sistemov.

### Tveganja povezana z varstvom osebnih podatkov

**Dejavniki tveganja**

Splošna uredba EU o varstvu podatkov (GDPR), ki je začela veljati 25. maja 2018, velja za RCI Banque S.A. Od takrat je veliko držav uvedlo podobne predpise o varstvu osebnih podatkov. Neskladnost bi lahko imela resne posledice za poslovanje in ugled skupine.

**Načela in sistemi upravljanja**

Pooblaščenec za varstvo podatkov (DPO) je odgovoren za zagotavljanje upravljanja in izvajanja vseh ukrepov, potrebnih za skladnost s temi predpisi, da se zagotovi varstvo podatkov strank in zaposlenih v celotni skupini.

Tveganja, povezana z varstvom osebnih podatkov, se upravljajo zlasti z izvajanjem politike obdelave osebnih podatkov, spremljanjem vseh obdelav podatkov že od faze zasnove, uvedbo ustreznih organizacijskih in tehničnih sredstev ter rednim ozaveščanjem zaposlenih o tej problematiki.

### Tveganja ugleda

**Dejavniki tveganja**

Skupina Mobilize Financial Services je izpostavljena tveganju poslabšanja zaznavanja pri strankah, nasprotnih strankah, vlagateljih ali nadzornikih, kar bi lahko negativno vplivalo na skupino.

**Načela in procesi upravljanja**

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

## 3.10.2 Merjenje operativnih tveganj in postopek spremljanja

Posebni lokalni in skupinski odbori, zlasti odbori za notranji nadzor skupine, vključno z Odborom za operativna tveganja ter Odborom za etiko in skladnost, se sestajajo vsako četrtletje in spremljajo spremembe v kartiranju in njegovi oceni, kazalnike, opozorila in povezane akcijske načrte.

## 3.10.3 Izpostavljenost tveganju in izračun zahtev

Operativno tveganje se obravnava po standardni metodi.

Izračun kapitalske zahteve temelji na prilagojenem povprečnem čistem bančnem dohodku, ugotovljenem v zadnjih treh letih, in pred drugimi poslovnimi stroški, razdeljenem na dva poslovna segmenta (maloprodajno bančništvo in komercialno bančništvo), katerih regulativni količniki znašajo 12 % oziroma 15 %. Poslovna linija maloprodajnega bančništva vključuje posojila posameznikom in MSP-jem, ki ustrezajo definiciji iz 123. člena CRR. Poslovna linija komercialnega bančništva vključuje vse druge dejavnosti skupine Mobilize F.S.

### / EU OR1 – LASTNE KAPITALSKE ZAHTEVE ZA OPERATIVNA TVEGANJA IN Z NJIMI POVEZANE TVEGANE IZPOSTAVLJENOSTI

| | Ustrezni kazalnik | | | Kapitalske zahteve | Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti |
|---|---|---|---|---|---|
| | Leto-3 | Leto-2 | Lani | | |
| V milijonih evrov | a | b | c | d | e |
| Bančne dejavnosti, ki so predmet pristopa osnovnega kazalnika (BIA) | | | | | |
| Bančne dejavnosti, ki so predmet standardiziranega pristopa (TSA) / alternativnega standardiziranega pristopa (ASA) | 2.097 | 1.977 | 2.360 | 286 | 3.576 |
| Predmet TSA: | 2.097 | 1.977 | 2.360 | | |
| Predmet ASA: | | | | | |
| Bančne dejavnosti, ki so predmet naprednih merilnih pristopov (AMA) | | | | | |

## 3.10.4 Zavarovanje operativnih tveganj

**Škoda na premoženju in prekinitev poslovanja**

Francoska in britanska podjetja skupine Mobilize F.S. so vključena v svetovni program zavarovanja premoženja/prekinitve poslovanja, ki ga je sklenila družba Renault s.a.s.

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

**Odškodninska odgovornost do tretjih oseb**

Operativna odgovornost (odgovornost podjetja za škodo, povzročeno tretji osebi pri opravljanju poslovanja, kjerkoli, zaradi krivde zavarovane osebe, zaposlenih, stavb in opreme, ki se uporablja pri poslovanju) francoskih hčerinskih družb je od januarja 2010 zajeta v svetovnem programu skupine Renault.

Le odgovornost do tretjih oseb po dobavi in/ali odgovornost za napake in opustitve (škoda ali izguba zaradi napačnega upravljanja ali neizpolnjevanja pogodbene obveznosti do tretjih oseb), specifična za poslovna področja skupine Mobilize F.S., je še vedno zajeta s pogodbami, specifičnimi za skupino:

- Enotna pogodba krije odgovornost do tretjih oseb po dobavi in/ali odgovornost za napake in opustitve hčerinskih družb Diac S.A. in Diac Location S.A., zlasti v zvezi s storitvami dolgoročnega najema in upravljanja voznih parkov.
- Enotna pogodba zavaruje hčerinske družbe Diac S.A. in Diac Location S.A. pred finančnimi posledicami kakršnekoli odgovornosti do tretjih oseb, ki bi jo lahko imeli kot lastniki ali najemodajalci motornih vozil in opreme, na podlagi dejavnosti, zajetih s to pogodbo, in sicer nakup na kredit, finančni leasing z možnostjo odkupa in dolgoročni leasing, pri čemer gre za drugo-nivojsko zavarovanje, ki se sproži, če zavarovanje najemnika odpove.
- Na področju posredovanja v zavarovanju imajo RCI Banque S.A. ter hčerinski družbi Diac S.A. in Diac Location S.A. sklenjene posebne pogodbe 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, ki izhajajo iz prenosa evropskih direktiv o prodaji zavarovanj.

Za tuje hčerinske družbe in podružnice RCI Banque S.A. se pogodbe o operativni odgovornosti in odgovornosti za napake in opustitve, vključno z odgovornostjo za napake in opustitve zavarovalnih posrednikov, sklepajo z lokalnimi zavarovalnicami v skladu z lokalnimi predpisi, ki izhajajo iz prenosa evropske direktive z dne 9. decembra 2002 za evropske države ali enakovrednih predpisov za države zunaj EU. Oddelek za zavarovanja nadzoruje skladnost programov s politikami skupine.

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

V okviru tega programa zavarovalnica krije stroške finančnih posledic (stroški civilne obrambe) vseh zahtevkov, vloženih s strani tretjih oseb na podlagi malomarnosti, storjene izključno v okviru zavarovanih dejavnosti, kot je opisano spodaj, ki vključujejo odgovornost za napake in opustitve enega ali več zavarovanih subjektov (hčerinskih družb skupine Mobilize F.S.).

Program pokriva naslednji dve področji:

- T. i. "regulirane" dejavnosti (za katere je zavarovanje odgovornosti za napake in opustitve zakonska obveznost): dejavnosti posredovanja v zavarovanju in, za določene države, bančne operacije, opredeljene kot »dejavnost, ki obsega predstavitev, ponujanje ali pomoč pri sklepanju zavarovalnih pogodb, oziroma bančnih poslov ali plačilnih storitev, ali izvajanje del in zagotavljanje nasvetov pred njihovo izvedbo«.
- T. i. "neregulirane" dejavnosti (za katere predpisi ne zahtevajo zavarovanja odgovornosti za napake in opustitve): dejavnosti v bančnem, borznem, finančnem, nepremičninskem, zavarovalnem in pozavarovalnem sektorju.

**Kibernetsko zavarovanje**

Od 1. januarja 2018 ima Renault SAS sklenjeno polico kibernetskega zavarovanja zase in za svoje hčerinske družbe.

# 3.11 Tveganja povezana z ESG (okoljska, socialna in upravljavska tveganja)

Okoljska, družbena in upravljavska (ESG) tveganja ustrezajo učinkom, ki jih lahko povzročijo podnebni in okoljski dogodki, družbene in družbene spremembe ter pomanjkljivosti upravljanja pri delovanju in vodenju dejavnosti skupine, pa tudi za nasprotne stranke skupine Mobilize F.S. ESG tveganja so dejavniki, ki lahko povečajo določene tradicionalne kategorije tveganj, zlasti: kreditna in nasprotna tveganja, tveganja preostale vrednosti, likvidnostna tveganja, strateška tveganja, operativna tveganja in tveganja neizpolnjevanja predpisov.

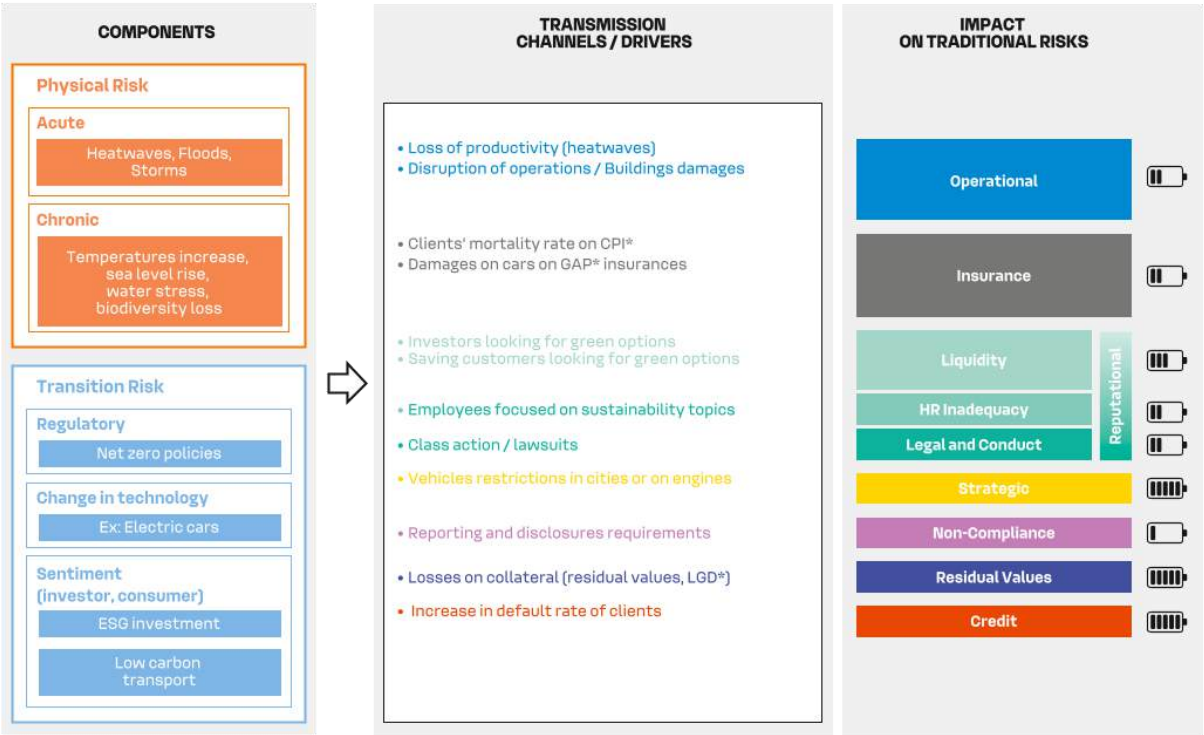
ESG tveganja bodo zato verjetno vplivala na poslovanje, poslovni rezultat, finančni položaj in ugled skupine Mobilize F.S. tako neposredno prek njenega poslovanja kot posredno prek njenih nasprotnih strank (na primer lahko vplivajo na njihovo stopnjo neplačil).

Kartiranje podnebnih in okoljskih tveganj, da bi prepoznali pričakovane vplive fizičnih in prehodnih tveganj, je bilo vzpostavljeno in okrepljeno z:

a. analizo bistvenosti za opredelitev pogostosti in potencialnega vpliva podnebnih in okoljskih tveganj na celotno poslovanje in kategorije tveganj skupine Mobilize F.S., pred in po omilitvenih ukrepih;

b. kvantitativnimi študijami in analizami občutljivosti, specifičnimi za določene dejavnosti in/ali portfelje.

## / KARTIRANJE TVEGANJ, POVEZANIH S PODNEBJEM IN OKOLJEM




The materialises the expected impact (from low probability and <1m€ to high probability and >50 m€)

CPI *: Customer Protection Insurance
GAP*: Guaranteed Protection Insurance
LGD*: Loss Given Default

Analiza bistvenosti in kvantitativne študije vodijo do naslednjih ugotovitev:

Vpliv na strateške cilje je lahko močan, glede na zelo velike vložke za proizvajalce avtomobilov, ki se morajo odzivati na hitro spreminjajoče se predpise, zlasti glede ravni emisij vozil, ob hkratnem soočanju z razvijajočo se infrastrukturo in vstopom novih igralcev. Te preobrazbe pomenijo priložnosti za skupino Mobilize F.S., saj so finančne rešitve in storitve še posebej potrebne za podporo pri sprejemanju elektrificiranih vozil.

Vpliv na kreditno tveganje se zaznava kot pomemben na srednji in dolgi rok, četudi ostaja precej omejen na kratek rok, glede na razporeditev posojil po sektorjih dejavnosti v portfelju korporativnega financiranja. Skupina Mobilize F.S. ima malo prisotnosti v sektorjih z visokim prehodnim tveganjem, kar zadeva fizično tveganje pa lokacija strank skupine Mobilize F.S. ne kaže pretirane geografske koncentracije.

Vpliv na preostale vrednosti vozil je prav tako pomembno vprašanje, saj lahko predpisi in tehnologije pospešijo amortizacijo določenih modelov; skupina Mobilize F.S. je imela ob koncu leta 2022 omejeno izpostavljenost temu tveganju, vendar strategija skupine predvideva povečanje te izpostavljenosti v prihodnjih letih.

Okvir za sprejemanje tveganj (RAF) vključuje štiri kazalnike, ki jih četrtletno spremlja Odbor za tveganja upravnega odbora skupine Mobilize F.S.:

(1) zmanjšanje financiranih emisij CO2;
(2) (2) ESG-ocena skupine Mobilize F.S. glede na nefinančno bonitetno agencijo;
(3) stopnja prodora skupine Mobilize F.S. na področju prodaje električnih vozil v primerjavi s stopnjo prodora drugih vrst vozil;
(4) število komercialnih ponudb, specifičnih za električna vozila.

Dva od teh kazalnikov (št. 3 in 4) se spremljata po blagovni znamki, tipologiji strank in državi. Leta 2023 so bili uvedeni v hčerinskih družbah skupine Mobilize F.S.

Kazalnik 3 je bil uveden za merjenje učinkovitosti ponudb, specifičnih za električna vozila (kazalnik 4). Uporablja se za spodbujanje hčerinskih družb k ukvarjanju s podnebnimi vprašanji. Je tudi del ciljev, določenih v okviru sheme spremenljivega nagrajevanja za vse vodilne v skupini Mobilize F.S. Ta spodbuda se lahko razvija z uvedbo novih ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI).

Ključna orodja skupine Mobilize F.S. za prepoznavanje, merjenje in upravljanje podnebnih in okoljskih (C&E) tveganj so navedena spodaj in podrobneje predstavljena v odgovorih (n) in (o) v Tabeli 1 – Kvalitativne informacije o okoljskih tveganjih.

- Kredit:
  - kvantitativne in občutljivostne analize posameznih portfeljev in podjetij, vključno z MSP,
  - vključitev meril C&E v postopek odobravanja za (i) trgovce in (ii) podjetja;
- Likvidnost: izdaja zelenih obveznic, povezanih s financiranjem električnih vozil;
- Trg: vključitev meril C&E v naložbeno politiko (upravljanje rezerv likvidnosti);
- Operativno: analiza vpliva fizičnih tveganj C&E na poslovne lokacije;
- Strateško:
  - spremljanje kazalnikov (stopnja prodora in donosnost financiranja električnih vozil),
  - analiza vpliva območij z nizkimi emisijami v Evropi,
  - oblikovanje cen: s ponudbo rednih cenovnih spodbud skupina Mobilize F.S. spodbuja svoje stranke k prehodu na električna vozila, da bi pospešila njihov prehodni napor.

Od leta 2022 je skupina Mobilize F.S. uvedla projekt za ocenjevanje financiranih emisij vozil v portfelju, za vse vrste strank, najprej na sedmih glavnih trgih, nato pa leta 2023 na vseh geografskih območjih, kjer je skupina prisotna:

- vozila z nizkimi emisijami (baterijska električna vozila in priključni hibridi) predstavljajo 8,2 % vseh aktivnih pogodb;
- emisije toplogrednih plinov v povprečju znašajo 182 gCO2/km (od vira do uporabe), kar je zmanjšanje za –2,9 % v primerjavi z decembrom 2022. Definicije, uporabljene predpostavke in metodološke spremembe so podrobno opisane v opombi, ki spremlja kvantitativne modele.

Predloga 3 o merilih usklajenosti portfelja, v primerjavi s scenarijem IEA neto ničelnih emisij do leta 2050, predstavlja enake kazalnike, omejene na obseg nefinančnih korporativnih strank.

Upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj temelji na posebni organizaciji:

- oddelek za upravljanje tveganj, z oddelkom za podnebna in okoljska tveganja, razvija globalen pogled na ta tveganja in njihov vpliv na različna tveganja skupine: strateška, finančna ali operativna;
- oddelek za trajnost v okviru oddelka za trženje in strategijo skupine ima nalogo razviti ESG-strategijo 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 potrjuje strategijo trajnosti in načrt zmanjšanja emisij toplogrednih plinov. Ima potrebne kompetence, bodisi prek posebnih strokovnih znanj svojih članov bodisi prek periodičnih usposabljanj, da presoja upoštevanje podnebnih in okoljskih vprašanj ter dosežene rezultate.

Upravljanje skupine Mobilize F.S. tako omogoča vključitev dvojne bistvenosti, kot je predstavljeno v spodnjem diagramu.

Integration of ESG-related risks double materiality into Mobilize FS governance

Skupina Mobilize F.S. ima trdno upravljanje pri upoštevanju etičnih pravil in skladnosti preko preprečevanja pranja denarja, upravljanja nasprotja interesov in profesionalnih mehanizmov za prijavo nepravilnosti. Preprečevanje notranjih socialnih tveganj je prav tako predmet posebnega mehanizma, ki ga vodi oddelek za človeške vire skupine s podporo ekipe za trajnost. Vzpostavljenih je bilo več usposabljanj in dogodkov za ozaveščanje, spremljajo pa se tudi specifični kazalniki uspešnosti.

Integracija ESG-tveganj v strategijo, upravljanje in upravljanje tveganj skupine Mobilize F.S. je podrobno 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 strožje okoljske kriterije. Skupina ne financira projektov podjetij, ki delujejo v sektorjih z visoko izpostavljenostjo podnebnim in okoljskim tveganjem. Tako je strategija skupine Mobilize F.S. usklajena z ekosistemom, ki sta ga razvili skupini Renault in Nissan okoli električnih vozil. Skupina Mobilize F.S. je razvila vrsto storitev, ki olajšajo sprejemanje električnih vozil, kot so (i) možnost, da ima kupec električnega vozila nekaj tednov na leto vozilo z motorjem na notranje zgorevanje, (ii) dostop do polnilnih postaj v Franciji preko kreditne kartice in po vsej Evropi preko polnilne kartice, (iii) nakup domače polnilne postaje in financiranje njene namestitve ali (iv) naročniška storitev za uporabo vozila, ki omogoča stranki, da nekaj mesecev preizkusi električno vozilo.<br>V okviru svoje zavezanosti novi obliki mobilnosti, ki bolj upošteva njen ekološki odtis, skupina Mobilize F.S. podpira električno mobilnost s sodelovanjem pri financiranju infrastrukture. Poleg tega skupina razvija celovito ponudbo storitev, namenjenih poenostavitvi in izboljšanju izkušnje uporabnikov električnih vozil z vključevanjem dopolnilnih storitev, ki jih razvija enota Mobilize Beyond Automotive, kot so rezervacija parkirnih mest, opremljenih s polnilnimi postajami, optimizirano načrtovanje poti glede na doseg vozila, upravljanje plačil ter posodobljene informacije o stanju infrastrukture in njeni razpoložljivosti.<br>V fazi, ko električna vozila še vedno predstavljajo manjšinski delež prodaje, se skupina opira na na splošno privlačnejše oblikovanje cen.<br>Kar zadeva svojo strategijo refinanciranja, skupina Mobilize F.S. diverzificira svoje vire likvidnosti z zelenimi obveznicami in zelenimi vlogami, podprtimi s financiranjem elektrificiranih vozil, s čimer zagotavlja transparentnost informacij za privabljanje novih vlagateljev.<br>Skupina Mobilize F.S. nenehno spremlja predpise, da ostane obveščena in predvidi regulativne spremembe, tako bančne kot javne politike, povezane s transportom ali avtomobilskim sektorjem, ki bi lahko pomenile prehodno okoljsko tveganje za njen poslovni model. Razprave potekajo s skupinami Renault v okviru namenskih odborov, v katerih sodeluje skupina Mobilize F.S., kar omogoča boljše predvidevanje učinkov regulativnih sprememb ali njihovo spremljanje.<br>V tem kontekstu sta pridobitev in financiranje vozil povezana z regulativnimi omejitvami glede dostopa do določenih geografskih območij (zlasti urbanih). Skupina Mobilize F.S. spremlja in ocenjuje morebitne vplive razvoja območij z nizkimi emisijami (LEZ) v Evropi v svojih glavnih državah poslovanja. Ti razvojni procesi predstavljajo pomembno strateško vprašanje za dejavnosti skupine Mobilize F.S.<br>Leta 2023 je skupina Mobilize F.S. uvedla orodje za izračun emisij ogljika za celotno vrednostno verigo. Rezultati, ugotovljeni glede lastnih emisij skupine (Scope 1, Scope 2 in navzgor Scope 3), so nam omogočili opredelitev akcijskega načrta, ki prispeva k doseganju ciljev ogljične nevtralnosti.<br>Postopek nabave skupine Mobilize F.S. vključuje ESG vprašalnik za dobavitelje in upošteva ESG merila v postopku izbire dobaviteljev.<br>Nazadnje je bila vzpostavljena listina o odgovornem nakupu, ki vključuje podnebne in okoljske teme. S podpisom listine se dobavitelji skupine Mobilize F.S. zavezujejo, da bodo spoštovali predpise o varstvu okolja, ponujali učinkovite rešitve za okolje, kadar je to mogoče, uporabljali najboljše okoljske prakse svoje dejavnosti, optimizirali porabo virov in si prizadevali zmanjšati onesnaževanje, ki ga povzročajo njihove dejavnosti. |
| (b) | Cilji, tarče in omejitve za ocenjevanje in obravnavo okoljskega tveganja na kratek, srednji in dolgi rok ter ocenjevanje uspešnosti glede na te cilje, tarče in omejitve, vključno z usmerjenimi informacijami pri oblikovanju poslovne strategije in procesov | Skupina Mobilize F.S. spremlja svojo izpostavljenost gospodarskim sektorjem in dejavnostim, ki niso usklajene z bančno ESG-strategijo in/ali bi lahko vplivale na njeno kreditno in ugledno tveganje. V ta namen skupina Mobilize F.S. izvaja sektorsko spremljanje izpostavljenosti, pri čemer upošteva ESG dejavnike. Glede na trenutno razporeditev sredstev po sektorjih dejavnosti na tej stopnji ni bilo ocenjene potrebe po uvedbi omejitev ali pragov za te kazalnike. |

| | | |
|---|---|---|
| | **Poslovna strategija in procesi** | |
| (c) | Trenutne naložbene dejavnosti in (prihodnje) naložbene tarče v zvezi z okoljskimi cilji ter dejavnostmi, usklajenimi z evropsko taksonomijo | S svojimi finančnimi dejavnostmi za električna ali hibridna vozila in polnilne postaje skupina Mobilize F.S. prispeva k prehodu na razogljičeno mobilnost in tako sodeluje pri cilju ublažitve podnebnih sprememb.<br>Skupina Mobilize F.S. prispeva k podaljšanju življenjskega cikla vozil s ponujanjem financiranja rabljenih vozil s storitvami in zavezami za odkup (ponudba za drugo in tretje življenje), pri čemer se opira na orodja za preprodajo in strokovno znanje pri ocenjevanju preostalih vrednosti.<br>Skupina Mobilize F.S. je izvedla predhodno študijo o izpostavljenosti svojih poslovnih stavb (pisarn in podatkovnih centrov) podnebnim in okoljskim nevarnostim. Več lokacij je bilo opredeljenih kot potencialno tveganih, zato bi se lahko izvedle poglobljene dopolnilne študije za razumevanje izzivov prilagajanja podnebnim in okoljskim spremembam. |
| (d) | Politike in postopki v zvezi z neposredno in posredno vključenostjo pri novih ali obstoječih nasprotnih strankah glede njihovih strategij za omilitev in zmanjšanje okoljskih tveganj | Od leta 2022 je skupina Mobilize F.S. razvila svoj pristop za analizo okoljskih politik svojih korporativnih strank, prisotnih v sektorjih z visokimi podnebnimi in okoljskimi tveganji. Ta analiza trenutno temelji na podatkih, ki jih objavijo iste nasprotne stranke, ter na njihovih ESG-ocenah, ki jih pripravijo nefinančne bonitetne agencije, kjer obstajajo.<br>Pri strankah – trgovcih z avtomobili:<br>A. Skupina Mobilize F.S. vsako leto, ob pregledu finančnih omejitev, preveri, da so financirana sredstva strank-trgovcev zavarovana proti fizičnim tveganjem;<br>B. Skupina Mobilize F.S. je v okviru postopka »Poznaj svojo stranko« (KYC) vzpostavila izmenjavo informacij o fizičnih podnebnih in okoljskih nevarnostih, ki jih te stranke utrpijo, zlasti glede vplivov podnebnih dogodkov na zaloge, prodajne salone ali dejavnost nasploh.<br>Z zagotavljanjem ciljno usmerjenih ponudb skupina Mobilize F.S. spodbuja svoje stranke k prehodu na električna vozila, da bi pospešila njihov prehodni napor.<br>Pri »korporativnih« strankah:<br>V okviru postopka sprejemanja podjetij s prihodki 50 milijonov EUR ali več je skupina Mobilize F.S. vzpostavila ESG-merila na podlagi NACE-kod sektorjev nasprotnih strank, s čimer je mogoče prepoznati sektorje, najbolj izpostavljene podnebnim in okoljskim tveganjem.<br>Ta ocena sektorske izpostavljenosti temelji na ESG-študiji bonitetne agencije, ki uporablja 5 kategorij, ocenjenih od »nizka« do »zelo visoka«:<br>• ogljični prehod;<br>• fizična podnebna tveganja;<br>• upravljanje vodnih virov;<br>• odpadki in onesnaževanje;<br>• naravni kapital (okoljski vplivi).<br>Ta ocena vodi do dveh rezultatov: enega za prehodno tveganje in drugega za fizična tveganja.<br>Za nasprotne stranke iz sektorjev, opredeljenih kot najbolj izpostavljeni pri enem od obeh rezultatov, je v postopku sprejemanja zahtevana ESG-analiza. Ta analiza vključuje upoštevanje ESG-ocene, ESG-politik in ciljev, ki jih določijo nasprotne stranke itd.<br>Z zagotavljanjem ciljno usmerjenih ponudb skupina Mobilize F.S. spodbuja svoje stranke k prehodu na električna vozila, da bi pospešila njihove prehodne napore. |
| | **Upravljanje** | |
| (e) | Odgovornosti upravljavskega organa za določitev okvira tveganj, nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v okviru upravljanja okoljskih tveganj, ki zajema ustrezne prenosne kanale | Člani izvršnega odbora in upravnega odbora skupine Mobilize F.S. so bili usposobljeni o trenutnih in potencialnih podnebnih in okoljskih tveganjih (C&E) znotraj skupine.<br>Kar zadeva splošni okvir upravljanja skupine Mobilize F.S.:<br>A. oddelek za upravljanje tveganj je odgovoren za prepoznavanje, merjenje in upravljanje podnebnih in okoljskih tveganj, ki vplivajo na njen poslovni model;<br>B. ekipa za trajnostni razvoj znotraj oddelka za trženje in strategijo skupine Mobilize F.S. je odgovorna za prepoznavanje, merjenje in upravljanje vplivov, ki jih ima poslovni model skupine Mobilize F.S. na podnebne in okoljske elemente.<br>Kar zadeva operativno upravljanje projektov C&E, so odgovornosti razdeljene med več oddelkov oziroma divizij: tveganja, trajnost, trženje, notranji nadzor in kredit so pogosto vključeni.<br>Usmerjevalni odbor za C&E-tveganja, ki vključuje vse člane izvršnega odbora, je sistematično obveščen o napredku akcijskih načrtov, povezanih s C&E-tveganji, |

| | | |
|---|---|---|
| | **Poslovna strategija in procesi** | |
| | | zagotavlja skladnost s kazalniki tveganj in zagotavlja vključevanje C&E-tveganj v operativne procese.<br>Leta 2022 je odbor za tveganja upravnega odbora odobril vključitev 4 kazalnikov C&E v okvir za sprejemanje tveganj (RAF) skupine Mobilize F.S., skupaj z njihovimi mejami in opozorilnimi pragovi.<br>Leta 2023 je odbor za tveganja upravnega odbora odobril razogljičevalno pot skupine Mobilize F.S., upravni odbor pa je odobril okoljsko strategijo, vključno z vzvodi za zmanjšanje financiranih emisij CO2.<br>Leta 2024 je odbor za tveganja upravnega odbora odobril manjše spremembe pragov v okviru za sprejemanje tveganj. Upravni odbor je odobril novo ESG-strategijo. |
| (f) | Vključevanje kratkoročnih, srednjeročnih in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj s strani upravljavskega organa ter organizacijska struktura znotraj poslovnih linij in funkcij notranjega nadzora | Okvir za sprejemanje tveganj (RAF) skupine Mobilize F.S. vsebuje en kazalnik glede zmanjšanja financiranih emisij toplogrednih plinov (GHG). Skupina Mobilize F.S. se je zavezala k doseganju cilja neto ničelnih emisij do leta 2050, v skladu s cilji skupine Renault. Pot razogljičenja za zmanjšanje financiranih emisij (spodnji tok, Scope 3) do leta 2030, vključno z vmesnimi cilji, je upravni odbor odobril leta 2023. Skupina Mobilize F.S. bo merila vsa odstopanja pri zmanjševanju emisij v primerjavi z zastavljenimi ambicijami.<br><br>Zmanjšanje financiranih emisij je samo po sebi povezano z drugim ciljem, prav tako vključenim v RAF, in sicer s stopnjo udeležbe skupine pri električnih vozilih v primerjavi z vozili z motorjem na notranje zgorevanje. Ta cilj omogoča spremljanje komercialne uspešnosti električnih vozil.<br>Tri obrambne linije (LoD) skupine Mobilize F.S. sodelujejo pri upravljanju podnebnih in okoljskih (C&E) tveganj. Odgovornosti so bile jasno opredeljene in razdeljene med različne oddelke, vključno z nosilci tveganj, notranjim nadzorom in notranjo revizijo.<br>Oddelek za notranjo revizijo je konec leta 2022 izvedel začetni neodvisni pregled upravljanja in okvira za upravljanje C&E-tveganj. Nov pregled je bil izveden leta 2024, kar je privedlo do izvajanja nekaterih korektivnih ukrepov. |
| (g) | Vključitev ukrepov za upravljanje okoljskih dejavnikov in tveganj v notranje ureditve upravljanja, vključno z vlogo odborov, razdelitvijo nalog in odgovornosti ter povratno zanko od upravljanja tveganj do upravljavskega organa, ki zajema ustrezne prenosne kanale | Vloge odborov skupine Mobilize F.S. pri upravljanju podnebnih in okoljskih (C&E) dejavnikov in tveganj so bile opredeljene, prav tako pa tudi razmerja med različnimi odbori. Usmerjevalni odbor za C&E-tveganja se sestaja ob istem času kot Odbor za trajnost, kar omogoča, da se z istimi udeleženci obravnava dvojna bistvenost teh vprašanj. Teme o C&E-tveganjih se prav tako predstavljajo v vednost ali v potrditev Odboru za tveganja upravnega odbora.<br>Tri obrambne linije (LoD) skupine Mobilize F.S. sodelujejo pri upravljanju C&E-tveganj. Odgovornosti so bile jasno opredeljene in razdeljene med različne oddelke, vključno z nosilci tveganj, oddelkom za nadzor tveganj, notranjim nadzorom in notranjo revizijo.<br>Skupina Mobilize F.S. je začela usposabljati svoje zaposlene z delavnicami »Climate Fresk« in bo to usposabljanje razširila na vse države (https://fresqueduclimat.org/).<br>Leta 2023 je bilo 7 zaposlenih usposobljenih za »facilitatorje delavnic o podnebju« in tako izvajajo to usposabljanje v različnih državah (Združeno kraljestvo, Francija, Italija in Nizozemska). Leta 2024 je bilo 122 zaposlenih ozaveščenih o podnebnih vprašanjih prek delavnice Climate Fresk. |
| (h) | Poročilne linije in pogostost poročanja v zvezi z okoljskim tveganjem | Štirje kazalniki RAF so vključeni v preglednico tveganj in se četrtletno predstavljajo Odboru za tveganja upravnega odbora. Isti kazalniki se prav tako predstavljajo Usmerjevalnemu odboru za C&E-tveganja, skupaj z dodatnimi analizami.<br>Uspešnost skupine Mobilize F.S. na področju električnih vozil (stopnja udeležbe) se predstavlja izvršnemu odboru najmanj četrtletno.<br>Skupina Mobilize F.S. je razvila ESG-preglednico za notranje poročanje, ki vsebuje več ESG ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI). |
| (i) | Usklajenost politike prejemkov s cilji institucije, povezanimi z okoljskimi tveganji | Po fazi izvajanja in spremljanja kazalnikov skozi leto 2022 je skupina Mobilize F.S. od 1. januarja 2023 vključila poseben cilj C&E v shemo spremenljivega nagrajevanja. Ta cilj je bil leta 2024 razširjen na večje število zaposlenih (kar ustreza vsem vodilnim v skupini Mobilize F.S.). |
| | **Upravljanje tveganj** | |
| (j) | Vključitev kratkoročnih, srednjeročnih in dolgoročnih učinkov okoljskih dejavnikov in tveganj v okvir tveganj | Oddelek za tveganja skupine Mobilize F.S. je izvedel analizo bistvenosti vplivov fizičnih in prehodnih podnebnih tveganj na »klasična« bančna tveganja (kreditna, tržna, zavarovalna, operativna, strateška, skladnostna, likvidnostna itd.) na kratek, srednji in dolgi rok. Ta analiza se bo posodabljala vsako leto.<br>Okvir za sprejemanje tveganj (RAF) skupine Mobilize F.S. ima 4 kazalnike C&E. Trije kazalniki trenutno temeljijo na letni dejavnosti, medtem ko 4. kazalnik C&E, ki temelji |

| | | |
|---|---|---|
| | | na zmanjšanju financiranih emisij toplogrednih plinov, omogoča projekcijo dejavnosti in njenih preobrazb do leta 2030. |
| (k) | Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir za upravljanje okoljskih tveganj | Skupina Mobilize F.S. uporablja opredelitve fizičnih in prehodnih podnebnih in okoljskih (C&E) tveganj, ki jih je pripravila ECB.<br>Zaradi ocenjene bistvenosti C&E-tveganj so bila ta opredeljena kot kritična tveganja s strani skupine Mobilize F.S. in se spremljajo na ravni upravnega odbora.<br>Skupina Mobilize F.S. je upoštevala rezultate podnebnih stresnih testov ECB iz leta 2022 in stresnih testov ACPR iz leta 2020. Poleg tega se makroekonomski podatki IMF in Svetovne banke uporabljajo v stresnih testih in kvantitativnih študijah skupine Mobilize F.S. Nadalje se scenariji iz mreže NGFS (Network for Greening the Financial System) uporabljajo za stresno testiranje portfeljev za posamezne stranke v petih glavnih državah poslovanja skupine Mobilize F.S.<br>Nazadnje je skupina razvila tudi svoje metodologije, navedene spodaj in podrobneje predstavljene v vprašanju (n):<br>● kvalitativna analiza tveganj: (A);<br>● kvantitativne analize: (B) (B bis) (G);<br>● analize občutljivosti, na primer za kreditna tveganja: (C) (D) (E) (F) (H) (H bis);<br>● sektorska ocena C&E-tveganj v skladu z notranjo metodologijo, ki temelji na sektorskih študijah: (D). |
| (l) | Postopki za prepoznavanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (ter zavarovanj, kjer je to ustrezno), občutljivih na okoljska tveganja, ki zajemajo ustrezne prenosne kanale | Skupina je izvedla analizo bistvenosti podnebnih tveganj za vsa bančna tveganja (A) z intervjuvanjem upravljavcev tveganj.<br>Poleg tega so bile izvedene različne kvantitativne in občutljivostne analize kreditnih tveganj (B) (B bis) (C) (D) (E), tržnih tveganj (F), strateških tveganj (G) in operativnih tveganj (H) (H bis).<br>Te dopolnilne študije so pomagale podpreti kvalitativno analizo bistvenosti, prepoznati in natančneje izmeriti različne dejavnosti in portfelje, izpostavljene fizičnim in prehodnim podnebnim tveganjem. Metodologije analiz (A) do (H bis) so podrobno opisane v odgovoru (n).<br>Tako je skupina Mobilize F.S. glede kreditnih tveganj izvedla:<br>A. pri maloprodajnem portfelju: zgodovinsko analizo vpliva fizičnih C&E-tveganj na stopnjo neplačil (B) in drugo kvantitativno analizo vpliva fizičnih in prehodnih C&E-tveganj z uporabo scenarijev NGFS do leta 2050 (C);<br>B. pri korporativnem portfelju, vključno z MSP: analizo občutljivosti na fizična in prehodna C&E-tveganja z uporabo scenarijev ECB 2022 in ACPR 2020 ter z uporabo C&E-ocen, ki jih zagotavlja nefinančna bonitetna agencija (D). Ta ista analiza je omogočila tudi preučitev sektorske koncentracije C&E-tveganja;<br>C. pri unovčevanju zavarovanj: študija občutljivosti je ocenila C&E-tveganje razvrednotenja financiranih sredstev (E).<br>Te analize so razlikovale med fizičnimi in prehodnimi C&E-tveganji, metodologije pa so podrobno opisane v odgovoru (n) spodaj.<br>Poleg tega je skupina Mobilize F.S. vključila upoštevanje okoljskih politik analiziranih podjetij in ESG-ocen Sustainalytics v svojo politiko sprejemanja korporativnih strank v postopku KYC. Te informacije so vključene v odločitveno drevo, ki se uporablja za to skupino strank.<br>Kar zadeva tržna tveganja, omejena na upravljanje rezerve likvidnosti, je bila izvedena študija občutljivosti z določitvijo stresa, enakovrednega podnebni ali okoljski krizi, ki se je uporabil na korporativne in državne izdajatelje, imetnike ob koncu leta (F).<br>Skupina Mobilize F.S. je uvedla spremljanje C&E-ocene korporativnih izdajateljev na podlagi zunanjih podatkov z nezavezujočimi cilji za nakup njihovih vrednostnih papirjev. Smernice za upravljanje rezerve likvidnosti glede C&E-informacij, poleg tradicionalnih informacij, so naslednje: (i) prednost pri nakupu imajo tisti z najvišjimi C&E-ocenami, (ii) določen je koncentracijski limit povprečnih C&E-ocen, (iii) tisti s slabimi C&E-ocenami so izključeni iz nakupov in (iv) določen je tudi limit za tiste brez C&E-ocene.<br>Kar zadeva strateška tveganja, je skupina Mobilize F.S. izvedla študijo o vplivu območij z nizkimi emisijami (G), osredotočeno na pet glavnih držav poslovanja skupine v Evropi.<br>Kar zadeva operativna tveganja, sta dve dopolnilni študiji prepoznali operativne lokacije skupine Mobilize F.S., izpostavljene fizičnim C&E-tveganjem v 36 državah poslovanja (H), ter operativne lokacije in njihove rezervne lokacije, ki so posebej izpostavljene poplavam v šestih glavnih državah poslovanja (H bis). |

| | Poslovna strategija in procesi | |
|---|---|---|
| | | V okviru postopka upravljanja integritete tretjih oseb (TIM), zlasti za korporativne stranke, partnerje in dobavitelje, skupina Mobilize F.S. uporablja zunanjo orodje za analizo skladnosti (rešitev Moody's Compliance Catalyst), ki omogoča dostop do zbirk podatkov LexisNexis in Orbis o: (i) vseh okoljskih obsodbah nasprotne stranke in (ii) negativnih medijskih poročilih, ki lahko obravnavajo okoljska vprašanja. |
| (m) | Dejavnosti, zaveze in izpostavljenosti, ki prispevajo k omilitvi okoljskih tveganj | Omilitve C&E-tveganj na kreditna tveganja v skupini Mobilize F.S. so specifične glede na obravnavani portfelj:<br>A. pri portfelju MSP in korporacij: skupina Mobilize F.S. je minimalno izpostavljena sektorjem, občutljivim na C&E-tveganja. Vendar skupina spremlja sektorske izpostavljenosti;<br>B. pri portfelju trgovcev: skupina Mobilize F.S. ni zaznala geografske prekomerne zastopanosti na območjih s fizičnimi C&E-tveganji;<br>C. pri maloprodajnem portfelju: skupina Mobilize F.S. ni zaznala prekomerne zastopanosti portfelja strank v geografskih območjih s fizičnimi C&E-tveganji in ni zaznala zgodovinske korelacije med stopnjami neplačil strank in preteklimi podnebnimi dogodki (poplavami).<br>Strateška C&E-tveganja skupina Mobilize F.S. omili z razvojem novih ponudb in preoblikovanjem svojega poslovnega modela proti razogljičeni mobilnosti.<br>Tržna C&E-tveganja pri rezervi likvidnosti se omilijo z zmanjšano rezervo, ki jo v glavnem sestavljajo državne obveznice. Uvedene so bile tudi smernice za upravljanje, ki temeljijo na razpoložljivih C&E-informacijah o podjetniških obveznicah. |
| (n) | Izvajanje orodij za prepoznavanje, merjenje in upravljanje okoljskih tveganj | (A) Da bi opredelila vpliv fizičnih in prehodnih podnebnih tveganj na bančna tveganja, je skupina Mobilize F.S. izvedla analizo bistvenosti s svojimi različnimi sodelavci: direktorjem tveganj, upravljavci kategorij tveganj, notranjimi strokovnjaki za specifične teme in zunanjo analizo. Anketiranci so opisali in ocenili prenosne povezave med C&E-tveganji in bančnimi tveganji pred in po omilitvenih ukrepih ter pogostost in finančno intenzivnost teh tveganj. Rezultate sta nato umerila, uskladila in dopolnila direktor tveganj (Chief Risk Officer) in uradnik za podnebna tveganja (Climate Risk Officer). Tako so lahko bila ocenjena in razvrščena bruto in preostala tveganja glede na raven finančnega vpliva. Rezultati so bili nato posredovani upravljavcem tveganj skupine Mobilize F.S.<br>(B) Skupina Mobilize F.S. je proučila možno korelacijo med fizičnimi podnebnimi tveganji poplav in stopnjo neplačil med leti 2010 in 2016 pri svojih individualnih strankah, na podlagi francoskih podatkov o režimih naravnih nesreč (podatkovna baza GASPAR). Najprej je bilo potrebno uskladiti različne vrste poplav in njihovo pogostost z naslovom zasebnih strank Mobilize F.S., nato pa preučiti stopnjo neplačil strank po geografskih območjih do 12 mesecev po nastanku fizičnih dogodkov. Rezultati so predstavljeni v vprašanju (o).<br>(B bis) Orodje Think Hazard je bilo uporabljeno za 5 največjih držav dejavnosti skupine Mobilize F.S. za kvantifikacijo fizičnih C&E-tveganj v maloprodajnem portfelju posameznikov. Think Hazard izdela oceno fizičnih C&E-tveganj po regijah, ocena se nato prevede v rezultat, ki je bil nato povezan s portfeljem preko poštne številke strank. To je omogočilo razvrstitev kreditnih izpostavljenosti glede na raven fizičnih C&E-tveganj.<br>(C) Skupina Mobilize F.S. je prav tako kvantificirala vpliv C&E-dejavnikov na kreditna tveganja maloprodajnega portfelja posameznikov z uporabo druge metodologije. Skupina Mobilize F.S. je uporabila scenarije NGFS (Network for Greening the Financial System), da bi kvantificirala potencialne vplive C&E-tveganj na razvoj stopnje neplačil. Študija se je osredotočila na 5 največjih držav dejavnosti skupine Mobilize F.S.: Francijo, Italijo, Nemčijo, Španijo in Združeno kraljestvo. Vpliv C&E-tveganj 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 neplačil od leta 2008.<br>(D) Skupina Mobilize F.S. je kvantificirala vpliv C&E-tveganj na kreditna tveganja nefinančnega korporativnega portfelja, vključno z MSP. Ocene izpostavljenosti fizičnim in prehodnim tveganjem po sektorjih s strani nefinančne bonitetne agencije so bile uporabljene za predstavitev izpostavljenosti C&E-tveganjem skupine Mobilize F.S. in s tem za izračun tveganja koncentracije C&E v korporativnem portfelju. Rezultati, pridobljeni iz ocen po sektorjih, so bili pretvorjeni v vpliv na verjetnost 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 kvantificirala dodatne izgube zaradi C&E dejavnikov pri unovčevanju zavarovanja: financiranega avtomobila. Uporabljen je bil ekstremen scenarij stresa pri izgubi ob neplačilu (LGD). Povprečje, ki temelji na pomembnem padcu prodaje električnih motorjev in motorjev z notranjim zgorevanjem, je bilo uporabljeno na vseh modelih avtomobilov.<br>(F) Pri tržnih tveganjih rezerve likvidnosti je skupina Mobilize F.S. uvedla polletni stresni test za državne in korporativne izdajatelje. Kvantitativna raven stresa, ki je bila uporabljena, je bila določena kot podnebna ali okoljska kriza. |
| | | (G) Skupina je izvedla študijo poslovne strategije o vplivu območij z nizkimi emisijami (LEZ) na svojih 5 glavnih državah dejavnosti v Evropi po 3 scenarijih do leta 2030: (i) »Poslovanje kot običajno« z uvedbo LEZ v skladu z napovedanimi časovnicami; (ii) »1,5 °C zadostnosti« z uvedbo bolj proaktivnih časovnic LEZ in zmanjšanjem prodaje vozil; (iii) scenarij izredno hitre uvedbe LEZ (v 1 ali 2 letih). Pri vsakem scenariju so bile simulirane letne prodaje novih avtomobilov, delež električnih vozil med temi prodajami, uporaba avtomobilov ter časovnice za uvedbo LEZ in njihova raven omejitev. Na koncu je bil modeliran letni razvoj voznega parka (po velikosti in sestavi) v 5 državah z več predpostavkami o življenjski dobi avtomobila v portfelju skupine Mobilize F.S., o zmanjšanju prodaje dizelskih vozil in o povečanju deleža električnih vozil.<br>(H) Skupina Mobilize F.S. je izvedla študijo za kvantifikacijo fizičnih C&E-tveganj v 36 državah, kjer deluje skupina. Analiza je kvantificirala finančne vplive na lokacije glede na naslednje dogodke: (i) dvig vodne gladine, (ii) poplave zaradi razlitja in potopitve, (iii) temperature, ki zahtevajo uporabo klimatskih naprav, (iv) vročinski val (nad 35 °C, ki onemogoči učinkovitost klimatskih naprav), (v) vodni stres in (vi) cikloni. Časovni horizont je leto 2050 za poplave zaradi potopitve in leto 2030 za ostale dogodke. Vsi dogodki upoštevajo scenarij RCP8.5.<br>(H bis) Skupina Mobilize F.S. je izvedla študijo tveganja poplav za glavne lokacije dejavnosti in rezervne lokacije. Tveganje poplav je bilo izbrano, ker je najbolj pomembno fizično tveganje za skupino Mobilize F.S. Študija se je osredotočila na (i) razdaljo med primarno lokacijo in rezervno lokacijo ter njuno bližino reki (ali enakovrednemu), (ii) identifikacijo lokacij znotraj območja poplavne nevarnosti (vir: WRI Aqueduct flood risk – https://www.wri.org/data/aqueduct-floods-hazard-maps), z uporabo pesimističnega pristopa za tisočletne poplave leta 2080, (iii) merjenje razlike v nadmorski višini med lokacijami skupine Mobilize F.S. in najbližjo reko. Cilj je bil ugotoviti, ali so primarne lokacije izpostavljene tveganju poplav in ali bi bila rezervna lokacija prav tako poplavljena ob istem dogodku. |
| (o) | Rezultati in izidi uporabljenih orodij za tveganja ter ocenjeni vpliv okoljskega tveganja na kapitalski in likvidnostni profil | (A) Analiza bistvenosti je poudarila, da so glavna tveganja za skupino Mobilize F.S. (i) kreditna tveganja, (ii) tveganja preostale vrednosti in (iii) strateška tveganja, ki so vsa povzročena s fizičnimi in prehodnimi C&E-tveganji. Povezava podnebnih tveganj s temi bančnimi tveganji je opisana v odgovoru (r). Zaključki analize bistvenosti temeljijo na kvalitativnih izmenjavah z izvedenci in povezanih kvantifikacijah. Kreditna tveganja, tveganja preostale vrednosti in strateška tveganja imajo namreč najvišje ocene kritičnosti (s pomembnim ocenjenim finančnim vplivom in visoko verjetnostjo nastanka).<br>(B) Na podlagi zgodovinske analize vpliva poplav, izvedene na maloprodajnem portfelju skupine Mobilize F.S., je bilo ugotovljeno, da 12-mesečna stopnja neplačil ni povezana s pojavom fizičnih dogodkov. Tako se zgodovinska stopnja neplačil strank, prizadetih zaradi poplav, giblje okoli stopnje neplačil strank, ki niso bile prizadete zaradi poplav. Ta analiza temelji na zgodovinskih podatkih, ki ne napovedujejo prihodnjih dogodkov zaradi podnebnih sprememb. Skupina ostaja pozorna na to temo in je zato izvedla dopolnilno študijo (C), predstavljeno spodaj.<br>(B bis) Geografska študija z orodjem Think Hazard o maloprodajnem portfelju je zaključila, da je maloprodajni portfelj geografsko razpršen in minimalno izpostavljen fizičnim C&E-tveganjem v šestih glavnih državah poslovanja skupine Mobilize F.S. Izpostavljenost strankam, ki prebivajo v visoko izpostavljenih regijah, je praktično nična.<br>(C) Kvantitativna študija podnebnih in okoljskih (C&E) vplivov na kreditna tveganja maloprodajnega portfelja je ponazorila te vplive na portfeljih petih glavnih držav poslovanja do leta 2030 (glej vprašanje (n), (C) za podrobno metodologijo). Finančni vplivi (pričakovane izgube), povezani z razvojem stopenj neplačil po dveh preučenih scenarijih, so omejeni. |

| | | |
|---|---|---|
| | | (D) Po kvantitativni analizi korporativnega finančnega portfelja je skupina Mobilize F.S. identificirala sektorje, najbolj izpostavljene fizičnim in prehodnim C&E-tveganjem. Kvantitativna analiza je ponazorila vpliv C&E-tveganj na nefinančni korporativni portfelj skupine Mobilize F.S. Zahvaljujoč razpršenosti portfelja in nizki koncentraciji izpostavljenosti v sektorjih, ki so visoko izpostavljeni C&E-tveganjem, so pričakovane izgube, povezane s stopnjo neplačil korporativnih strank, omejene na kratek in srednji rok.<br>(E) Analiza občutljivosti glede poslabšanja vrednosti zavarovanja je omogočila izračun LGD, obremenjenega s scenarijem C&E. Skupina Mobilize F.S. je to kvantitativno C&E-vpliv vključila v analizo bistvenosti C&E-tveganj na kreditna tveganja.<br>(F) Podnebni in okoljski stres, uporabljen pri rezervi likvidnosti, je pokazal rezultate z nizko izpostavljenostjo, predvsem zaradi zmanjšane rezerve, ki jo večinoma sestavljajo državne obveznice.<br>(G) Študija poslovne strategije je omogočila razumevanje vpliva uvedbe LEZ na zastaranje voznega parka, ki ga financira skupina Mobilize F.S. Velikost in sestava francoskega voznega parka skupine Mobilize F.S. ter potencialni vplivi padca prodaje vozil v petih glavnih državah poslovanja so bili tako lahko ocenjeni do leta 2030 v skladu s tremi scenariji.<br>(H) Kvantifikacija fizičnih C&E-tveganj na lokacijah v 36 državah, kjer deluje skupina Mobilize F.S., je prepoznala stavbe, ki so najbolj izpostavljene posameznim dogodkom. Zlasti poplave predstavljajo grožnjo več lokacijam.<br>(H bis) Rezultati geografske analize tveganja poplav kažejo, z dobrim nivojem zaupanja, da primarne in rezervne lokacije skupine Mobilize F.S. v njenih petih glavnih državah poslovanja ter v Braziliji ne bi bile poplavljene istočasno. Študija je prav tako prepoznala lokacije skupine Mobilize F.S., ki so najbolj izpostavljene poplavam. |
| (p) | Razpoložljivost, kakovost in točnost podatkov ter prizadevanja za izboljšanje teh vidikov | Za podporo postopkom prepoznavanja, merjenja in upravljanja, povezanim z vprašanjem (l), ter orodjem, predstavljenim v vprašanju (n), skupina Mobilize F.S. zbira, shranjuje in uporablja naslednje podatkovne točke:<br>(1) emisije toplogrednih plinov financiranih avtomobilov. Skupina Mobilize F.S. ob financiranju zbere podatke o vrsti motorja (električno vozilo, hibrid, dizel, bencin), znamki, modelu, letu izdelave in državi prodaje. S temi informacijami skupina Mobilize F.S. preveri emisije vozila v (i) podatkovni bazi skupine Renault za vozila, izdelana s strani matičnega podjetja, in v (ii) podatkovni bazi Evropske agencije za okolje, ki zagotavlja ocene emisij za vozila drugih znamk;<br>(2) sektor dejavnosti. Ti podatki se zberejo ob financiranju v vsaki državi in nato poročajo sedežu. Podatki se uporabljajo v analizi občutljivosti in sektorske koncentracije (D) ter med fazo odobritve;<br>(3) poštna številka. Ti podatki so na voljo za glavne države poslovanja skupine Mobilize F.S. Trenutno pa niso centralno na voljo za nekatere države poslovanja (Romunija, Maroko, Kolumbija). Izvajajo se akcijski načrti za zbiranje informacij iz manjkajočih držav. |
| (q) | Opis omejitev okoljskih tveganj (kot spodbujevalcev bonitetnih tveganj), ki so določene, ter sprožitev stopnjevanja in izključitev v primeru kršitve teh omejitev | Skupina Mobilize F.S. ne financira projektov podjetij, ki delujejo v sektorjih, visoko izpostavljenih prehodnim C&E-tveganjem, temveč financira vozila, ki izpolnjujejo vse strožje okoljske kriterije. Tako je bil RAF za C&E-tveganja opredeljen v skladu s poslovnim modelom, ustrezno določenim za usmerjanje svoje komercialne dejavnosti in boljše upravljanje C&E-tveganj, ter določa opozorilne pragove, kadar:<br>A. podpora prodaji električnih vozil zaostaja za preostalim delom ponudbe;<br>B. povprečne financirane emisije vozil v portfelju ne padajo s hitrostjo, skladno s ciljem Net Zero 2050.<br>Omejitve, določene za kazalnike RAF, so bile postavljene glede na cilje skupine Renault, v primerjavi s konkurenti in glede na zgodovinske vrednosti kazalnikov. Omejitve potrdi Odbor za tveganja upravnega odbora.<br>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 vsak od štirih kazalnikov RAF za C&E-tveganja določeni opisi, ustrezne vrednosti, opozorilni pragovi (1) in omejitve (2):<br>(1) preseganje opozorilnega praga za enega od kazalnikov C&E-tveganj sproži (i) obvestilo Odboru za tveganja upravnega odbora in (ii) pripravo akcijskega načrta, da se prepreči dosego omejitve;<br>(2) preseganje omejitve vodi k izvajanju akcijskega načrta za zmanjšanje tveganja in torej vrnitev vseh vrednosti pod omejitev. |

| | | |
|---|---|---|
| | **Poslovna strategija in procesi** | |
| (r) | Opis povezave (prenosnih kanalov) med okoljskimi tveganji ter kreditnim tveganjem, tveganjem likvidnosti in financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in uglednim tveganjem v okviru upravljanja tveganj | Fizična C&E-tveganja lahko imajo pomembne vplive za skupino Mobilize F.S., zlasti na:<br>(a) kreditno tveganje: poslabšanje kreditne sposobnosti in/ali vrednosti sredstev posojilojemalcev, ki jih prizadene neposreden vpliv naravnih dogodkov (npr. poplave) ali posreden vpliv (npr. sektorske izgube zaradi suše);<br>(b) operativno tveganje: prekinitev ali motnje poslovanja ter izguba učinkovitosti zaradi več dejavnikov, vključno z nedosegljivostjo pisarn, zaposlenih ali računalniškega omrežja;<br>(c) zavarovalno tveganje: (i) povečano izplačilo zavarovalnih jamstev za smrt in invalidnost zaradi povečane smrtnosti; (ii) večja pogostost izplačil iz zavarovanj pred širjenjem zaradi nepredvidljivih vremenskih dogodkov (npr. poplave);<br>(d) tveganje likvidnosti: pomemben in negativen vpliv na blažilnike likvidnosti zaradi visoke potrebe po previdnostni likvidnosti po hudi naravni nesreči (npr. dvigi prihrankov za okrevanje po poplavah).<br>Prehodna C&E-tveganja lahko močno vplivajo na skupino Mobilize F.S., zlasti na:<br>(a) strateško tveganje: izguba obsega zaradi novih predpisov o uporabi avtomobilov (npr. omejitve dostopa do mest);<br>(b) kreditno tveganje: povečanje neplačil podjetij, ki delujejo v sektorjih, negativno prizadetih zaradi podnebnih in okoljskih dejavnikov in ki nimajo možnosti prilagoditi svojega poslovnega modela;<br>(c) tveganje likvidnosti: (i) izguba vlog strank, ki iščejo bolj trajnostne priložnosti, kar vodi v povečanje stroškov financiranja; (ii) vlagatelji umaknejo svoja sredstva, da bi podprli zelene naložbe, če skupina Mobilize F.S. ne ponuja takih produktov;<br>(d) ugledno tveganje: višje obrestne mere pri zadolževanju ali padec obsega zaradi nižje ESG-ocene skupine Mobilize F.S. v primerjavi z drugimi bankami;<br>(e) tveganje neustreznosti kadrovskih virov: težave pri zaposlovanju ali množične odpovedi ljudi, ki želijo delati v trajnostnem podjetju;<br>(f) pravno in vedenjsko tveganje: skupinske tožbe, vključno z zadevami, povezanimi z uporabo motorjev z notranjim zgorevanjem;<br>(g) tveganje preostale vrednosti: padec preostalih vrednosti avtomobilov zaradi uvedbe novih predpisov in tehnološkega napredka.<br>Kar zadeva tržna tveganja: ker so te dejavnosti za skupino Mobilize F.S. omejene, so tveganja večinoma povezana z upravljanjem rezerve likvidnosti. Ta je v glavnem sestavljena iz depozitov pri centralni banki, državnih ali podjetniških obveznic, tveganje tržne volatilnosti zaradi fizičnih in prehodnih ESG-dejavnikov in tveganj pa je bilo ocenjeno kot nizko. |

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

| | | |
|---|---|---|
| | **Poslovna strategija in procesi** | |
| (a) | Prilagoditev poslovne strategije institucije za vključitev socialnih dejavnikov in tveganj ob upoštevanju vpliva socialnega tveganja na poslovno okolje institucije, poslovni model, strategijo in finančno načrtovanje | Integracija socialnih tveganj v finančne in investicijske dejavnosti se izvaja prek postopka protikorupcijskega upravljanja integritete tretjih oseb (TIM) skupine Mobilize F.S., ki vključuje upoštevanje morebitnih obsodb nasprotnih strank iz socialnih razlogov, pa tudi ugleda nasprotne stranke, ki je lahko prizadet zaradi medijskih dogodkov na socialne teme.<br><br>Leta 2023 so bile izvedene delavnice o kartiranju socialnih tveganj skupaj s kartiranjem ESG-tveganj. To delo je prispevalo k obogatitvi zemljevida tveganj na področju kadrovskih virov. Glede elementov, povezanih s človeškim kapitalom, je bilo odločeno, da se tveganje neustreznosti človeških virov razširi z dodatkom komponente človeškega kapitala. Ta izboljšava je bila izvedena leta 2024 v kartiranju tveganj.<br><br>Na področju notranjih socialnih praks skupina Mobilize F.S. izvaja 2 področji delovanja (viri skupine Mobilize F.S. so lastni zaposleni):<br><br>Raznolikost in vključenost: Enakost spolov je bila posebej razvijana skozi več tekočih dopolnilnih programov: (i) »Nič diskriminacije«, (ii) »0 % plačne vrzeli med spoloma do leta 2025« s skupino Renault, kjer smo konec leta 2024 dosegli 0,1 % |

| | | |
|---|---|---|
| | | (notranja definicija, kjer se vrzel meri po hierarhični ravni), (iii) »40 % ali več žensk med menedžerji in direktorji do leta 2024«, kjer smo konec leta 2024 dosegli 37 %. Ta pobuda se nadaljuje z ohranjanjem cilja pri 40 %, da bi se uresničilo in okrepilo raznoliko delovno okolje, vključno z spremljanjem razmerja moških/žensk v upravnih odborih in izvršnih odborih v 6 državah poslovanja: Francija, Italija, Španija, Združeno kraljestvo, Nemčija, Brazilija. Raziskave med zaposlenimi, ki vključujejo teme Raznolikosti in vključenosti, se izvajajo, rezultati pa se predstavljajo izvršnemu odboru skupine Mobilize F.S. Kadrovska divizija skupine prav tako organizira ozaveščevalne dogodke in spremlja ta vprašanja z vsakim direktorjem kadrov v posamezni državi.<br><br>Glavni poudarek ukrepov je na »Enakosti spolov« že več let, od leta 2023 pa smo začeli posvečati novo pozornost temam »Invalidnosti«.<br>Vključeni smo v globalno politiko invalidnosti skupine Renault, ki je bila uvedena leta 2023.<br>Kot prvi ukrep je bila izvedena vzpostavitev notranjega postopka prijave invalidnosti, temu pa je sledila uvedba namenskih kazalnikov za spremljanje napredka politike in zbiranje podatkov, pri čemer vodi Mobilize F.S. France (usposabljanje HRBP-jev, imenovanje kontaktnih oseb za invalidnost na vsaki lokaciji, ozaveščevalni dogodki, e-učenja, močna notranja komunikacija).<br><br>Varnost in skrb: Skupina Mobilize F.S. posveča veliko pozornosti temam kakovosti življenja pri delu. Na podlagi raziskav med zaposlenimi se v vseh državah poslovanja izvajajo akcijski načrti. Skupina Mobilize F.S. je leta 2024 prejela oznako »Great Place to Work« v 6 državah poslovanja: Brazilija, Združeno kraljestvo, Španija, Italija, Argentina, Kolumbija.<br><br>Poleg tega je bil skupno z Renault Group uveden program »OneHealth« za celostno zdravstveno oskrbo zaposlenih, katerega cilj je zagotoviti dostop vseh do istih orodij, kjer koli na svetu.<br>Temelji na številnih ključnih poslanstvih: zagotoviti visokokakovostno zdravstveno kritje, ponuditi strokovne zdravstvene preglede in spremljanje, spodbujati vse, da ukrepajo za lastno zdravje, ter nuditi podporo v najbolj zapletenih osebnih situacijah.<br>Postopoma bo uveden v vseh naših državah, leta 2024 pa je bil uveden v 9 državah MFS: Španija, Maroko, Brazilija, Francija, Združeno kraljestvo, Poljska, Češka, Slovaška, Ukrajina.<br><br>Skupina Mobilize F.S. izvaja dolžnost skrbnosti pri svojih dobaviteljih tako, da v okviru postopka sklepanja pogodb zahteva več socialnih preverjanj preko odobrenega certifikatorja. Zahtevani pregledi se nanašajo na boj proti nedovoljenemu delu in so predpisani s francoskim delovnim zakonikom. Nanašajo se zlasti na (i) socialne prijave in plačevanje socialnih prispevkov in dajatev, (ii) registracijo dobavitelja, (iii) imenski seznam tujih zaposlenih, ki jih je pogodbeni partner napotil za izvajanje pogodbe in ki so predmet delovnega dovoljenja.<br><br>Dodatno postopki skupine Mobilize F.S. zahtevajo, da dobavitelji izpolnijo vprašalnik CSR za dobavitelje, ki zajema med drugim (i) pridobljene certifikate in oznake (ISO ali enakovredni, LUCIE, Bcorp itd.), (ii) objavo poročila o družbeni odgovornosti, (iii) prisotnost kazalnikov uspešnosti in določitev ciljev, (iv) prispevek k trajnostnemu razvoju in temam angažiranosti. |
| (b) | Cilji, tarče in omejitve za ocenjevanje in obravnavo socialnega tveganja na kratek, srednji in dolgi rok ter ocena uspešnosti glede na te cilje, tarče in omejitve, vključno z informacijami, usmerjenimi v prihodnost, pri oblikovanju poslovne strategije in procesov | Leta 2023 je skupina Mobilize F.S. v proces sprejemanja korporativnih nasprotnih strank vključila ESG-ocenjevanje, ki vključuje komponento socialnega tveganja prek zunanjih ESG-ocen in z upoštevanjem socialnih ciljev ter politik.<br><br>Glede svoje notranje socialne strategije si je skupina Mobilize F.S. zastavila več ciljev in jih spremlja z določenimi kazalniki:<br><br>Raznolikost in vključenost: Skupina Mobilize F.S. si je zastavila 2 dolgoročna cilja: »0 % plačne vrzeli med spoloma do leta 2025«, kjer smo konec leta 2024 dosegli 0,1 %, ter »40 % ali več žensk med menedžerji in direktorji do leta 2024«, kjer smo |

| | | |
|---|---|---|
| | | konec leta 2024 dosegli 37 % in kjer se cilj še naprej ohranja pri 40 %. Glej odgovor (a) za podrobnosti.<br><br>Varnost in skrb: Skupina Mobilize F.S. je leta 2024 prejela oznako »Great Place to Work« v 6 državah poslovanja: Brazilija, Združeno kraljestvo, Španija, Italija, Argentina in Kolumbija.<br><br>Poleg tega je bil skupno z Renault Group uveden program »OneHealth« za celostno zdravstveno oskrbo zaposlenih, katerega cilj je zagotoviti dostop vseh do istih orodij, kjer koli na svetu. Postopoma bo uveden v vseh naših državah, leta 2024 pa je bil uveden v 9 državah MFS: Španija, Maroko, Brazilija, Francija, Združeno kraljestvo, Poljska, Češka, Slovaška, Ukrajina. |
| (c) | Politike in postopki v zvezi z neposredno in posredno vključitvijo novih ali obstoječih nasprotnih strank v njihove strategije za ublažitev in zmanjšanje družbeno škodljivih dejavnosti | V okviru postopka upravljanja integritete tretjih oseb (TIM) za nasprotne stranke imajo analitiki dostop do informacij o morebitnih socialnih obsodbah.<br>V postopku sprejemanja korporativnih strank analitiki upoštevajo socialna tveganja nasprotnih strank prek zunanjih ESG-ocen, pa tudi politike, ki jih izvajajo, in socialne cilje, ki jih nasprotne stranke izpostavljajo. |

| | | |
|---|---|---|
| | **Upravljanje** | |
| (d) | Odgovornosti upravljavskega organa za določitev okvira tveganj, nadzor in upravljanje izvajanja ciljev, strategije in politik v kontekstu upravljanja socialnih tveganj, ki zajemajo pristope nasprotnih strank k:<br>(i) dejavnostim do skupnosti in družbe<br>(ii) odnosom z zaposlenimi in delovnim standardom<br>(iii) varstvu potrošnikov in odgovornosti za izdelke<br>(iv) človekovim pravicam | V okviru postopka upravljanja integritete tretjih oseb (TIM) za nasprotne stranke ima analitik dostop do informacij o morebitnih socialnih obsodbah. Postopek TIM vodi oddelek za skladnost skupaj z vključenimi oddelki: finance, kredit, nabava, zavarovanje in storitve. Analiza pomaga določiti raven tveganja in raven skrbnosti, potrebno za obravnavo zadeve. Glej vprašanje o upravljanju (c).<br><br>Kreditni odbor, ki ga vodi kreditni oddelek in vključuje tudi oddelek za upravljanje tveganj ter oddelek za prodajo in operacije, odobri kreditne dosjeje za korporativne nasprotne stranke glede na raven delegiranja. Predstavljeni dosjeji vključujejo analizo, povezano z ESG-merili, vključno s socialnimi politikami in cilji nasprotnih strank. Lahko se zahteva tudi mnenje oddelka za trajnostni razvoj. |
| (e) | Integracija ukrepov za obvladovanje socialnih dejavnikov in tveganj v notranje ureditve upravljanja, vključno z vlogo odborov, razdelitvijo nalog in odgovornosti ter povratno zanko od upravljanja tveganj do upravljavskega organa | V okviru postopka upravljanja integritete tretjih oseb (TIM) skupina Mobilize F.S. uporablja zunanjo rešitev Compliance Catalyst podjetja Moody's za dostop do informacij o morebitnih socialnih obsodbah.<br>Odbor »Engagements«, ki ga vodi kreditni oddelek in v katerega so vključeni tudi oddelek za upravljanje tveganj ter oddelek za prodajo in operacije, odobri kreditne dosjeje za korporativne nasprotne stranke glede na raven delegiranja. Predstavljeni dosjeji vključujejo analizo, povezano z ESG-merili, vključno s socialnimi politikami in cilji nasprotnih strank. Lahko se zahteva tudi mnenje oddelka za trajnostni razvoj.<br>Za zaposlene v skupini Mobilize F.S. (na sedežu in v enotah) ter za tretje osebe (npr. nekdanje zaposlene, dobavitelje) je bil v skupini Mobilize F.S. uveden sistem strokovnega opozarjanja. Ta sistem, ki ga vzdržuje in upravlja oddelek za skladnost skupine, je skladen z določbami zakona Sapin 2 in zakona Waserman. Poleg tega ima skupina Renault certifikat ISO 37001. |
| (f) | Poročilne linije in pogostost poročanja v zvezi s socialnim tveganjem | Kar zadeva notranja operativna socialna tveganja, skupina Mobilize F.S. spremlja kazalnike enakosti spolov, ki jih izračunava oddelek za kadre:<br>• plačna vrzel med spoloma; izračunana po državah in za skupino Mobilize F.S.; četrtletno;<br>• delež žensk v lokalnih upravnih odborih; izračunan po državah četrtletno;<br>• delež žensk med novimi zaposlitvami; izračunan za sedež in za skupino Mobilize F.S. četrtletno;<br>• delež žensk med menedžerji in direktorji; izračunan za sedež in za skupino Mobilize F.S. četrtletno;<br>• delež žensk med »ključnimi talenti«; izračunan za skupino Mobilize F.S. letno. |

| | | |
|---|---|---|
| | | Ti kazalniki se četrtletno predstavljajo izvršnemu odboru skupine Mobilize F.S. prek kadrovskega odbora skupine. Prav tako se predstavljajo skupini Renault, s katero so določeni cilji za specifično dejavnost skupine Mobilize F.S.<br>ESG-nadzorna plošča, uvedena leta 2023 in prenovljena leta 2024, vključuje kazalnike, povezane z notranjimi socialnimi tveganji, ki pokrivajo naslednje teme: delež žensk med menedžerji in plačna vrzel med spoloma. |
| (g) | Usklajenost politike prejemkov s socialnimi cilji institucije, povezanimi s socialnimi tveganji | Plačila v skupini Mobilize F.S. niso odvisna od elementov, povezanih s socialnimi tveganji. |

| | **Upravljanje tveganj** | |
|---|---|---|
| (h) | Opredelitve, metodologije in mednarodni standardi, na katerih temelji okvir upravljanja socialnih tveganj | V okviru postopka upravljanja integritete tretjih oseb (TIM), zlasti za svoje korporativne stranke, partnerje in dobavitelje, skupina Mobilize F.S. uporablja zunanje orodje za analizo skladnosti (Moody's Compliance Catalyst solution), ki omogoča dostop do podatkovnih baz LexisNexis in Orbis o: (i) morebitnih obsodbah nasprotne stranke, povezanih s socialnimi vprašanji, in (ii) negativnih medijskih poročilih, ki lahko zajemajo socialne teme.<br>Skupina Mobilize F.S. uporablja strukturiran pristop za vključitev socialnih meril v proces odobritve korporativnih kreditov. Ta pristop temelji na:<br>– integraciji ESG-ocene financiranih nasprotnih strank, ocene, ki jo določi neodvisna nefinančna bonitetna agencija. Ta ocena, ki vključuje podrobno presojo socialnih meril, meri socialno uspešnost nasprotnih strank z upoštevanjem njihovih praks glede delovnih pogojev in spoštovanja človekovih pravic, raznolikosti, vključenosti in enakih možnosti ter družbenega vpliva njihovih dejavnosti na družbo in deležnike;<br>– oceni nasprotnih strank: nasprotne stranke z nezadostnimi ESG-ocenami so identificirane in podvržene temeljiti analizi.<br>ESG-strategija temelji na mednarodno priznanih načelih in okvirih, vključno z:<br>– cilji trajnostnega razvoja Združenih narodov (SDG);<br>– vodilnimi načeli Združenih narodov o podjetništvu in človekovih pravicah;<br>– standardih, ki jih je določila Mednarodna organizacija dela (ILO).<br>Skupina Mobilize F.S. ostaja pozorna na razvoj mednarodnih in evropskih okvirov, da bi nenehno izboljševala svoj okvir upravljanja socialnih tveganj. |
| (i) | Postopki za prepoznavanje, merjenje in spremljanje dejavnosti in izpostavljenosti (ter zavarovanj, kjer je to ustrezno), občutljivih na socialno tveganje, ki zajemajo ustrezne prenosne kanale | V okviru postopka upravljanja integritete tretjih oseb (TIM), zlasti za svoje korporativne stranke, partnerje in dobavitelje, skupina Mobilize F.S. uporablja zunanje orodje za analizo skladnosti (Moody's Compliance Catalyst solution), ki omogoča dostop do podatkovnih baz LexisNexis in Orbis o: (i) morebitnih obsodbah nasprotne stranke, povezanih s socialnimi vprašanji, in (ii) negativnih medijskih poročilih, ki lahko zajemajo socialne teme.<br>Skupina Mobilize F.S. uporablja strukturiran pristop za vključitev socialnih meril v svoj proces odobritve kreditov. Ta pristop temelji na uporabi ESG-ocene financiranih nasprotnih strank, ki jo določi neodvisna nefinančna bonitetna agencija. Ta ocena vključuje podrobno analizo socialnih meril, kar omogoča ocenjevanje socialne uspešnosti nasprotnih strank. Ocena upošteva njihove prakse glede spoštovanja delovnih pogojev in človekovih pravic, spodbujanja raznolikosti, vključenosti in enakih možnosti ter družbenega vpliva njihovih dejavnosti na družbo in njihove deležnike. |
| (j) | Dejavnosti, zaveze in sredstva, ki prispevajo k ublažitvi socialnega tveganja | Glede svojih notranjih socialnih tveganj skupina Mobilize F.S. izvaja več programov in akcijskih načrtov za ublažitev neustreznosti človeških virov in tveganj ugleda iz socialnih razlogov. Glej odgovor (a) za več podrobnosti o izvedenih ukrepih. |
| (k) | Izvajanje orodij za prepoznavanje in upravljanje socialnega tveganja | Skupina Mobilize F.S. uporablja ESG-oceno kot glavno orodje za ocenjevanje in spremljanje socialnih tveganj, povezanih z nasprotnimi strankami, v okviru postopka sprejemanja korporativnih nasprotnih strank. Ta sistem ocenjevanja, ki ga vzpostavi neodvisna nefinančna bonitetna agencija, pomaga prepoznati nasprotne stranke z neustreznimi socialnimi praksami. Poleg tega analitiki upoštevajo socialne politike in cilje, ki jih izpostavljajo nasprotne stranke.<br>Postopki skupine Mobilize F.S. zahtevajo, da dobavitelji izpolnijo vprašalnik CSR za dobavitelje, ki vključuje med drugim: (i) pridobljene certifikate in oznake (ISO ali enakovredne, LUCIE, Bcorp itd.), (ii) objavo poročila o družbeni odgovornosti, (iii) prisotnost kazalnikov uspešnosti in določitev ciljev, (iv) prispevek k trajnostnemu razvoju in temam angažiranosti. |

| | | |
|---|---|---|
| (l) | Opis določanja omejitev socialnega tveganja ter primeri sprožitve stopnjevanja in izključitve v primeru kršitve teh omejitev | V okviru postopka sprejemanja korporativnih strank skupina Mobilize F.S. določa pragove na podlagi ESG-ocene. Nasprotne stranke z nezadostnimi ESG-ocenami so predmet dodatnih analiz njihovih socialnih politik in ciljev. Na ravni države in sedeža skupine je bil vzpostavljen proces stopnjevanja za primere, ki ne izpolnjujejo zahtevanih ESG-meril in zahtevajo arbitražo. |
| (m) | Opis povezave (prenosnih kanalov) med okoljskimi tveganji ter kreditnim tveganjem, tveganjem likvidnosti in financiranja, tržnim tveganjem, operativnim tveganjem in ugledним tveganjem v okviru upravljanja tveganj | Leta 2023 so bile izvedene delavnice o kartiranju socialnih tveganj skupaj s kartiranjem ESG-tveganj. To delo je prispevalo k obogatitvi zemljevida kadrovskih tveganj. Na elementih, povezanih s človeškim kapitalom, je bilo namreč odločeno, da se tveganje neustreznosti človeških virov razširi z dodatkom komponente človeškega kapitala. Ta izboljšava je bila izvedena leta 2024 v kartiranju tveganj. |

## TABELA 3 – KVALITATIVNE INFORMACIJE O TVEGANJU UPRAVLJANJA V SKLADU S ČLENOM 449A CRR

**Upravljanje**

| | | |
|---|---|---|
| (a) | Integracija institucije v svoje ureditve upravljanja glede uspešnosti upravljanja nasprotne stranke, vključno z odbori najvišjega organa upravljanja ter odbori, odgovornimi za odločanje o gospodarskih, okoljskih in socialnih temah | Integracija tveganj upravljanja v finančne in investicijske dejavnosti je prisotna prek:<br>– postopka »Poznaj svojo stranko« (KYC), ki se uporablja pri analizah in sankcijah AML-CFT (preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma) za vse stranke – fizične in pravne osebe. Zaposleni v skupini Mobilize F.S. so usposobljeni za AML-CFT;<br>– postopka protikorupcijskega upravljanja integritete tretjih oseb (TIM), ki ga zahteva francoski zakon »Sapin 2« in se izvaja samo za najpomembnejše stranke – pravne osebe in trgovce. Enaka vrsta analize se izvaja tudi za dobavitelje, banke in zavarovalne partnerje, z manjšimi razlikami glede na posebnosti tretjih oseb. V okviru te TIM-analize lahko lokalna ali centralna funkcija skupine Mobilize F.S. zahteva zunanjo skrbno preverjanje nasprotne stranke, ki ga nato vedno začne oddelek za skladnost skupine v sodelovanju s skupino Renault.<br>Ta dva postopka omogočata določitev ravni tveganja, ki vodi k ustreznemu procesu odločanja in ravni skrbnosti, ki se uporabi pri nasprotni stranki. Izvajata se na začetku odnosa z nasprotno stranko in nato v času poslovnega odnosa glede na pogostost, opredeljeno v postopkih, ter glede na določeno raven skrbnosti.<br>Odgovornosti za preverjanje teh elementov tveganj upravljanja nasprotnih strank, vključno z maloprodajnimi in korporativnimi strankami, so razdeljene med različne poslovne linije, tako na ravni skupine kot na lokalni ravni. Glede na raven skrbnosti je potrebno mnenje in/ali potrditev lokalne in/ali centralne funkcije za skladnost. Direktor za skladnost (CCO) ima pravico veta pri tretjih osebah z visokim tveganjem za korupcijo.<br>Nazadnje ima skupina Mobilize F.S. notranje postopke za:<br>– upravljanje strokovnih prijav (whistleblowing), povezanih z nezakonitim ravnanjem ali ravnanjem v nasprotju s protikorupcijskim kodeksom ravnanja in etičnim kodeksom. Po začetnem preverjanju prijave se izvede temeljita preiskava za ugotavljanje resničnosti in utemeljenosti obtožb ter zbiranje dokazov. Ob koncu preiskave se po potrebi izdajo priporočila za korektivne ukrepe;<br>– upravljanje nasprotij interesov med zaposlenimi v skupini Mobilize F.S. in njenimi nasprotnimi strankami v več fazah:<br>(i) prepoznavanje morebitnih nasprotij interesov po več kriterijih, kot so pogostost odnosa z nasprotno stranko, položaj zaposlenega v hierarhiji skupine Mobilize F.S. ter njegove osebne, poklicne ali zunajpoklicne povezave z nasprotno stranko,<br>(ii) prijava navzkrižja interesov s strani zaposlenega prostovoljno ali letno (zlasti za menedžerje) ter izjava o zavezanosti (za nove zaposlene in zaposlene, odgovorne za posojila),<br>(iii) obravnava: prostovoljne in letne prijave se analizirajo in uvedejo se popravljalni ukrepi, na primer omejitev sodelovanja zaposlenega v poslovnem odnosu z nasprotno stranko,<br>(iv) spremljanje izvajanja popravljalnih ukrepov in periodična ocena njihove učinkovitosti,<br>(v) evidentiranje ugotovljenih nasprotij interesov. |

| | | |
|---|---|---|
| | | Odbori:<br>Usmerjanje tveganj skladnosti v okviru skupine Mobilize F.S. nadzirajo naslednji organi:<br>Odbor za etiko, skladnost in notranji nadzor na ravni skupine, na katerem sodelujejo vsi člani izvršnega odbora RCIBS, določa in potrjuje politiko skupine na področju skladnosti, preučuje skupinske projekte, povezane s skladnostjo, ter nadzira morebitne ugotovljene pomanjkljivosti in 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 kreditiranjem).<br>Odbor za tveganja upravnega odbora nadzira ključna tveganja neskladnosti skupine Mobilize F.S., kot so tveganje pranja denarja in financiranja terorizma, tveganje varstva osebnih podatkov, tveganje varstva strank ter tveganja, povezana s kapitalskimi predpisi na področju bančništva.<br>Odbor za tveganja tretjih oseb prek oddelka za nabavo in po opravljeni TIM-analizi sprejema odločitev o nadaljevanju ali prekinitvi odnosa s tretjo osebo, ocenjeno kot »nizko tveganje« (zelena zastavica) ali »srednje tveganje« (oranžna zastavica). V primeru tveganja, ocenjenega kot »visoko« (rdeča zastavica), je potrebno mnenje/arbitraža direktorja skupine za tveganja in/ali direktorja skupine za skladnost.<br>Odbor za obravnavo strokovnih prijav, ki mu predseduje direktor skupine za skladnost, ima glavne naloge obravnave in vodenja strokovnih prijav, ugotavljanja dejstev, ocenjevanja nastale škode in odgovornosti udeležencev, priporočanja korektivnih ukrepov (internih ali eksternih), zagotavljanja izvajanja sprejetih sankcij, delovanja v strogi skladnosti z obveznostmi glede zaupnosti pri obravnavi zadev in varstva žvižgačev v skladu z veljavnimi predpisi ter potrjevanja zaprtja prijav v sistemu. To zaprtje je formalizirano v poročilu odbora.<br>Odbor za nove izdelke/produkte analizira tveganja skladnosti pred uvedbo vsakega novega izdelka, projekta, dejavnosti ali procesa, da bi določil ustrezen mehanizem v skladu z regulatornimi pričakovanji. V zadnji fazi odbora sodelujejo člani izvršnega odbora. |
| (b) | Računovodsko upoštevanje vloge najvišjega organa upravljanja nasprotne stranke pri nefinančnem poročanju | Skupina Mobilize F.S. upošteva elemente upravljanja v postopku odobritve korporativnih kreditov prek vključitve ESG-ocene financiranih nasprotnih strank, ki jo izvede neodvisna nefinančna bonitetna agencija, ter prek analiz ESG-politik in ciljev, ki jih predstavijo nasprotne stranke. |
| (c) | Integracija institucije v ureditve upravljanja uspešnosti upravljanja svojih nasprotnih strank, vključno z:<br>i) etičnimi vidiki;<br>ii) strategijo in upravljanjem tveganj;<br>iii) vključenostjo;<br>iv) preglednostjo;<br>v) upravljanjem nasprotij interesov;<br>vi) notranjo komunikacijo o ključnih zadevah. | Skupina Mobilize F.S. ocenjuje in izbira svoje nasprotne stranke (glej vprašanje (a) za obseg) na podlagi:<br>skladnosti z etičnimi pravili in regulativnimi obveznostmi: Skupina Mobilize F.S. sistematično uporablja postopke Spoznaj svojo stranko (KYC) in postopke proti pranju denarja in financiranju terorizma (AML-CTF) (vključno s sankcijami) ter svoj protikorupcijski postopek Upravljanje integritete tretjih oseb (TIM), ki temelji na analizah, ki jih izvaja skupina Mobilize F.S. ali neodvisen zunanji ponudnik. Ti postopki so namenjeni prepoznavanju morebitnih tveganj korupcije, goljufij, pranja denarja, financiranja terorizma ali drugih neetičnih kaznivih dejanj, pa tudi tveganj, povezanih z mednarodnimi sankcijskimi programi. TIM- in KYC-postopki vključujejo tudi prepoznavanje morebitnih obsodb in ocenjevanje ugleda nasprotne stranke, zlasti v medijih, kar lahko vpliva na ESG-prakse ali dejavnike tretjih oseb. TIM-analiza se izvaja na ravni skupine ali lokalno s strani ustreznih oddelkov glede na njihov obseg in nasprotne stranke (dobavitelji/ponudniki storitev, zavarovalniški in bančni partnerji, trgovci);<br>preglednosti: V okviru postopkov KYC/AML-CTF in TIM skupina Mobilize F.S. sistematično išče dejanske lastnike, torej vsako osebo, ki neposredno ali posredno poseduje več kot 25 % kapitala ali glasovalnih pravic, pa tudi vsako osebo, ki izvaja nadzor nad upravljavskimi ali upravnimi organi analizirane nasprotne stranke. Skupina Mobilize F.S. prav tako raziskuje lastniško strukturo in morebitne politično izpostavljene osebe (PEP) med dejanskimi lastniki in vodstvenimi kadri podjetja;<br>upravljanja nasprotij interesov: Skupina Mobilize F.S. ima interne postopke za upravljanje lastnih nasprotij interesov s svojimi nasprotnimi strankami (glej odgovor (a) za več podrobnosti). |

| | | |
|---|---|---|
| | **Upravljanje** | |
| | | V postopku odobritve korporativnih kreditov se upoštevajo strategije podjetij, zlasti njihove prehodne strategije, pa tudi ESG-politike in cilji, ki jih izpostavljajo nasprotne stranke. Postopek sprejemanja upošteva tudi politike vključenosti nasprotnih strank z analizo njihovih politik, namenjenih spodbujanju raznolikosti in vključenosti, prizadevanjem za enake možnosti ter zagotavljanju pravičnega in vključujočega upravljanja. |
| | **Upravljanje tveganj** | |
| (d) | Integracija institucije v ureditve upravljanja tveganj glede uspešnosti upravljanja svojih nasprotnih strank ob upoštevanju:<br>etičnih vidikov;<br>strategije in upravljanja tveganj;<br>vključenosti;<br>preglednosti;<br>upravljanja nasprotij interesov;<br>notranje komunikacije o ključnih zadevah. | Operativno:<br>A. postopek KYC zbira različne informacije, vključno s tistimi, ki omogočajo analize AML-CTF, zamrznitev sredstev in sankcije embarga. Poslovni sektor, njegova geografska lokacija in narava transakcij s stranko se preučijo za določitev stopnje tveganja. Pri korporativni stranki so identificirani tudi dejanski lastniki in vse osebe, ki izvajajo nadzor nad upravljavskimi ali upravnimi organi;<br>B. postopek TIM poteka v več fazah, pri čemer se upoštevajo različna merila integritete, določena v postopkih, z namenom oceniti raven integritete tretje osebe. Skupina Mobilize F.S. sistematično uporablja več orodij za prepoznavanje tveganj svojih nasprotnih strank, vključno z: klasifikacijo tveganj korupcije po državah, v katerih deluje skupina Mobilize F.S., in po poslovnih sektorjih, ki jo je vzpostavila skupina Renault; sistemom ocenjevanja tveganja korupcije na podlagi vrste analizirane nasprotne stranke; zunanjim orodjem za skladnost, ki omogoča dostop do informacij o morebitnih obsodbah, med drugim o ESG-dejavnikih, kot je Moody's Compliance Catalyst. Nazadnje postopki TIM določajo odločitveno drevo glede na stopnjo tveganja nasprotne stranke.<br>V okviru postopka sprejemanja korporativnih strank skupina Mobilize F.S. določa pragove na podlagi ESG-ocene. Nasprotne stranke z nezadostnimi ESG-ocenami so predmet dodatnih analiz njihovih ESG-politik in ciljev. Na ravni države in sedeža skupine je bil vzpostavljen proces stopnjevanja za primere, ki ne izpolnjujejo zahtevanih ESG-meril in zahtevajo arbitražo. |

## Uvod v kvantitativne tabele

### Obseg

V spodaj predstavljenih tabelah so prikazani podatki o skupini Mobilize F.S.

### Zapadlost

Preostala zapadlost, predstavljena v tabelah 1, 4 in 5, je prikazana v številu let.

## / PREDLOGA 1: BANČNA KNJIGA – TVEGANJE PREHODA ZARADI PODNEBNIH SPREMEMB: KAKOVOST KREDITA IZPOSTAVLJENOSTI PO SEKTORJU, EMISIJAH IN PREOSTALI ZAPADLOSTI

| Sektor/podsektor | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto knjigovodska vrednost (v milijonih evrov) | | | | | Nakopane oslabitve. nakopane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije (v milijonih evrov) | | |
| | | Od tega izpost. do podjetij. izključenih iz ref. vrednosti EU. usklajenih s Pariškim sporazumom v skladu s točkami (d) do (g) člena 12.1 in s členom 12.2 Uredbe o podnebnih ref. vred. | Od tega okoljsko trajnostnih (CCM) | Od tega izpostavljenosti 2. faze | Od tega nedonosne izpostavljenosti | | Od tega izpostavljenosti 2. faze | Od tega nedonosne izpostavljenosti |
| Izpostavljenosti do sektorjev, ki močno prispevajo k podnebnim spremembam(*) | 20.713 | 14 | 2.033 | 729 | 327 | (253) | (25) | (149) |
| A – Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo | 92 | 0 | 5 | 6 | 3 | (3) | 0 | (2) |
| B – Rudarstvo in kamnolomništvo | 9 | 1 | 2 | 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 zemeljskega plina | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.07 – Pridobivanje kovinskih rud | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.08 – Drugo rudarstvo in kamnolomništvo | 7 | 0 | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B.09 – Storitvene dejavnosti, povezane z rudarstvom | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C – Predelovalne dejavnosti | 1.019 | 1 | 70 | 98 | 29 | (26) | (2) | (10) |
| C.10 – Proizvodnja živilskih izdelkov | 164 | 0 | 10 | 9 | 4 | (5) | (2) | (2) |
| C.11 – Proizvodnja pijač | 15 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.12 – Proizvodnja tobačnih izdelkov | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.13 – Proizvodnja tekstilij | 24 | 0 | 1 | 1 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.14 – Proizvodnja oblačil | 12 | 0 | 1 | 1 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.15 – Proizvodnja usnja in usnjenih izdelkov | 7 | 0 | 1 | 0 | 1 | (1) | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| C.16 – Proizvodnja lesa in izdelkov iz lesa in plute, razen pohištva; proizvodnja izdelkov iz slame in pletenin | 39 | 0 | 3 | 2 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.17 – Proizvodnja celuloze, papirja in kartona | 7 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.18 – Tiskarstvo in z njim povezane storitvene dejavnosti | 27 | 0 | 2 | 1 | 1 | (1) | 0 | (1) |
| C.19 – Proizvodnja koksnih izdelkov | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.20 – Proizvodnja kemikalij | 27 | 1 | 3 | 6 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.21 – Proizvodnja farmacevtskih pripravkov | 3 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.22 – Proizvodnja gumarskih izdelkov | 28 | 0 | 3 | 1 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.23 – Proizvodnja drugih nekovinskih mineralnih izdelkov | 30 | 0 | 2 | 1 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.24 – Proizvodnja osnovnih kovin | 8 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| C.25 – Proizvodnja kovinskih izdelkov, razen strojev in naprav | 138 | 0 | 10 | 7 | 5 | (4) | 0 | (3) |
| C.26 – Proizvodnja računalnikov ter elektronskih in optičnih izdelkov | 23 | 0 | 3 | 1 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.27 – Proizvodnja električne opreme | 24 | 0 | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.28 – Proizvodnja strojev in naprav, d. n. | 75 | 0 | 4 | 2 | 2 | (1) | 0 | 0 |
| C.29 – Proizvodnja motornih vozil, prikolic in polprikolic | 112 | 0 | 7 | 52 | 2 | (1) | 0 | (1) |
| C.30 – Proizvodnja drugih transportnih naprav | 7 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C.31 – Proizvodnja pohištva | 33 | 0 | 2 | 2 | 2 | (1) | 0 | 0 |
| C.32 – Druge predelovalne dejavnosti | 36 | 0 | 4 | 1 | 1 | (1) | 0 | 0 |
| C.33 – Popravila in montaža strojev in naprav | 178 | 0 | 6 | 8 | 3 | (4) | 0 | (3) |
| D – Oskrba z električno energijo, plinom, paro in hlajenjem | 101 | 12 | 14 | 7 | 17 | (6) | 0 | 0 |
| D35.1 – Proizvodnja, prenos in distribucija električne energije | 58 | 11 | 12 | 7 | 15 | (5) | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| D35.11 – Proizvodnja električne energije | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D35.2 – Proizvodnja plina; distribucija plinastih goriv po cevovodih | 3 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D35.3 – Oskrba s paro in hlajenjem | 40 | 0 | 2 | 0 | 2 | (1) | 0 | 0 |
| E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami, odpadki in saniranje okolja | 58 | 0 | 9 | 2 | 2 | (2) | 0 | (1) |
| F – Gradbeništvo | 1.570 | 0 | 99 | 163 | 53 | (45) | (7) | (29) |
| F.41 – Gradnja stavb | 229 | 0 | 11 | 20 | 13 | (9) | (1) | (6) |
| F.42 – Gradbeni inženiring | 184 | 0 | 13 | 23 | 6 | (5) | 0 | (4) |
| F.43 – Specializirane gradbene dejavnosti | 1.157 | 0 | 75 | 120 | 34 | (31) | (6) | (19) |
| G – Trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil in motornih koles | 16.972 | 0 | 1.743 | 354 | 172 | (141) | (12) | (84) |
| H – Promet in skladiščenje | 535 | 0 | 46 | 71 | 33 | (16) | (3) | (13) |
| H.49 – Cestni promet in transport po cevovodih | 327 | 0 | 16 | 42 | 27 | (13) | (3) | (10) |
| H.50 – Vodni promet | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| H.51 – Zračni promet | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| H.52 – Skladiščenje in spremljajoče dejavnosti v prometu | 172 | 0 | 29 | 26 | 4 | (2) | 0 | (2) |
| H.53 – Poštne in kurirske dejavnosti | 31 | 0 | 1 | 3 | 2 | (1) | 0 | (1) |
| I – Gostinstvo | 191 | 0 | 23 | 16 | 8 | (6) | (1) | (4) |
| L – Poslovanje z nepremičninami | 166 | 0 | 22 | 11 | 10 | (8) | 0 | (6) |
| Izpostavljenosti do sektorjev, razen tistih, ki močno prispevajo k podnebnim spremembam(*) | 3.915 | 0 | 353 | 465 | 132 | (108) | (9) | (64) |
| K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti | 39 | 0 | 22 | 34 | 2 | (1) | 0 | (1) |
| Izpostavljenosti do drugih sektorjev (šifre NACE J, M – U) | 3.876 | 0 | 331 | 431 | 130 | (107) | (9) | (63) |
| Skupaj | 24.628 | 14 | 2.386 | 1.194 | 459 | (361) | (34) | (213) |

**V skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2020/1818, ki dopolnjuje Uredbo (EU) 2016/1011 glede minimalnih standardov za podnebne referenčne vrednosti EU za prehod in za podnebne referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom – Uredba o podnebnih referenčnih vrednostih – uvodna izjava 6: sektorji, navedeni v oddelkih A do H in oddelku L Priloge I k Uredbi (ES) št. 1893/2006.**

| i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Financirane emisije TGP (emisije obsega 1, obsega 2 in obsega 3 nasprotne stranke) (v tonah ekvivalenta CO2)** | | **Emisije TGP (stolpec i): odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja, izhajajoč iz poročanja posameznih podjetij** | **<= 5 let** | **> 5 let <= 10 let** | **> 10 let <= 20 let** | **> 20 let** | **Povprečna tehtana zapadlost** |
| | Od tega financirane emisije obsega 3 | | | | | | |
| 2.505.845 | 2.505.845 | 0% | 91 | 1 | 0 | 0 | 3.0 |
| 21.932 | 21.932 | 0% | 9 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 2.212 | 2.212 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 16 | 16 | 0% | 1 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 185 | 185 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 119 | 119 | 0% | 7 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 1.589 | 1.589 | 0% | 1 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 303 | 303 | 0% | 1.015 | 4 | 0 | 0 | 2.0 |
| 153.176 | 153.176 | 0% | 163 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 25.239 | 25.239 | 0% | 15 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 2.031 | 2.031 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 63 | 63 | 0% | 24 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 3.988 | 3.988 | 0% | 12 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 2.423 | 2.423 | 0% | 7 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 1.060 | 1.060 | 0% | 38 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 6.375 | 6.375 | 0% | 7 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 1.226 | 1.226 | 0% | 27 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 3.931 | 3.931 | 0% | 2 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 354 | 354 | 0% | 27 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 4.316 | 4.316 | 0% | 3 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 519 | 519 | 0% | 28 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 4.443 | 4.443 | 0% | 30 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 5.086 | 5.086 | 0% | 8 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 1.240 | 1.240 | 0% | 137 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 22.785 | 22.785 | 0% | 23 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 2.912 | 2.912 | 0% | 24 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 3.687 | 3.687 | 0% | 75 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 11.222 | 11.222 | 0% | 112 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 10.169 | 10.169 | 0% | 7 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 1.314 | 1.314 | 0% | 33 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 5.801 | 5.801 | 0% | 36 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 5.032 | 5.032 | 0% | 177 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 27.960 | 27.960 | 0% | 101 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 10.401 | 10.401 | 0% | 58 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 3.988 | 3.988 | 0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 0 | 0 | 0% | 3 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 259 | 259 | 0% | 40 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 6.154 | 6.154 | 0% | 58 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 10.469 | 10.469 | 0% | 1.560 | 10 | 0 | 0 | 3.0 |
| 351.334 | 351.334 | 0% | 226 | 3 | 0 | 0 | 3.0 |
| 52.849 | 52.849 | 0% | 184 | 0 | 0 | 0 | 3.0 |
| 43.393 | 43.393 | 0% | 1.150 | 7 | 0 | 0 | 3.0 |
| 255.092 | 255.092 | 0% | 16.952 | 20 | 0 | 0 | 1.0 |
| 1.766.116 | 1.766.116 | 0% | 532 | 3 | 0 | 0 | 2.0 |
| 131.846 | 131.846 | 0% | 325 | 2 | 0 | 0 | 2.0 |
| 83.792 | 83.792 | 0% | 3 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 458 | 458 | 0% | 2 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 295 | 295 | 0% | 171 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 39.995 | 39.995 | 0% | 31 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 7.306 | 7.306 | 0% | 189 | 2 | 0 | 0 | 2.0 |
| 34.496 | 34.496 | 0% | 165 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 23.863 | 23.863 | 0% | 3.878 | 37 | 0 | 0 | 2.0 |
| 770.977 | 770.977 | 0% | 39 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 33.788 | 33.788 | 0% | 3.839 | 37 | 0 | 0 | 2.0 |
| 737.189 | 737.189 | 0% | 24.550 | 78 | 0 | 0 | 1.0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **3.276.822** | **3.276.822** | **0%** | **91** | **1** | **0** | **0** | **3.0** |

**Metodologija, povezana z izračunom financiranih emisij**

Skupina Mobilize F.S. predvsem financira vozila (osebna in lahka gospodarska vozila). Zato se financirane emisije ocenjujejo na podlagi emisij financiranih vozil z uporabo podatkovnih baz, ki jih zagotavljajo proizvajalci, ali zunanjih podatkovnih baz, ki beležijo tehnične podatke v zvezi z vozili, registriranimi v Evropi (podatkovne baze Evropske agencije za okolje). Financirane emisije se ne poročajo v sorazmerju z emisijami, ki jih beležijo nasprotne stranke (deklarirane ali ocenjene). Iz tega razloga je v stolpcu emisij TGP sistematično navedenih 0 %: odstotek bruto knjigovodske vrednosti portfelja glede na lastne izjave podjetja.

Financirane emisije se poročajo po metodologiji PCAF, razdelek 5.6 Posojila za motorna vozila. Financirane emisije sestavljajo emisije toplogrednih plinov financiranih vozil v portfelju, na podlagi povprečne letne prevožene razdalje, s poudarkom na fazi uporabe. Vse vrste pogodb (kreditne ali lizinške) se obravnavajo po isti metodologiji.

Povprečna prevožena razdalja se usklajuje s statistiko skupine Renault o življenjski dobi vozil in skupni prevoženi razdalji. Ti elementi so bili leta 2023 spremenjeni, da bi upoštevali povprečno življenjsko dobo vozila 15 let in skupno prevoženo razdaljo 200.000 km v celotni življenjski dobi.

Faza uporabe vključuje emisije »od vira do koles« vozil, ki zajemajo:

- emisije, povezane z zgorevanjem goriva med premikanjem termičnih in hibridnih vozil (iz izpušne cevi – od rezervoarja do kolesa);
- emisije, povezane s porabo električne energije električnih in hibridnih vozil (od vira do vtičnice);
- emisije, povezane s proizvodnjo in transportom goriv (od vira do rezervoarja).

Emisije iz izpušne cevi večinoma izhajajo iz podatkov gCO2/km, ki jih skupini Mobilize F.S. zagotovi skupina Renault, ali iz podatkovnih baz Evropske agencije za okolje (EEA).

Podatkovne baze proizvajalcev omogočajo v večini primerov natančno ujemanje med vozilom prek njegove identifikacijske številke in posameznimi podatki o CO2.

Podatkovne baze EEA so bile uporabljene za vzpostavitev povprečnih vrednosti po modelu, državi, vrsti motorja in letu prodaje. Od leta 2023 je bil homologiranim podatkom o emisijah iz izpušne cevi in porabi elektrike za ustrezna vozila dodan koeficient, ki predstavlja dejanske emisije. Ti podatki so skladni s podatki, ki so na voljo skupini Renault.

Emisije, povezane s porabo električne energije, se izračunajo po enakih načelih kot emisije iz izpušne cevi, bodisi neposredno iz podatkovnih baz proizvajalcev bodisi iz povprečij, vzpostavljenih iz podatkovnih baz EEA. Upoštevajo se tudi emisijski faktorji, povezani s proizvodnjo električne energije po državah (povprečni CO2 na kWh). Ti podatki so usklajeni z emisijskimi faktorji, ki jih uporablja skupina Renault.
Emisije, povezane s proizvodnjo in transportom goriv, so bile upoštevane na podlagi države in goriv financiranih vozil. Ti podrobni koeficienti so usklajeni s predpostavkami skupine Renault.

Podatki o emisijah so bili dopolnjeni za skoraj vse pogodbe, povezane s financiranjem vozil v vseh državah skupine. Pri manj kot 1 % izpostavljenosti so povezane emisije trenutno manjkajoče. V 80 % primerov so bili podatki gCO2/km iz izpušne cevi pridobljeni iz podatkovnih baz, ki jih zagotavlja skupina

Renault. V 20 % primerov so bili ti podatki pridobljeni iz zunanjih baz EEA ali napovedani na podlagi povprečij iz podatkovnih baz Renault Group ali EEA.

Emisije toplogrednih plinov, povezanih z vozili, predstavljajo vse financirane emisije in so trenutno razvrščene kot obseg 3. Prihodnja poročila o tretjem stebru bodo odražala morebitne spremembe v razvrstitvi obsegov in morebitne metodološke spremembe.

Zlasti načrtujejo izboljšanje izračuna financiranih emisij z dodajanjem emisij, povezanih s proizvodnjo in življenjsko dobo vozil ter baterij, da bi zagotovili celovit pogled na emisije, povezane z življenjskim ciklom financiranih vozil.

### Šifre sektorjev NACE

Šifre sektorjev NACE so na voljo v internih podatkovnih bazah na ravni črke in treh številk, na primer D.351. Vrstica, ki se nanaša na sektor D35.11, zato ni izpolnjena.

Segment G, predstavljen v tej predlogi, vključuje financiranje zalog trgovcev Renault in Nissan (šifra NACE G45). To financiranje je zelo kratkoročno, s povprečno preostalo zapadlostjo manj kot šest mesecev.

### Izpostavljenosti do podjetij, izključenih iz referenčnih vrednosti EU, usklajenih s Pariškim sporazumom

Ocena usklajenosti korporativnih strank s pariškimi referenčnimi vrednostmi je bila izvedena ročno z uporabo šifer sektorjev NACE strank in informacij, objavljenih v razkritjih ali na spletnih straneh.

Po vrstnem redu prednostnih nalog so bila najprej ocenjena podjetja z izpostavljenostjo, večjo od 100 tisoč €, nato pa izpostavljenosti, večje od 50 tisoč €, odvisno od razpoložljivosti informacij. Vse nasprotne 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, saj ni uporabna.

## / PREDLOGA 3: BANČNA KNJIGA – TVEGANJE PREHODA ZARADI PODNEBNIH SPREMEMB: MATRIKE USKLAJENOSTI

| | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Sektor** | **NACE sektor** | **KV portfelja (v milijonih eur)** | **Metrični kazalnik usklajenosti** | **Referenčno leto** | **Razdalja do IEA NZE2050 (v %)(*)** | **Cilj (referenčno leto + 3 leta)** |
| 1 | Avtomobilska industrija | Au Avtomobilska industrija tomotive | 24,628 | $gCO_2$/km | 2024-194 | -83.0% | 2027: 155 $gCO_2$/km |
| | | | | Delež PHEV BEV in FCEV | 2024-8.3% | -87.1% | 2027: 15% PHEV/BEV |

PiT razdalja do scenarija NZE2050 2030 v % (za vsak kazalnik).

V skladu z metodologijo financiranih emisij tabela o usklajenosti portfelja predstavlja celoten portfelj v sektorju »avtomobilska industrija«, saj je financiranje skupine Mobilize F.S. namenjeno vozilom.

Kazalniki usklajenosti zato vključujejo naslednje kazalnike iz scenarija IEA NZE2050:

- gCO2/km;
- delež BEV, PHEV, FCEV (PHEV = priključni hibridno električni avtomobil; BEV = baterijsko električno vozilo; FCEV = vozilo na gorivne celice).

Referenčni kazalniki uporabljenega scenarija IEA NZE2050 (World Energy Outlook 2021 – tabela 1.2 ▻ Izbrani kazalniki v scenariju neto ničelnih emisij do 2050) za leto 2030 so:

- gCO2/km: 106;
- delež BEV, PHEV, FCEV: 64 %.

Razdalja kazalnikov portfelja skupine Mobilize F.S. se meri glede na te vrednosti. Treba je opozoriti, da številke ob koncu decembra 2023 ne vključujejo FCEV, saj teh vozil skupina Mobilize F.S. ne financira.

Povprečni gCO2/km je prikazan »od vira do kolesa« v skladu z metodologijo financiranih emisij, predstavljeno v predlogi 1.

Notranji cilji, ki jih je objavila skupina Mobilize F.S., so v skladu s cilji skupine Renault in si prizadevajo do leta 2050 doseči ogljično nevtralnost na globalni ravni in v Evropi. Vmesni cilji so prav tako oblikovani v skladu s skupino Renault. V tem modelu se prevod cilja ogljične nevtralnosti v kazalnike gCO2/km ter delež BEV, PHEV, FCEV komunicira v okviru korporativnih strank.

## / PREDLOGA 4: BANČNA KNJIGA – TVEGANJE PREHODA NA PODNEBNE SPREMEMBE: IZRPOSTAVLJENOST DO 20 NAJOGLJIČNEJŠIH PODJETIJ

| a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|
| **Bruto knjigovodska vrednost (skupaj)** | **Bruto knjigovodska vrednost do nasprotnih strank v primerjavi s skupno bruto knjigovodsko vrednostjo (skupaj)(*)** | **Od tega okoljsko trajnostno (CCM)** | **Tehtana povprečna zapadlost** | **Število vključenih 20 največjih onesnaževalskih podjetij** |
| 1 | 0.6 | 0.002% | 0.3 | 2.0 | 1 |
| Za nasprotne stranke med 20 največjimi podjetji na svetu po emisijah ogljika | | | | |

Za pripravo tega modela so bile izbrane reference TopTwenty Rank 1965–2017 Climate Accountability Institute in CDP – Carbon Majors Report 2017. Nasprotne stranke, navedene v teh dveh poročilih in financirane s strani skupine Mobilize F.S., so bile vključene v poročanje. Med 20 največjimi podjetji na svetu po emisijah ogljika je bila identificirana le ena nasprotna stranka. Skupna izpostavljenost do te nasprotne stranke je omejena.

## / PREDLOGA 5: BANČNA KNJIGA – FIZIČNO TVEGANJE, POVEZANO S PODNEBNIMI SPREMEMBAMI: IZRPOSTAVLJENOST, KI JI JE PODVRŽENA FIZIČNEMU TVEGANJU

| a | | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Bruto knjigovodska vrednost (v milijonih evrov)** | | | | | | | |
| **Spremenljivka: Geografsko območje, izpostavljeno fizičnim tveganjem podnebnih sprememb – akutnim in kroničnim dogodkom** | | | **od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami** | | | | |
| | | | **Razčlenitev po časovnih obdobjih zapadlosti** | | | | |
| | | | **<= 5 let** | **> 5 let <= 10 let** | **> 10 let <= 20 let** | **> 20 let** | **Povprečna tehtana zapadlost** |
| 1 | A – Kmetijstvo, gozdarstvo in ribištvo | 92 | 74 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | B – Rudarstvo in pridobivanje kamnin | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 3 | C – Predelovalne dejavnosti | 1.019 | 687 | 4 | 0 | 0 | 2.0 |
| 4 | D – Oskrba z električno energijo, plinom, paro in hlajenjem zraka | 101 | 53 | 0 | 0 | 0 | 1.0 |
| 5 | E – Oskrba z vodo; ravnanje z odplakami, odpadki in sanacijske dejavnosti | 58 | 49 | 0 | 0 | 0 | 2.0 |
| 6 | F – Gradbeništvo | 1.570 | 1.295 | 9 | 0 | 0 | 2.0 |
| 7 | G – Trgovina na debelo in drobno; popravila motornih vozil in motornih koles | 16.972 | 13.972 | 8 | 0 | 0 | 0.0 |
| 8 | H – Promet in skladiščenje | 535 | 441 | 2 | 0 | 0 | 1.0 |
| 9 | L – Poslovanje z nepremičninami | 166 | 116 | 1 | 0 | 0 | 2.0 |
| 10 | Posojila, zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | | | | | | |
| 11 | Posojila, zavarovana s poslovnimi nepremičninami | | | | | | |
| 12 | Zasežena zavarovanja | | | | | | |
| 13 | Drugi ustrezni sektorji (razčlenjeni spodaj, kjer je to ustrezno) | | | | | | |

| h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv fizičnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami** | | | | | | | |
| **od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv kroničnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami** | **od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami** | **od tega izpostavljenosti, občutljive na vpliv tako kroničnih kot akutnih dogodkov, povezanih s podnebnimi spremembami** | **od tega izpostavljenosti 2. faze** | **od tega nedelujoče izpostavljenosti** | **Kumulativne oslabitve, kumulativne negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije** | | |
| | | | | | | **Skupina 2 (izp)** | **Od tega nedonosne izp.** |
| 20 | 6 | 49 | 5 | 3 | (3) | 0 | (2) |
| 2 | 1 | 6 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 134 | 66 | 491 | 96 | 17 | (13) | (2) | (9) |
| 3 | 1 | 49 | 7 | 0 | (1) | 0 | 0 |
| 16 | 3 | 30 | 2 | 1 | (1) | 0 | (1) |
| 274 | 149 | 881 | 153 | 47 | (39) | (7) | (27) |
| 3.420 | 2.138 | 8.422 | 319 | 146 | (85) | (6) | (53) |
| 113 | 40 | 290 | 69 | 32 | (15) | (3) | (11) |
| 18 | 13 | 86 | 10 | 8 | (6) | 0 | (6) |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Razvrstitev posojil in predujmov, izpostavljenih fizičnim tveganjem, je bila pripravljena na podlagi ocene izpostavljenosti naravnim nesrečam po regijah, predstavljene na spletni strani ThinkHazard.

Upoštevani so bili naslednji dogodki:

- poplave (povezane z rekami, morji in oceani ali padavinami), požari, zemeljski plazovi, tsunami – ti dogodki so opredeljeni kot akutni;
- pomanjkanje vode in vročinski valovi – ti dogodki so opredeljeni kot kronični.

Za vsako vrsto naravne nesreče je bila po regijah določena ocena na podlagi ocene ThinkHazard (zelo nizka, nizka, zmerna, visoka). Nato sta bili določeni dve povprečji – za akutne in kronične dogodke. Na podlagi teh povprečij so regije razvrščene kot šibko izpostavljene, zmerno izpostavljene, močno ali zelo močno izpostavljene. Močno ali zelo močno izpostavljene regije so bile izbrane, da bi ustrezale kriterijem v Predlogi 5, občutljivim na vpliv akutnih ali kroničnih podnebnih dogodkov.

Delitev po regijah je bila izvedena na podlagi regij, ki so na voljo v ThinkHazard in omogočajo povezavo s poštnimi številkami vnesenimi v notranje baze podatkov.

Kadar poštnih številk za nefinančne korporativne stranke ni mogoče povezati z regijo ThinkHazard, se uporabi državno povprečje. Za nekatere države (Maroko, Romunija, Poljska, Kolumbija, Švica ...) je bilo državno povprečje uporabljeno zaradi pomanjkanja razpoložljivih in uporabnih poštnih številk za poročilo ESG Pilar 3. Za številne države v okviru poročanja nacionalno povprečje privzeto vodi do razvrstitve »močno izpostavljeno«. To pojasnjuje razmeroma visok delež izpostavljenosti, občutljivih na akutne in kronične podnebne dogodke.

## / PREDLOGA 6: POVZETEK GAR KAZALNIKOV

| | KPI | | | |
|---|---|---|---|---|
| **December 2024** | **Blažitev podnebnih sprememb** | **Prilagajanje podnebnim spremembam** | **Skupaj (Blažitev podnebnih sprememb + Prilagajanje podnebnim spremembam)** | **% pokritosti (od skupnih sredstev)(*)** |
| GAR[1] zaloga | 7.1% | 0.0% | 7.1% | 59.1% |
| GAR[1] promet | 7.7% | 0.0% | 7.7% | 70.8% |

(*) % sredstev, zajetih v kazalniku uspešnosti (KPI), glede na skupna sredstva bank.
GAR: Razmerje zelenih sredstev (Green Asset Ratio).

| | KPI | | | |
|---|---|---|---|---|
| **December 2023** | **Blažitev podnebnih sprememb** | **Prilagajanje podnebnim spremembam** | **Skupaj (Blažitev podnebnih sprememb + Prilagajanje podnebnim spremembam)** | **% pokritosti (od skupnih sredstev)(*)** |
| GAR zaloga | 5.7% | 0.0% | 5.7% | 50.3% |
| GAR promet | | | | |

(*) % sredstev, zajetih v kazalniku uspešnosti (KPI), glede na skupna sredstva bank

**Zelena taksonomija**

Cilji blaženja in prilagajanja podnebnim spremembam ter preostali okoljski cilji

Za dosego podnebnih in energetskih ciljev Evropske unije do leta 2030 je Evropska komisija oblikovala klasifikacijski sistem, imenovan Zelena taksonomija, ki določa seznam okoljsko trajnostnih gospodarskih dejavnosti. EU taksonomija podjetjem, vlagateljem in oblikovalcem politik zagotavlja ustrezne definicije gospodarskih dejavnosti, ki jih je mogoče obravnavati kot okoljsko trajnostne. Leta 2021 je EK sprejela delegirani akt, ki dopolnjuje 8. člen uredbe o vzpostavitvi Zelene taksonomije ("Delegirani akt o razkritjih"), leta 2022 spremenjen, da vključi določene energetske sektorje. Leta 2023 je EK delegirani akt ponovno spremenila, da uskladi zahteve glede razkritij z okoljskim delegiranim

aktom. V skladu s temi predpisi mora skupina Mobilize Financial Services Group zagotoviti informacije o okoljski uspešnosti svojih sredstev in gospodarskih dejavnosti.

Ta razkritja predstavljajo informacije o usklajenosti gospodarskih dejavnosti (razkritja ključnih kazalnikov uspešnosti), pri katerih se »upravičene« gospodarske dejavnosti v skladu z Zeleno taksonomijo ocenjujejo, ali so okoljsko trajnostne (ali »usklajene« z Zeleno taksonomijo) na podlagi tehničnih meril pregleda.

Obseg konsolidacije

Ključni kazalniki uspešnosti (»KPI-ji«) Zelene taksonomije, predstavljeni v modelih, temeljijo na izpostavljenostih subjektov znotraj obsega bonitetne konsolidacije skupine Mobilize F.S. na dan 31. december 2024. Podružnice, vključene v zavarovalne dejavnosti, so izključene iz obsega bonitetne konsolidacije.

KPI: Razmerje zelenih sredstev (GAR)

Razmerje zelenih sredstev (ali »GAR«) predstavlja odstotek sredstev, usklajenih z EU Zeleno taksonomijo, glede na celotna zajeta sredstva.

Za skupino Mobilize Financial Services Group se v števec GAR vključujejo le posojila in predujmi, ki financirajo gospodarske dejavnosti, usklajene z Zeleno taksonomijo. Drugi tipi sredstev (dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti) zaradi svoje nepomembnosti niso bili ocenjeni in se privzeto štejejo kot neusklajeni. Ta sredstva predstavljajo manj kot 0,2 % celotnih sredstev skupine Mobilize Financial Services Group konec decembra 2024.

V skladu z opombo 4 Tabele 1. Sredstva, vključena v izračun GAR, Priloga VI – Model za KPI-je kreditnih institucij Delegirane uredbe (EU) 2023/2486 z dne 27. junija 2023, so posojila gospodinjstvom za avtomobile, ustvarjena pred datumom začetka obveznosti razkritja, izključena. Tako so le pogodbe za financiranje avtomobilov gospodinjstvom, sklenjene po 1. januarju 2022, razglašene kot upravičene in so predmet študije usklajenosti.

Imenovalec GAR vključuje skupna posojila in predujme, vse dolžniške vrednostne papirje, lastniške instrumente ter vsa druga zajeta sredstva v bilanci stanja.

Za izračun KPI-jev za zunajbilančne izpostavljenosti skupina Mobilize Financial Services Group nima sredstev v upravljanju. Finančna jamstva podjetjem, ki so zavezana razkritju v skladu z NFRD, predstavljajo 94 milijonov EUR konec decembra v primerjavi z bilanco stanja v višini več kot 73.000 milijonov EUR. Do danes upravičenost in usklajenost teh zunajbilančnih obveznosti ni bila ocenjena zaradi njihove nizke pomembnosti. Druge zunajbilančne izpostavljenosti so izključene iz izračuna.

Skupna zajeta sredstva

Skupina Mobilize Financial Services Group ne financira korporativnih projektov in financira le motorna vozila ter povezana sredstva.

Izračun KPI-jev za sredstva, zajeta v Zeleni taksonomiji, vključuje bilančne izpostavljenosti, ki pokrivajo posojila in predujme finančnim družbam, nefinančnim družbam, ki jih zajemata 19a ali 29a člen Direktive 2013/34/EU (Direktiva o nefinančnem poročanju – »NFRD«/Direktiva o trajnostnem poročanju podjetij – »CSRD«), ter izpostavljenosti posameznim strankam (gospodinjstvom).

Razlikovanje med podjetji, ki so zavezana razkritjem v skladu z NFRD, in tistimi, ki niso, temelji na notranji klasifikaciji, ki ustreza segmentaciji Basel. Podjetja v državah EU z več kot 50 milijoni EUR prometa se štejejo za zavezana razkritjem NFRD.

Upravičene in usklajene gospodarske dejavnosti v skladu z Zeleno taksonomijo

Upravičene gospodarske dejavnosti so tiste, ki jih je mogoče oceniti kot okoljsko trajnostne. Usklajene gospodarske dejavnosti so tiste, ki so bile ocenjene kot okoljsko trajnostne.

Zaradi svoje dejavnosti financiranja avtomobilov je skupina Mobilize Financial Services Group upoštevala le naslednjo taksonomsko dejavnost:

Prevoz z motocikli, osebnimi avtomobili in lahkimi gospodarskimi vozili (taksonomska koda 6.5), vključno z dejavnostmi, kot so nakup, financiranje, leasing, najem in upravljanje osebnih avtomobilov in lahkih gospodarskih vozil.

Ta upravičena dejavnost zajema tako električna kot vozila z notranjim izgorevanjem; skupina tako izpolnjuje »Obvestilo Komisije o razlagi nekaterih pravnih določb Delegiranega akta o razkritjih v skladu s 8. členom Uredbe o EU taksonomiji glede poročanja o upravičenih gospodarskih dejavnostih in sredstvih« (2022/C 385/01), objavljeno 6. oktobra 2022.

Znotraj tega obsega se dejavnosti štejejo za usklajene, če pomembno prispevajo k obravnavanemu cilju, ne povzročajo znatne škode ("Do Not Significantly Harm" – DNSH) drugim okoljskim ciljem in so v skladu z minimalnimi zaščitnimi ukrepi.

Usklajena dejavnost 6.5 zajema le vozila, ki oddajajo manj kot 50 g CO2e na kilometer, imenovana tudi »vozila z nizkimi emisijami«. To vključuje vse električne (EV) in priključno hibridne (PHEV) modele vseh znamk, financiranih s strani skupine Mobilize Financial Services Group.

Podrobnosti o postopkih skrbnega pregleda DNSH in minimalnih zaščitnih ukrepov so opisane spodaj.

Neupravičene gospodarske dejavnosti v skladu z Zeleno taksonomijo

Za skupino Mobilize Financial Services Group so gospodarske dejavnosti, ki se trenutno štejejo za neupravičene, naslednje: financiranje rezervnih delov in denarno financiranje avtomobilskih trgovcev (neopredeljena posojila). Ta sredstva bodo v prihodnjih razkritjih skupine ocenjena in se njihov status neupravičenosti lahko spremeni. Trenutno ta sredstva predstavljajo manj kot 2 % celotnih sredstev skupine konec decembra 2024.

Sredstva, izključena iz števca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu)

*Izpostavljenosti podjetjem, ki niso zavezana NFRD/CSRD*

Izpostavljenosti podjetjem, ki niso zavezana razkritjem nefinančnih informacij, so izključene iz ocene upravičenih gospodarskih dejavnosti v skladu z Zeleno taksonomijo. Te izpostavljenosti so izključene iz števca GAR, vendar vključene v imenovalec.

*Derivati*

Derivati v bančnem portfelju so izključeni iz števca, vključeni pa v skupni imenovalec GAR.

*Medbančna posojila na vpogled*

Medbančna posojila na vpogled drugim kreditnim institucijam so izključena iz števca, vključena pa v skupni imenovalec GAR.

*Denarna sredstva in denarni ekvivalenti*

Denarna sredstva in denarni ekvivalenti so izključeni iz števca, vendar vključeni v imenovalec, razen likvidnosti pri centralnih bankah, ki niso zajete v izračunu GAR.

*Druga sredstva*

Druga sredstva vključujejo predvsem osnovna sredstva, ki so izključena iz okvira Zelene taksonomije in katerih upravičenosti zato ni mogoče oceniti. Druga sredstva so vključena v celotna sredstva, uporabljena v imenovalcu pri izračunih razmerij.

Sredstva, nezajeta za izračun GAR

Nezajeta sredstva v izračunu GAR so izključena tako iz števca kot iz imenovalca.

*Centralne vlade in nadnacionalni izdajatelji*

Izpostavljenosti centralnim vladam in nadnacionalnim izdajateljem so izključene iz izračuna GAR.

*Centralne banke*

Izpostavljenosti centralnim bankam vključujejo imetja likvidnosti in vse druge bančne izpostavljenosti do centralnih bank. Te so izven obsega izračuna GAR.

*Trgovalna knjiga*

Trgovalni portfelj je izključen iz obsega izračuna GAR.

Podatki o upravičenosti in usklajenosti nasprotnih strank

Zaradi svoje dejavnosti financiranja motornih vozil za podjetja in posameznike skupina Mobilize Financial Services Group pri ocenjevanju upravičenosti in usklajenosti z Zeleno taksonomijo ne uporablja informacij nasprotnih strank. Ta ocena je odvisna od financiranega vozila in tehničnih podatkov, povezanih s tem vozilom.

V oceni usklajenosti ni razlikovanja glede na promet ali kapitalske izdatke (CAPEX) nasprotnih strank. Vse taksonomske predloge so zato objavljene le enkrat in ne podvojene po prometu in CAPEX.

*Metoda za določitev obsega dejavnosti, ki pomembno prispevajo*

Za določitev pomembnega prispevka upravičenih dejavnosti, povezanih z vozili, so bila analizirana posojila in predujmi finančnim družbam, nefinančnim družbam, gospodinjstvom in lokalnim upravam na podlagi modela vozila in pogonske tehnologije.

*Prilagajanje podnebnim spremembam*

Skupina Renault je izvedla oceno podnebnih tveganj in ranljivosti za identifikacijo lokacij, ki jih lahko prizadenejo fizična podnebna tveganja. Ta tveganja so bila ocenjena glede na življenjsko dobo zadevnega sredstva in so predvsem treh vrst (ekstremna vročina, pomanjkanje vode in poplave), za katere so bili pripravljeni prilagojeni akcijski načrti.

Skupina Mobilize Financial Services Group je izvedla pregled svojih lokacij, vključno z lokacijami ponudnikov IT storitev, glede izpostavljenosti več ekstremnim podnebnim dogodkom (poplave, vročinski valovi, pomanjkanje vode itd.). To oceno je izvedlo specializirano podjetje in je pokazala, da lokacije skupine niso koncentrirane na območjih, močno izpostavljenih fizičnim podnebnim tveganjem. Za ranljive lokacije je to treba upoštevati v načrtih neprekinjenega poslovanja.

*Prehod na krožno gospodarstvo*

Politika krožnega gospodarstva skupine Renault pokriva DNSH merila, povezana z: (a) ponovna uporaba in uporaba sekundarnih surovin in ponovno uporabljenih komponent v proizvodih, (b) zasnova za visoko trajnost, reciklabilnost, enostavno razstavljanje in prilagodljivost proizvodov, (c) ravnanje z odpadki, ki

v proizvodnem procesu daje prednost recikliranju pred odstranjevanjem, ter (d) snovi, ki vzbujajo zaskrbljenost, so identificirane in spremljane skozi celoten življenjski cikel.

Po podatkih proizvajalcev avtomobilov so vozila z nizkimi emisijami, ki jih financira skupina Mobilize Financial Services Group in jih zajema dejavnost 6.5, ponovno uporabna ali reciklabilna v najmanj 85 % glede na težo ter ponovno uporabna ali predelovalna v najmanj 95 % glede na težo.

*Preprečevanje in nadzor onesnaževanja*

Vsa vozila z nizkimi emisijami, ki jih financira skupina Mobilize Financial Services Group, so opremljena s pnevmatikami, ki ustrezajo zahtevam glede hrupa in zunanjega kotalnega upora v skladu z evropsko Uredbo EC 661/2009. Ker zahteve taksonomije na tem področju presegajo zgolj regulativno skladnost, je bila izvedena dodatna analiza, ki je pokazala, da večina pnevmatik, prvotno nameščenih na vozila z nizkimi emisijami, izpolnjuje ta kriterij, zato je bil sprejet usklajevalni koeficient 1 za ta DNSH. To stališče bo ponovno ocenjen, ko bodo na voljo zanesljivi podatki o dejanski opremi pnevmatik za vsa financirana vozila; ko bo potrebno, bo usklajevalni koeficient ustrezno prilagojen.

Z dokazano ravnjo hrupa bistveno pod 68 dBA Renaultova električna vozila od leta 2021 izpolnjujejo meje zunanjega hrupa, ki bodo začele veljati leta 2024, s čimer prispevajo k zmanjšanju hrupa v okolju in izboljšanju kakovosti življenja v mestnih območjih. Vsa vozila z nizkimi emisijami, ki jih Renault trži v Evropi, so skladna z evropsko Uredbo 540/2014/EC, ki velja za homologirana vozila od julija 2016, in zahteva največ 72 dBA.

*Preverjanje minimalnih zaščitnih ukrepov*

Ti minimalni zaščitni ukrepi zajemajo več ključnih področij, vključno s politikami, ukrepi in rezultati, predstavljenimi v poročilu o trajnosti. Sem spadajo protikorupcija, človekove pravice in davki.

Davčni oddelek skupine Mobilize Financial Services Group zagotavlja skladnost z veljavnimi davčnimi pravili v vseh državah, kjer posluje, v skladu z mednarodnimi konvencijami in lokalno zakonodajo, prek ustreznega sistema upravljanja.

Oddelek za skladnost skupine Mobilize Financial Services Group izvaja strukturiran pristop, namenjen analizi in zagotavljanju trdnosti svoje regulativne skladnosti na trajnosten in proaktiven način, ki zajema glavna regulirana področja, vključno z »pranjem denarja in financiranjem terorizma«, »korupcijo« in »konkurenco«, v tesnem sodelovanju s pravno službo.

Po najboljšem vedenju skupina Mobilize Financial Services Group v letu 2024 ni bila obsojena zaradi korupcije, davčne utaje ali kršitev človekovih pravic.

## PREDLOGA 7: UKREPI ZA BLAŽITEV: SREDSTVA ZA IZRAČUN GAR

Na dan December 2024

| V milijonih evrov | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Referenčni datum razkritja T-1 | | |
| | Skupna bruto knjigovodska vrednost | | | Blažitev podnebnih sprememb (CCM) | | |
| | | | | od tega za sektorje, pomembne po taksonomiji (upravičene po taksonomiji) | | |
| | | | | od tega okoljsko trajnostne (usklajene s taksonomijo) | | |
| | | | | od tega specializirana posojila | od tega prehodne | od tega omogočitvene |
| **GAR – SREDSTVA, VKLJUČENA V ŠTEVEC IN IMENOVALEC** | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Posojila in terjatve, dolžniški vrednostni papirji in kapitalski instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju (HfT), vključeni v izračun količnika zelenih sredstev (GAR) | 48 407 | 43 241 | 4 736 | 4 736 | 285 | 0 |
| 2 | Finančne družbe | 318 | 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 3 | Kreditne institucije | 192 | 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 4 | Posojila in terjatve | 192 | 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| 5 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z vrednostnimi papirji z namensko uporabo (UoP) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 7 | Druge finančne družbe | 126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | od tega investicijska podjetja | 122 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Posojila in terjatve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 78 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Kapitalski instrumenti | 43 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 12 | od tega družbe za upravljanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Posojila in terjatve | 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 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Posojila in terjatve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Kapitalski instrumenti | 4 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 20 | Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja po NFRD) | 13.296 | 12.270 | 1.468 | 1 468 | 97 | 0 |
| 21 | Posojila in terjatve | 13.294 | 12.270 | 1 468 | 1 468 | 97 | 0 |
| 22 | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Kapitalski instrumenti | 2 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| 24 | Gospodinjstva | 34.793 | 30.779 | 3.237 | 3 237 | 187 | 0 |
| 25 | od tega posojila, zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | od tega posojila za prenovo stavb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | od tega posojila za motorna vozila | 34.793 | 30.779 | 3.237 | 3 237 | 187 | 0 |
| 28 | Financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Stanovanjsko financiranje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 30 | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Zavarovanja, pridobljena z zasegom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | SKUPAJ GAR SREDSTVA | 48.407 | 43.241 | 4.736 | 4.736 | 285 | 0 |
| **SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA PRI IZRAČUNU KOLIČNIKA GAR (VENDAR VKLJUČENA V IMENOVALEC)** | | | | | | | |
| 33 | Ne-EU nefinančne družbe (za katere ne veljajo | 7 .417 | | | | | |

| | | |
|---|---|---|
| | obveznosti razkritja po NFRD) | |
| 34 | Posojila in terjatve | 7.417 |
| 35 | Dolžniški vrednostni papirji | 0 |
| 36 | Kapitalski instrumenti | 0 |
| 37 | Ne-EU nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja po NFRD) | 3.557 |
| 38 | Posojila in terjatve | 3.557 |
| 39 | Dolžniški vrednostni papirji | 0 |
| 40 | Kapitalski instrumenti | 0 |
| 41 | Izvedeni finančni instrumenti | 207 |
| 42 | Medbančna posojila na vpogled | 1.367 |
| 43 | Gotovina in sredstva, povezana z gotovino | 0 |
| 44 | Druga sredstva (npr. dobro ime, surovine itd.) | 5.995 |
| 45 | SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR) | 66.949 |
| **DRUGA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA PRI IZRAČUNU KOLIČNIKA GAR** | | |
| 46 | Države | 346 |
| 47 | Izpostavljenost do centralnih bank | 5.786 |
| 48 | Trgovalna knjiga | 25 |
| 49 | SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA | 6.156 |
| 50 | SKUPNA SREDSTVA | 73.105 |

| 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 sektorje, pomembne po taksonomiji (upravičene po taksonomiji)** | | | | | **od tega za sektorje, pomembne po taksonomiji (upravičene po taksonomiji)** | | | |
| | | **od tega okoljsko trajnostne (usklajene s taksonomijo)** | | | | | **od tega okoljsko trajnostne (usklajene s taksonomijo)** | | |
| | | **od tega specializirano kreditiranje** | **od tega prilagajanje** | **od tega omogočitvene** | | | **od tega specializirano kreditiranje** | **od tega prehodne / prilagajanje** | **od tega omogočitvene** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 241 | 4 736 | 4 736 | 285 | 0 |
| 0 | **0** | **0** | **0** | **0** | **192** | **31** | **31** | **2** | **0** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 192 | 31 | 31 | 2 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 192 | 31 | 31 | 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 | 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** | **12 270** | **1.468** | **1.468** | **97** | **0** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 12.270 | 1.468 | 1.468 | 97 | 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** | **30.779** | **3.237** | **3.237** | **187** | **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 | 30.779 | 3.237 | 3.237 | 187 | 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** | **43.241** | **4.736** | **4.736** | **285** | **0** |

Na dan December 2023

| | **V milijonih evrov** | **a** | **b** | **c** | **d** | **e** | **f** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **Referenčni datum razkritja T-1** | | | | |
| | | **Skupna bruto knjigovodska vrednost** | **Blažitev podnebnih sprememb (CCM)** | | | | |
| | | | **od tega za sektorje, pomembne po taksonomiji** | | | | |
| | | | | | **od tega okoljsko trajnostne (usklajene s taksonomijo)** | | |
| | | | | **od tega specializirana posojila** | **od tega** | **od tega specializirana posojila** | |
| **GAR – SREDSTVA, VKLJUČENA V ŠTEVEC IN IMENOVALEC** | | | | | | | |
| **1** | Posojila in terjatve, dolžniški vrednostni papirji in kapitalski instrumenti, ki niso namenjeni trgovanju (HfT), vključeni v izračun količnika zelenih sredstev (GAR) | 265 | 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| **2** | Finančne družbe | 150 | 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| **3** | Kreditne institucije | 150 | 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| **4** | Posojila in terjatve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **5** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z vrednostnimi papirji z namensko uporabo (UoP) | 1 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **6** | Kapitalski instrumenti | 114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **7** | Druge finančne družbe | 114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **8** | od tega investicijska podjetja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **9** | Posojila in terjatve | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **10** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 41 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **11** | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **12** | od tega družbe za upravljanje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **13** | Posojila in terjatve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **14** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **15** | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **16** | od tega zavarovalnice | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **17** | Posojila in terjatve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **18** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 |
| **19** | Kapitalski instrumenti | 11.162 | 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| **20** | Nefinančne družbe (za katere veljajo obveznosti razkritja po NFRD) | 11.160 | 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| **21** | Posojila in terjatve | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **22** | Dolžniški vrednostni papirji, vključno z UoP | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **23** | Kapitalski instrumenti | 32.133 | 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 0 |
| **24** | Gospodinjstva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **25** | od tega posojila, zavarovana z nepremičninami za stanovanjsko rabo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **26** | od tega posojila za prenovo stavb | 32.133 | 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 0 |
| **27** | od tega posojila za motorna vozila | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **28** | Financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **29** | Stanovanjsko financiranje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **30** | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **31** | Zavarovanja, pridobljena z zasegom: stanovanjske in poslovne nepremičnine | 43.560 | 32.835 | 3.436 | 3.436 | 222 | 0 |
| **32** | SKUPAJ GAR SREDSTVA | 265 | 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| **SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA PRI IZRAČUNU KOLIČNIKA GAR (VENDAR VKLJUČENA V IMENOVALEC)** | | | | | | | |
| **33** | Ne-EU nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja po NFRD) | 7.508 | | | | | |
| **34** | Posojila in terjatve | 7.508 | | | | | |
| **35** | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | | | | | |
| **36** | Kapitalski instrumenti | 0 | | | | | |
| **37** | Ne-EU nefinančne družbe (za katere ne veljajo obveznosti razkritja po NFRD) | 3.092 | | | | | |
| **38** | Posojila in terjatve | 3.092 | | | | | |
| **39** | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | | | | | |
| **40** | Kapitalski instrumenti | 0 | | | | | |
| **41** | Izvedeni finančni instrumenti | 225 | | | | | |
| **42** | Medbančna posojila na vpogled | 1.413 | | | | | |
| **43** | Gotovina in sredstva, povezana z gotovino | 0 | | | | | |
| **44** | Druga sredstva (npr. dobro ime, surovine itd.) | 4.400 | | | | | |
| **45** | SKUPNA SREDSTVA V IMENOVALCU (GAR) | 60.198 | | | | | |
| **DRUGA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA PRI IZRAČUNU KOLIČNIKA GAR** | | | | | | | |
| **46** | Države | 281 | | | | | |
| **47** | Izpostavljenost do centralnih bank | 4.838 | | | | | |
| **48** | Trgovalna knjiga | 27 | | | | | |
| **49** | SKUPNA SREDSTVA, IZKLJUČENA IZ ŠTEVCA IN IMENOVALCA | 5.146 | | | | | |
| **50** | SKUPNA SREDSTVA | 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 sektorje, pomembne po taksonomiji (upravičene po taksonomiji) | | | | od tega za sektorje, pomembne po taksonomiji (upravičene po taksonomiji) | | | | |
| | od tega okoljsko trajnostne (usklajene s taksonomijo) | | | | od tega okoljsko trajnostne (usklajene s taksonomijo) | | | | |
| | od tega specializirano kreditiranje | od tega prilagajanje | od tega omogočitvene | | | od tega specializirano kreditiranje | od tega prilagajanje | od tega omogočitvene | |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 21.919 | 2.284 | 2.284 | 214 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 150 | 27 | 27 | 2 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 150 | 27 | 27 | 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 | 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 | 10.132 | 964 | 964 | 44 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.132 | 964 | 964 | 44 | 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 | 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 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 | 22.554 | 2.445 | 2.445 | 177 | 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 | 32.835 | 3.436 | 3.436 | 222 | 0 |

## / PREDLOGA 8: GAR (%)

Na dan 31.12.2024

| % (v primerjavi s skupnimi zajetimi sredstvi v imenovalcu) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede tokov | | | | |
| | | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | |
| | | Delež novih upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | |
| | | | Od tega okoljsko trajnostni | | | |
| | | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno |
| **1** | **GAR** | **64,6%** | **7,1%** | **7,1%** | **0,4%** | **0,0%** |
| **2** | Posojila in terjatve, dolžniški vrednostni papirji ter kapitalski instrumenti, ki niso upravičeni za HfT in se ne vključujejo v izračun GAR | 89,3% | 9,8% | 9,8% | 0,6% | 0,0% |
| **3** | **Finančne korporacije** | **60,5%** | **9,7%** | **9,7%** | **0,5%** | **0,0%** |
| **4** | Kreditne institucije | 100,0% | 16,0% | 16,0% | 0,8% | 0,0% |
| **5** | Druge finančne korporacije | 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 upravljavske družbe | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **8** | Od tega zavarovalniška podjetja | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **9** | **Nefinančne korporacije, ki so zavezane k razkrivanju po direktivi NFRD** | **92,3%** | **11,0%** | **11,0%** | **0,7%** | **0,0%** |
| **10** | **Gospodinjstva** | **88,5%** | **9,3%** | **9,3%** | **0,5%** | **0,0%** |
| **11** | Od tega posojila, zavarovana z rezidenčnimi nepremičninami | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **12** | Od tega posojila za prenovo stavb | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **13** | Od tega posojila za motorna vozila | 88,5% | 9,3% | 9,3% | 0,5% | 0,0% |
| **14** | Financiranje lokalnih oblasti | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **15** | Stanovanjsko financiranje | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **16** | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **17** | **Zavarovanje pridobljeno s prevzemom lastništva: rezidenčne in komercialne nepremičnine** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** |

| f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja | | | | | | | | | | |
| Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | | Skupaj (OPS + PPS) | | | | | Delež skupnih sredstev, ki so zajeta |
| Delež novih upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | | Delež novih upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | | |
| Od tega okoljsko trajnostni | | | | | Od tega okoljsko trajnostni | | | | | |
| | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno | |
| **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **64,6%** | **7,1%** | **7,1%** | **0,4%** | **0,0%** | **59,1%** |
| **0,0%** | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 89,3% | 9,8% | 9,8% | 0,6% | 0,0% | 59,1% |
| **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **60,5%** | **9,7%** | **9,7%** | **0,5%** | **0,0%** | **0,3%** |
| **0,0%** | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100,0% | 16,0% | 16,0% | 0,8% | 0,0% | 0,3% |
| **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%** | **92,3%** | **11,0 %** | **11,0%** | **0,7%** | **0,0%** | **16,8%** |
| | | | | | **88,5%** | **9,3%** | **9,3%** | **0,5%** | **0,0%** | **42,1%** |
| | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| | | | | | 88,5% | 9,3% | 9,3% | 0,5% | 0,0% | 42,1% |
| | | | | | 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%** |

Na dan 31.12.2023

| **% (V primerjavi s skupnimi zajetimi sredstvi v imenovalcu)** | | **a** | **b** | **c** | **d** | **e** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja** | | | | |
| | | **Omejevanje podnebnih sprememb (OPS)** | | | | |
| | | **Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo** | | | | |
| | | | **Od tega okoljsko trajnostnih** | | | |
| | | | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prehodno** | **Od tega omogočevaln** |
| **1** | **GAR** | **54,5%** | **5,7%** | **5,7%** | **0,4%** | **0,0%** |
| **2** | Posojila in terjatve, dolžniški vrednostni papirji ter kapitalski instrumenti, ki niso upravičeni za HfT in se ne vključujejo v izračun GAR | 75,4% | 7,9% | 7,9% | 0,5% | 0,0% |
| **3** | **Finančne korporacije** | **56,6%** | **10,1%** | **10,1%** | **0,6%** | **0,0%** |
| **4** | Kreditne institucije | 99,6% | 17,8% | 17,8% | 1,1% | 0,0% |
| **5** | Druge finančne korporacije | 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 upravljavske družbe | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **8** | Od tega zavarovalniška podjetja | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **9** | **Nefinančne korporacije, ki so zavezane k razkrivanju po direktivi NFRD** | **90,8%** | **8,6%** | **8,6%** | **0,4%** | **0,0%** |
| **10** | **Gospodinjstva** | **70,2%** | **7,6%** | **7,6%** | **0,6%** | **0,0%** |
| **11** | Od tega posojila, zavarovana z rezidenčnimi nepremičninami | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **12** | Od tega posojila za prenovo stavb | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **13** | Od tega posojila za motorna vozila | 70,2% | 7,6% | 7,6% | 0,6% | 0,0% |
| **14** | Financiranje lokalnih oblasti | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **15** | Stanovanjsko financiranje | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **16** | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **17** | **Zavarovanje pridobljeno s prevzemom lastništva: rezidenčne in komercialne nepremičnine** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** |

| **f** | **g** | **h** | **i** | **j** | **k** | **l** | **m** | **n** | **o** | **p** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja** | | | | | | | | | | |

| Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | | Skupaj (OPS + PPS) | | | | | Delež skupnih sredstev, ki so zajeta |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | | Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | | |
| Od tega okoljsko trajnostnih | | | | | Od tega okoljsko trajnostnih | | | | | |
| | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno | |
| **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **54,5 %** | **5,7%** | **5,7%** | **0,4%** | **0,0%** | **50,3%** |
| **0,0 %** | 0,0 % | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 75,4 % | 7,9% | 7,9% | 0,5% | 0,0% | 50,3% |
| **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **56,6 %** | **10,1 %** | **10,1%** | **0,6%** | **0,0%** | **0,2%** |
| **0,0 %** | 0,0 % | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 99,6 % | 17,8 % | 17,8% | 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% | 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%** | **90,8 %** | **8,6%** | **8,6%** | **0,4%** | **0,0%** | **15,5%** |
| | | | | | **70,2 %** | **7,6%** | **7,6%** | **0,6%** | **0,0%** | **34,5%** |
| | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| | | | | | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| | | | | | 70,2 % | 7,6% | 7,6% | 0,6% | 0,0% | 34,5% |
| | | | | | 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%** |

Promet do dne 31.12.2024

| % (V primerjavi s skupnimi zajetimi sredstvi v imenovalcu) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja | | | | |
| | | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | |
| | | Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | |
| | | | Od tega okoljsko trajnostni | | | |
| | | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno |
| **1** | **GAR** | **73,0%** | **7,7%** | **7,7%** | **0,4%** | **0,0%** |
| **2** | Posojila in terjatve, dolžniški vrednostni papirji ter kapitalski instrumenti, ki niso upravičeni za HfT in se ne vključujejo v izračun GAR | 96,1% | 10,1% | 10,1% | 0,5% | 0,0% |
| **3** | **Finančne korporacije** | **74,8%** | **12,0%** | **12,0%** | **0,2%** | **0,0%** |
| **4** | Kreditne institucije | 100,0% | 16,1% | 16,1% | 0,3% | 0,0% |
| **5** | Druge finančne korporacije | 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 upravljavske družbe | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **8** | Od tega zavarovalniška podjetja | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **9** | **Nefinančne korporacije, ki so zavezane k razkrivanju po direktivi NFRD** | **91,5%** | **11,3%** | **11,3%** | **0,7%** | **0,0%** |
| **10** | **Gospodinjstva** | **100,0%** | **9,0%** | **9,0%** | **0,4%** | **0,0%** |
| **11** | Od tega posojila, zavarovana z rezidenčnimi nepremičninami | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **12** | Od tega posojila za prenovo stavb | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **13** | Od tega posojila za motorna vozila | 100,0% | 9,0% | 9,0% | 0,4% | 0,0% |
| **14** | Financiranje lokalnih oblasti | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **15** | Stanovanjsko financiranje | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **16** | Drugo financiranje lokalnih oblasti | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| **17** | **Zavarovanje pridobljeno s prevzemom lastništva: rezidenčne in komercialne nepremičnine** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** |

| **f** | **g** | **h** | **i** | **j** | **k** | **l** | **m** | **n** | **o** | **p** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja** | | | | | | | | | | |
| **Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)** | | | | | **Skupaj (PPS + OPS)** | | | | | **Delež skupnih sredstev, ki so zajeta** |
| **Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo** | | | | | **Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo** | | | | | |
| **Od tega okoljsko trajnostni** | | | | | **Od tega okoljsko trajnostni** | | | | | |
| | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prehodno** | **Od tega omogočevalno** | | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prehodno** | **Od tega omogočevalno** | |
| **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **73,0%** | **7,7%** | **7,7%** | **0,4%** | **0,0%** | **70,8%** |
| **0,0%** | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 96,1% | 10,1% | 10,1% | 0,5% | 0,0% | 70,8% |
| **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **0,0%** | **74,8%** | **12,0%** | **12,0%** | **0,2%** | **0,0%** | **0,1%** |
| **0,0%** | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 100,0% | 16,1% | 16,1% | 0,3% | 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%** | **91,5%** | **11,3%** | **11,3%** | **0,7%** | **0,0%** | **30,9%** |
| | | | | | **100,0%** | **9,0%** | **9,0%** | **0,4%** | **0,0%** | **39,9%** |
| | | | | | 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% | 9,0% | 9,0% | 0,4% | 0,0% | 39,9% |
| | | | | | 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% |

Promet, povezan s posojili in predujmi, ustreza novim financiranjem (vrednost novih kreditnih ali leasing pogodb) skupine Mobilize F.S., evidentiranim v letu 2024 in še vedno aktivnim v portfelju decembra 2024.

## PREDLOGA 9: UBLAŽEVALNI UKREPI – PORAVNAVA TAKSONOMIJE BANČNE KNJIGE (BTAR)

**Model 9.1 – Ukrepi ublažitve:** Sredstva, vključena v izračun BTAR.

Stanje na dan 31. decembra 2024

| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Datum razkritja T (December 2024) | | | | |
| | | Skupni bruto knjigovodski znesek | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | |
| | | | Od tega za sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičeno po taksonomiji)) | | | | |
| | | | Od tega okoljsko trajnostni (skladno s taksonomijo) | | | | |
| | | | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prehodno | Od tega omogočevalno |
| **1** | **Skupaj GAR sredstva** | **48.407** | **43.241** | **4.736** | **4.736** | **285** | **0** |
| | **Sredstva, izključena iz imenovalca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu), vendar vključena v števec in imenovalec BTAR** | | | | | | |
| **2** | **Nefinančna podjetja v EU (ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD)** | **7.417** | **7.359** | **709** | **709** | **58** | **0** |
| **3** | Posojila in terjatve | 7.417 | 7.359 | 709 | 709 | 58 | 0 |
| **4** | Od tega posojila, zavarovana s komercialno nepremičnino | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **5** | Od tega posojila za prenovo stavb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **6** | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **7** | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **8** | **Nefinančna podjetja iz držav, ki niso članice EU (ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD)** | **3.557** | **3.427** | **295** | **295** | **14** | **0** |
| **9** | Posojila in terjatve | 3.557 | 3.426 | 295 | 295 | 14 | 0 |
| **10** | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **11** | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **12** | **Skupna sredstva BTAR** | **59.380** | **54.026** | **5.739** | **5.739** | **357** | **0** |
| | **Sredstva, izključena iz števca BTAR (zajeta v imenovalcu)** | | | | | | |
| **13** | Derivati | 207 | | | | | |
| **14** | Neposredna medbančna posojila na zahtevo | 1.367 | | | | | |
| **15** | Gotovina in sredstva, povezana z gotovino | 0 | | | | | |
| **16** | Druga sredstva (npr. blagovna znamka, blago itd.) | 5.995 | | | | | |
| **17** | Skupna sredstva v imenovalcu | **66.949** | | | | | |
| | **Druga sredstva, izključena tako iz števca kot imenovalca za izračun BTAR** | | | | | | |
| **18** | **Skupna sredstva, izključena iz števca in imenovalca** | **6.156** | | | | | |
| **19** | **Skupaj sredstva** | **73.105** | | | | | |

| g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Datum razkritja (December 2024)** | | | | | | | | | |
| **Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)** | | | | | **Skupaj (PPS + OPS)** | | | | |
| **Od tega za sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičeno po taksonomiji))** | | | | | **Od tega za sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičeno po taksonomiji))** | | | | |
| **Od tega okoljsko trajnostni (skladno s taksonomijo)** | | | | | **Od tega okoljsko trajnostni (skladno s taksonomijo)** | | | | |
| | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prehodno** | **Od tega omogočevalno** | | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prehodno** | **Od tega omogočevalno** |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **43.241** | **4.736** | **4.736** | **285** | **0** |
| | | | | | | | | | |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **7.359** | **709** | **709** | **58** | **0** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.359 | 709 | 709 | 58 | 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** | **3.427** | **295** | **295** | **14** | **0** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.426 | 295 | 295 | 14 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **54.026** | **5.739** | **5.739** | **357** | **0** |

Stanje na dan 31. decembra 2023

| V milijonih evrov | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | **Datum razkritja (December 2023)** | | | | |
| | | **Skupni bruto knjigovodski znesek** | **Omejevanje podnebnih sprememb (OPS)** | | | | |
| | | | **Od tega za sektorje, pomembne za taksonomijo (upravičeno po taksonomiji)** | | | | |
| | | | | **Od tega okoljsko trajnostni (skladno s taksonomijo)** | | | |
| | | | | | **Od tega specializirano posojanje** | **Od tega prehodno** | **Od tega omogočajoče** |
| **1** | **Skupaj GAR sredstva** | **43.560** | **32.835** | **3.436** | **3.436** | **222** | **0** |
| | **Sredstva, izključena iz imenovalca za izračun GAR (zajeta v imenovalcu), vendar vključena v števec in imenovalec BTAR** | | | | | | |
| **2** | Nefinančna podjetja v EU (ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD) | **7.508** | **7.434** | **810** | **810** | **73** | **0** |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **3** | Posojila in terjatve | 7.508 | 7.434 | 810 | 810 | 73 | 0 |
| **4** | Od tega posojila, zavarovana s komercialno nepremičnino | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **5** | Od tega posojila za prenovo stavb | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **6** | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **7** | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **8** | Nefinančna podjetja iz držav, ki niso članice EU (ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD) | **3.092** | **2.972** | **203** | **203** | **9** | **0** |
| **9** | Posojila in terjatve | 3.092 | 2.972 | 203 | 203 | 9 | 0 |
| **10** | Dolžniški vrednostni papirji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **11** | Kapitalski instrumenti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **12** | Skupna sredstva BTAR | **54.160** | **43.242** | **4.449** | **4.449** | **304** | **0** |
| | **Sredstva, izključena iz števca BTAR (zajeta v imenovalcu)** | | | | | | |
| **13** | Derivati | 225 | | | | | |
| **14** | Neposredna medbančna posojila na zahtevo | 1.413 | | | | | |
| **15** | Gotovina in sredstva, povezana z gotovino | 0 | | | | | |
| **16** | Druga sredstva (npr. blagovna znamka, blago itd.) | 4.400 | | | | | |
| **17** | Skupna sredstva v imenovalcu | **60.198** | | | | | |
| | **Druga sredstva, izključena tako iz števca kot imenovalca za izračun BTAR** | | | | | | |
| **18** | **Skupna sredstva, izključena iz števca in imenovalca** | **5.146** | | | | | |
| **19** | **Skupaj sredstva** | **65.344** | | | | | |

| **g** | **h** | **i** | **j** | **k** | **l** | **m** | **n** | **o** | **p** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Datum referenčne razkritosti (December 2023)** | | | | | | | | | |
| **Prilagajanje na podnebne spremembe (PPS)** | | | | | **SKUPAJ (PPS + OPS)** | | | | |
| **Od tega do sektorjev, pomembnih za taksonomijo (taksonomsko upravičeno)** | | | | | **Od tega do sektorjev, pomembnih za taksonomijo (taksonomsko upravičeno)** | | | | |
| | **Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)** | | | | | **Od tega okoljsko trajnostno (usklajeno s taksonomijo)** | | | |
| | | **Od tega specializirano posojanje** | **Od tega prilagoditev** | **Od tega omogočanje** | | | **Od tega specializirano posojanje** | **Od tega prilagoditev** | **Od tega omogočanje** |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **32.835** | **3.436** | **3.436** | **222** | **0** |
| | | | | | | | | | |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **7.434** | **810** | **810** | **73** | **0** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.434 | 810 | 810 | 73 | 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** | **2.972** | **203** | **203** | **9** | **0** |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.972 | 203 | 203 | 9 | 0 |
| **0** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **43.242** | **4.449** | **4.449** | **304** | **0** |

## Model 9.2 – BTAR (v %)

### Stanje na dan 31. decembra 2024

| % (V primerjavi s skupnimi zajetimi sredstvi v imenovalcu) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja (December 24) | | | | |
| | | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | |
| | | Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | |
| | | | Od tega okoljsko trajnostnih | | | |
| | | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prilagajanje | Od tega omogočitveni |
| 1 | BTAR | 55,7% | 9,1% | 9,1% | 0,6% | 0,0 % |
| 2 | GAR | 64,6% | 7,1% | 7,1% | 0,4% | 0,0 % |
| 3 | Nefinančna podjetja v Evropski uniji, ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD | 99,2% | 9,6% | 9,6% | 0,8% | 0,0 % |
| 4 | Od tega posojila, zavarovana s komercialno nepremičnino | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 % |
| 5 | Od tega posojila za prenovo stavb | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 % |
| 6 | Stranke iz držav, ki niso članice EU, ki niso zavezani k razkrivanju po direktivi NFRD | 96,3% | 8,3% | 8,3% | 0,4% | 0,0 % |

| f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja (December 24) | | | | | | | | | | |
| Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS) | | | | | Skupaj (OPS + PPS) | | | | | Delež skupnih sredstev, ki so zajeta |
| Delež upravičenih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo | | | | | Delež upravičenih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo | | | | | |
| Od tega okoljsko trajnostnih | | | | | Od tega okoljsko trajnostnih | | | | | |
| | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prilagajanje | Od tega omogočitveni | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prilagajanje | Od tega omogočitveni | |
| 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 55,7 % | 9,1 % | 9,1% | 0,6% | 0,0% | 73,9% |
| 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 64,6 % | 7,1 % | 7,1% | 0,4% | 0,0% | 59,1% |
| 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 99,2 % | 9,6 % | 9,6% | 0,8% | 0,0% | 10,1% |
| 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 % | 96,3 % | 8,3 % | 8,3% | 0,4% | 0,0% | 4,7% |

## Stanje na dan 31. decembra 2023

| **% (V primerjavi s skupnimi zajetimi sredstvi v imenovalcu)** | | **a** | **b** | **c** | **d** | **e** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja (December 23)** | | | | |
| | | **Omejevanje podnebnih sprememb (OPS)** | | | | |
| | | **Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo** | | | | |
| | | | **Od tega okoljsko trajnostnih** | | | |
| | | | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prilagajanje** | **Od tega omogočajoče** |
| **1** | **BTAR** | **48,2%** | **7,6%** | **7,6%** | **0,5%** | **0,0 %** |
| **2** | **GAR** | **54,5%** | **5,7%** | **5,7%** | **0,4%** | **0,0 %** |
| **3** | Nefinančna podjetja v Evropski uniji, ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD | 99,0% | 10,8% | 10,8% | 1,0% | 0,0 % |
| **4** | Od tega posojila, zavarovana s komercialno nepremičnino | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 % |
| **5** | Od tega posojila za prenovo stavb | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 % |
| **6** | Stranke iz držav, ki niso članice EU, ki niso zavezani k razkrivanju po direktivi NFRD | 96,1% | 6,6% | 6,6% | 0,3% | 0,0 % |

| **f** | **g** | **h** | **i** | **j** | **k** | **l** | **m** | **n** | **o** | **p** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede stanja (December 23)** | | | | | | | | | | |
| **Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS)** | | | | | **Skupaj (OPS + PPS)** | | | | | **Delež skupnih sredstev, ki so zajeta** |
| **Delež upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo** | | | | | **Delež upravičenih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo** | | | | | |
| | | **Od tega okoljsko trajnostnih** | | | | | **Od tega okoljsko trajnostni** | | | |
| | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prilagajanje** | **Od tega omogočitveni** | | | **Od tega specializirano kreditiranje** | **Od tega prilagajanje** | **Od tega omogočitveni** | |
| **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0 %** | **48,2 %** | **7,6%** | **7,6%** | **0,5%** | **0,0%** | **66,2%** |
| **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0 %** | **0,0 %** | **54,5 %** | **5,7%** | **5,7%** | **0,4%** | **0,0%** | **50,3%** |
| **0,0 %** | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 99,0 % | 10,8 % | 10,8% | 1,0% | 0,0% | 11,4% |
| **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 % | 96,1 % | 6,6% | 6,6% | 0,3% | 0,0% | 4,5% |

Promet do dne 31.12.2024

| % (v primerjavi s skupnimi zajetimi sredstvi v imenovalcu) | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti glede tokov (Dec 24) | | | | |
| | | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | | | | |
| | | Delež novih upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, pomembnih za taksonomijo | | | | |
| | | | Od tega okoljsko trajnostnih | | | |
| | | | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prilagajanje | Od tega omogočitveni |
| 1 | BTAR | 60,9% | 9,6% | 9,6% | 0,5% | 0,0 % |
| 2 | GAR | 73,0% | 7,7% | 7,7% | 0,4% | 0,0 % |
| 3 | Nefinančna podjetja v Evropski uniji, ki niso zavezana k razkrivanju po direktivi NFRD | 99,8% | 8,1% | 8,1% | 0,6% | 0,0 % |
| 4 | Od tega posojila, zavarovana s komercialno nepremičnino | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 % |
| 5 | Od tega posojila za prenovo stavb | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0 % |
| 6 | Stranke iz držav, ki niso članice EU, ki niso zavezani k razkrivanju po direktivi NFRD | 99,2% | 9,0% | 9,0% | 0,4% | 0,0 % |

| f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Datum razkritja T: Ključni kazalniki uspešnosti o tokovih (Dec 24) | | | | | | | | | | |
| Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS) | | | | | Skupaj (OPS + PPS) | | | | | Delež skupnih sredstev, ki so zajeta |
| Delež novih upravičenih sredstev, namenjenih financiranju sektorjev, povezanih z davčno klasifikacijo | | | | | Delež novih upravičenih sredstev, ki financirajo sektorje, pomembne za taksonomijo | | | | | |
| Od tega okoljsko trajnostnih | | | | | Od tega okoljsko trajnostni | | | | | |
| | | Od tega specializirano kreditiranje | Od tega prilagajanje | Od tega omogočitveni | | | Od tega specializirano posojanje | Od tega prehodno/prilagajalno | Od tega omogočevalno | |
| 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 60,9 % | 9,6 % | 9,6% | 0,5% | 0,0% | 66,2% |
| 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 73,0 % | 7,7 % | 7,7% | 0,4% | 0,0% | 50,3% |
| 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | 99,8 % | 8,1 % | 8,1% | 0,6% | 0,0% | 11,4% |
| 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 % | 99,2 % | 9,0 % | 9,0% | 0,4% | 0,0% | 4,5% |

### Model 9.3 – Povzetkovna tabela

| December 2024 | KPI | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS) | Skupaj (OPS + PPS) | % pokritosti (v primerjavi s skupnimi sredstvi) |
| BTAR stock | 9.1% | 0.0% | 9.1% | 73.9% |
| BTAR flow | 9.6% | 0.0% | 9.6% | 89.4% |

| December 2023 | KPI | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Omejevanje podnebnih sprememb (OPS) | Prilagajanje podnebnim spremembam (PPS) | Skupaj (OPS + PPS) | % pokritosti (v primerjavi s skupnimi sredstvi) |
| BTAR encours | 7.6% | 0.0% | 7.6% | 66.2% |
| BTAR flux | | | | |

Model 10 – Drugi ukrepi za blažitev podnebnih sprememb, ki niso zajeti v Uredbi (EU) 2020/852, niso objavljeni, ker skupina Mobilize F.S. nima nobenih obveznosti, ki bi jih bilo mogoče oceniti kot »zelene« ali »trajnostne« v svojih sredstvih. Posojila so bila ocenjena v okviru taksonomije, pri čemer nobene dodatne kategorije zunaj usklajenosti s taksonomijo ni mogoče obravnavati kot »zelene« ali »trajnostne«.

# 3.12 Druga tveganja

## 3.12.1 Tveganje preostale vrednosti

**Dejavniki tveganja**

Preostala vrednost (RV) je ocenjena vrednost vozila ob koncu leasing pogodbe. Kljub temu obstajajo tveganja nepričakovanega razvoja trga rabljenih vozil zaradi nasičenosti ponudbe, nastopa gospodarske krize, političnih odločitev in drugih dejavnikov, ki lahko privedejo do izgube preostale vrednosti, pri čemer je prodajna cena nižja od začetne RV.

V okolju skupine Mobilize F.S. obstaja več vrst nosilcev tveganja:

- **Skupina Mobilize F.S. prek svojih hčerinskih družb** – to je znano kot neposredno tveganje. To tveganje obstaja v okviru ponudb dolgoročnega leasinga, kjer MFS nima zaveze odkupa s strani tretje osebe (proizvajalca ali mreže prodajalcev). Strategija MFS za razvoj operativnega leasinga je skupino postopoma pripeljala do prevzemanja tega tveganja na tem področju poslovanja;
- **Proizvajalec** (predvsem v Franciji ali ob lansiranju vozil v vseh ali nekaterih hčerinskih družbah skupine Mobilize F.S.). Treba je opozoriti, da se od novembra 2024 v Franciji ponudbe pogodb dolgoročnega leasinga (LLD) za ključne stranke zdaj sklepajo v okviru tveganja MFS. Vsi poslovni kupci bodo postopoma prešli pod tveganje MFS;
- **Prodajna mreža**, ki lahko v okviru ponudb leasinga MFS stranki ponudi zavezo odkupa ali pa v okviru operativnega leasinga prevzame zavezo odkupa do MFS.

Razvoj dolgoročnega leasinga tako vodi do delnega prenosa t. i. »posrednega« tveganja preostale vrednosti v neposredno tveganje MFS.

Tako smo priča zaključevanju programa izvajanja neposrednega tveganja za dejavnosti dolgoročnega najema, čeprav bo prenos dolgoročnih najemov za posameznike pod tveganje MFS izveden kasneje.

Poleg tega dolgoročni leasing omogoča razvoj cikla več življenj vozila v okviru ekosistema skupine Mobilize F.S., zlasti na trgu električnih vozil. Ker skupina Mobilize F.S. ostane lastnik vozila, ga je mogoče ponovno oddati v najem v drugo ali tretje življenjsko obdobje ter tako ohraniti produkte vzdrževanja oziroma popravil in druge storitve.

Povečanje izpostavljenosti tveganju preostale vrednosti MFS izhaja iz pridobitve Mobility Concept/MeinAuto v Nemčiji in Select Lease s strani Mobilize v Združenem kraljestvu. Mobility Concept/MeinAuto je zdaj hčerinska družba Mobilize z največjim tveganjem preostale vrednosti, čeprav ima Združeno kraljestvo še vedno največjo neposredno državno izpostavljenost zaradi produkta PCP. Začetek dejavnosti operativnega leasinga v Franciji in Nemčiji do konca leta 2024 še ne bo pomemben v smislu celotne izpostavljenosti tveganju preostale vrednosti.

**Načela in procesi upravljanja**

Razvoj trga rabljenih vozil, paleta izdelkov, cenovna politika proizvajalcev in kanali ponovne prodaje se natančno spremljajo, kar nam omogoča izboljšanje natančnosti določanja preostalih vrednosti in sprejemanje ukrepov za njihovo podporo. To aktivno prispeva k optimizaciji upravljanja tveganj.

Ker je skupina Mobilize F.S. igralec, katerega tveganje preostale vrednosti se postopoma povečuje, še naprej izvaja previdno politiko oblikovanja rezervacij za pogodbe, pri katerih redna prospektivna in iterativna opazovanja kažejo na tveganje prodaje pod pogodbeno preostalo vrednostjo.

## / RAZČLENITEV TVEGANJA PREOSTALIH VREDNOSTI, KI GA NOSI SKUPINA MOBILIZE F.S.

| | Preostala vrednost | | | | | Slabitve preostale vrednosti | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | **2024** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** | **2024** | **2023** | **2022** | **2021** | **2020** |
| **Korporativni segment:** | 852 | 360 | 476 | 330 | 227 | 45 | 24 | 11 | 6 | 9 |
| Francija | 56 | 53* | 0 | 0 | 0 | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Združeno kraljestvo | 182 | 128 | 385 | 267 | 179 | 32 | 22 | 4 | 3 | 6 |
| Preostali svet | 614 | 179 | 91 | 63 | 46 | 14 | 2 | 8 | 4 | 3 |
| **Maloprodajni segment:** | 3.732 | 2.996 | 2.030 | 1.780 | 1.583 | 70 | 50 | 45 | 41 | 36 |
| Francija | 16 | 18 | 1 | 2 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Združeno kraljestvo | 2.848 | 2.855 | 2.017 | 1.778 | 1.583 | 68 | 50 | 45 | 41 | 36 |
| Preostali svet | 868 | 123 | 11 | 0 | - | 3 | 0 | 0 | - | - |
| **Skupaj** | **4.583** | **3.356** | **2.506** | **2.110** | **1.810** | **116** | **74** | **56** | **47** | **45** |

1. Kreditne leasing pogodbe.

## / TVEGANJE PROSTOVOLJNE PREKINITVE

V Združenem kraljestvu in na Irskem, na podlagi posebne ureditve, ki stranki omogoča, da pod določenimi pogoji prekine svoje financiranje, se skupina Mobilize F.S. sooča s tveganjem »prostovoljne prekinitve«. Rezervacija krije morebitno vrzel med knjigovodsko vrednostjo ob trenutku prostovoljne prekinitve in prodajno vrednostjo. Spodnja tabela prikazuje za neprodana vozila raven knjigovodske vrednosti in rezervacij.

V milijonih evrov

| Skupna neto knjigovodska vrednost | | | | | Dobrovoljna odpovedna določba | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
| 37 | 18 | 10 | 4 | 4 | 20 | 35 | 67 | 63 | 53 |

Opomba: Leta 2023 je bila uvedena metodološka sprememba z novo avtomatizirano podatkovno bazo. Izpostavljenosti za obdobje 2019 do 2022 so bile preračunane z uporabo te metode.

### / RAZDELITEV VOZIL EV/ICE OB KONCU LETA 2024

| | Izpostavljenost po preostali vred. | | | Rezervacija za tveganje preostale vrednosti | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | EV | ICE | Total | EV | ICE | Total |
| Tveganje preostale vrednosti, ki ga skupina Mobilize FS ne prevzema | 482 | 4.101 | 4.583 | 63 | 54 | 117 |
| Tveganje preostale vrednosti, ki ga skupina Mobilize FS prevzema | 2.578 | 18.172 | 20.750 | 12 | 7 | 18 |
| Skupaj | 3.060 | 22.273 | 25.333 | 74 | 61 | 135 |

Delež električnih vozil v portfelju MFS glede na izpostavljenost tveganju preostale vrednosti znaša 12 %, vendar predstavlja 54 % rezervacij, kar kaže na tveganje, ki je lastno volatilnosti trga električnih vozil. MFS je še posebej pozoren pri spremljanju tega deleža in ga redno primerja z deležem prodora električnih vozil v prodaji proizvajalca.

## 3.12.2 Tveganje zavarovanja

Glavna tveganja pri dejavnosti zavarovalnega posredovanja so tveganje neodkritega neustreznega partnerstva, neskladnost pri distribuciji produktov in neusklajenost ponudb s potrebami potrošnikov.

Za dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja zavarovalnic skupine Mobilize F.S. so glavna tveganja povezana z naročninami, tehničnim ravnotežjem produktov (povečanje škod, predčasna odplačila, pomanjkanje rezervacij ...) ter naložbeno politiko (tveganje likvidnosti, tveganje nasprotne stranke ...).

Ta tveganja se upravljajo, spremljajo in usmerjajo v regulativnem okviru Solventnost II. Zanje se pripravi letno poročilo ORSA (Lastna ocena tveganj in solventnosti).

Skupina izvaja strogo selekcijo pogodb in uporablja smernice za prevzemanje tveganj.

## 3.12.3 Tveganja, povezana s komercialno širitvijo

Skupina Mobilize F.S. deluje na področju financiranja in storitev osebnih ter poslovnih vozil. Posledično obstaja tveganje sektorske koncentracije, ki je lastno dejavnosti skupine, in se upravlja z diverzifikacijo financiranih znamk ter uvedenih produktov in storitev.

Poleg tega si skupina Mobilize F.S. v spreminjajočem se okolju prizadeva prilagajati svojo strategijo novi povpraševanju in tržnim trendom v skladu z novimi oblikami mobilnosti.

Skupina posluje na mednarodni ravni, pri čemer se geografske izbire lokacij določajo v skladu s strategijo rasti in v podporo proizvajalcem. Posledično je lahko skupina Mobilize F.S. na vseh območjih, kjer deluje, izpostavljena tveganju geografske koncentracije, lokalni gospodarski in finančni nestabilnosti ter spremembam vladnih, družbenih in centralnobančnih politik. Eden ali več od teh dejavnikov lahko neugodno vpliva na prihodnje rezultate skupine, čeprav je izpostavljenost tveganju geografske koncentracije delno ublažena z njeno prisotnostjo na različnih trgih.

V kompleksnem gospodarskem okolju skupina vzpostavlja sisteme in postopke, ki izpolnjujejo zakonske in regulativne obveznosti v skladu z njenim bančnim statusom ter ji omogočajo celovito obravnavo vseh tveganj, povezanih z njenimi dejavnostmi in lokacijami, z okrepitvijo procesov upravljanja in nadzora.

## 3.12.4 Tveganje, povezano z delnicami

Izpostavljenost skupine Mobilize F.S. iz delnic, ki niso v lasti za namene trgovanja, zajema lastniške vrednostne papirje subjektov, ki so v lasti, vendar niso konsolidirani, vrednoteni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, ter subjekte, upoštevane po kapitalski metodi v okviru regulativnega obsega konsolidacije. Ti so uteženi s 100 %, oziroma s 250 %, če gre za subjekte finančnega sektorja.

### / EU INS1 — UDELEŽBE V ZAVAROVALNIŠTVU

| | Vrednost izpostavljenosti | Znesek izpostavljenosti tveganju |
|---|---|---|
| Instrumenti lastnih sredstev, ki jih imajo v lasti zavarovalnice ali pozavarovalnice oziroma zavarovalniški holdingi in niso odšteti od lastnih sredstev | 315 | 788 |

### Referenčna tabela

| CRD IV | Namen | Doslednost |
|---|---|---|
| Člen 90 | Javno razkritje donosnosti sredstev | Uvod |
| CRR | Namen | Doslednost |
| Člen 431 | Zahteve glede razkritij in politike | Uvod |
| Člen 432 | Nepomembne, lastniške ali zaupne informacije | Uvod |
| Člen 433 | Pogostost in obseg razkritij | Uvod |
| Člen 435 | Razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj | |
| 1a | | Del 2-1 |
| 1b | | Del 2-2 |
| 1c | | Del 2-1+3 |
| 1d | | Del 4-2+7 +5 +10-4 |
| 1e | | Del 2-1 |
| 1f | | Del 2-3 |
| 2a-d | | Del 2-1+2 |
| 2e | | Del 2-1+2+3 |
| Člen 436 | Razkritje obsega uporabe | Del 3-1+3 |
| Člen 437 | Razkritje lastnih sredstev | Del 3-3 |
| Člen 437a | Razkritje lastnih sredstev in upravičenih obveznosti | Del 3-2 |

| CRD IV | Namen | Doslednost |
|---|---|---|
| Člen 438 | Razkritje zahtev glede lastnih sredstev in zneskov izpostavljenosti, tehtanih glede na tveganje | |
| a | | Del 3-5 |
| b | | Del 1-1 |
| c | | Del 3-5 |
| d | | Del 3-5 |
| e | | NA |
| f-g | | Del 11-5 |
| h | | Del 4-5-g |
| Člen 439 | Razkritje izpostavljenosti do nasprotne kreditne tveganosti | Del 4-8 |
| Člen 440 | Razkritje proticiklični kapitalskih blažilnikov | Del 3-2 |
| Člen 441 | Razkritje kazalnikov globalnega sistemskega pomena | Del 3-2 |
| Člen 442 | Razkritje izpostavljenosti kreditnemu tveganju in tveganju razredčitve | Del 4-1 |
| Člen 443 | Razkritje obremenjenih in neobremenjenih sredstev | Del 9 |
| Člen 444 | Razkritje uporabe standardiziranega pristopa | Del 4-6 |
| Člen 445 | Razkritje izpostavljenosti tržnemu tveganju | Del 7 |
| Člen 446 | Razkritje upravljanja operativnega tveganja | Del 10-1+2+3 |
| Člen 447 | Razkritje ključnih meril | Del 1-1 |
| Člen 448 | Razkritje izpostavljenosti obrestnemu tveganju pri pozicijah, ki niso vključene v trgovalno knjigo | Del 8 |
| Člen 449 | Izpostavljenost do pozicij sekuritizacije | Del 7 |
| Člen 449a | Razkritje tveganj na področju okolja, družbe in upravljanja (tveganja ESG) | Del 2-3<br>Del 11 |
| Člen 450 | Razkritje politike prejemkov | Del 2-5 |
| Člen 451 | Razkritje količnika finančnega vzvoda | |
| 1a-c | | Del 3-6 |
| 1d-e | | Del 3-7 |
| Člen 451a | Razkritje zahtev glede likvidnosti | Del 9 |
| Člen 452 | Razkritje uporabe pristopa IRB za kreditno tveganje | |
| a | | Del 4-5 |
| b. | | Del 4-5g |
| c | | Del 4-5 (a+g+h) |
| d-f | | Del 4-5 (a+c+d+e+f) |
| g-h | | Del 4-5 (d) |
| Člen 453 | Razkritje uporabe tehnik za ublažitev kreditnega tveganja | Del 4-1+7 |
| Člen 454 | Razkritje uporabe naprednih merilnih pristopov za operativno tveganje | NA Napredni merilni pristopi se ne uporabljajo |
| Člen 455 | Uporaba notranjih modelov tržnega tveganja | NA Notranji modeli se ne uporabljajo |
| Člen 492 | Razkritje lastnih sredstev | Del 3-3 |

## Tabele

| Del | Ref | Naslov |
|---|---|---|
| 1-1 | EU KM1 | Ključni kazalniki predlog |
| 2-1 | EU OVA | Pristop institucije k upravljanju tveganj |
| 2-1 | EU OVB | Razkritje ureditev upravljanja |
| 2-2 | | Položaji članov upravnega odbora |
| 2-5 | EU REMA | Politika prejemkov |
| 2-5 | EU REM1 | Prejemki, dodeljeni za poslovno leto |
| 2-5 | EU REM2 | Posebna plačila zaposlenim, katerih poklicne dejavnosti bistveno vplivajo na tveganjski profil institucij (opredeljeno osebje) |
| 2-5 | EU REM3 | Odloženi prejemki |
| 2-5 | EU REM4 | Prejemki v višini 1 milijon evrov ali več na leto |

| | | |
|---|---|---|
| 2-5 | EU REM5 | Podatki o prejemkih zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti bistveno vplivajo na tveganjski profil institucij (opredeljeno osebje) |
| 3-1 | EU LI1 | Razlike med računovodskimi in regulatornimi področji konsolidacije ter preslikava kategorij računovodskih izkazov v regulatorne kategorije tveganj |
| 3-1 | EU LI2 | Glavni viri razlik med regulatornimi zneski izpostavljenosti in knjigovodskimi vrednostmi v računovodskih izkazih |
| 3-1 | EU LI3 | Pregled razlik v področjih konsolidacije (po posamezni pravni osebi) |
| 3-1 | EU LIA | Pojasnila razlik med računovodskimi in regulatornimi zneski izpostavljenosti |
| 3-1 | EU LIB | Drugi kvalitativni podatki o obsegu uporabe |
| 3-2 | EU CCYB1 | Geografska porazdelitev kreditnih izpostavljenosti, pomembnih za izračun proticikličnega blažilnika |
| 3-2 | EU CCYB2 | Znesek institucijsko specifičnega proticikličnega kapitalskega blažilnika |
| 3-3 | EU CCA | Glavne značilnosti regulatornih instrumentov lastnih sredstev in upravičenih obveznosti |
| 3-3 | EU CC1 | Sestava regulatornih lastnih sredstev |
| 3-3 | EU PV1 | Preudarne prilagoditve vrednotenja (PVA) |
| 3-4 | EU OV1 | Pregled skupnega zneska izpostavljenosti tveganjem |
| 3-5 | EU OVC | Podatki o notranjem procesu ocenjevanja ustreznosti kapitala (ICAAP) |
| 3-6 | EU LR1-LRSum | Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in izpostavljenosti, uporabljenih pri količniku finančnega vzvoda |
| 3-6 | EU LR2- LRCom | Skupno razkritje količnika finančnega vzvoda |
| 3-6 | EU LR3-LRSpl | Razdelitev izpostavljenosti v bilanci stanja (brez izvedenih finančnih instrumentov, poslov financiranja vrednostnih papirjev in izvzetih izpostavljenosti) |
| 3-6 | EU LRA | Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda |
| 4 | EU CRA | Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju |
| 4 | EU CRB | Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev |
| 4-1 | EU CR1 | Delujoče in nedelujoče izpostavljenosti ter z njimi povezane rezervacije |
| 4-1 | EU CR2 | Spremembe obsega nedelujočih posojil in terjatev |
| 4-1 | EU CR2a | Spremembe obsega nedelujočih posojil in terjatev ter z njimi povezanih neto kumulativnih izterjav |
| 4-1 | EU CQ1 | Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti |
| 4-1 | EU CQ2 | Kakovost restrukturiranja |
| 4-1 | EU CQ3 | Kreditna kakovost delujočih in nedelujočih izpostavljenosti glede na zamudo v dnevih |
| 4-1 | EU CQ4 | Kakovost nedelujočih izpostavljenosti po geografskih območjih |
| 4-1 | EU CQ5 | Kreditna kakovost posojil in terjatev do nefinančnih družb po panogah |
| 4-1 | EU CQ6 | Vrednotenje zavarovanj – posojila in terjatve |
| 4-1 | EU CQ7 | Zavarovanja, pridobljena z zasegom in izvršilnimi postopki |
| 4-1 | EU CQ8 | Zavarovanja, pridobljena z zasegom in izvršilnimi postopki – razčlenitev po obdobjih |
| 4-5 | EU CRE | Kvalitativne zahteve glede razkritij v zvezi s pristopom IRB |
| 4-5-c | EU CR6 | Pristop IRB – Kreditne izpostavljenosti po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD) |
| 4-5-c | EU CR6-A | Obseg uporabe pristopov IRB in SA |
| 4-5-d | | Razdelitev izpostavljenosti po napredni metodi in povprečna verjetnost neplačila (PD) po državah |
| 4-5-d | | Zgodovina stopenj neplačil po razredih |
| 4-5-d | | Model verjetnosti neplačila potrošnikov za Nemčijo, konec decembra 2017 |
| 4-5-d | EU CR9 | Pristop IRB – Preizkus nazaj (back-testing) verjetnosti neplačila po razredu izpostavljenosti (fiksna lestvica PD) |
| 4-5-d | EU CR9-1 | Pristop IRB – Preizkus nazaj verjetnosti neplačila po razredu izpostavljenosti (samo za ocene PD v skladu s točko (f) člena 180(1) CRR) |
| 4-5-e | | Razdelitev izpostavljenosti po napredni metodi in povprečna izguba ob neplačilu (LGD) po državah |
| 4-5-g | EU CR8 | Pregledi tokov izpostavljenosti kreditnemu tveganju po pristopu IRB glede zneskov, tehtanih glede na tveganje (RWEA) |
| 4-6 | EU CRD | Kvalitativne zahteve glede razkritij, povezanih s standardiziranim modelom |
| 4-6 | EU CR4 | Standardizirani pristop – Kreditna tveganja in učinki blaženja kreditnega tveganja (CRM) |
| 4-6 | EU CR5 | Standardizirani pristop |
| 4-7 | EU CRC | Kvalitativne zahteve glede razkritij, povezanih s tehnikami CRM |
| 4-7 | EU CR3 | Pregled tehnik CRM: Razkritje uporabe tehnik za ublažitev kreditnega tveganja |

| | | |
|---|---|---|
| 4-7 | EU CR7 | Pristop IRB – Učinek uporabe kreditnih derivatov kot tehnik CRM na RWEA |
| 4-7 | EU CR7-A | Pristop IRB – Razkritje obsega uporabe tehnik CRM |
| 4-8 | EU CCRA | Kvalitativna razkritja v zvezi s tveganjem nasprotne stranke (CCR) |
| 4-8 | EU CCR1 | Analiza izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke po pristopu |
| 4-8 | EU CCR3 | Standardizirani pristop – Izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke po regulatornih razredih izpostavljenosti in utežeh tveganja |
| 4-8 | EU CCR4 | Pristop IRB – Izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke po razredu izpostavljenosti in lestvici PD |
| 4-8 | EU CCR5 | Sestava zavarovanj za izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke |
| 4-8 | EU CCR6 | Izpostavljenosti kreditnim derivatom |
| 4-8 | EU CCR7 | Pregledi tokov izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke po pristopu notranjih modelov (IMM) |
| 4-8 | EU CCR8 | Pristop IRB – Izpostavljenosti tveganju nasprotne stranke po razredu izpostavljenosti in lestvici PD |
| 5 | EU CCR2 | Posli, za katere veljajo zahteve glede lastnih sredstev za tveganje prilagoditve vrednosti kreditne ocene (CVA) |
| 6 | EU SECA | Kvalitativne zahteve glede razkritij, povezanih z izpostavljenostmi sekuritizaciji |
| 6 | EU SEC1 | Izpostavljenosti sekuritizaciji v knjigi ne-trgovalnih dejavnosti |
| 6 | EU SEC5 | Izpostavljenosti, ki jih je institucija sekuritizirala – izpostavljenosti v neplačilu in posebne prilagoditve kreditnega tveganja |
| 7 | EU MRA | Kvalitativne zahteve glede razkritij, povezanih s tržnim tveganjem |
| 7 | EU MR1 | Tržno tveganje po standardiziranem pristopu |
| 8 | EU IRRBBA | Kvalitativne informacije o obrestnih tveganjih v okviru dejavnosti, ki niso vključene v trgovalno knjigo |
| 8 | EU IRRBB1 | Obrestna tveganja pri dejavnostih zunaj trgovalne knjige |
| 9 | EU LIQA | Upravljanje tveganj likvidnosti |
| 9 | EU LIQB | Kvalitativne informacije o količniku likvidnostne pokritosti (LCR), ki dopolnjujejo Predlogo EU LIQ1 |
| 9 | EU LIQ1 | Količnik likvidnostne pokritosti (LCR) |
| 9 | EU LIQ2 | Količnik stabilnega financiranja (NSFR) |
| 9 | EU AE4 | Spremljevalne razlagalne informacije |
| 9 | EU AE1 | Obremenjena in neobremenjena sredstva |
| 9 | EU AE2 | Prejeta zavarovanja in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji |
| 9 | EU AE3 | Viri obremenitve sredstev |
| 10 | EU ORA | Kvalitativne informacije o operativnem tveganju |
| 10-3 | EU OR1 | Zahteve glede lastnih sredstev za operativno tveganje in zneski izpostavljenosti, tehtani glede na tveganje |
| 11 | Table 1 | Kvalitativne informacije o okoljskem tveganju v skladu s členom 449a CRR |
| 11 | Table 2 | Kvalitativne informacije o družbenem tveganju v skladu s členom 449a CRR |
| 11 | Table 3 | Kvalitativne informacije o tveganju upravljanja v skladu s členom 449a CRR |
| 11 | Predloga 1 | Bančna knjiga – Tveganje prehoda zaradi podnebnih sprememb: kreditna kakovost izpostavljenosti po sektorjih, emisijah in preostali zapadlosti |
| 11 | Predloga 3 | Bančna knjiga – Tveganje prehoda zaradi podnebnih sprememb: kazalniki usklajenosti |
| 11 | Predloga 4 | Bančna knjiga – Tveganje prehoda zaradi podnebnih sprememb: izpostavljenosti do 20 podjetij z največjo intenzivnostjo ogljika |
| 11 | Predloga 5 | Bančna knjiga – Fizična tveganja, povezana s podnebnimi spremembami: izpostavljenosti, izpostavljene fizičnim tveganjem |
| 11 | Predloga 6 | Povzetek ključnih kazalnikov GAR |
| 11 | Predloga 7 | Ukrepi za ublažitev: sredstva za izračun GAR |
| 11 | Predloga 8 | GAR (v %) |
| 12-1 | | Razčlenitev tveganja preostale vrednosti, ki ga nosi skupina Mobilize F.S. |
| 12-1 | | Tveganje prostovoljne prekinitve pogodbe |
| 12-1 | | Tveganje preostale vrednosti, ki ga skupina Mobilize F.S. ne nosi |
| 12-1 | | Razmerje med električnimi in vozili z motorjem z notranjim izgorevanjem (EV/ICE) ob koncu leta 2024 |
| 12-4 | EU INS1 | Udeležbe v zavarovalnicah |

# 04. POROČILO O KORPOR. UPRAVLJANJU

V skladu z določbami člena L.225-37 francoskega gospodarskega zakonika naslednji razvoj sestavlja poročilo o korporativnem upravljanju, ki vsebuje zlasti informacije o:

i) delničarjih;

ii) organizaciji skupine;

iii) organih upravljanja in deležnikih ter o njihovem delovanju.

To poročilo je odobril upravni odbor dne 11. februarja 2025.

RCI Banque izjavlja, da se ne sklicuje na noben kodeks korporativnega upravljanja, ki so ga izdale organizacije zastopnikov podjetij, in v celoti izpolnjuje veljavne zakonske obveznosti za zagotavljanje dobrega upravljanja družbe.

Na svoji seji dne 6. januarja 2022 je upravni odbor RCI Banque sprejel poslanstvo, ki ni vključeno v statut družbe in se glasi takole:

| | |
|---|---|
| **"Kot partner, ki skrbi za vse svoje stranke, gradimo inovativne finančne storitve, da ustvarimo trajnostno mobilnost za vse."** | **"À l'écoute de tous nos clients nous créons des services financiers innovants pour construire une mobilité durable pour tous"** |
| (Slovenski prevod) | (Original) |

Blagovna znamka Mobilize Financial Services je zaščitena blagovna znamka družbe RCI Banque S.A.

# 4.1 Struktura delničarjev

### Osnovni kapital

Osnovni kapital znaša 100.000.000 EUR od 22. novembra 2000. Razdeljen je na 1.000.000 v celoti vplačanih delnic po 100 EUR vsaka.

RCI Banque S.A. je subjekt, ki je v 99,99 % neposredno v lasti Renault s.a.s.

### Delničarstvo

Na dan 31. decembra 2024 so bile vse delnice v lasti Renault s.a.s. (razen ene delnice, ki je bila podeljena članu upravnega odbora RCI Banque).

### Spremembe v razdelitvi osnovnega kapitala v zadnjih treh letih

V razdelitvi osnovnega kapitala v zadnjih treh letih ni bilo sprememb.

# 4.2 Organizacija skupine Mobilize Financial Services

Organizacija skupine Mobilize FS je usmerjena v razvoj poslovnih dejavnosti, povezanih s financiranjem prodaje za proizvajalca ter znamki Nissan in Mitsubishi, kot tudi povezanih storitev.

Kot kreditna institucija, ki je pod nadzorom Evropske centralne banke, je RCI Banque strukturirala svoje upravljanje v skladu z bančno in finančno regulativo.

Upravljanje te organizacije vključuje tri komponente:

## 4.2.1 Nadzor

Za spomnitev: strategijo družbe določa upravni odbor na podlagi predlogov generalnega vodstva. Za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, se upravni odbor kot nadzorni organ opira na delo štirih specializiranih odborov: odbora za tveganja, odbora za račune in revizijo, odbora za prejemke ter odbora za imenovanja. Poslanstva teh odborov so podrobneje opisana spodaj.

## 4.2.2 Hierarhična linija

Generalno vodstvo RCI Banque in njen izvršni odbor izvajata politiko in strategijo RCI Banque pod nadzorom upravnega odbora.

Upravni odbori, tako na centralni ravni kot v nadzorovanih podružnicah in hčerinskih družbah, delujejo kot posredniki generalnega vodstva in izvršnega odbora pri izvajanju potrebnih operacij za dosego ciljev.

## 4.2.3 Funkcionalna linija

To izvajajo poslovni in dejavnostni oddelki, ki imajo vlogo »tehničnega starša« za naslednje namene:

- določanje posebnih politik in poslovnih pravil (informacijski sistemi, človeški viri, finančna politika, upravljanje kreditnih tveganj itd.);
- podpora operativnim oddelkom in zagotavljanje pravilnega izvajanja določenih politik. Skupina ima tudi standardiziran in poenoten zemljevid vseh poslovnih procesov podjetja.

# 4.3 Organi upravljanja in akterji

## 4.3.1 Upravni odbor

### 4.3.1.1 Odgovornosti upravnega odbora

Odgovornosti upravnega odbora RCI Banque in njegovih odborov so opisane v notranjih pravilih, kot je navedeno spodaj:

**Izvleček iz notranjih pravil upravnega odbora**

**Člen 1: Pristojnost upravnega odbora**

**1.1** Upravni odbor odloča o vseh vprašanjih, ki spadajo v njegovo statutarno ali regulativno pristojnost, in si nameni dovolj časa za izvajanje svojih nalog.

**1.2** Upravni odbor izvaja stalni nadzor nad poslovodenjem družbe, ki ga opravljata generalni direktor in namestnik (namestniki) generalnega direktorja, ter je pristojen na naslednjih področjih:

**a. Strateške usmeritve dejavnosti družbe**
Upravni odbor določa strateške usmeritve dejavnosti družbe in preverja izvajanje teh usmeritev s strani generalnega direktorja in namestnika (namestnikov) generalnega direktorja, da zagotovi učinkovito in preudarno upravljanje institucije.

**b. Strateške transakcije**
Upravni odbor odobri načrte za strateške transakcije, zlasti pa za pridobitve ali odsvojitve, transakcije, ki vplivajo na osnovni kapital, in transakcije, ki bi lahko imele pomemben vpliv na dobiček RCI Banque, strukturo njenega bilance stanja ali njen profil tveganja.
Ta postopek predhodne odobritve zajema naslednje operacije in transakcije:

- povečanje kapitala hčerinskih družb (družb, kjer ima več kot 50 % delež) v skupnem znesku, ki presega 20 (dvajset) milijonov evrov v koledarskem letu;
- povečanje kapitala v katerikoli drugi družbi (družbe z 50 % deležem ali manj), ne glede na znesek;
- prevzemi ali združitve;
- prodaja ene od hčerinskih družb družbe;
- likvidacija ene od hčerinskih družb družbe;
- pogodba o sodelovanju za enotni znesek, večji od 20 (dvajset) milijonov evrov v času trajanja partnerstva (kapitalski vpliv ali dobiček pred davkom).

Predsednik bo od primera do primera ocenil, ali je primerno, da transakcijo predloži v odločanje upravnemu odboru, če transakcija ne sodi v enega od zgornjih primerov.

**c. Upravljanje in nadzor tveganj**
Na priporočilo odbora za tveganja upravni odbor:

- najmanj enkrat letno odobri »okvir za sprejemanje tveganj« družbe in skupne omejitve tveganj, ki iz njega izhajajo;
- odobri sanacijski načrt, ki se sporoči Evropski centralni banki (v nadaljevanju »ECB«), in razpravlja o vsakem podobnem načrtu, ki ga zahteva drug nadzorni organ, na priporočilo odbora za tveganja;
- odobri načrt neprekinjenega poslovanja družbe;
- odobri politiko varnosti informacijskega sistema družbe;
- prejema poročilo o rezultatih notranjega nadzora;
- prejema letno poročilo o notranjem nadzoru;

- odobri letno poročilo o notranjem nadzoru mehanizmov na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (AML-CFT);
- odobri politike zunanjega izvajanja, zagotavlja njihovo izvajanje in spremljanje tveganj, povezanih z zunanjim izvajanjem dejavnosti;
- je seznanjen s strategijo reševanja, ki jo določi Enotni odbor za reševanje;
- je obveščen, neposredno ali po prejemu mnenja odbora za tveganja, o glavnih nalogah, ki jih izvajajo nadzorni organi, in njihovih priporočilih. Najmanj enkrat letno spremlja uresničitev glavnih priporočil, ki so jih izdali nadzorniki, ali, kjer je to primerno, izid preverjanj, ki jih je izvedel notranji nadzor;
- odobri notranjo kapitalsko ustreznost družbe in odobri likvidnostno ustreznost družbe (ICAAP/ICAAS in ILAAP/ILAAS).

Na priporočilo odbora za račune in revizijo upravni odbor:

- odobri revizijski načrt, potem ko sliši predstavitev revizorja in priporočila odbora za račune in revizijo.

**d. Računovodski izkazi in proračun**

Upravni odbor predlaga skupščini delničarjev, na priporočilo odbora za račune in revizijo, kandidate za položaje pooblaščenih revizorjev in revizorjev poročila o trajnosti.

Upravni odbor, potem ko je po potrebi prisluhnil pooblaščenim revizorjem in na priporočilo odbora za račune in revizijo:

- odobri proračun in preveri skladnost proračunskih predpostavk s strateškim načrtom družbe;
- sestavi računovodske izkaze na ravni družbe in konsolidirane računovodske izkaze, potem ko se prepriča o točnosti, resničnosti in kakovosti razkritij družbe;
- predlaga skupščini delničarjev uporabo rezultata in višino dividende;
- odobri poslovno poročilo;
- odobri izdaje obveznic in sekuritizacije ter lahko pooblasti katerokoli osebo po lastni izbiri za izvedbo izdaj obveznic in sekuritizacije v obdobju enega leta ter za določitev njihovih pogojev.

**e. Imenovanja in upravljanje**

Upravni odbor:

- odobri imenovanje generalnega direktorja družbe, na priporočilo odbora za imenovanja. Določeno je, da iskanje kandidatov opravi odbor za imenovanja, ki upravnemu odboru predstavi najboljšega kandidata;
- odobri imenovanje namestnika (namestnikov) generalnega direktorja družbe na predlog generalnega direktorja in na priporočilo odbora za imenovanja;
- odobri imenovanje odgovornega za skladnost poslovanja, odgovornega za upravljanje tveganj in odgovornega za revizijo na predlog generalnega direktorja in na priporočilo odbora za imenovanja;
- odobri imenovanje vodilnih oseb, odgovornih za podružnice družbe (Priloga 5: seznam podružnic), na predlog generalnega direktorja in na priporočilo odbora za imenovanja;
- enkrat letno razpravlja o svojem delovanju in delovanju svojih specializiranih odborov.

Upravni odbor po potrebi razreši generalnega direktorja in namestnike generalnega direktorja na priporočilo odbora za imenovanja.

Poleg tega upravni odbor na priporočilo odbora za imenovanja poda soglasje k razrešitvi ali dogovorjenemu prenehanju delovnega razmerja odgovornega za upravljanje tveganj, odgovornega za skladnost poslovanja in odgovornega za revizijo.

Upravni odbor predlaga skupščini delničarjev imenovanje direktorjev na predlog predsednika upravnega odbora in na priporočilo odbora za imenovanja.

Upravni odbor preučuje notranji sistem upravljanja RCI Banque in njegovo delovanje ob občasni pomoči zunanjega svetovalca. Prav tako preučuje znanja članov odbora, da zagotovi, da ima odbor vsa potrebna znanja za opravljanje svoje vloge in dobro razumevanje različnih dejavnosti družbe.

Upravni odbor je obveščen o spremembah v strukturi izvršnega odbora družbe.

Upravni odbor enkrat letno odobri cilj ravnotežja med moškimi in ženskami v upravnem odboru, na priporočilo odbora za imenovanja.

Enkrat letno upravni odbor odobri definicijo neodvisnega direktorja in identificira neodvisne direktorje v odboru v skladu z definicijo, sprejeto na priporočilo odbora za imenovanja.
Upravni odbor odobri poročilo o korporativnem upravljanju.

**f. Politika prejemkov in plač**
Upravni odbor, na priporočilo odbora za prejemke:

1. odobri prejemke generalnega direktorja in namestnikov generalnega direktorja RCI Banque;
2. odobri prejemke odgovornega za upravljanje tveganj, odgovornega za skladnost poslovanja in odgovornega za revizijo RCI Banque;
3. odobri politiko prejemkov nosilcev tveganj v skupini RCI Banque;
4. odobri politiko za spremenljive prejemke v skupini RCI Banque;
5. predlaga skupščini delničarjev prejemke direktorjev RCI Banque.

**1.3** Ob upoštevanju pristojnosti, ki so izrecno pripisane skupščini delničarjev, in v okviru poslovnih namenov družbe upravni odbor na lastno pobudo preuči vsako vprašanje, ki se nanaša na pravilno delovanje družbe, in s svojimi odločitvami razreši vsa vprašanja, ki se nanašajo nanjo.

Ima tudi pooblastilo, da odobri kapitalske operacije, izdajo obveznic, sklenitev ali prenehanje pogodb z drugimi družbami, ki vplivajo na prihodnost družbe, kakor tudi večje operacije, ki bi lahko bistveno spremenile obseg dejavnosti ali finančno strukturo družbe in skupine, ki jo nadzoruje.

### 4.3.1.2 Sestava upravnega odbora in specializiranih odborov

## Upravni odbor

Na dan 31. decembra 2024 je upravni odbor RCI Banque sestavljen iz štirih žensk in šestih moških. Na priporočilo odbora za imenovanja je upravni odbor določil cilj, da se ohrani najmanjši delež 40 % direktorjev vsakega spola.

Opozarja se, da se je mandat gospoda Etienna Borisa iztekel 31. decembra 2024.

| **Gianluca de FICCHY** | | **Odbori** |
|---|---|---|
| <br>**Datum rojstva**: 24/07/1970<br>**Državljanstvo**: Italijansko in Švicarsko<br>**Prvo imenovanje**: 01/02/2023<br>**Lastništvo delnic:** 0 | **PREDSEDNIK UPRAVNEGA ODBORA**<br>**Začetek mandata**: 1. Februar 2023<br>**Konec mandata**: Maj 2025<br><br>**DRUGI mandati**<br>• Francija: Mobilize Ventures – *Predsednik* | • Nominacije<br>• Prejemki zaposlenih |

## Isabelle LANDROT

**Datum rojstva**: 06/08/1967
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 26/07/2016
**Lastništvo delnic**: 0

**Neizvršni direktor**
**Začetek mandata:** 22 Maj 2018
**Konec mandata:** Maj 2027

**DRUGI mandati**

- Francija: Mobilize Ventures – *Glavni izvršni direktor*
- Francija: DIAC – *Neizvršni direktor*
- UK: Flit Technologies Ltd – *Neizvršni direktor*

**Odbori**

- Računovodstvo in revizija
- Tveganja

## Philippe BUROS

**Datum rojstva**: 17/11/1961
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 10/07/2019
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor**
**Začetek mandata:** 10 Julij 2019
**Konec mandata:** Maj 2025

**DRUGI mandati**

- Francija: Bodemer – *Neizvršni direktor*
- Francija: Alcopa Auction – *Neizvršni direktor*
- Francija: Exadis – *Neizvršni direktor*

**Odbori**

- Nominacije
- Prejemki zaposlenih

## Isabelle MAURY

**Datum rojstva**: 27/04/1968
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 05/12/2019
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor – Predsednik odbora za tveganja**
**Začetek mandata:** 5 December 2019
**Konec mandata:** Maj 2027

**DRUGI mandati**

- Francija: ABC Arbitrage – *Neizvršni direktor*
- Francija: H2O AM Europe – *Neizvršni direktor*
- Monako: H2O Monaco SAM – *Neizvršni direktor*
- UK: H2O AM LLP - *Neizvršni direktor*

**Odbori**

- Računovodstvo in revizija
- Tveganja

## Nathalie RIEZ-THIOLLET

**Datum rojstva**: 26/06/1966
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 20/06/2020
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor**
**Začetek mandata:** 26 Junij 2020
**Konec mandata:** Maj 2026

**DRUGI mandati**

- Francija: Datapred – *Neizvršni direktor*

**Odbori**

- Računovodstvo in revizija
- Tveganja

## Patrick CLAUDE

**Datum rojstva**: 11/11/1962
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 01/09/2021
**Lastništvo delnic:** 1

**Neizvršni direktor**
**Začetek mandata:** 01 September 2021
**Konec mandata:** Maj 2027

**Odbori**
- Računovodstvo in revizija
- Tveganja

**DRUGI mandati**

- Francija: Renault Développement Industriel et Commercial – Predsednik
- Francija: SICAV Union monétaire + (managed by CIC) – *Neizvršni direktor*
- Luxemburg: Motor Reinsurance Company - *Neizvršni direktor*
- Malta: RCI Services - *Neizvršni direktor*
- Malta: RCI Insurance - *Neizvršni direktor*
- Malta: RCI Life - *Neizvršni direktor*
- Nizozemska: Renault Group BV - *Predsednik*
- Singapor: Renault Treasury Services Pte - *Predsednik*
- Švica: Renault Finance - *Predsednik*
- Turčija: Orfin Finansman – *Neizvršni direktor*

## Etienne BORIS

**Datum rojstva**: 20/02/1956
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 01/01/2022
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor –**
**Predsednik odbora za računovodstvo in revizijo**
**Začetek mandata:** 01 Januar 2022
**Konec mandata:** 31 December 2024

**Odbori**
- Računovodstvo in revizija
- Tveganja

**DRUGI mandati**

- Irska: Barclays Europe – *Neizvršni direktor*
- Nizozemska: Stahl Parent BV – *Neizvršni direktor*

## Thierry PIETON

**Datum rojstva**: 05/03/1970
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 11/03/2022
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor**
**Začetek mandata:** 11 Marec 2022
**Konec mandata:** Maj 2026

**Odbori**

**DRUGI mandati**

- Francija: Entrusted NS Holding – *Neizvršni direktor*
- Nizozemska: Renault-Nissan BV – *Predsednik*

| Laurent POIRON | Odbori |
|---|---|

**Datum rojstva**: 25/09/1966
**Državljanstvo**: Francosko
**Prvo imenovanje**: 01/09/2022
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor – Predsednik odbora za nominacije in prejemke zaposlenih**
**Začetek mandata:** 01 September 2022
**Konec mandata:** 31 Avgust 2025

**DRUGI mandati**

- Nemčija: Fidor Bank AG – *Glavni izvršni direktor*
- Francija: LP Ventures 66 – *Predsednik*

- Nominacije
- Prejemki zaposlenih

| Céleste THOMASSON | Odbori |
|---|---|

**Datum rojstva**: 23/09/1966
**Državljanstvo**: Francosko in Ameriško
**Prvo imenovanje**: 08/12/2023
**Lastništvo delnic:** 0

**Neizvršni direktor**
**Začetek mandata:** 8 December 2023
**Konec mandata:** Maj 2025

**DRUGI mandati**

## Specializirani odbori

### / ODBOR ZA RAČUNOVODSTVO IN REVIZIJO NA DAN 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v družbi | Položaj v odboru |
|---|---|---|
| Etienne Boris | Neizvršni direktor | Predsednik |
| Isabelle Landrot | Neizvršni direktor | Član |
| Patrick Claude | Neizvršni direktor | Član |
| Isabelle Maury | Neizvršni direktor | Član |
| Nathalie Riez-Thiollet | Neizvršni direktor | Član |

### / ODBOR ZA IMENOVANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v družbi | Položaj v odboru |
|---|---|---|
| Laurent Poiron | Neizvršni direktor | Predsednik |
| Gianluca de Ficchy | Predsednik odbora | Član |
| Philippe Buros | Neizvršni direktor | Član |

## / ODBOR ZA PREJEMKE ZAPOSLENIH NA DAN 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v družbi | Položaj v odboru |
|---|---|---|
| Laurent Poiron | Neizvršni direktor | Predsednik |
| Gianluca de Ficchy | Predsednik odbora | Član |
| Philippe Buros | Neizvršni direktor | Član |

## / ODBOR ZA TVEGANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2024

| | Položaj v družbi | Položaj v odboru |
|---|---|---|
| Isabelle Maury | Neizvršni direktor | Predsednik |
| Isabelle Landrot | Neizvršni direktor | Član |
| Nathalie Riez-Thiollet | Neizvršni direktor | Član |
| Patrick Claude | Neizvršni direktor | Član |
| Etienne Boris | Neizvršni direktor | Član |

## Prejemki direktorjev

V skladu s 12. členom notranjih pravil upravnega odbora lahko direktorji za svoje dejavnosti prejmejo letni znesek kot prejemke, katerega višino določi redna skupščina delničarjev in ostane v veljavi, dokler ni odločeno drugače. Upravni odbor ta znesek razdeli med svoje člane, kot meni, da je ustrezno.

Stroške potovanja, nastanitve, obrokov in nalog, povezane z udeležbo direktorjev na sejah upravnega odbora, odborov, skupščine delničarjev ali katerega koli drugega srečanja, povezanega z delom upravnega odbora ali odborov, krije ali povrne RCI Banque ob predložitvi dokazil.

Redna skupščina z dne 17. junija 2024 je odobrila urnik prejemkov za direktorje za poslovno leto 2024, kot sledi:

| | Letni fiksni del | Letni variabilni del (glede na stopnjo udeležbe) | Dodatni znesek za predsednika |
|---|---|---|---|
| Upravni odbor | 15.000 € | 15.000 € | 0 € |
| Odbor za račune in revizijo | 6.000 € | 10.000 € | 15.000 € |
| Odbor za tveganja | 6.000 € | 10.000 € | 15.000 € |
| Odbor za imenovanja | 3.000 € | 5.000 € | 7.500 € |
| Odbor za prejemke | 3.000 € | 5.000 € | 7.500 € |

Prek 8 sej na leto se za vsako dodatno sejo doda dodatno nadomestilo v višini 3.000 EUR.

- Razumeti je, da se direktorji, ki jih imenuje delničar Renault S.A.S., zavezujejo, da se odpovejo svojim prejemkom za svoj mandat.
- Poleg zgoraj opisanih prejemkov za direktorje niso predvideni nobeni drugi elementi prejemkov.

## Postopek imenovanja direktorjev

V skladu s statutom družbe in veljavnimi zakoni ter predpisi je upravni odbor sestavljen iz najmanj treh in največ osemnajstih članov.

Mandat direktorjev traja tri leta.

Direktorje lahko predlaga upravni odbor na priporočilo odbora za imenovanja kot del imenovanja na redni skupščini delničarjev ali jih lahko kooptira upravni odbor na priporočilo odbora za imenovanja in jih nato potrdi redna skupščina delničarjev.

Lahko so ponovno izvoljeni in so lahko razrešeni kadarkoli na redni skupščini delničarjev.

## Proces uvajanja direktorjev

Ob svojem prvem imenovanju vsak direktor opravi proces uvajanja, ki traja dva dni in v okviru katerega se sreča z vsakim članom izvršnega odbora. Direktor je seznanjen s predstavitvijo skupine, njenega upravljanja in njenih različnih dejavnosti.

Direktorji lahko opravijo tudi osvežitveno usposabljanje o posebnih temah v skladu z veljavnimi bančnimi predpisi.

## Politika raznolikosti

Družba je uvedla politiko raznolikosti v okviru svojega upravnega odbora, tako da je odbor sestavljen iz direktorjev z različnimi znanji in strokovnimi izkušnjami, pa tudi z različnimi starostmi in spoloma.

Za izvajanje te politike raznolikosti se upravni odbor opira na letno poročilo o ocenjevanju vodstva, ki ga predstavi odbor za imenovanja in predloži v odobritev v skladu z veljavno bančno zakonodajo in predpisi. To poročilo omogoča prepoznavanje znanj vsakega direktorja in, kjer je to primerno, prepoznavanje znanj, ki niso zastopana v odboru.

Skupno imajo člani upravnega odbora in izvršni direktorji znanje, strokovno znanje in izkušnje, potrebne za popolno razumevanje vseh poslovnih dejavnosti družbe, vključno z glavnimi tveganji, katerim je izpostavljena, sektorjem financiranja prodaje, zavezništvom Renault-Nissan in avtomobilsko industrijo. Namen te politike raznolikosti je boljše informiranje odločanja upravnega odbora z omogočanjem izražanja različnih stališč.

Ta politika je bila uporabljena za imenovanje direktorjev v zadnjih letih in je privedla do imenovanja direktorjev s strokovnim ozadjem zunaj skupine RCI, pa tudi do spodbujanja imenovanja žensk.

## Pojem neodvisnega direktorja

Na priporočilo odbora za imenovanja je upravni odbor opredelil pojem neodvisnega direktorja, kot sledi:

»Direktor RCI je neodvisen, če nima nikakršnega odnosa s skupino RCI ali njenim vodstvom ali skupino Renault, ki bi lahko ogrozil izvajanje njegove svobode presoje. Tako je neodvisnega direktorja treba razumeti ne le kot neizvršnega direktorja, tj. osebo, ki ne opravlja nobene vodstvene funkcije v skupini RCI ali skupini Renault, temveč tudi kot osebo, ki nima posebnih interesnih vezi (pomemben delničar, zaposleni itd.) z njimi.«

Na tej podlagi je upravni odbor 4. oktobra 2024 na priporočilo odbora za imenovanja identificiral 4 neodvisne direktorje.

## Spor interesov

Med člani upravnega odbora ni družinskih vezi.

V preteklem poslovnem letu je bila 11. januarja 2024 sklenjena regulirana pogodba med RCI Banque in Biz Auto Consult, katere predsednik je gospod Philippe Buros, direktor RCI Banque, v skladu s predhodnim pooblastilom, ki ga je upravni odbor dal 8. decembra 2023. Poleg tega upravni odbor v skladu z uredbo št. 2014-863 z dne 31. julija 2014 določa, da pogodbe, sklenjene z matično družbo ali s

hčerinskimi družbami družbe, ki so neposredno ali posredno 100-odstotno v lasti, niso vključene v nadzor nad reguliranimi pogodbami.

Poleg tega je gospod Gianluca De-Ficchy prijavil konflikt interesov z enim od zaposlenih v skupini. Ti konflikti interesov so bili obravnavani tako, da zadevne osebe niso mogle sodelovati pri glasovanju o razpravah glede tem, pri katerih obstaja konflikt interesov. Po vednosti družbe ni drugih konfliktov interesov med zasebnimi interesi direktorjev in njihovimi dolžnostmi do družbe.

Po vednosti družbe nobeden od članov upravnega odbora niti kateri od njegovih ključnih vodstvenih delavcev v zadnjih petih letih ni:

- bil obsojen zaradi goljufije;
- sodeloval kot vodja v stečaju, prisilni poravnavi ali likvidaciji;
- bil predmet kakršnekoli uradne javne obtožbe in/ali sankcije, izrečene s strani statutarnega ali regulativnega organa; ali
- bil diskvalificiran s strani sodišča za opravljanje funkcije člana upravnega, poslovodnega ali nadzornega organa izdajatelja ali za sodelovanje pri upravljanju ali vodenju poslov izdajatelja.

Upravljanje konfliktov interesov ureja člen 5 notranjih pravil upravnega odbora, kot je navedeno spodaj:

**Izvleček iz notranjih pravil upravnega odbora (čl. 5)**

**Člen 5: Poklicna etika, dolžnost lojalnosti, integriteta in obvladovanje konfliktov interesov direktorjev**

**5.1.** Upravni odbor in vsak direktor posamezno morata v vseh okoliščinah ravnati v interesu družbe.
**5.2.** Vsak direktor preuči splošne ali posebne obveznosti, ki ga zavezujejo, vključno s tistimi na podlagi statutarnih ali regulativnih določb, na podlagi statuta družbe in na podlagi teh notranjih pravil upravnega odbora.
**5.3.** Vsak direktor mora v vseh okoliščinah ohraniti neodvisnost analize, presoje, odločanja in delovanja. Svobodno izraža svoja stališča o temah, o katerih se razpravlja na sejah.
**5.4.** Vsak direktor ima do družbe dolžnost lojalnosti. Nikoli ne sme delovati v lastnem interesu v nasprotju z interesi družbe.
Ta lojalnost pomeni, kot absolutno zahtevo, da noben direktor ne sme delovati proti družbi v interesu osebe ali subjekta, s katerim je povezan, na primer (vendar ne izključno) kot starš, delničar, upnik, zaposleni, poslovodna oseba ali stalni zastopnik.
**5.5.** V skladu s postopkom družbe za obvladovanje konfliktov interesov mora vsak direktor predsednika upravnega odbora obvestiti o vsakem konfliktu interesov, vključno s kakršnim koli potencialnim ali zaznanim konfliktom, v katerega je lahko neposredno ali posredno vpleten.
**5.7.** Vsak direktor obvesti predsednika o svojem namenu sprejeti nov položaj v družbi, ki ne spada v skupino Renault.
**5.8.** Konflikt interesov, v katerega je vpleten direktor, obravnava predsednik upravnega odbora. Predsednik presodi pomen konflikta interesov in sprejme potrebne omilitvene ukrepe. Če je potrebno, zadevo predloži odboru za imenovanja in na koncu upravnemu odboru RCI Banque. Direktor, ki je v konfliktu interesov, v takem primeru ne sodeluje pri razpravi ali glasovanju o svojem primeru.
**5.9.** Konflikt interesov, ki vključuje predsednika upravnega odbora, obravnava odbor za imenovanja in na koncu celotni upravni odbor. Določeno je, da predsednik upravnega odbora ne sodeluje pri razpravi in ne sodeluje pri glasovanju o odločitvi, ki se nanaša nanj.
**5.10.** Vsak direktor mora predsednika upravnega odbora obvestiti o vsaki obsodbi, sankciji, diskvalifikaciji ali prepovedi opravljanja funkcije vodenja ali upravljanja družbe, ki bi bila izrečena proti njemu ali proti družbi, v kateri opravlja poslovodno funkcijo, kot tudi o kakršnih koli postopkih zaradi insolventnosti ali likvidacije, ki se nanašajo na družbo, v kateri opravlja poslovodno funkcijo.
**5.11.** Vsako leto člani upravnega odbora podpišejo zapriseženo izjavo, s katero potrjujejo svojo integriteto in odsotnost kakršnih koli konfliktov interesov. Poleg tega mora vsak direktor na vsaki

seji odbora izjaviti, ali je v konfliktu interesov glede katere koli točke dnevnega reda. Ta informacija se posreduje oddelku za skladnost poslovanja (Direction de la Conformité).
**5.12.** Vsak član upravnega odbora ima dolžnost skrbnosti glede hranjenja in uporabe dokumentov ter informacij, ki so mu na voljo. Ob prenehanju mandata mora družbi vrniti orodja, dokumente in informacije, ki so mu bili predani.
**5.13.** Vsak direktor se pri opravljanju svojih dolžnosti ne sme obnašati, bodisi na lastno pobudo bodisi na pobudo katere koli tretje osebe, na način, ki bi ga bilo mogoče opredeliti kot aktivno korupcijo, pasivno korupcijo, trgovanje z vplivom ali koluzijo.
**5.13.** Vsak direktor se pri opravljanju svojih dolžnosti ne sme obnašati, bodisi na lastno pobudo bodisi na pobudo katere koli tretje osebe, na način, ki bi ga bilo mogoče opredeliti kot aktivno korupcijo, pasivno korupcijo, trgovanje z vplivom ali koluzijo.

#### 4.3.1.3 Delovanje in delo upravnega odbora

##### 4.3.1.3.1 Delovanje upravnega odbora

Upravni odbor se sestane najmanj štirikrat letno in tolikokrat, kot to zahteva interes družbe, na podlagi vabila, ki ga pravočasno in na primeren način pošlje sekretar odbora, imenovan s strani predsednika, v skladu z določbami statuta.

V skladu s členom L.823-17 francoskega gospodarskega zakonika (*Code de Commerce*) so pooblaščeni revizorji vabljeni na vse seje upravnega odbora, ki obravnavajo ali pripravljajo letne ali vmesne računovodske izkaze, ter po potrebi na druge seje, istočasno kot člani odbora.

Vsi tehnični dokumenti in informacije, ki jih direktorji potrebujejo za opravljanje svojih odgovornosti, so jim posredovani v skladu z veljavnimi zakonskimi določbami in statutom družbe.

Predsednik vodi seje upravnega odbora. Določi urnik in dnevni red. Organiziran in nadzira delo odbora ter o tem poroča skupščini delničarjev. Predsednik vodi skupščine.

Predsednik zagotavlja pravilno delovanje organov družbe in uresničevanje najboljših praks upravljanja. To še posebej velja za odbore, ustanovljene v okviru upravnega odbora, katerih sej se lahko predsednik udeleži. Predsednik lahko odborom predloži vprašanja v obravnavo za njihovo mnenje.

Predsednik prejema vse informacije, potrebne za opravljanje svojih nalog. Redno ga obvešča višje vodstvo o vseh pomembnih dogodkih, povezanih z življenjem skupine RCI. Predsednik lahko zahteva predložitev vseh ustreznih dokumentov in informacij, potrebnih za seznanitev upravnega odbora. V zvezi s tem se lahko pogovori s pooblaščenimi revizorji in, po predhodnem obvestilu generalnemu direktorju, s katerim koli članom višjega vodstva skupine RCI.

Predsednik skrbi, da so člani upravnega odbora sposobni opravljati svoje naloge in da so ustrezno obveščeni.

Seje upravnega odbora so bile izvedene na sedežu družbe in preko videokonference, ki je omogočala identifikacijo in učinkovito sodelovanje direktorjev.

Zapisnike vsake seje upravnega odbora je pripravil sekretar odbora, jih je potrdil na naslednji seji in jih prenesel v register, ki se hrani na sedežu družbe in je na voljo direktorjem za vpogled.

##### 4.3.1.3.2 Delo upravnega odbora

Upravni odbor se je v letu 2024 sestal dvanajstkrat:

- **9. februar 2024:** pregledal poročilo o dejavnosti, odobril individualne in konsolidirane računovodske izkaze na dan 31. decembra 2023 ter potrdil proračun za leto 2024. Odobril je

dokumente, povezane s potrditvijo računov (poslovno poročilo, poročilo o korporativnem upravljanju), ter sklical letno skupščino. Predlagal je obnovitev mandatov direktorjev (Isabelle Landrot, Isabelle Maury, Patrick Claude). Odbor je prav tako odobril »profil tveganja – izjavo o apetitu po tveganju« ter »izjavo o likvidnostnem tveganju«.

- **16. februar 2024:** pregledal pogoje odhoda g. Pierrea-Yvesa Beaufila kot direktorja za skladnost po njegovi odstopni izjavi in imenoval ga. Caroline Jeandeau za direktorico za skladnost.
- **25. marec 2024:** predstavljeni strateški projekti Free to X in Leaseco za informacijo.
- **29. marec 2024:** odbor je predlagal imenovanje Mazarsa in KPMG kot revizorjev poročila o trajnosti. Potrdil je izjave, povezane z izkazi kapitalske ustreznosti in likvidnostne ustreznosti. Potrdil je poročilo o notranjem nadzoru – preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Obravnaval je glavna načela memoranduma o soglasju s Santander Consumer Finance. Končno je sprejel odločitev o prekinitvi projekta Mobilize Insurance.
- **3. maj 2024:** pregledal kadrovsko strategijo skupine. Poročal o inšpekciji FCA v Združenem kraljestvu. Odobril izdajo podrejenega dolga za leto 2029 po predhodni odobritvi ECB.
- **31. maj 2024:** obravnaval intervjuje nekaterih direktorjev z ECB, zlasti o upravljanju, in sprejel akcijski načrt. Razpravljal je o projektu prenove notranjih pravil odbora in oblikovanju skupine direktorjev. Odobril je podpis memoranduma o soglasju za ustanovitev skupnega podjetja na področju operativnega najema ter urnik prejemkov direktorjev za leto 2024.
- **21. junij 2024:** prva strateška seja leta, namenjena pregledu strateških projektov (štiri prioritete, spremljanje srednjeročnega načrta, sodelovanje z Nissanom). Odobril je likvidacijo družb RN SF in Barn BV na Nizozemskem. Sprejel je odstop g. Frédérica Schneiderja kot namestnika generalnega direktorja.
- **23. julij 2024:** pregledal in potrdil polletne konsolidirane računovodske izkaze. Potrdil metodologijo ILAAP. Poročal o zaščiti kapitala v državah z visoko inflacijo in v tem okviru odobril povečanje kapitala hčerinske družbe ORFIN.
- **4. oktober 2024:** določil cilj ravnotežja med spoloma za poslovno leto 2024, odobril definicijo neodvisnega direktorja in na tej podlagi identificiral neodvisne direktorje ter odločil o ohranitvi sestave odbora za račune in revizijo. Potrdil je združitev oddelka za računovodstvo in nadzor uspešnosti z oddelkom za financiranje in zakladništvo v enoten finančni oddelek. Imenoval je g. Vincenta Gelléja za namestnika generalnega direktorja. Sprejel je konec mandata g. Etienna Borisa 31. decembra 2024 in predlagal imenovanje ga. Ines Serrano in g. Giovannija Luce Some za direktorja.
- **1. december 2024:** razpravljal o profesionalnem opozorilu, ki so ga prejeli nekateri člani.
- **11. december 2024:** nadaljeval obravnavo profesionalnega opozorila s prejšnje seje.
- **17. december 2024:** obravnaval strateška vprašanja skupine Renault in skupine Mobilize FS. Odobril ključne kazalnike uspešnosti (KPI) nove ESG strategije. Odobril proračun za leto 2025 in revizijski načrt za leto 2025. Sprejel odstop g. Jean-Marca Saugierja kot namestnika generalnega direktorja ter odobril novo sestavo odbora za račune in revizijo. Odobril načrt financiranja za leto 2025 ter sekuritizacijske operacije za leti 2025–2026 in potrdil povezana pooblastila.

## Specializirani odbori

Upravni odbor se pri izvajanju svojih nalog opira na delo svojih različnih specializiranih odborov.

- **Odbor za račune in revizijo** se je v letu 2024 sestal šestkrat. Njegove naloge so vključevale predstavitev in spremljanje računovodskih izkazov ter njihove priprave, pa tudi nadzor zakonskih revizij individualnih in konsolidiranih računovodskih izkazov. Obravnaval je tudi načrt notranje revizije in analiziral izvedene revizije. Spremljal je učinkovitost sistemov notranjega nadzora in upravljanja tveganj, neodvisnost pooblaščenih revizorjev ter nadzor nad njihovimi

nerevizijskimi storitvami. Osredotočil se je tudi na nekonsolidirane družbe. Končno je priporočil imenovanje revizorjev poročila o trajnosti.

- **Odbor za tveganja** se je v letu 2024 sestal osemkrat. Njegove naloge so vključevale pregled kartiranja tveganj in potrjevanje definicij tveganj, analizo in potrjevanje mej tveganj skupine RCI ter analizo akcijskih načrtov v primeru preseganja mej ali pragov opozoril. Pregledal je poročilo o notranjem nadzoru – AML/CFT. Obravnaval in odobril okvire ICAAP in ILAAP, sanacijski načrt ter pomembne vidike postopkov ocenjevanja in ocenjevanja, ki izhajajo iz notranjih modelov kreditnega tveganja družbe.
- **Odbor za prejemke** se je v letu 2024 sestal desetkrat. Njegove naloge so vključevale pregled politike prejemkov in sistema variabilnih deležev skupine RCI Banque za leto 2024. Obravnaval je tudi prejemke poslovodnih oseb ter politiko prejemkov za osebe, ki vplivajo na tveganja in upravljanje tveganj.
- **Odbor za imenovanja** se je v letu 2024 sestal dvanajstkrat. Obravnaval je načrt nasledstva izvršnega odbora ter upravljanje hčerinskih družb in podružnic. Izvedel je tudi letni pregled upravnega odbora, vključno z njegovo strukturo, sestavo, raznolikostjo znanj, veščin in izkušenj direktorjev, pa tudi z definicijo neodvisnega direktorja in cilji ravnotežja med spoloma. Odbor je priporočil imenovanje novega namestnika generalnega direktorja.

## 4.3.2 Višje vodstvo

### 4.3.2.1 Sestava višjega vodstva

V skladu z zakonom o izvajanju CRD IV in z odlokom z dne 3. novembra o notranjem nadzoru sta vlogi predsednika in generalnega direktorja ločeni.

Generalni direktor ima najširša pooblastila za delovanje v imenu družbe v vseh okoliščinah, v okviru poslovnega namena in ob upoštevanju pooblastil, ki jih zakon izrecno pripisuje skupščini delničarjev in upravnemu odboru. Generalni direktor ima pristojnost za podelitev podpooblastil ali nadomestnih pooblastil za eno ali več določenih transakcij ali kategorij transakcij.

Vendar mora generalni direktor pridobiti odobritev upravnega odbora za pridobivanje, prodajo ali obremenitev nepremičnin, saj odbor želi obdržati pristojnost v takšnih zadevah.

Namestnik generalnega direktorja ima enaka pooblastila kot generalni direktor glede razmerij s tretjimi osebami.

Na dan 31. decembra 2024 je bilo višje vodstvo sestavljeno takole:

| **Martin THOMAS** | |
|---|---|
| <br>**Datum rojstva**:<br>22/02/1974<br>**Državljanstvo**: Francosko<br>**Začetek mandata:**<br>22 Januar 2024<br>**Lastništvo delnic**: 0 | **Glavni izvršni direktor (CEO)**<br>**Datum imenovanja**: 19 December 2023<br>**Začetek mandata**: 22 Januar 2024<br>**Drugi mandati:**<br>• Francija: DIAC Location SA – *Predsetnik odbora* |

| **Vincent GELLE** | |
|---|---|
| <br>**Datum rojstva**:<br>23/01/1978<br>**Državljanstvo**: French<br>**Začetek mandata:**<br>4 Oktober 2024<br>**Lastništvo delnic**: 0 | **Namestnik glavnega izvršnega direktorja in podpredsednik za finance**<br>**Datum imenovanja**: 04 Oktober 2024<br>**Začetek mandata**: 04 Oktober 2024<br>**Drugi mandati**<br>• UK: RCI Bank UK Ltd – *Član odbora*<br>• Royaume-Uni : RCI Financial Services Ltd – *Član odbora* |

### 4.3.2.1.1 Izvršni odbor

Izvršni odbor RCI Banque prispeva k oblikovanju politike in strategije RCI Banque.

Na dan 31. decembra 2024 je bil izvršni odbor sestavljen, kot sledi:

| | |
|---|---|
| **Martin THOMAS** | Glavni izvršni direktor (CEO) |
| **Vincent GELLE** | Namestnik glavnega izvršnega direktorja in podpredsednik za finance |
| **Xavier DEROT** | Podpredsednik za prodajo in operacije |
| **Philippe DURAND** | Podpredsednik za upravljanje kreditov in podatkov |
| **Aude FAUCHIE** | Podpredsednik za marketing in strategijo |
| **Caroline JEANDEAU** | Direktor za skladnost poslovanja |
| **Marc LAGRENE** | Direktor za tveganja |
| **Umberto MARINI** | Podpredsednik za informacijske sisteme |
| **Guillaume MOURLAT** | Glavni pravni direktor |
| **Mathieu OUDOT** | Podpredsednik za človeške vire |
| **Auriane POTEL** | Podpredsednik za komunikacijo blagovne znamke Mobilize |
| **Enrico ROSSINI** | Direktor Mobilize Lease&Co |

#### 4.3.2.1.2 Specializirani odbori višjega vodstva

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

- **Finančni odbor**, ki pregleduje: gospodarske analize in napovedi, stroške virov, likvidnost, obrestno mero in tveganja nasprotne stranke v različnih področjih in podružnicah skupine. Analizirane so tudi spremembe v bilanci stanja in izkazu poslovnega izida RCI Holdinga, da se lahko izvedejo potrebne prilagoditve cen transferjev znotraj skupine;
- **Kreditni odbor**, ki potrjuje zaveze, ki presegajo pristojnosti podružnic in skupinskega pooblaščenca za zaveze;
- **Odbor za uspešnost**, za zadeve »maloprodajnih in veleprodajnih tveganj«, ki ocenjuje kakovost kreditiranja strank in uspešnost izterjav podružnic glede na zastavljene cilje. V zvezi z veleprodajnim poslovanjem se pregledujejo spremembe v izpostavljenosti in kazalnikih rotacije zalog ter spremembe v klasifikaciji prodajnih salonov in posojil;
- **Regulativni odbor**, ki pregleduje glavne regulativne spremembe na področju bonitetnega nadzora in akcijske načrte ter potrjuje notranje modele ocenjevanja in z njimi povezane sisteme upravljanja;
- **Odbor za notranjo kontrolo, operativna tveganja in skladnost poslovanja**, ki nadzira celoten sistem notranje kontrole skupine, preverja njegovo kakovost in z njim povezane sisteme ter ustrezno prilagaja sredstva, sisteme in postopke. Določa, usmerja in spremlja načela politike obvladovanja operativnih tveganj ter načela sistema nadzora skladnosti. Spremlja napredek pri izvedbi akcijskih načrtov. Odbor za notranjo kontrolo, operativna tveganja in skladnost poslovanja deluje tudi v podružnicah skupine Mobilize FS;
- **Odbor za nove proizvode**, ki preverja nove proizvode pred njihovo uvedbo na trg, pri čemer zagotavlja zlasti skladnost novih proizvodov s komercialno politiko skupine, proračunskimi zahtevami skupine, lokalno veljavno zakonodajo ter upravljanjem tveganj v skupini.

## 4.4 Načini udeležbe delničarjev na skupščini

Načini udeležbe na skupščini so določeni v členih 27 do 33 statuta družbe v skladu z veljavno zakonodajo.

**Izvleček iz statuta (členi 27 do 33)**

**Člen 27 – Vrste skupščin**

Delničarji se vsako leto sestanejo na redni skupščini, ki mora biti sklicana v petih mesecih po koncu poslovnega leta.
Poleg tega se lahko sklicujejo tudi redne skupščine, ki se sestanejo izredno, ter izredne skupščine, kadar je njihov namen sprememba statuta, razen če zakon določa drugače.
Pravilno oblikovana skupščina zastopa vse delničarje. Njene odločitve, sprejete v skladu z zakonom in statutom družbe, so zavezujoče za vse delničarje, tudi za tiste, ki so odsotni, nesposobni sodelovati ali v nestrinjanju.
Delnice, ki jih ima družba v lastni zakladnici, se ne upoštevajo pri izračunu kvoruma za različne skupščine.
Na skupščinah lahko sodelujeta dva člana sveta delavcev, ki ju ta imenuje – eden kot predstavnik inženirjev in vodstvenega kadra ter drugi kot predstavnik podpornega osebja.

Upravni odbor lahko odloči, da bodo lahko delničarji na skupščini sodelovali in glasovali z videokonferenco ali drugim sredstvom telekomunikacije, ki omogoča njihovo identifikacijo v skladu z zakonom.

**Člen 28 – Sklic skupščine**
Upravni odbor skliče delničarje na skupščino z vabilom, v katerem navede datum, uro in kraj zasedanja.
Če tega ne stori, se lahko skupščina skliče tudi na pobudo:
a. revizorjev,
b. predstavnika, imenovanega z odredbo predsedujočega sodnika francoskega gospodarskega sodišča v nujnem postopku na predlog katere koli zainteresirane stranke ali enega ali več delničarjev, ki skupaj obvladujejo vsaj 5 % osnovnega kapitala,
c. upraviteljev v postopku insolventnosti.

**Člen 29 – Kvorum – Večina**
Za redne in izredne skupščine veljajo kvorumi in večine, ki jih določa zakon, ter opravljajo pristojnosti, ki jim jih daje zakon.

**Člen 30 – Sestava skupščine**
Vsi delničarji, ne glede na število delnic, ki jih imajo, se lahko udeležijo skupščine, sodelujejo v razpravi in glasujejo.
Imetniki imenskih delnic, ki so pravočasno zahtevali, da se te vpišejo v register družbe, so sprejeti ob predložitvi osebnega dokumenta, če je bila zahteva podana najmanj pet dni pred skupščino.
Delničarje lahko zastopa drug delničar ali njihov zakonec.
Pooblastila, sestavljena v skladu z zakonom, morajo biti prejeta na sedežu družbe najmanj pet dni pred datumom skupščine.
Vsi delničarji, ne glede na število delnic, ki jih imajo, se lahko udeležijo izrednih skupščin, sodelujejo v razpravi in glasujejo.
Pravica glasovanja na redni skupščini pripada upravičencu od delnic, na katere se pravica nanaša; pravica glasovanja na izredni skupščini pa pripada imenovanemu pravnemu lastniku.
Ko je skupščina sklicana, mora družba na lastne stroške dostaviti ali poslati glasovnico po pošti skupaj s prilogami vsakemu delničarju, ki to zahteva s priporočeno pošto s povratnico.
Družba mora upoštevati vse zahteve, prejete na njenem sedežu najkasneje šest dni pred datumom skupščine. Glasovnica po pošti mora vsebovati informacije, določene v členih R.131-2 in naslednjih uredbe z dne 23. marca 1967.
Delničar mora biti jasno obveščen, da se vzdržanost ali neizpolnitev navodil za glasovanje pri posamezni točki šteje kot glas proti predlagani resoluciji. Obrazec je lahko vključen v isti dokument kot pooblastilo, če je to primerno. V tem primeru veljajo določbe člena R.131-4 navedene uredbe.
Dokumenti, določeni v členu R.131-2 navedene uredbe, morajo biti priloženi glasovnici po pošti. Glasovnica, poslana družbi za določeno skupščino, je veljavna tudi za vse nadaljnje skupščine, sklicane z enakim dnevnim redom.
Glasovnice po pošti morajo prispeti v družbo najmanj tri dni pred datumom skupščine. Če je skupaj z glasovnico vrnjeno tudi pooblastilo, se pooblastilo upošteva v skladu z glasovi, označenimi v glasovnici.

**Člen 31 – Vodstvo skupščine – Lista prisotnih**
Skupščini predseduje predsednik upravnega odbora ali, če je odsoten, podpredsednik, če je imenovan, ali direktor, ki ga imenuje odbor. Če je skupščina sklicana na pobudo revizorjev, sodno imenovanega predstavnika ali upraviteljev v postopku insolventnosti, ji predseduje eden izmed njih.
Glasove preštevata dva največja delničarja, bodisi v svojem imenu bodisi kot zastopnika, oziroma – če to odklonita – naslednja največja delničarja in tako naprej, dokler nekdo ne prevzame te odgovornosti.
Ti funkcionarji imenujejo tajnika skupščine, ki je lahko tudi oseba zunaj kroga članov skupščine.
Na skupščini se sestavi lista prisotnih, ki vsebuje vse podatke, ki jih zahtevata zakon in predpisi.
Vodstvo skupščine lahko listi prisotnih priloži vsa pooblastila ali glasovnice po pošti, ki vsebujejo priimek, ime in naslov vsakega zastopanega delničarja ali delničarja, ki je glasoval po pošti, število njegovih delnic in število glasov, vezanih na te delnice. V tem primeru mora vodstvo skupščine navesti število priloženih pooblastil in glasovnic po pošti ter pripadajoče število delnic in glasovalnih

pravic.
Pooblastila in glasovnice po pošti se predložijo hkrati in pod enakimi pogoji kot lista prisotnih. Točnost liste prisotnih, ki jo parafirajo delničarji, navzoči na skupščini, in njihovi zastopniki, potrdi vodstvo skupščine.
Odgovornosti vodstva se nanašajo izključno na vodenje skupščine in pravilno izvedbo zasedanja; njihove odločitve so vedno začasne in ostanejo predmet glasovanja same skupščine. Glasovanje lahko sproži katera koli zainteresirana stranka.

**Člen 32 – Dnevni red**
Dnevni red skupščine določi upravni odbor ali oseba, ki skliče skupščino. Vendar pa lahko pod pogoji, ki jih določa zakon, eden ali več delničarjev zahteva, da se na dnevni red uvrstijo določeni osnutki sklepov, ki se ne nanašajo na predstavitev kandidatov za upravni odbor.

**Člen 33 – Zapisnik**
Potek skupščine se zabeleži v zapisniku, ki se vpiše v posebno, oštevilčeno in parafirano knjigo ter podpiše s strani vodstva skupščine.
Zapisnik je lahko sestavljen tudi na oštevilčenih, parafiranih listih.
Prepisi ali izvlečki zapisnika, namenjeni pravnim ali drugim postopkom, so ustrezno potrjeni s strani predsednika upravnega odbora, direktorja, ki opravlja funkcijo glavnega izvršnega direktorja, ali tajnika skupščine.
Takšni prepisi ali izvlečki so veljavni za tretje osebe, če so na njih veljavni podpisi.

## 4.5 Regulirani posli

Pogodbe, sklenjene v poslovnem letu 2024 v smislu člena L 225-38 Trgovinskega zakonika, so:

- Svetovalna pogodba med družbo in gospodom Philippom Burosom z dne 11. januarja 2024, v skladu s predhodnim soglasjem upravnega odbora z dne 8. decembra 2023.

## 4.6 Povzeta tabela veljavnih pooblastil v smislu člena L.225-37-4, tretji odstavek francoskega Trgovinskega zakonika

| Pravna oseba | Pristojna operacija | Najvišji znesek | Rok pooblastila | Izvedba pooblastila |
|---|---|---|---|---|
| N/A | | | | |

# 05.

# KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

# 5.1 Poročilo pooblaščenih revizorjev o kons. letnih računovodskih izkazih

Obdobje poslovnega leta, ki se je končalo 31. decembra 2024

Skupščini družbe RCI Banque S.A.,

## Mnenje

V skladu z nalogo, ki nam jo je zaupala letna skupščina, smo opravili revizijo priloženih konsolidiranih računovodskih izkazov družbe RCI Banque S.A. za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024.

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi resnično in pošteno prikazujejo poslovni izid za poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, ter finančni položaj, sredstva in obveznosti Skupine na ta dan, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kakor so jih sprejele Evropska unija.

Naše zgoraj izraženo mnenje je skladno z vsebino našega poročila revizijskemu odboru.

## Osnova za mnenje

*Revizijski okvir*

Našo revizijo smo izvedli v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji. Menimo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni za oblikovanje osnove za naše mnenje.

Naše odgovornosti v skladu s temi standardi so podrobneje opisane v poglavju »Odgovornosti revizorjev pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov« tega poročila.

*Neodvisnost*
Našo revizijo smo izvedli v skladu z zahtevami glede neodvisnosti, določenimi v francoskem Trgovinskem zakoniku (code de commerce) in francoskem Kodeksu etike (code de déontologie) za pooblaščene revizorje, za obdobje od 1. januarja 2024 do dneva našega poročila, in zlasti nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev, ki so navedene v členu 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014 ali v francoskem Kodeksu etike (code de déontologie) za pooblaščene revizorje.

## Utemeljitev presoj – Ključne točke revizije

V skladu z zahtevami členov L.821-53 in R.821-180 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce), ki se nanašajo na utemeljitev naših presoj, vas obveščamo o ključnih revizijskih zadevah, povezanih s tveganji pomembno napačnih navedb, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri naši reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov v tem obdobju, ter o načinu, 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; ne izražamo ločenega mnenja o posameznih postavkah konsolidiranih računovodskih izkazov.

**Presoja kreditnega tveganja in povezanih izgub zaradi oslabitve**

| | |
|---|---|
| Opredeljeno tveganje | RCI Banque S.A. oblikuje oslabitve za pokrivanje tveganja izgub, ki izhajajo iz nezmožnosti strank izpolniti svoje finančne obveznosti. V skladu z MSRP 9 »Finančni instrumenti« RCI Banque S.A. izračunava izgube zaradi oslabitev na podlagi pričakovanih kreditnih izgub za zdrava sredstva (skupina 1), za sredstva, pri katerih se je tveganje poslabšalo od začetnega pripoznanja (skupina 2), ter za sredstva v neplačilu (skupina 3), kot je opisano v opombi 5.3.3.12 h konsolidiranim računovodskim izkazom.<br>Menimo, da je oblikovanje oslabitev zaradi pričakovanih kreditnih izgub pri poslih s končnimi strankami in mrežo trgovcev ključno revizijsko vprašanje zaradi njegove pomembnosti v bilanci stanja Skupine, uporabe številnih parametrov in predpostavk v izračunskih modelih ter velike mere presoje, ki jo pri tem uporabi poslovodstvo.<br>Metode, uporabljene za oceno oslabitev, upoštevajo raznoliko makroekonomsko okolje, zaznamovano z upočasnitvijo inflacije in vztrajno visokimi obrestnimi merami. Opisane so v opombi 5.3.4 »Prilagoditev gospodarskemu in finančnemu okolju« k računovodskim izkazom.<br>Izgube zaradi oslabitev, določene v skladu z MSRP 9, so podrobno predstavljene v opombi 7 h konsolidiranim računovodskim izkazom in so na dan 31. decembra 2024 znašale 1.214 milijonov EUR pri bruto vrednosti 63.265 milijonov EUR. |
| Naš odziv | Ob podpori naših strokovnjakov za kreditno tveganje in IT-specialistov je naše delo obsegalo:<br>• presojo metodologij, uporabljenih za določitev parametrov v modelu oslabitev, ter njihove pravilne operativne vključitve v informacijske sisteme;<br>• oceno ključnih kontrol, vzpostavljenih za potrjevanje sprememb parametrov in temeljnih predpostavk, ki so osnova za izračun oslabitev zaradi pričakovanih kreditnih izgub;<br>• presojo prilagoditev oslabitev, ki so jih izvedli strokovnjaki, ter pregled dokumentacije, ki podpira dodatno evidentirane oslabitve;<br>• presojo predpostavk, uporabljenih pri določanju napovednih modelov, zlasti uteževanja različnih scenarijev, in upravljanja, ki je podlaga za izbiro uteži;<br>• izvedbo kontrol v informacijskem sistemu RCI Banque, vključno s pregledom splošnih IT-kontrol, vmesnikov in samodejnih kontrol, ki sodelujejo pri pripravi finančnih informacij, povezanih z MSRP 9;<br>• presojo postopka razvrščanja sredstev po kategorijah;<br>• izvedbo analitičnih postopkov glede sprememb v izpostavljenosti posojil do končnih strank in mreže trgovcev ter sprememb oslabitev kreditnega tveganja iz enega leta v drugo;<br>• preverjanje, ali so razkritja v opombah h konsolidiranim računovodskim izkazom skladna z veljavnimi računovodskimi pravili. |

## Posebna preverjanja

V skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji, smo opravili tudi posebna preverjanja, ki jih zahtevajo zakoni in predpisi, glede informacij Skupine, navedenih v poslovnem poročilu upravnega odbora.

Nimamo pripomb glede njihove poštene predstavitve in skladnosti s konsolidiranimi računovodskimi izkazi.

## Druga preverjanja oziroma informacije, zahtevane z zakoni in predpisi

### Oblika predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov za vključitev v letno finančno poročilo

V skladu s strokovnim standardom, ki velja v Franciji in se nanaša na postopke, ki jih izvaja pooblaščeni revizor v zvezi z letnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, predstavljenimi v enotnem evropskem elektronskem formatu, smo preverili, da je predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov, vključenih v letno finančno poročilo, navedeno v členu L.451-1-2, I francoskega denarnega in finančnega zakonika (code monétaire et financier), ki je pripravljeno pod odgovornostjo glavnega izvršnega direktorja, skladna z enotnim elektronskim formatom, določenim z Delegirano uredbo (EU) št. 2019/815 z dne 17. decembra 2018. Ker gre za konsolidirane računovodske izkaze, naše delo vključuje preverjanje, da je označevanje teh konsolidiranih računovodskih izkazov skladno z zgoraj navedeno delegirano uredbo.

Na podlagi našega dela ugotavljamo, da je predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov za vključitev v letno finančno poročilo v vseh pomembnih pogledih skladna z enotnim evropskim elektronskim formatom.

Naša odgovornost ni, da preverimo, ali konsolidirani računovodski izkazi, ki jih bo vaše podjetje vključilo v letno finančno poročilo, vloženo pri AMF, ustrezajo tistim, ki so bili predmet naše revizije.

**Imenovanje pooblaščenih revizorjev**

Za pooblaščene revizorje družbe RCI Banque S.A. smo bili imenovani: KPMG S.A. na skupščini dne 22. maja 2014 ter Forvis Mazars SA na skupščini dne 28. aprila 2020.

Na dan 31. decembra 2024 je KPMG S.A. opravljal neprekinjeno nalogo enajsto leto, Mazars pa peto leto svojega mandata.

## Odgovornosti poslovodstva in tistih, ki so zadolženi za upravljanje, v zvezi s konsolidiranimi računovodskimi izkazi

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kakor jih je sprejela Evropska unija, ter za notranje kontrole, za katere meni, da so potrebne za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov, ki ne vsebujejo pomembno napačnih navedb, bodisi zaradi prevare bodisi zaradi napake. Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je poslovodstvo odgovorno za oceno sposobnosti družbe za nadaljevanje poslovanja, za razkritje, kjer je to ustrezno, okoliščin, povezanih z načelom delujočega podjetja, in za uporabo tega načela, razen če se pričakuje likvidacija družbe ali prenehanje njenega poslovanja.

Revizijski odbor je odgovoren za spremljanje procesa finančnega poročanja ter učinkovitosti notranjega nadzora in sistemov za upravljanje tveganj in, kjer je to primerno, notranje revizije v zvezi z računovodskimi in finančnimi postopki poročanja.

Konsolidirane računovodske izkaze je potrdil upravni odbor.

## Odgovornosti pooblaščenih revizorjev v zvezi z revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

**Cilj in pristop k reviziji**

Naša naloga je izdati poročilo o konsolidiranih računovodskih izkazih. Naš cilj je pridobiti razumno zagotovilo, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembno napačnih navedb. Razumno zagotovilo je visoka stopnja zagotovila, vendar ne zagotavlja, da bo revizija, opravljena v skladu s strokovnimi standardi, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi prevare ali napake in se štejejo za pomembne, če bi posamezno ali skupaj lahko razumno vplivale na ekonomske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

Kot določa člen L.821-55 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce), naša zakonska revizija ne vključuje zagotovila glede sposobnosti družbe za dolgoročno uspešno poslovanje ali kakovosti njenega poslovodenja.

V okviru revizije, opravljene v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji, pooblaščeni revizor skozi celoten postopek uporablja strokovno presojo in zlasti:

- identificira in ocenjuje tveganja pomembno napačnih navedb konsolidiranih računovodskih izkazov, bodisi zaradi prevare bodisi napake, oblikuje in izvaja revizijske postopke, ki se nanašajo

na ta tveganja, ter pridobi revizijske dokaze, za katere meni, da so zadostni in ustrezni za oblikovanje podlage za svoje mnenje. Tveganje, da se pomembna napačna navedba zaradi prevare ne odkrije, je večje kot v primeru napake, saj lahko prevara vključuje dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne navedbe ali obid notranjega nadzora;

- pridobi razumevanje notranjega nadzora, ki je pomemben za revizijo, da oblikuje revizijske postopke, ki so primerni glede na okoliščine, vendar ne z namenom, da poda mnenje o učinkovitosti notranjega nadzora;
- ocenjuje ustreznost uporabljenih računovodskih politik in razumnost računovodskih ocen ter povezanih razkritij, ki jih je poslovodstvo vključilo v konsolidirane računovodske izkaze;
- presoja ustreznost uporabe načela delujočega podjetja s strani poslovodstva in, na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov, ali obstaja pomembna negotovost v zvezi z dogodki ali okoliščinami, ki bi lahko pomembno omajale sposobnost družbe za nadaljevanje poslovanja. Ta presoja temelji na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma revizorjevega poročila. Vendar pa lahko prihodnji dogodki ali okoliščine povzročijo, da družba ne bo več sposobna nadaljevati poslovanja. Če pooblaščeni revizor ugotovi, da obstaja pomembna negotovost, mora v revizijskem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če takšna razkritja niso zagotovljena oziroma so neustrezna, spremeniti izraženo mnenje;
- ocenjuje splošno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov in presoja, ali ti izkazi predstavljajo osnovne transakcije in dogodke na način, ki zagotavlja pošteno predstavitev.

**Poročilo revizijskemu odboru**

Revizijskemu odboru predložimo poročilo, ki vključuje zlasti opis obsega revizije in izvedenega revizijskega programa ter rezultate naše revizije. Prav tako poročamo, če smo ugotovili kakršne koli pomembne pomanjkljivosti notranjega nadzora v zvezi z računovodskimi in finančnimi postopki poročanja.

Naše poročilo revizijskemu odboru vključuje tveganja pomembno napačnih navedb, ki so bila po naši strokovni presoji najpomembnejša pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in zato predstavljajo ključna revizijska vprašanja, ki jih moramo opisati v tem poročilu.

Revizijskemu odboru predložimo tudi izjavo iz člena 6 Uredbe (EU) št. 537/2014, s katero potrjujemo našo neodvisnost v smislu pravil, ki veljajo v Franciji, kot so določena zlasti v členih L.821-27 do L.821-34 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce) in v francoskem Kodeksu etike (code de déontologie) za pooblaščene revizorje. Kadar je to primerno, se z revizijskim odborom pogovorimo o tveganjih, ki bi lahko razumno vplivala na našo neodvisnost, ter o povezanih zaščitnih ukrepih.

**Pooblaščeni revizorji**

Pariz La Défense, 27. marec 2025

**Forvis Mazars**
Anne VEAUTE
Partner

**KPMG**
Ulrich SARFATI
Partner

# 5.2 Konsolidirani finančni izkazi

## 5.2.1 Konsolidirani izkaz finančnega položaja

### / SREDSTVA

| *V milijonih evrov* | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah | 2 | 5.681 | 4.733 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 3 | 206 | 225 |
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa | 4 | 496 | 483 |
| Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 4 | 153 | 143 |
| Terjatve po odplačni vrednosti do kreditnih institucij | 5 | 1.539 | 1.539 |
| Posojila in terjatve po odplačni vrednosti do strank | 6 in 7 | 59.012 | 53.851 |
| Terjatve za tekoči davek | 8 | 115 | 88 |
| Odložene davčne terjatve | 8 | 264 | 249 |
| Davčne terjatve, razen za davek od dohodka | 8 | 357 | 322 |
| Sredstva iz pozavarovalnih pogodb | 8 | 51 | 33 |
| Usredstveni računi – Sredstva in druga sredstva | 8 | 1.413 | 1.583 |
| Deleži v pridruženih podjetjih | 9 | 113 | 97 |
| Posli finančnega najema | 6 in 7 | 3.039 | 1.564 |
| Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva | 10 | 290 | 150 |
| Dobro ime | 11 | 221 | 136 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | | **72.950** | **65.196** |

### / OBVEZNOSTI

| *V milijonih evrov* | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Centralne banke | 13.1 | 2.000 | 2.375 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 3 | 270 | 289 |
| Finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 12 | 52 | 62 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 13.2 | 2.864 | 2.275 |
| Obveznosti do strank | 13.3 | 31.526 | 29.312 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 13.4 | 24.246 | 20.316 |
| Obveznosti za tekoči davek | 15 | 133 | 135 |
| Odložene davčne obveznosti | 15 | 804 | 772 |
| Davčne obveznosti, razen za davek od dohodka | 15 | 76 | 54 |
| Usredstveni računi in druge obveznosti | 15 | 2.156 | 1.880 |
| Obveznosti iz zavarovalnih pogodb | 16 | 213 | 182 |

| *V milijonih evrov* | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Rezervacije | 17 | 168 | 151 |
| Podrejeni dolgovi | 19 | 1.678 | 893 |
| Lastniški kapital | | 6.764 | 6.500 |
| • Od tega kapital – lastniki matične družbe | | 6.764 | 6.499 |
| Osnovni kapital in pripisane rezerve | | *814* | *814* |
| Konsolidirane rezerve in drugo | | *5.419* | *5.256* |
| Nerealizirani ali odloženi dobički in izgube | | *(421)* | *(358)* |
| Čisti dobiček poslovnega leta | | *952* | *787* |
| • Od tega kapital – manjšinski lastniki | | - | 1 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL** | | **72.950** | **65.196** |

## 5.2.2 Konsolidirani izkaz poslovnega izida

| *V milijonih evrov* | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Obresti in podobni prihodki | 27 | 4.061 | 3.397 |
| Obresti in podobni odhodki | 28 | (2.695) | (2.109) |
| Prihodki iz provizij in nadomestil | 28 | 831 | 765 |
| Odhodki iz provizij in nadomestil | 29 | (445) | (383) |
| Čisti dobički (izgube) iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida | 30 | (14) | (109) |
| Prihodki iz zavarovanj | 16 | 432 | 387 |
| Storitveni odhodki iz zavarovanj | 16 | (69) | (25) |
| Čisti odhodki iz pozavarovalnih pogodb | 16 | - | - |
| Čisti finančni prihodki ali odhodki iz zavarovalnih pogodb | 16 | 4 | (16) |
| Prihodki iz drugih dejavnosti | 31 | 1.235 | 813 |
| Odhodki iz drugih dejavnosti | 31 | (1.160) | (759) |
| ČISTI BANČNI PRIHODEK | | **2.180** | **1.961** |
| Splošni poslovni odhodki | 32 | (744) | (693) |
| Amortizacija in izgube zaradi oslabitev opredmetenih in neopredmetenih sredstev | | (24) | (19) |
| **BRUTO POSLOVNI IZID** | | **1.412** | **1.249** |
| Stroški tveganja | 33 | (172) | (153) |
| **POSLOVNI IZID** | | **1.240** | **1.096** |
| Delež v čistem dobičku (izgubi) pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | 9 | 2 | (12) |
| Dobički manj izgube iz dolgoročnih sredstev | | - | (1) |
| Konsolidirani dobiček pred obdavčitvijo | | (48) | (49) |
| **DOBIČEK PRED OBDAVČITVIJO** | | **1.194** | **1.034** |
| Davek od dohodka | 34 | (213) | (234) |
| **ČISTI DOBIČEK** | | **981** | **800** |

| *V milijonih evrov* | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Od tega celoviti izid, pripisljiv manjšinskim lastnikom | | 29 | 13 |
| Od tega lastnikom matične družbe | | 952 | 787 |
| Število delnic | | 1.000.000 | 1.000.000 |
| Čisti dobiček na delnico v evrih | | 952.35 | 787 |
| Razredčeni čisti dobiček na delnico v evrih | | 952.35 | 787 |

(1) Čisti dobiček – lastniki matične družbe glede na število delnic.
(2) Hiperinflacija v Argentini.

## 5.2.3 Konsolidirani izkaz drugega vseobsegajočega donosa

| *V milijonih evrov* | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **ČISTI DOBIČEK** | **981** | **800** |
| Aktuarske razlike iz naslova prejemkov po zaposlitvi | (7) | (4) |
| Ponovna meritev zavarovalnih pogodb | 4 | (3) |
| Skupaj postavke, ki ne bodo naknadno razvrščene v poslovni izid | *(3)* | *(7)* |
| Nerealizirani poslovni izid iz instrumentov za varovanje denarnih tokov | (65) | (173) |
| Sprememba poštene vrednosti finančnih sredstev | 3 | 4 |
| Tečajne razlike | 13 | 16 |
| Skupaj postavke, ki bodo naknadno razvrščene v poslovni izid | *(49)* | *(153)* |
| **Druge sestavine drugega vseobsegajočega donosa** | **(52)** | **(160)** |
| **SKUPAJ DRUGI VSEOBSEGAJOČI DONOS** | **929** | **640** |
| Od tega celoviti izid, pripisljiv manjšinskim lastnikom | 43 | 13 |
| Od tega celoviti izid, pripisljiv lastnikom matične družbe | 886 | 627 |

## 5.2.4 Konsolidirani izkaz sprememb v kapitalu

| *V milijonih evrov* | Kapital[1] | Pripisane rezerve[2] | Konsolidirane rezerve | Prevrednotovalne razlike[3] | Nerealizirani ali odloženi poslovni izid[4] | Čisti dobiček (lastniki matične družbe) | Kapital (lastniki matične družbe) | Kapital (manjšinski lastniki) | Skupaj konsolidirani kapital |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kapital na dan 31. 12. 2022** | **100** | **714** | **5.160** | **(400)** | **202** | **684** | **6.460** | **1** | **6.461** |
| Popravek začetnega zneska kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Kapital na dan 1. 1. 2023** | **100** | **714** | **5.160** | **(400)** | **202** | **684** | **6.460** | **1** | **6.461** |
| Sprememba vrednosti finančnih instrumentov, pripoznanih v kapitalu | - | - | - | - | (161) | - | (161) | (8) | (169) |
| Aktuarske razlike iz naslova prejemkov po zaposlitvi | - | - | - | - | (4) | - | (4) | - | (4) |
| Ponovna meritev zavarovalnih pogodb | - | - | - | - | (3) | - | (3) | - | (3) |
| Tečajne razlike | - | - | - | 8 | - | - | 8 | 8 | 16 |
| **Čisti dobiček poslovnega leta (pred razporeditvijo)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **787** | **787** | **13** | **800** |
| Skupni celoviti izid obdobja | - | - | - | 8 | (168) | 787 | 627 | 13 | 640 |
| Razporeditev čistega dobička preteklega leta | - | - | 684 | - | - | (684) | - | - | - |
| Učinek sprememb obsega konsolidacije, opcij na delnice in drugo | - | - | 16 | - | - | - | 16 | - | 16 |
| Učinek spremembe osnovnega kapitala | - | - | (18) | - | - | - | (18) | - | (18) |
| Dividenda za poslovno leto | - | - | (600) | - | - | - | (600) | (31) | (631) |
| **Obveznost odkupa manjšinskih lastnikov** | **-** | **-** | **14** | **-** | **-** | **-** | **14** | **18** | **32** |

| *V milijonih evrov* | Kapital[1] | Pripisane rezerve[2] | Konsolidirane rezerve | Prevrednotovalne razlike[3] | Nerealizirani ali odloženi poslovni izid[4] | Čisti dobiček (lastniki matične družbe) | Kapital (lastniki matične družbe) | Kapital (manjšinski lastniki) | Skupaj konsolidirani kapital |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kapital na dan 31. 12. 2023** | **100** | **714** | **5.256** | **(392)** | **34** | **787** | **6.499** | **1** | **6.500** |
| Popravek začetnega zneska kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Kapital na dan 1. 1. 2024** | **100** | **714** | **5.256** | **(392)** | **34** | **787** | **6.499** | **1** | **6.500** |
| Sprememba vrednosti finančnih instrumentov, pripoznanih v kapitalu | - | - | - | - | (77) | - | (77) | 15 | (62) |
| Aktuarske razlike iz naslova prejemkov po zaposlitvi | - | - | - | - | (7) | - | (7) | - | (7) |
| **Ponovna meritev zavarovalnih pogodb** | **-** | **-** | **-** | **-** | **4** | **-** | **4** | **-** | **4** |
| Tečajne razlike | - | - | - | 14 | - | - | 14 | (1) | 13 |
| Čisti dobiček poslovnega leta (pred razporeditvijo) | - | - | - | - | - | 952 | 952 | 29 | 981 |
| Skupni celoviti izid obdobja | - | - | - | 14 | (80) | 952 | 886 | 43 | 929 |
| Razporeditev čistega dobička preteklega leta(5) | - | - | 787 | - | - | (787) | - | - | - |
| Učinek sprememb obsega konsolidacije, opcij na delnice in drugo | - | - | (5) | - | 3 | - | (2) | 1 | (1) |
| Dividenda za poslovno leto | - | - | (600) | - | - | - | (600) | (17) | (617) |
| **Obveznost odkupa manjšinskih lastnikov** | **-** | **-** | **(19)** | **-** | **-** | **-** | **(19)** | **(28)** | **(47)** |
| **Kapital na dan 1. 1. 2024** | **100** | **714** | **5.419** | **(378)** | **(43)** | **952** | **6.764** | | **6.764** |

(1)Osnovni kapital družbe RCI Banque S.A. v višini 100 milijonov EUR je sestavljen iz 1.000.000 navadnih delnic po 100 EUR, v celoti vplačanih, pri čemer je 999.999 navadnih delnic v lasti družbe Renault S.A.S., ki je v 100-odstotni lasti družbe Renault S.A.

| *V milijonih evrov* | Kapital[1] | Pripisane rezerve[2] | Konsolidirane rezerve | Prevrednotovalne razlike[3] | Nerealizirani ali odloženi poslovni izid[4] | Čisti dobiček (lastniki matične družbe) | Kapital (lastniki matične družbe) | Kapital (manjšinski lastniki) | Skupaj konsolidirani kapital |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|

(2) Pripisane rezerve vključujejo kapitalsko premijo matične družbe.

(3)Sprememba tečajnih razlik na dan 31. 12. 2024 se nanaša predvsem na Združeno kraljestvo, Brazilijo, Južno Korejo in Argentino. Na dan 31. 12. 2023 se je nanašala na Argentino, Južno Korejo, Nizozemsko, Združeno kraljestvo, Kolumbijo, Brazilijo in Turčijo.

(4)Vključuje zlasti spremembo poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, uporabljenih za varovanje denarnih tokov, in spremembo poštene vrednosti dolžniških instrumentov v višini –25 milijonov EUR ter aktuarske dobičke in izgube v skladu z MSRP 19 v višini –18 milijonov EUR ob koncu decembra 2024.

(5)Delitev dividend delničarju Renault iz naslova dobička za leto 2023 v višini 600 milijonov EUR.

## 5.2.5 Konsolidirani izkaz denarnih tokov

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **ČISTI DOBIČEK** | **981** | **800** |
| Amortizacija in odpisi opredmetenih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev | 23 | 18 |
| Neto oblikovanje oslabitev in rezervacij | 86 | (20) |
| Delež v čistem dobičku (izgubi) pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | (2) | 12 |
| Prihodki in odhodki iz naslova odloženega davka | (2) | (78) |
| Čista izguba / dobiček iz naložbenih dejavnosti | - | 1 |
| Drugi (dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida) | (5) | 157 |
| **DENARNI TOK** | **1.081** | **890** |
| Druga gibanja (obračunane terjatve in obveznosti) | 134 | 49 |
| **Skupaj nedenarne postavke, vključene v čisti dobiček, in drugi popravki** | **234** | **139** |
| Denarni tokovi iz poslov s kreditnimi institucijami | (567) | (1.351) |
| • Prilivi / odlivi iz terjatev do kreditnih institucij | (25) | (100) |
| • Prilivi / odlivi iz obveznosti do kreditnih institucij | (542) | (1.251) |
| Denarni tokovi iz poslov s strankami | (3.404) | (1.474) |
| • Prilivi / odlivi iz terjatev do strank | (5.299) | (5.179) |
| • Prilivi / odlivi iz obveznosti do strank | 1.895 | 3.705 |
| Denarni tokovi iz drugih poslov, ki vplivajo na finančna sredstva in obveznosti | 3.525 | 1.197 |
| • Prilivi / odlivi, povezani z vrednostnimi papirji AFS in podobnimi | (22) | 39 |
| • Prilivi / odlivi, povezani z dolžniškimi vrednostnimi papirji | 3.410 | 1.827 |
| • Prilivi / odlivi, povezani z izterjavami | 137 | (669) |
| Denarni tokovi iz drugih poslov, ki vplivajo na nefinančna sredstva in obveznosti | 45 | (88) |
| **NETO SPREMEMBA SREDSTEV IN OBVEZNOSTI IZ POSLOVNIH DEJAVNOSTI** | **(401)** | **(1.716)** |
| **NETO DENARNI TOK IZ POSLOVNIH DEJAVNOSTI (A)** | **814** | **(777)** |
| Tokovi, povezani s finančnimi sredstvi in naložbami | (257) | (13) |
| Tokovi, povezani z opredmetenimi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi | (56) | (72) |
| **NETO DENARNI TOK IZ / (UPORABLJEN V) NALOŽBENE DEJAVNOSTI (B)** | **(313)** | **(85)** |
| Neto denarni tok iz / (za) delničarje | 167 | (643) |
| • Odlivi, povezani z odplačilom kapitalskih instrumentov in podrejenih dolgov | 784 | 9 |
| • Izplačane dividende | (617) | (631) |
| • Prilivi / odlivi, povezani z manjšinskimi lastniki | - | (21) |
| **NETO DENARNI TOK IZ / (UPORABLJEN V) FINANČNE DEJAVNOSTI (C)** | **167** | **(643)** |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **UČINEK SPREMEMB DEVIZNIH TEČAJEV IN OBSEGA KONSOLIDACIJE NA GOTOVINO IN DENARNE USTREZNICE (D)** | **(77)** | **73** |
| **SPREMEMBA GOTOVINE IN DENARNIH USTREZNIC (A+B+C+D)** | **591** | **(1.432)** |
| Gotovina in denarne ustreznice na začetku leta: | 5.859 | 7.291 |
| • Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 4.729 | 5.836 |
| • Stanja na vpoglednih računih pri kreditnih institucijah | 1.130 | 1.455 |
| Gotovina in denarne ustreznice na koncu leta: | 6.450 | 5.859 |
| • Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 5.681 | 4.729 |
| • Stanja na vpoglednih računih pri kreditnih institucijah | 769 | 1.130 |
| **SPREMEMBA NETO GOTOVINE[1]** | **591** | **(1.432)** |

(1) Pravila za določanje denarnih tokov iz zakladniških sredstev in njihovih denarnih ustreznic so predstavljena v poglavju »Računovodska pravila in metode«

# 5.3 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

RCI Banque S.A., matična družba Skupine, je delniška družba z upravnim odborom in v celoti vplačanim kapitalom v višini 100.000.000 EUR, ki je zavezana vsem zakonskim in regulativnim določbam, ki se uporabljajo za ureditev delovanja kreditnih institucij, ter je vpisana v pariški register podjetij (Registre du Commerce et des Sociétés de Paris) pod številko SIREN 306 523 358.

Sedež družbe RCI Banque S.A. se nahaja na naslovu 15, rue d'Uzès, 75002 Pariz, Francija. RCI Banque S.A. je v lasti družbe Renault S.A.S., ki je v 100-odstotni lasti družbe Renault S.A.

Glavna dejavnost družbe RCI Banque S.A. je zagotavljanje financiranja za znamke Skupine Renault, Nissan in Mitsubishi.

Konsolidirani računovodski izkazi skupine Mobilize Financial Services na dan 31. decembra zajemajo družbo in njene odvisne družbe ter deleže Skupine v pridruženih podjetjih in skupnih podvigih.

Konsolidirani računovodski izkazi so izraženi v milijonih evrov, razen če ni navedeno drugače.

## 5.3.1 Potrditev računovodskih izkazov – Izplačila dobička

Konsolidirane računovodske izkaze skupine Mobilize Financial Services na dan 31. decembra 2024 je potrdil upravni odbor na seji 11. februarja 2025, predloženi pa bodo v potrditev na letni skupščini 20. maja 2025.

**Izplačilo dividend za leto 2023**

Na redni skupščini 9. februarja 2024 je upravni odbor, ki je pozval k potrditvi računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2023, sprejel odločitev o izplačilu dividende v višini 600 milijonov EUR, kar pomeni dividendo na delnico v višini 600 EUR.

**Dividende za leto 2024**

Na redni skupščini 11. februarja 2025 je upravni odbor, ki je pozval k potrditvi računovodskih izkazov za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024, sprejel odločitev o izplačilu dividende v višini 150 milijonov EUR, kar pomeni dividendo na delnico v višini 150 EUR.

## 5.3.2 Ključni poudarki

### Nova sredstva za sekuritizacijo

Na trgu sekuritizacije je Skupina plasirala približno 822 milijonov EUR vrednostnih papirjev, zavarovanih s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila njena nemška podružnica, ter približno 765 milijonov EUR vrednostnih papirjev, zavarovanih s posojili, ki jih je odobrila njena francoska odvisna družba. V drugi polovici leta 2024 je italijanska podružnica izvedla tudi svojo prvo zasebno sekuritizacijo posojil za avtomobile v višini 600 milijonov EUR.

### Spremembe obsega

***Mein Auto Group***

Dne 2. januarja 2024 je RCI Banque S.A. preko svoje odvisne družbe Mobilize Lease&Co SAS prevzela vse deleže v družbah MS Mobility Solutions GmbH, DFD Deutscher Fahrzeugdienst GmbH, Mobility Concept GmbH in njeni odvisni družbi Mein Auto GmbH, v skupni vrednosti 248 milijonov EUR. Te štiri družbe so v celoti konsolidirane.

Ta prevzem, prvi za Mobilize Lease&Co SAS od ustanovitve družbe novembra 2022, je pospešil rast in razvoj ponudbe dolgoročnega lizinga v Nemčiji.

Dobro ime je ocenjeno na 84 milijonov EUR, ob pravi vrednosti pridobljenih sredstev v višini 164 milijonov EUR.

***Compania de Seguros***

Polna konsolidacija argentinske življenjske zavarovalnice RCI Compania de seguros de personas 30. septembra 2024.

***Izhod iz obsega konsolidacije***

Družba BARN BV (metoda lastniškega kapitala) je bila likvidirana novembra 2024.

## 5.3.3 Računovodska pravila in usmeritve

V skladu z evropskimi predpisi so bili konsolidirani računovodski izkazi skupine Mobilize Financial Services za poslovno leto 2024 pripravljeni v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB) na dan 31. december 2024 in jih je na dan 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 2024.

## Novi predpisi, ki jih je treba uporabiti v letu 2024

| MSRP 17 in spremembe | Zavarovalne pogodbe |
|---|---|
| Spremembe MSRP 1 | Razvrščanje obveznosti kot kratkoročne ali dolgoročne obveznosti |
| Spremembe MSRP 16 | Obveznosti iz najema v okviru pogodb o prodaji in povratnem najemu |
| Spremembe MSRP 7 | Dogovori o financiranju dobaviteljev |

Uporaba sprememb MSRP 1, MSRP 16 in MSRP 7 od 1. januarja 2024 nima pomembnega vpliva na računovodske izkaze Skupine.

## Novi standardi, ki jih Skupina ni uporabila predčasno

| Novi standardi in spremembe MSRP, ki jih Skupina ni uporabila predčasno | | Datum uporabe v skladu z IASB |
|---|---|---|
| Sprememba MSRP 21 | Nekonvertibilnost | 1 Januar 2025 |

Na tej stopnji Skupina ne predvideva pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze zaradi sprejetja teh sprememb.

## 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 v skladu z IASB |
|---|---|---|
| Spremembe MSRP 9 / MSRP 7 | Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov | 1 Januar 2026 |
| Spremembe MSRP 9 / MSRP 7 | Pogodbe o dobavi električne energije, katerih proizvodnja je odvisna od narave („obnovljivi viri“) | 1 Januar 2026 |
| Letne izboljšave, Zvezek 11 | Postopek letnih izboljšav standardov | 1 Januar 2026 |
| MSRP 18 | Razvrščanje, predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih | 1 Januar 2027 |
| MSRP 19 | Odvisne družbe brez obveznosti obveščanja javnosti | 1 Januar 2027 |

Skupina preučuje učinke MSRP 18 in ne pričakuje pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze zaradi uporabe drugih sprememb.

## 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 v skladu z IASB |
|---|---|---|
| Spremembe MSRP 9 / MSRP 7 | Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov | 1 Januar 2026 |
| Spremembe MSRP 9 / MSRP 7 | Pogodbe o dobavi električne energije, katerih proizvodnja je odvisna od narave („obnovljivi viri“) | 1 Januar 2026 |
| Letne izboljšave, Zvezek 11 | Postopek letnih izboljšav standardov | 1 Januar 2026 |
| MSRP 18 | Razvrščanje, predstavitev in razkritja v računovodskih izkazih | 1 Januar 2027 |
| MSRP 19 | Odvisne družbe brez obveznosti obveščanja javnosti | 1 Januar 2027 |

Skupina preučuje učinke MSRP 18 in ne pričakuje pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze zaradi uporabe drugih sprememb.

### 5.3.3.2 Ocenjevanja in presoje

Za pripravo svojih računovodskih izkazov mora skupina Mobilize Financial Services oblikovati ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost nekaterih sredstev in obveznosti, postavk prihodkov in odhodkov ter na informacije, razkrite v določenih pojasnilih. Skupina Mobilize Financial Services redno pregleduje svoje ocene in presoje, da bi upoštevala pretekle izkušnje in druge dejavnike, ki se štejejo za pomembne glede na gospodarske okoliščine. Če spremembe teh predpostavk ali okoliščin niso takšne, kot je bilo pričakovano, se lahko podatki, prikazani v prihodnjih računovodskih izkazih, razlikujejo od trenutnih ocen. Glavne postavke v računovodskih izkazih, ki so odvisne od ocen in predpostavk, so izterljivost posojil in terjatev do strank ter oblikovanje oslabitev in rezervacij. Vpliv teh ocen na dan 31. decembra 2024 je opisan spodaj.

#### Pomembne predpostavke za izračun pričakovanih izgub v skladu z MSRP 9:

Te so podobne tistim, ki so se uporabljale v poslovnem letu 2023, pri čemer je dodan predvideni neugoden vpliv na višino rezervacij zaradi uporabe nove definicije neplačila za obseg, obravnavan po napredni metodi.

V poslovnem letu 2024 so bile izvedene metodološke spremembe parametrov izračuna rezervacij v skladu z MSRP 9 (PD in LGD) za države, ki uporabljajo napredno metodo. Njihovi vplivi so predstavljeni v »Opombi 7 – Posli financiranja strank po poslovnih segmentih« in dodatno prikazujejo glavne spremembe, izvedene pri parametrih.

#### Napovedni pristop (Forward-looking)

Napovedna rezervacija je sestavljena iz statistične rezervacije in sektorske strokovne rezervacije.

**Sektorski pristop**

Napovedna rezervacija vključuje sektorsko rezervacijo za pokrivanje tveganja določenih gospodarskih panog (vključno s podjetji, ki delujejo v teh panogah, in posamezniki, ki so tam zaposleni). Vsako polletje Coface posreduje posodobljeno oceno tveganja neplačila (nizko, srednje, visoko in zelo visoko) za glavne gospodarske panoge.

Trenutno so sektorji, ki veljajo za najbolj tvegane z vidika prihodnjega sektorskega tveganja, gradbeništvo, proizvodnja papirja ter tekstil in oblačila.

Po dodatnih analizah se v sektorjih turizma, nastanitve, prostega časa in ustvarjalne ekonomije ne pričakuje poslabšanja.

Znesek sektorske napovedne rezervacije je prikazan v spodnji tabeli.

**Statistični pristop**

Statistična rezervacija temelji na treh scenarijih:

- »Stabilnost«: predvideva stabilnost parametrov rezervacij za pričakovane kreditne izgube (ECL) v naslednjih treh letih, na podlagi zadnjih razpoložljivih parametrov tveganja;

- »Osnovni scenarij«: uporaba stresnih parametrov notranjih modelov. Parametra PD in LGD se testirata ob uporabi napovedi makroekonomskih kazalnikov, ki ustrezajo osnovnemu scenariju, ki ga je oblikovala ECB;
- »Neugoden scenarij«: pristop, podoben osnovnemu scenariju, vendar z uporabo poslabšanih makroekonomskih podatkov, pripravljenih pri ECB. Ti podatki se uporabijo za modeliranje višjih PD/LGD, kar povzroči višje pričakovane izgube (ECL).

Vsi spodaj navedeni makroekonomski kazalniki so uteženi glede na trge skupine Mobilize Financial Services, t. i. G6, ki vključuje Francijo, Nemčijo, Italijo, Španijo, Združeno kraljestvo in Brazilijo, ter temeljijo na najnovejših napovedih ECB.

Gospodarska aktivnost je leta 2024 zmerno rasla, pri čemer je zasebna potrošnja vseeno imela korist od povečanja kupne moči zaradi znižanja inflacije. V letih 2025 in 2026 se pričakuje okrepitev rasti, ki jo bo podpiralo okrevanje zasebnih naložb ob sprostitvi obrestnih mer.

Povprečna letna rast realnega BDP je v letu 2024 znašala 0,7 % in naj bi se povečala na 1,2 % v letu 2025 ter na 1,5 % v letu 2026.

Inflacija se je občutno zmanjšala, in sicer na povprečno letno raven 2,4 % v letu 2024, nato 2,0 % v letu 2025 in 1,9 % v letu 2026, zaradi upočasnitve rasti cen hrane, energije in industrijskega blaga.

Stopnja brezposelnosti naj bi se v naslednjih dveh letih nekoliko povečala, s 6,6 % v letu 2024 na 6,8 % v letu 2025 in nato 6,9 % v letu 2026. Splošna ocena napetih razmer na trgu dela ostaja veljavna.

To vodi do sprememb v uteževanju scenarijev – nova predlagana utež odraža svetovno negotovost in previden pogled na gospodarstvo. Politična nestabilnost na glavnih evropskih trgih zahteva te prilagoditve.

| | Utež scenarija FL – december 2023 | | | Utež scenarija FL – december 2024 | | | Sprememba | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Stranka in trgovec** | **Stabilnost** | **Osnovni scenarij** | **Neugoden scenarij** | **Stabilnost** | **Osnovni scenarij** | **Neugoden scenarij** | **Stabilnost** | **Osnovni scenarij** | **Neugoden scenarij** |
| Francija | 0,35 | 0,55 | 0,10 | 0,25 | 0,50 | 0,25 | -0,10 | -0,05 | 0,15 |
| Nemčija | 0,35 | 0,55 | 0,10 | 0,30 | 0,55 | 0,15 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Italija | 0,35 | 0,45 | 0,20 | 0,30 | 0,45 | 0,25 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Združeno kraljestvo | 0,35 | 0,50 | 0,15 | 0,30 | 0,50 | 0,20 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Brazilija | 0,30 | 0,45 | 0,25 | 0,25 | 0,45 | 0,30 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Španija | 0,35 | 0,45 | 0,20 | 0,30 | 0,45 | 0,25 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Koreja | 0,35 | 0,50 | 0,15 | 0,30 | 0,50 | 0,20 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Ne-G7 (ECLAT) | 0,35 | 0,45 | 0,20 | 0,30 | 0,45 | 0,25 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |
| Kolumbija | 0,60 | 0,30 | 0,10 | 0,55 | 0,30 | 0,15 | -0,05 | 0,00 | 0,05 |

Te uteži odražajo njihovo verjetnost nastanka, kar omogoča izračun statistične napovedne rezervacije. Znesek rezervacije se pridobi z razliko v primerjavi z računovodskimi rezervacijami v skladu z MSRP 9 iz scenarija »Stabilnost«.

Sprememba napovedne rezervacije po državah na dan 31. decembra 2024 je podrobno prikazana v spodnji tabeli.

| V milijonih evrov | Stranke | | | Mreža trgovcev | | | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Skupina 1 | Skupina 2 | Skupina 3 | Skupina 1 | Skupina 2 | Skupina 3 | 12/2024 |
| Francija | 19 | 16 | 4 | 2 | | | 41 |
| Španija | 13 | 4 | 1 | 2 | | | 20 |
| Nemčija | 7 | 8 | 2 | | | | 17 |
| Italija | 6 | 6 | (3) | | | | 9 |
| Brazilija | 2 | 3 | 2 | | | | 7 |
| Kolumbija | 2 | 3 | 1 | | | | 6 |
| Združeno kraljestvo | 4 | 1 | 1 | | | | 6 |
| Maroko | 3 | 1 | 1 | | | 1 | 6 |
| Koreja | 2 | 2 | 1 | | | | 5 |
| Poljska | 1 | 2 | | | | | 3 |
| Švica | 1 | 1 | | | | | 2 |
| Avstrija | 1 | | | | | | 1 |
| Drugo | 4 | 3 | 1 | 1 | 1 | | 10 |
| **Skupaj** | **65** | **50** | **11** | **5** | **1** | **1** | **133** |

| V milijonih evrov | Stranke | | | Mreža trgovcev | | | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 |
| Kolumbija | 3 | 5 | 1 | | | | 9 |
| Koreja | 4 | 3 | | | | | 7 |
| Brazilija | 2 | 3 | 2 | | | | 7 |
| Maroko | 4 | 2 | 1 | | | | 7 |
| Poljska | 1 | 1 | | | | | 2 |
| Portugalska | 2 | | | | | | 2 |
| Avstrija | 1 | | | | | | 1 |
| Drugo | 1 | 1 | 1 | | | | 3 |
| **Skupaj** | **67** | **50** | **12** | **1** | | | **130** |

Skupna napovedna rezervacija (dejavnost financiranja strank in mreže trgovcev) je tako znašala:

Statistični pristop: 107 milijonov EUR ob koncu decembra 2024 v primerjavi s 102 milijonoma EUR ob koncu decembra 2023.

Sektorski pristop: 25 milijonov EUR ob koncu decembra 2024 v primerjavi z 29 milijoni EUR ob koncu decembra 2023.

Statistične in sektorske rezervacije so znašale 132 milijonov EUR v primerjavi s 130 milijoni EUR ob koncu decembra 2023.

## Občutljivost statistične napovedne rezervacije glede na december 2023:

Uporaba 100-odstotne uteži za scenarij Stabilnost bi zmanjšala statistično oslabitev za 102 milijona EUR.

Uporaba 100-odstotne uteži za Osnovni scenarij bi zmanjšala statistično oslabitev za 13 milijonov EUR.

Uporaba 100-odstotne uteži za Neugoden scenarij bi povečala to oslabitev za 184 milijonov EUR.

**Rezervacije na podlagi strokovne presoje**

Na lokalni ravni se lahko izvede prilagoditev statističnih rezervacij. Ocenjevalec lahko prilagodi razvrstitev izpostavljenosti kot redne ali nedonosne ter tudi izračunani ECL, če razpolaga z dodatnimi informacijami. Te prilagoditve morajo biti utemeljene in so bile leta 2024 razvrščene v pet kategorij: kreditno tveganje v zvezi z ranljivimi strankami, tveganje v zvezi z inflacijo, individualno tveganje do podjetniških nasprotnih strank, tveganje statističnega neskladja (parametri tveganja), druge rezervacije na podlagi strokovne presoje (npr. tveganja, ugotovljena pri podportfeljih, prilagoditve pogodb v neplačilu ali zamudi).

| | Stranke | | | Mreža trgovcev | | | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **12/2024** |
| Ranljive stranke | 13 | | | | | | 13 |
| Posamično tveganje do podjetniških nasprotnih strank | 2 | (6) | 6 | | | | 2 |
| Tveganje neskladja parametrov tveganja | (2) | (6) | 13 | | | | 5 |
| Rezervacije na podlagi strokovne presoje | 2 | | (6) | | | (6) | (10) |
| **Skupaj** | **15** | **(12)** | **13** | | | **(6)** | **10** |

| | Stranke | | | Mreža trgovcev | | | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **12/2023** |
| Ranljive stranke | 11 | | | | | | 11 |
| Tveganje inflacije | 27 | | | | | | 27 |
| Posamično tveganje do podjetniških nasprotnih strank | 1 | 2 | 6 | | | | 9 |
| Tveganje neskladja parametrov tveganja | (1) | (8) | (11) | | | | (20) |
| Rezervacije na podlagi strokovne presoje | 1 | 1 | (5) | | 1 | (5) | (7) |
| **Skupaj** | **39** | **(5)** | **(10)** | | **1** | **(5)** | **20** |

**Rezervacije za stranke**

Skupne rezervacije za stranke na podlagi strokovne presoje so decembra 2024 znašale 16 milijonov EUR, kar je za 8 milijonov EUR manj kot decembra 2023.

**Tveganje ranljivih strank**

Vse enote morajo prepoznati ranljive stranke z uporabo odločitvenega drevesa in/ali uvedbo ocenjevalnega modela. Ko je prepoznava strank izvedena, je treba določiti resnost težav, da se opredelijo ukrepi, povezani s to resnostjo. Dodatna strokovna rezervacija se mora uporabiti za ranljive stranke z visoko in srednjo stopnjo resnosti, razvrščene v skupino 1.

Decembra 2024 je neto sprememba teh rezervacij znašala povečanje za 2 milijona EUR, kar je delno razloženo z Italijo (+1 milijon EUR, povečanje števila zaznanih srednje in visoko ranljivih strank), Avstrijo (stabilen obseg, a povečanje stopenj statističnega kritja) in Marokom.

**Tveganje inflacije**

Na maloprodajnih portfeljih je bila ob koncu leta 2022 uvedena prilagoditev, povezana s poslabšanjem solventnosti strank, katerih življenjski stroški so prizadeti zaradi inflacije. Metodologija, uporabljena za

kalibracijo te prilagoditve, je sestavljena iz ocene, kolikšen delež portfelja v skupini 1 bi se lahko preusmeril v skupino 2 ob obremenitvi dejavnikov življenjskih stroškov, ter kritja tega dela portfelja v skupini 1 na podlagi povprečne stopnje rezervacij za skupini 1 in 2.

Proces razdolževanja, opažen v letu 2024, je privedel do popolne odprave te prilagoditve ob koncu leta 2024.

**Posamično tveganje do podjetniških nasprotnih strank**

Ta strokovna presoja se uporabi med individualnimi pregledi podjetij. Sprememba v primerjavi s poslovnim letom, ki se je končalo 31. decembra 2024 (–7 milijonov EUR), je predvsem posledica Francije, kjer je bila prilagoditev izvedena za nekatere podjetniške stranke, ob upoštevanju kvalitativnih informacij, ki niso vključene v statistične modele.

**Tveganje neustreznega statističnega modela**

Te presoje se izvajajo za pokrivanje pristranskosti ali negotovosti pri parametrih tveganja. Uporabijo se lahko tudi za predvidevanje sprememb parametrov ali sprememb modela.

Sprememba rezervacij za tveganje statističnega neskladja med decembrom 2023 in decembrom 2024 je povezana predvsem s Kolumbijo, kjer je bila prilagoditev, ki je povzročila negativno presojo (pojasnjeno s statističnimi stopnjami kritja, močno prizadetimi zaradi podaljšanja zapadlosti posojil po zvišanju obrestnih mer, in metodološko pristranskostjo, ki vse zneske, zapadle po 84 mesecih, priznava kot izgube), na koncu vključena v statistične rezervacije.

**Druge rezervacije na podlagi strokovne presoje**

Druge rezervacije na podlagi strokovne presoje vključujejo presoje, povezane z ugotovitvijo žarišča tveganja v določenem segmentu („grozd tveganja“), prilagoditve zunaj modela pri prestrukturiranih pogodbah, kadar so ugotovljeni znaki možnega poslabšanja („moratoriji“), ter reklasifikacijo izpostavljenosti v skupini 3 kot tehnične zamude. Največ k tej zadnji presoji je prispevala Francija: po uporabi nove definicije neplačila (NDoD) je določeno število strank sistematično ostalo v neplačilu, kar je pojasnjeno z zadržanjem v skupini 3 med trimesečnim preizkusnim obdobjem, ko stranka ni več v zamudi.

„Moratoriji“ rezervacije na podlagi strokovne presoje se na dan 31. decembra 2024 nanašajo samo na Maroko, in sicer v višini 1,2 milijona EUR, saj je bila rezervacija v Italiji v višini 2 milijona EUR razveljavljena.

„Grozd tveganja“ presoje, ki so se povečale za 1,9 milijona EUR v primerjavi z decembrom 2023, se nanašajo predvsem na Avstrijo (+1,7 milijona EUR), kar je pojasnjeno z izrazitim padcem prodajnih cen električnih vozil, in Italijo (+0,8 milijona EUR) pri poslovnem najemu z zamudami, ki čakajo na uvedbo posebne metodologije rezervacij.

**Rezervacije za mrežo**

V zvezi z delom, ki se nanaša na mrežo, se lahko prilagoditev statističnih rezervacij izvede na lokalni ravni, če je to potrebno. Ocenjevalec lahko prilagodi izračunani ECL, če razpolaga z dodatnimi informacijami. Te prilagoditve morajo biti dokumentirane.

Sprememba med decembrom 2023 in decembrom 2024 je predvsem posledica sprememb pri rezervacijah na podlagi strokovne presoje v Franciji in Italiji.

### 5.3.3.3 Načela konsolidacije

## Obseg in metode konsolidacije

Konsolidirani računovodski izkazi vključujejo računovodske izkaze družb, ki jih Skupina izključno obvladuje (odvisne družbe in podružnice), neposredno ali posredno. Računovodski izkazi družb pod skupnim obvladovanjem so konsolidirani po metodi lastniškega kapitala, kadar so razvrščeni kot skupna vlaganja. Računovodski izkazi družb, v katerih Skupina izvaja pomemben vpliv (pridružene družbe), so prav tako vključeni z uporabo metode lastniškega kapitala.

Pomembne transakcije med konsolidiranimi družbami in nerealizirani notranji dobički se izločijo. Večinoma so v obseg konsolidacije skupine Mobilize Financial Services vključene financirne družbe Skupine Renault ter prodajne financirne družbe znamk Nissan in Mitsubishi ter z njimi povezane storitvene družbe.

Sekuritizirana sredstva družb Diac SA, RCI Financial Services Ltd ter italijanske, španske in nemške podružnice, pri katerih je skupina Mobilize Financial Services obdržala večino tveganj in koristi, ostajajo na strani sredstev v bilanci stanja. Skupina meni, da obvladuje sklade za sekuritizacijo (FCT), ustanovljene v okviru svojih sekuritizacijskih poslov, zaradi lastništva najbolj tveganih deležev, kar se šteje za odločilno za izvajanje moči v skladu z MSRP 10. Nadzorovani sklad je tako v celoti konsolidiran, kar vključuje izločitev vzajemnih poslov ter obdržanje prodanih terjatev in pripadajočih obresti ter rezervacij v konsolidiranem finančnem položaju. Hkrati so obveznice, izdane s strani sklada, vključene v obveznosti bilance Skupine, povezani odhodki pa v izkazu poslovnega izida.

V skladu z določbami MSRP 9 Skupina ne preneha pripoznavati sekuritiziranih terjatev, ker sklad za sekuritizacijo (FCT), odgovoren za njihovo upravljanje, ostaja pod nadzorom skupine Mobilize Financial Services. V okviru poslovnega modela »izterjava« in v skladu z računovodsko politiko ter politiko pragov Skupine so odstopi terjatev prek sekuritizacije redki, a pomembni. Ti odstopi terjatev prek sekuritizacije ne postavljajo pod vprašaj poslovnega modela »izterjava«, ki se uporablja za te portfelje.

**Manjšinski lastniki**

Skupina je manjšinskim delničarjem v popolnoma konsolidiranih odvisnih družbah podelila obveznosti odkupa njihovih deležev. Te opcijske obveznosti (prodajne opcije) se vrednotijo po pošteni vrednosti in razvrščajo med druge obveznosti v konsolidiranem finančnem položaju, s pripadajočo postavko, zabeleženo kot odbitek od manjšinskih lastnikov v kapitalu. Merjenje poštene vrednosti temelji na ceni, ki bi jo morala skupina Mobilize Financial Services plačati ob morebitni uveljavitvi opcije, ob upoštevanju prihodnjih rezultatov portfelja financiranja, obstoječega na datum poročanja, in glede na določila iz sodelovalnih pogodb.

Posli z manjšinskimi lastniki (nakupi/prodaje) se knjižijo kot kapitalski posli. Razlika med prejetim ali plačanim zneskom in knjigovodsko vrednostjo prodanih ali kupljenih manjšinskih deležev se pripozna neposredno v kapitalu.

### 5.3.3.4 Predstavitev računovodskih izkazov

Povzetni izkazi so predstavljeni v formatu, ki ga priporoča *Autorité des Normes Comptables* (francoski organ za računovodske standarde) v svojem Priporočilu št. 2017-02 z dne 14. junija 2017 o formatu konsolidiranih računovodskih izkazov za institucije bančnega sektorja, ki uporabljajo mednarodne računovodske standarde.

Poslovni izid vključuje vse prihodke in odhodke, ki so neposredno povezani s poslovanjem Skupine, ne glede na to, ali so te postavke ponavljajoče ali izhajajo iz enkratnih odločitev ali transakcij, kot so stroški prestrukturiranja.

## Osnova merjenja

Konsolidirani računovodski izkazi so pripravljeni po načelu zgodovinske nabavne vrednosti, razen za določene kategorije sredstev in obveznosti, v skladu s pravili, določenimi v MSRP. Te kategorije so opredeljene v spodnjih pojasnilih.

## Poslovni izid

Prihodki iz odsvojitev poslovnih dejavnosti ali naložb (popolnih ali delnih), prihodki iz odsvojitev naložb v pridružena podjetja in skupna vlaganja (popolnih ali delnih) ter drugi prihodki, povezani s spremembami obsega konsolidacije, se pripoznajo kot prihodki ali odhodki iz drugih dejavnosti.

Neposredni stroški pridobitev v celoti konsolidiranih družb se pripoznajo kot odhodki iz drugih dejavnosti. Stroški, povezani s pridobitvami, kot so provizije posrednikov, svetovalne takse, pravni, računovodski, ocenjevalni in drugi strokovni stroški, se knjižijo kot odhodki v obdobjih, ko nastanejo in so storitve opravljene.

## Konsolidacija pridruženih podjetij in skupnih vlaganj po metodi lastniškega kapitala

Delež v čistem dobičku pridruženih podjetij in skupnih vlaganj, predstavljen v konsolidiranem izkazu poslovnega izida Skupine, vključuje delež v čistem dobičku teh družb ter izgube zaradi oslabitev in odpise, povezane s temi družbami. Dobro ime, povezano s pridruženimi podjetji in skupnimi vlaganji, je vključeno v vrednost teh naložb v konsolidiranem finančnem položaju. V primeru izgube vrednosti se ta izguba pripozna v izkazu poslovnega izida Skupine prek deleža v dobičku pridruženih podjetij in skupnih vlaganj. Stroški pridobitve deležev v pridruženih podjetjih in skupnih vlaganjih so vključeni v začetne nabavne stroške teh deležev.

## Podatki po segmentih

Podatki po poslovnih segmentih temeljijo na notranjih poročilih, poslanih izvršnemu odboru skupine, ki je opredeljen kot „glavni odločevalec“ v skladu z MSRP 8. Operativna segmentacija je usklajena z razčlenitvijo po trgih, v skladu s strategijo družbe. Razčlenitev po trgih se analizira po obdobjih za glavne agregate izkaza poslovnega izida ter za povprečne redne izpostavljenosti iz naslova posojil. Naloga skupine Mobilize Financial Services je ponuditi celovit nabor finančnih produktov in storitev za svoja dva ključna trga: 1) financiranje in povezane storitve za končne stranke (maloprodajne in podjetniške skupaj), razen tistih, ki jih zagotavlja mreža trgovcev, in 2) financiranje, odobreno mreži trgovcev Skupine Renault ter znamk Nissan in Mitsubishi. Ti dve bazi strank imata različna pričakovanja, zato vsaka zahteva poseben pristop v smislu trženja, upravljavskih procesov, IT-virov, prodajnih metod in komunikacije.

| Poslovanje | Stranke | Mreža trgovcev |
|---|---|---|
| Posojila | ● √ | ● √ |
| Finančni najem | ● √ | NA |
| Poslovni najem | ● √ | NA |
| Storitve | ● √ | NA |

### 5.3.3.5 Prevodi računovodskih izkazov tujih podjetij

## Prevodi računovodskih izkazov tujih podjetij

Predstavitvena valuta, ki jo uporablja Skupina, je evro.

Praviloma je funkcionalna valuta, ki jo uporabljajo tuja podjetja, njihova lokalna valuta. V primerih, ko se večina poslov opravlja v valuti, ki ni lokalna, se uporabi ta valuta.

Računovodski izkazi tujih podjetij Skupine so pripravljeni v njihovi funkcionalni valuti in nato pretvorjeni v predstavitveno valuto Skupine na naslednji način:

- postavke bilance stanja, razen kapitala, ki se vodi po zgodovinskem tečaju, se preračunajo po tečaju ob koncu obdobja,
- postavke izkaza poslovnega izida se preračunajo po povprečnem tečaju obdobja, pri čemer se ta tečaj uporabi kot približek, uporabljen pri osnovnih transakcijah, razen v primeru znatnih nihanj,
- preračunovalne razlike se vključijo kot ločena postavka konsolidiranega kapitala in ne vplivajo na poslovni izid.

Dobro ime, nastalo ob združitvi s tujim podjetjem, se obravnava kot sredstva in obveznosti pridobljenega subjekta. Zato je izraženo v funkcionalni valuti tega subjekta in pretvorjeno v evre po tečaju ob koncu obdobja.

Ob odsvojitvi tujega podjetja se preračunovalne razlike v njegovih sredstvih in obveznostih, prej pripoznane v kapitalu, pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

## Hiperinflacija

Za ugotovitev, ali država doživlja hiperinflacijo, se Skupina sklicuje na seznam, ki ga objavlja International Practices Task Force (IPTF) centra za kakovost revizij. Računovodski izkazi subjektov z gospodarstvi v hiperinflaciji se preračunajo v skladu z IAS 29 »Finančno poročanje v gospodarstvih v hiperinflaciji«. Ne-denarne postavke bilance stanja, postavke izkaza poslovnega izida in izkaza drugega vseobsegajočega donosa ter denarni tokovi se revalorizirajo v lokalni valuti. Nato se vsi računovodski izkazi preračunajo po tečaju ob koncu obdobja.

Argentina in Turčija, kjer ima Skupina Mobilize Financial Services pomembno dejavnost, sta bili opredeljeni kot hiperinflacijski državi. Protipostavka za revalorizacijo zaradi hiperinflacije je vključena v poslovni izid kot izpostavljenost inflaciji. Učinek turškega subjekta na prispevek k računovodskim izkazom Skupine Mobilize Financial Services je predstavljen v postavki delež v čistem dobičku pridruženih podjetij in skupnih vlaganj.

### 5.3.3.6 Prevodi poslov v tujih valutah

Transakcije, ki jih subjekt opravi v valuti, ki ni njegova funkcionalna valuta, se preračunajo in knjižijo v funkcionalni valuti po tečaju, veljavnem na dan izvedbe transakcije.

Na dan zaprtja izkazov se denarna sredstva in obveznosti v valutah, ki niso funkcionalna valuta subjekta, preračunajo po tečaju, veljavnem na ta dan. Dobički ali izgube iz takih preračunov tujih valut se knjižijo v izkazu poslovnega izida.

### 5.3.3.7 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva

Dolgoročna sredstva se pripoznajo in amortizirajo po komponentnem pristopu. Sestavni deli sredstva, zlasti kompleksnega sredstva, se obravnavajo kot ločena sredstva, če se njihove značilnosti ali dobe koristnosti razlikujejo ali če ustvarjajo gospodarske koristi v različnih obdobjih.

Nepremičnine, naprave in oprema se merijo po zgodovinski nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in izgube zaradi oslabitev, če obstajajo.

Dolgoročna sredstva, razen zemljišč, se praviloma amortizirajo linearno v naslednjih ocenjenih obdobjih koristnosti:

- stavbe: 15 do 30 let,
- druga opredmetena osnovna sredstva: 4 do 8 let.

Neopredmetena sredstva so predvsem programska oprema, ki se amortizira linearno v treh letih. Nekatera programska oprema se lahko amortizira linearno v daljšem obdobju, če Skupina oceni, da triletno obdobje ne odraža ustrezno njene dobe koristnosti.

### 5.3.3.8 Dobro ime

Dobro ime se meri na dan prevzema kot razlika med:

- celotnim prenesenim zneskom, izmerjenim po pošteni vrednosti, in kakršnimkoli deležem, ki ne daje obvladovanja v prevzeti družbi, ter
- neto knjigovodsko vrednostjo prevzetih opredeljivih sredstev in obveznosti.

Če združitev podjetij ustvari negativno dobro ime, se to takoj pripozna v poslovnem izidu.

### 5.3.3.9 Izgube zaradi oslabitev

Test oslabitve se izvede najmanj enkrat letno in vedno, kadar obstaja indikacija izgube vrednosti, tako da se knjigovodska vrednost sredstev primerja z njihovo izterljivo vrednostjo, slednja pa je višja od poštene tržne vrednosti (po odbitku stroškov prodaje) ali vrednosti iz uporabe.

Vrednost v uporabi se določi na podlagi sedanje vrednosti ocenjenih prihodnjih denarnih tokov iz uporabe sredstev. Prihodnji denarni tokovi izhajajo iz poslovnega načrta, ki ga pripravi in odobri poslovodstvo, kateremu se doda terminalna vrednost, izračunana na podlagi diskontiranih normativnih denarnih tokov po uporabi stopnje trajne rasti.

Poštena vrednost se določi na podlagi kapitalskih zahtev vsake enote ustvarjanja denarnih tokov (CGU), sestavljene iz pravnih subjektov ali združitev pravnih subjektov v isti državi. Poštena vrednost ustreza višjemu od zneska, ki ga zahteva lokalni regulator, in zahteve Skupine, uporabljene za CGU.

Pred obrestna diskontna stopnja ustreza tehtanemu povprečju stroškov kapitala, ki jih določi Skupina. Če je izterljiva vrednost nižja od neto knjigovodske vrednosti, se ta izguba zaradi oslabitve pripozna kot zmanjšanje zadevnih sredstev.

Dobro ime se zato meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za vse oblikovane izgube zaradi oslabitve. Ko je izterljiva vrednost enote ustvarjanja denarnih tokov nižja od njene knjigovodske vrednosti, se v konsolidiranem poslovnem izidu obdobja nepreklicno pripozna oslabitev v postavki Sprememba vrednosti dobrega imena.

Obdobje napovedi za podatke o dobičku je tri leta. Za BIPI je obdobje osem let, uporabljena diskontna stopnja pa je tehtano povprečje stroškov kapitala BIPI.

**Ostanek vrednosti**

Skupina Mobilize Financial Services redno spremlja vrednost preprodaje rabljenih vozil, da bi optimizirala oblikovanje cen svojih finančnih produktov. V večini primerov se uporabljajo tabele navedenih cen, ki kažejo tipične preostale vrednosti za posamezne kategorije vozil glede na starost in prevožene kilometre, da se določi ostanek vrednosti vozil ob koncu trajanja pogodbe.

Za pogodbe, pri katerih vrednosti odkupa vozil ob izteku pogodbenega obdobja ne jamči zunanja tretja oseba, se lahko prizna prihodnja prilagoditev amortizacijskega načrta v primeru spremembe predvidene vrednosti preprodaje. Predvidena vrednost preprodaje se oceni ob upoštevanju znanih nedavnih trendov na trgu rabljenih vozil, ki so lahko pod vplivom zunanjih dejavnikov, kot so gospodarske razmere in obdavčitev, ter notranjih dejavnikov, kot so spremembe v ponudbi modelov ali znižanje cen proizvajalca avtomobilov.

### 5.3.3.10 Najemi

Pogodba vsebuje najem, če daje najemniku pravico do uporabe določenega sredstva za določeno obdobje v zameno za plačilo.

#### Najemi – stran najemnika

Kot najemnik je Skupina vključena predvsem v najeme nepremičnin in vozil, ki jih ima njena odvisna družba Bipi. Ko je Skupina najemnik, se ob začetku pogodbe prizna sredstvo, povezano s pravico do uporabe, ki se amortizira skozi ocenjeni rok trajanja najema, v zameno pa finančna obveznost, prvotno izmerjena po sedanji vrednosti fiksnih plačil najemnin za čas trajanja najema, diskontirana po implicitni obrestni meri najema, če jo je mogoče enostavno določiti, sicer pa po inkrementalni obrestni meri zadolževanja. Inkrementalna obrestna mera zadolževanja, izračunana po valutnih območjih, ustreza brez tveganja obrestni meri, veljavni v območju, povečani za premijo tveganja Skupine, ki velja za lokalno valuto.

Rok trajanja najema je nepreklicno obdobje, v katerem ima najemnik pravico uporabljati najeto sredstvo, kateremu se prištejejo možnosti podaljšanja, za katere je razumno pričakovati, da jih bo Skupina uveljavila. Najemnine za kratkoročne najeme (12 mesecev ali manj) ter najeme sredstev z nizko vrednostjo se pripoznajo kot poslovni odhodki.

#### Najemi – stran najemodajalca

Ko je Skupina najemodajalec, razlikuje med „finančnimi najemi“ (obravnavanimi skupaj s finančnimi sredstvi) in „poslovnimi najemi“.

Splošno načelo, zaradi katerega Skupina Mobilize Financial Services razvršča svoje najeme kot „poslovne najeme“, je vedno „neprenos“ tveganj in koristi, povezanih z lastništvom. Tako so najemi, pri katerih bo vozilo ob koncu najema odkupila družba iz skupine Mobilize Financial Services, razvrščeni kot

poslovni najemi, saj večina tveganj in koristi ni prenesena na tretjo osebo zunaj Skupine. Razvrstitev najemov z obveznostjo odkupa, ki jo daje Skupina, prav tako upošteva ocenjeni rok trajanja teh najemov. Ta je bistveno krajši od gospodarske dobe vozil, ki jo Skupina Renault ocenjuje na sedem do osem let, odvisno od vrste vozila.

Posledično so vsi najemi s klavzulo o odkupu obravnavani kot poslovni najemi. Razvrstitev najemov baterij električnih vozil kot poslovnih najemov je upravičena z dejstvom, da Skupina Mobilize Financial Services zadrži tveganja in koristi lastništva skozi celotno življenjsko dobo baterij, ki je ocenjena na osem do deset let, torej precej daljša od trajanja najemnih pogodb.

Poslovni najemi so pripoznani kot dolgoročna sredstva, dana v najem, in se vodijo v bilanci stanja po bruto vrednosti sredstev, zmanjšani za amortizacijo, povečani za terjatve iz naslova najemnin in stroške transakcij, ki se še odpisujejo. Najemnine in oslabitve se pripoznajo ločeno v izkazu poslovnega izida v postavki »Čisti poslovni izid (odhodki) iz drugih dejavnosti«. Amortizacija ne upošteva ostanka vrednosti in se knjiži v izkaz poslovnega izida linearno, prav tako stroški transakcij. Razvrstitev kot poslovni najem ne vpliva na oceno tveganja nasprotne stranke in tveganja ostanka vrednosti.

Prihodki od preprodaje vozil ob izteku poslovnih najemov so vključeni v postavko »Čisti poslovni izid (odhodki) iz drugih dejavnosti«.

### 5.3.3.11 Merjenje in predstavitev posojil in terjatev do strank ter „finančnih najemov“

Skupina Mobilize Financial Services razvršča svoje najeme kot „finančne najeme“, kadar pride do prenosa tveganj in koristi lastništva. Ti posli se v bistvu obravnavajo kot terjatve iz prodajnega financiranja. Terjatve iz prodajnega financiranja in financiranja mreže ter posojila, povezana s kratkoročnimi naložbami, so razvrščena kot »posojila in terjatve, izdane s strani družbe« v skladu z MSRP 9. Dnevna posojila centralne banke so knjižena v postavki »Gotovina in centralne banke«.

Terjatve iz prodajnega financiranja končnim strankam in terjatve iz financiranja mreže se sprva pripoznajo po pošteni vrednosti in nato po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere. Poleg pogodbenega dela terjatve ta izračun vključuje obrestne subvencije proizvajalca ali trgovca kot del promocijskih kampanj, pristojbine, ki jih plačajo stranke, ter provizije za napotitev poslov. Te se pripoznajo v izkazu poslovnega izida kot sorazmerni del, diskontiran po efektivni obrestni meri terjatve, na katero se nanašajo.

Efektivna obrestna mera (EIR) je interna donosnost do zapadlosti ali, pri posojilih s spremenljivo obrestno mero, do najbližjega datuma prilagoditve obrestne mere. Diskontiran znesek amortizacije morebitne razlike med začetnim zneskom posojila in zneskom, plačljivim ob zapadlosti, se izračuna z uporabo EIR.

Provizije, povezane s finančno pogodbo, so vključene kot dodatni stroški v skladu z MSRP 9. Samostojne provizije se pripoznajo v skladu z MSRP 15 in pripoznajo v čistem dobičku, ko je izpolnjena obveznost iz pogodbe (na določen datum ali na osnovi odstotka dokončanja).

Prihodki od preprodaje vozil ob izteku finančnih najemov so vključeni v postavko »Čisti poslovni izid (odhodki) iz drugih dejavnosti«. Posledično se dobički in izgube od preprodaje vozil, ki izhajajo iz rednih najemnih pogodb, zneski, zaračunani ali povrnjeni iz rezervacij za tveganja ostanka vrednosti, ter dobički ali izgube zaradi poškodb vozil, zmanjšani za ustrezna izplačila zavarovanja, knjižijo v postavki »Drugi prihodki, povezani z bančnimi dejavnostmi« in »Drugi odhodki, povezani z bančnimi dejavnostmi«.

### 5.3.3.12 Oslabitve posojil in terjatev do strank ter finančnih najemov

Vsi finančni instrumenti, zajeti v okviru standarda, so od začetka obremenjeni z rezervacijo za pričakovane izgube (razen če so bili ustvarjeni ali pridobljeni ob dogodku neplačila). Vsako posojilo ali terjatev je na dan poročanja razvrščeno v kategorijo tveganja glede na to, ali je prišlo do bistvenega poslabšanja kreditnega tveganja od prvotnega pripoznanja. Ta razvrstitev določa raven rezervacije za pričakovano oslabitev, ki se pripozna za vsak instrument:

- **Skupina 1**: ni poslabšanja ali zanemarljivo poslabšanje kreditnega tveganja od začetka; izguba vrednosti ustreza pričakovanim izgubam na sredstvu v 12-mesečnem obdobju,
- **Skupina 2**: bistveno poslabšanje kreditnega tveganja od začetka ali finančni nasprotni subjekt z ne investicijsko bonitetno oceno; izguba vrednosti ustreza pričakovanim izgubam na sredstvu skozi celotno življenjsko obdobje,
- **Skupina 3**: razvrstitev nasprotne stranke kot v neplačilu.

Datum nastanka sredstev je datum, ko se Skupina nepreklicno zaveže svoji nasprotni stranki, bodisi s podpisom zaveze bodisi s pripoznanjem terjatve.

#### Razporeditev med tri kategorije tveganja

Da bi razporedila sredstva med tri zgoraj omenjene kategorije tveganja, Skupina Mobilize Financial Services trenutno uporablja različne notranje sisteme bonitetnega ocenjevanja.

Za bančne nasprotne stranke velja skupinska bonitetna ocena, ki je vzpostavljena na podlagi zunanjih bonitetnih ocen in ravni lastnega kapitala posamezne nasprotne stranke.

Za trgovce in stranke so portfelji razdeljeni na štiri segmente, za katere se razvijajo vedenjske ocene: maloprodaja (Retail), podjetniške stranke (Corporate Customers), velike korporacije (samo Francija), mreža trgovcev (Dealer network). Spremenljivke za točkovanje so specifične za vsako državo in vsak segment ter vključujejo kvalitativna merila: pravno obliko podjetja, starost podjetja, vrsto vozila: novo vozilo / rabljeno vozilo, delež gotovinskega pologa, zakonski stan, vrsto prebivališča, poklic, ter kvantitativna merila: trajanje neporavnanih zamud, obdobje, ki je preteklo od zadnje poravnane zamude, izpostavljenost, začetno obdobje financiranja, običajna razmerja iz bilance stanja.

Bistveno poslabšanje kreditnega tveganja (prehod iz skupine 1 v skupino 2) se analizira na ravni transakcije, tj. po pogodbi o financiranju za dejavnost »financiranje posameznih in podjetniških strank« ali po kreditni liniji za dejavnost »financiranje mreže«. Za portfelje z bonitetno oceno IRB-A, ki predstavljajo večino v Skupini, se prenos iz skupine 1 v skupino 2 izvede glede na poslabšanje ocene transakcije v primerjavi z oceno ob nastanku. Za portfelje, ki uporabljajo standardizirano metodo (brez ocen), se skupina 1 prenese v skupino 2 v skladu z različnimi odločitvenimi drevesi za dejavnosti Stranke in Trgovci, pri čemer se med drugim upoštevajo prisotnost zamud in restrukturirane (forborne) pogodbe.

Nato se povratek v skupino 1 za maloprodajne in mrežne portfelje z oceno IRB-A zgodi, ko se ocena transakcije izboljša; za portfelje mreže trgovcev v okviru standardiziranega pristopa pa ko se izboljša stanje tveganja tretje osebe. Maloprodajni portfelji brez ocene v okviru standardiziranega pristopa se vrnejo v skupino 1 dvanajst mesecev po datumu poravnave zadnje neplačane najemnine.

Nazadnje se instrumenti, razvrščeni v skupino 3, vrnejo v skupino 2, ko stranka poravna vse svoje pomembne zamude v smislu nove definicije neplačila EBA in ob koncu preizkusnega obdobja treh mesecev, oziroma dvanajstih mesecev za restrukturirane posle, ne izpolnjuje več merila neplačila. V primeru dogodkov neverjetnosti plačila se povratek v skupino 2 izvede na podlagi strokovne presoje. Za veleprodajno dejavnost vse kreditne linije, nastale, ko je bila stranka v neplačilu (POCI), ostanejo v skupini 3. Če pride do povratka v skupino 1, se nove izpostavljenosti uskladijo s tem statusom.

## Poseben primer restrukturiranih izpostavljenosti

Skupina Mobilize Financial Services uporablja definicijo, ki jo je podal Evropski bančni organ (EBA) v ITS (Implementing Technical Standards) 2013/03 rev1 z dne 24. 7. 2014, za identifikacijo svojih izpostavljenosti v prestrukturiranju (forborne izpostavljenosti).

Forbearance (restrukturiranje posojila) pomeni olajšave do dolžnika, ki se sooča ali se bo verjetno soočil s težavami pri izpolnjevanju svojih finančnih obveznosti. Nanaša se na primere spremembe določil in pogojev pogodbe, da se stranki v finančnih težavah ponovno omogoči izpolnjevanje obveznosti (na primer sprememba števila obrokov, odlog zapadlosti, sprememba zneska obrokov, sprememba obrestne mere za stranko) ali na popolno ali delno refinanciranje obveznosti nasprotne stranke v težavah (namesto njenega odpisa), kar se ne bi zgodilo, če stranka ne bi imela finančnih težav. Terjatve, katerih značilnosti so bile komercialno ponovno pogajane z nasprotnimi strankami, ki niso v finančnih težavah, se ne identificirajo kot forborne izpostavljenosti.

Čeprav se finančne težave presojajo na ravni stranke, so restrukturirane izpostavljenosti opredeljene na ravni pogodbe (»facility«), ki je restrukturirana, in ne na ravni tretje osebe (načelo brez kontaminacije).

Restrukturirane izpostavljenosti se prenesejo bodisi v skupino 2 (redno poslovanje, »viable forbearance measure«) bodisi v skupino 3 (nedonosno, »distressed forbearance measure«).

Nato se lahko pogodba odstrani iz restrukturiranih izpostavljenosti, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

Pogodba velja za redno poslovanje in analiza finančnega stanja dolžnika pokaže, da je povrnil kreditno sposobnost in zmožnost servisiranja dolga.

Od datuma, ko je forborne izpostavljenost ponovno začela veljati kot redno poslovanje, je preteklo najmanj dveletno preizkusno obdobje.

Dolžnik je v vsaj polovici preizkusnega obdobja izvajal redna in pomembna plačila. Nobena izpostavljenost do dolžnika ob koncu preizkusnega obdobja ni več kot 30 dni v zamudi.

Če restrukturirana pogodba, ki je ponovno razvrščena kot redno poslovanje, znova prejme ukrepe restrukturiranja (podaljšanje ročnosti ipd.) ali če ima v času opazovanja več kot 30 dni zamud, se mora prenesti v neplačilo (preklic njenega opazovalnega obdobja).

## Merjenje pričakovanih kreditnih izgub

V skladu z MSRP 9 pričakovane kreditne izgube (ECL) ustrezajo pričakovani kreditni izgubi (glavnica in obresti), diskontirani z efektivno obrestno mero (EIR) sredstva. Ta znesek predstavlja rezervacijo, dodeljeno pogodbi ali portfelju.

ECL se določijo kot produkt naslednjih postavk, diskontiranih z EIR pogodbe:

- Izpostavljenost ob neplačilu (EAD): znesek izpostavljenosti, pričakovan v primeru neplačila nasprotne stranke, ob upoštevanju morebitnih predčasnih odplačil.
- Verjetnost neplačila (PD): verjetnost, da bo nasprotna stranka Skupine v enem letu v neplačilu, na podlagi bazelskih parametrov.
- Izguba ob neplačilu (LGD): razmerje med izgubo na izpostavljenosti v primeru neplačila nasprotne stranke in zneskom izpostavljenosti ob neplačilu. Ocena temelji na bonitetnih podatkih v okviru pristopa IRB, z nujnimi prilagoditvami.

Pri pogodbah z zapadlostjo krajšo od 12 mesecev je rezervacija enaka ne glede na to, ali je transakcija razvrščena v skupino 1 ali skupino 2. To je posebej pomembno za obseg mreže trgovcev, ki večinoma obsega kratkoročna financiranja.

## Napovedne informacije (Forward-looking)

Za izračun pričakovanih kreditnih izgub (ECL) MSRP 9 zahteva uporabo ustreznih notranjih in zunanjih informacij, ki so potrjene in razumno na voljo. Ta napovedna ocena temelji na uteženem povprečju verjetnostnih scenarijev, vključno z učinki prihodnjih gospodarskih gibanj na kreditno tveganje. Cilj napovednega pristopa je odraziti možne vplive makroekonomskih sprememb na pričakovane izgube. Makroekonomske projekcije se uporabijo za vse pogodbe v portfelju, ne glede na vrsto produkta, bodisi posojila, finančne ali poslovne najeme. Za vsak obravnavani scenarij so določeni specifični parametri, kot sta verjetnost neplačila (PD) in izguba ob neplačilu (LGD), da se določijo pripadajoče pričakovane izgube.

V Skupini napovedna rezervacija vključuje sektorsko rezervacijo za pokrivanje v sektorju podjetniških strank identificiranih ranljivih sektorjev in statistično rezervacijo, ki upošteva makroekonomske scenarije, uporabljene na vse izpostavljenosti strank in mreže trgovcev.

Statistična rezervacija temelji na treh scenarijih: Stabilnost, Osnovni scenarij in Neugoden scenarij, ki se nato utežijo ob upoštevanju najnovejših makroekonomskih projekcij OECD (sprememba BDP, stopnja brezposelnosti in inflacija) ter njihove verjetnosti nastanka, s čimer je omogočen izračun statistične napovedne rezervacije (znesek rezervacije, dobljen s primerjavo z računovodskimi rezervacijami MSRP 9 iz scenarija Stabilnost).

## Merila za neplačilo

Prenos v neplačilo finančnega instrumenta v Skupini Mobilize Financial Services temelji na kvantitativnih in kvalitativnih merilih.

Kvantitativna merila: instrument je v neplačilu, ko ne-tehnične zamude stranke presežejo absolutne (100 EUR za maloprodajne izpostavljenosti ali 500 EUR za ne-maloprodajne izpostavljenosti), oziroma enakovredne v lokalnih valutah, in relativne pragove (zamude predstavljajo 1 % njegove celotne izpostavljenosti v bilanci stanja, ne glede na morebitna zavarovanja instrumenta) več kot 90 zaporednih dni. Absolutni in relativni pragovi se dnevno presojajo, da se zagotovi natančno spremljanje.

Kvalitativna merila: Skupina se opira na kazalnike, ki lahko kažejo na verjetno odsotnost plačila, na pomembno poslabšanje finančnega stanja nasprotne stranke (primer prezadolženosti, sodna reorganizacija ali likvidacija, osebni stečaj, unovčenje premoženja ali vabilo pred mednarodno sodišče, notranje in zunanje poročanje itd.), na obstoj sporov ali pravnih postopkov med nasprotno stranko in institucijo.

Ti elementi se uporabljajo za oceno sposobnosti in volje stranke, da izpolni svoje finančne obveznosti.

Sporne terjatve, pri katerih stranka odkloni plačilo zaradi spora glede razlage pogodbenih klavzul, če se ne zdi, da je finančni položaj stranke ogrožen, stranke z dogovorljivimi plačilnimi pogoji, če ni dvoma o izterjavi, in terjatve, na katere vpliva zgolj državno (državno-politično) tveganje, so izključene iz terjatev v neplačilu.

## Pravila za odpise posojil

Odpisa pomeni zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti finančnega sredstva, ko ni več razumnega pričakovanja izterjave. Odvisne družbe Skupine Mobilize Financial Services morajo iz računovodskih izkazov odstraniti znesek, ki ga dolguje nasprotna stranka, na izgubljenem računu, in razveljaviti

pripadajočo rezervacijo, ko je potrjena neizterljivost terjatev, najpozneje pa, ko prenehajo pravice upnika.

Zlasti terjatve postanejo neizterljive in se zato odstranijo iz računov, če:

- so bile v celoti odpuščene v okviru insolvenčnega načrta;
- so zastarane;
- so bile predmet neugodnega sodnega odločanja (negativen izid sodnega postopka ali spora);
- se nanašajo na stranko, ki je izginila.

### 5.3.3.13 Pripoznavanje in merjenje finančnih sredstev, razen posojil in terjatev do strank

Skupina pripozna finančno sredstvo, ko postane pogodbenica pogodbenih določil tega instrumenta. Portfelj vrednostnih papirjev je razvrščen v skladu s kategorijami finančnih sredstev, opredeljenimi v MSRP 9. Enote v skladih (UCITS in FCP) se štejejo za ne-SPPI in se zato vrednotijo po pošteni vrednosti prek izida. Vrednostni papirji družb, nad katerimi Skupina nima niti obvladovanja niti pomembnega vpliva, so lastniški instrumenti in so prav tako pripoznani po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Finančna sredstva, ki izpolnjujejo definicijo dolžniških instrumentov, se upravljajo v okviru modela »zadržanja do izterjave in prodaje« in uspešno prestanejo SPPI-teste pri Skupini Mobilize Financial Services, se pripoznajo po pošteni vrednosti prek drugih sestavin drugega vseobsegajočega donosa. Spremembe vrednosti (brez obračunanih obresti) se pripoznajo v rezervi za prevrednotenje neposredno v kapitalu. Oslabitve za to vrsto naložb sledijo modelom, ki jih priporoča MSRP 9, v skladu z ECL.

V vseh teh primerih se poštena vrednost finančnih sredstev določa prednostno s sklicevanjem na tržno ceno, oziroma, če ta ni na voljo, na podlagi metod vrednotenja, ki niso osnovane na tržnih podatkih.

### 5.3.3.14 Posli med Skupino Mobilize Financial Services ter Skupino Renault in znamkama Nissan in Mitsubishi

Posli med povezanimi strankami se izvajajo pod pogoji, primerljivimi s tistimi, ki veljajo za posle pod običajnimi konkurenčnimi pogoji, če je te pogoje mogoče utemeljiti.

Skupina Mobilize Financial Services pomaga pridobivati kupce in krepiti zvestobo znamkam Skupine Renault ter znamkama Nissan in Mitsubishi tako, da ponuja financiranje in zagotavlja storitve kot sestavni del njihove prodajne politike.

Glavni kazalniki in denarni tokovi med obema skupinama so naslednji:

#### Podpora prodaji

Na dan 31. decembra 2024 je Skupina Mobilize Financial Services odobrila 21.734 milijonov EUR novih financiranj (vključno s karticami) v primerjavi z 21.187 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

### Odnosi z mrežo trgovcev

Skupina Mobilize Financial Services deluje kot finančni partner za ohranjanje in zagotavljanje dobre finančne kondicije distribucijskih mrež Skupine Renault ter znamk Nissan in Mitsubishi.

Na dan 31. decembra 2024 je financiranje trgovcev, neto po oslabitvah, znašalo 13.809 milijonov EUR, v primerjavi z 11.641 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

Na dan 31. decembra 2024 je bilo 414 milijonov EUR neposredno financiranih odobrenih odvisnim družbam ali podružnicam Skupine Renault, v primerjavi z 276 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

Na dan 31. decembra 2024 je mreža trgovcev prejela kot posredniki poslov nadomestila v višini 778 milijonov EUR, v primerjavi z 804 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

### Odnosi s proizvajalci vozil

Skupina Mobilize Financial Services plača proizvajalcu vozil, dobavljena trgovcem, za katera zagotavlja financiranje. Nasprotno pa Skupina Renault ob koncu pogodbe plača Skupini Mobilize Financial Services za vozila, prevzeta v skladu s finančnimi jamstvi, ki jih je dal proizvajalec. Ti posli ustvarjajo znatne denarne tokove med obema skupinama.

V okviru svoje tržne politike in promocijskih kampanj proizvajalci pomagajo subvencionirati financiranja, odobrena strankam s strani Skupine Mobilize Financial Services. Na dan 31. decembra 2024 je ta prispevek znašal 1.040 milijonov EUR, v primerjavi s 747 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

## 5.3.3.15 Davek od dohodka

Skupina pripozna odloženi davek za vse začasne razlike med davčnimi in knjigovodskimi vrednostmi sredstev in obveznosti v konsolidiranem finančnem položaju. Odloženi davki se izračunajo z uporabo zadnje davčne stopnje, sprejete na dan poročanja, ki velja za obdobje, v katerem se te razlike povrnejo. V okviru posameznega davčnega zavezanca (družba, poslovna enota ali davčna skupina) se odložena davčna sredstva in obveznosti predstavljajo netirano, kadar ima zavezanec pravico do pobota svojih davčnih terjatev z davčnimi obveznostmi. Odložena davčna sredstva se pripoznajo glede na verjetnost njihove prihodnje uresničitve in se oslabijo, kadar njihova uresničitev ni verjetna.

Za v celoti konsolidirane družbe se pripozna odložena davčna obveznost za davke, plačljive na vnaprejšnje razdelitve dividend s strani Skupine.

Za merjenje rezervacij za negotove davčne položaje Skupina uporablja metodo individualnega vrednotenja, ki je praviloma osnovana na najbolj verjetnem znesku. Te rezervacije so razvrščene na namenskih postavkah v konsolidiranem finančnem položaju, da se ohrani njihova kvalitativna značilnost.

## 5.3.3.16 Pokojnine in drugi prejemki po prenehanju zaposlitve

Pri načrtih s prispevki, določenimi vnaprej, se plačila Skupine izkazujejo kot odhodki v obdobju, na katerega se nanašajo.

V zvezi z načrti z določenimi zaslužki za prejemke po prenehanju zaposlitve se sedanja vrednost obveznosti ocenjuje z metodo predvidene kreditne enote (projected unit credit). Po tej metodi se pravice do prejemkov dodeljujejo obdobjem zaposlitve v skladu z vesting-formulo načrta, pri čemer se upošteva učinek linearizacije, kadar pravice ne nastajajo enakomerno v naslednjih obdobjih zaposlitve.

Zneski prihodnjih prejemkov, plačljivih zaposlenim, se merijo na podlagi predpostavk o rasti plač, starosti upokojitve in umrljivosti, nato pa diskontirajo na sedanjo vrednost po stopnji, osnovani na obrestnih merah dolgoročnih obveznic najvišje bonitete in na ocenjeni povprečni zapadlosti načrta.

Aktuarski dobički ali izgube, ki nastanejo zaradi spremembe uporabljenih predpostavk in popravkov zaradi izkušenj, se pripoznajo kot postavke drugega vseobsegajočega donosa.

Neto odhodek obdobja, ki ustreza vsoti stroškov opravljenih storitev plus morebitnih stroškov za pretekle storitve ter stroškov akrecije rezervacij, zmanjšanih za donosnost sredstev načrta, se pripozna v izkazu poslovnega izida med stroški dela.

### 5.3.3.17 Zavarovalna dejavnost

Od 1. januarja 2023 se računovodske usmeritve in pravila merjenja, specifična za sredstva in obveznosti, nastale iz zavarovalnih pogodb, ki jih izdajajo konsolidirane zavarovalnice, določajo v skladu z MSRP 17.

Druga sredstva, ki jih imajo, in obveznosti, ki jih izdajajo zavarovalnice, sledijo pravilom, skupnim vsem sredstvom in obveznostim Skupine, ter so predstavljena v istih postavkah bilance stanja in konsolidiranega izkaza poslovnega izida.

Glede na naravo naših zavarovalnih in pozavarovalnih portfeljev — pogodbe z ročnostjo nad enim letom in nelinearnim profilom tveganja — se njihove tehnične rezervacije vrednotijo z uporabo splošnega modela (t. i. »pristop gradnikov«), ki vključuje: (1) ocene diskontiranih prihodnjih denarnih tokov, uteženih z verjetnostjo nastanka, (2) prilagoditev za nefinančno tveganje in (3) pogodbeno maržo storitev.

V portfelju ni udeleženiških pogodb, ki bi upravičevale uporabo modela VFA (Variable Fee Approach). Nobena pogodba ni vrednotena z uporabo pristopa PAA (Premium Allocation Approach).

Zavarovalna dejavnost ima določena proporcionalna pozavarovalna kritja. Sestavni deli obstoječih pozavarovalnih pogodb se vrednotijo ločeno, vendar njihov računovodski datum ustreza datumu osnovnih zavarovanih pogodb, saj se pozavarovanje nanaša na generacije pogodb.

V skladu s standardom se tehnične rezervacije vrednotijo po homogenih skupinah pogodb z uporabo naslednjih pravil agregacije:

- Po portfeljih s podobnimi tveganji, ki se upravljajo skupaj.
- Po letnih kohortah.
- Po skupinah donosnosti, s posebno skupino za obremenjujoče pogodbe ob pripoznanju. Ocenjeni diskontirani prihodnji denarni tokovi zavarovalnih in pozavarovalnih portfeljev ustrezajo projekcijam prihodnjih denarnih tokov (zlasti premij, izplačil, pripadajočih stroškov) pogodb znotraj meje pogodbe. Te projekcije temeljijo na modelih, ki odražajo delovanje zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb, in se izvajajo v skladu z zgoraj določenimi ravnmi agregacije. Ti projekcijski modeli temeljijo na istih temeljih kot tisti, uporabljeni za izračune solventnosti. Meja pogodbe ustreza datumu začetka in datumu izteka pogodbe.

Diskontne stopnje so določene z uporabo pristopa »od spodaj navzgor«, kateremu je dodana premija nelikvidnosti. Krivuljo donosnosti brez tveganja določa EIOPA. Prilagoditev premije nelikvidnosti je izpeljana iz tržne krivulje cen z uporabo Mertonovega strukturnega modela kreditnega tveganja in prilagoditve CoC (Cost of Capital), da se odstranita »pričakovana« verjetnost neplačila in premije kreditnega tveganja za (ne)pričakovane izgube, prilagojeno glede na imet portfelja obveznic.
Stroški pridobitve ustrezajo provizijam za distribucijo, plačanim mreži trgovcev. Ti stroški nastanejo na datum začetka veljavnosti pogodbe in se amortizirajo v skladu z istim profilom kot pogodbena marža storitev (CSM).
Prilagoditev za nefinančno tveganje je namenjena nadomestilu negotovosti, ki je lastna zneskom in časovni razporeditvi projektiranih denarnih tokov. Temelji na opaženi porazdelitvi frekvence škod, ki predstavlja glavni dejavnik tveganja zavarovalnega portfelja, in je umerjena s pragom zaupanja 90 %, skladno s tistim, ki se uporablja v pravilih o pripravljenosti na tveganje. Prilagoditev tveganja se amortizira v skladu s profilom denarnih tokov škod. Pogodbena marža storitev predstavlja del dobičkov, ustvarjenih z vpisanimi zavarovalnimi pogodbami, ki bodo odloženi in postopoma vključeni v poslovni izid skozi ocenjena življenjska obdobja zavarovalnih pogodb. Določi se ob sklenitvi pogodb in se med njihovim trajanjem spreminja glede na izkušnje in predpostavke, ki odstopajo od prvotnih pričakovanj.

## Enote kritja:

Pogodbena marža storitev se pripoznava v izkazu poslovnega izida glede na enote kritja, zagotovljene v obdobju. Enota kritja se uporablja za odsev razporeditve pogodbene marže storitev, ko se storitve opravljajo. Enote kritja se uporabljajo za merjenje obdobij kritja tveganj za potrebe pripoznavanja prihodkov (pogodbena marža storitev). Te enote temeljijo na profilu tveganja letnih kohort pogodb, ob upoštevanju profila zneskov, ki so izpostavljeni tveganju.

## Možnosti OCI

**Obravnava notranjih marž**

Skupina se je odločila, da učinke sprememb diskontnih stopenj pripoznava v drugih sestavinah drugega vseobsegajočega donosa.

**Ustrezne računovodske ocene**

Vse temeljne tehnične predpostavke za izračun prihodnjih denarnih tokov zavarovalnih portfeljev (frekvenca škod, stopnja odobritve škod, trajanje izplačil v primeru kritja mesečnih obrokov osnovnega financiranja, stopnje predčasnih odplačil, enotni stroški) so določene na podlagi statističnih študij portfeljskih podatkov in predstavljajo najboljšo oceno teh postavk na dan izračuna. Finančne predpostavke temeljijo na podatkih regulatorja in tržnih podatkih, ki jih uporablja Skupina.

## Izkaz poslovnega izida:

Prihodki in odhodki, pripoznani za zavarovalne pogodbe, ki jih izdaja Skupina, se pojavljajo v izkazu poslovnega izida v postavkah »Čisti prihodki iz drugih dejavnosti« in »Čisti odhodki iz drugih dejavnosti«.

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila uporabiti možnost razporeditve finančnih prihodkov in odhodkov obdobja med izkaz poslovnega izida in izkaz drugega vseobsegajočega donosa.

### Sredstva, namenjena zavarovalništvu:

Primarni cilj naložbene strategije Skupine je zaščititi in ohraniti svoja sredstva, pri čemer se vse naložbene odločitve sprejemajo v skladu z načelom »preudarne osebe«, ob hkratnem iskanju ustreznega donosa, da se zagotovi, da so naložbe v najboljšem interesu zavarovancev.

V zvezi s tem je naložbeni portfelj zavarovalne dejavnosti mogoče šteti za konservativno upravljan, saj ga v veliki meri sestavljajo podjetniške, državne in nadnacionalne obveznice, terminske posojilne pogodbe ter vpogledne vloge. Skupina je nadaljevala z diverzifikacijo svojih imetij v obveznice investicijskega razreda, s prednostjo izdajateljev z ESG-oceno, ki izpolnjuje merila Carbon Disclosure Project (CDP) (glej Opombo 4 – Finančna sredstva).

Opozarjamo, da se obveznice in terminska posojila držijo do zapadlosti v skladu s politiko poslovnega modela Skupine »prilivi«.

## 5.3.3.18 Finančne obveznosti

Finančne obveznosti Skupine Mobilize Financial Services sestavljajo obveznice in podobne obveznosti, tržni dolžniški vrednostni papirji, vrednostni papirji, izdani v okviru sekuritizacijskih poslov, zneski, dolgovanih kreditnim institucijam, in varčevalni depoziti strank.

Ob prvem pripoznanju se finančne obveznosti merijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za stroške transakcij, neposredno pripisljive njihovi izdaji.

Ob vsakem zaključku se finančne obveznosti merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode efektivne obrestne mere, razen kadar se uporabljajo posebni postopki računovodstva varovanj. Tako izračunani finančni odhodki upoštevajo stroške in premije ob izdaji ali odkupu, ki se časovno razmejujejo aktuarialno skozi obdobje izdaje.

Srednjeročni in dolgoročni programi izdaj Skupine ne vsebujejo klavzul, ki bi lahko povzročile pospešitev zapadlosti dolga.

## 5.3.3.19 Strukturirani produkti in vgrajeni izvedeni instrumenti

Skupina sodeluje v majhnem številu strukturiranih poslov. Te izdaje so zavarovane z izvedenimi finančnimi instrumenti, da se nevtralizira vgrajeni izvedeni instrument in s tem pridobi sintetična obveznost s spremenljivo obrestno mero.

Edini vgrajeni izvedeni instrumenti, identificirani v Skupini Mobilize Financial Services, ustrezajo indeksacijskim klavzulam, vsebovanim v strukturiranih obvezniških izdajah. Kadar vgrajeni izvedeni instrumenti niso tesno povezani z gostiteljsko pogodbo, se merijo in pripoznajo ločeno po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti se nato pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Strukturirana izdaja z izločenim vgrajenim izvedenim instrumentom, tj. gostiteljska pogodba, se meri in pripoznava po odplačni vrednosti.

Strukturirane izdaje so povezane s zamenjavami sredstev (swapi), katerih značilnosti so strogo enake značilnostim vgrajenega izvedenega instrumenta, s čimer zagotavljajo učinkovito ekonomsko

varovanje. Vendar pa se vgrajeni izvedeni instrumenti, ki so ločeni od gostiteljske pogodbe, in zamenjave, povezane s strukturiranimi izdajami, obravnavajo, kot da se držijo za trgovalne namene.

### 5.3.3.20 Izvedeni finančni instrumenti in računovodstvo varovanj

Skupina Mobilize Financial Services sklepa pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih kot del politike upravljanja valutnega in obrestnega tveganja. Ali se ti finančni instrumenti nato računovodsko obravnavajo kot instrumenti varovanja, je odvisno od njihove upravičenosti do računovodstva varovanj.

Finančni instrumenti, ki jih uporablja Skupina Mobilize Financial Services, so lahko razvrščeni kot varovanja poštene vrednosti, varovanja denarnih tokov ali varovanja neto naložb. Varovanje poštene vrednosti ščiti pred spremembami poštene vrednosti zavarovanih sredstev in obveznosti. Varovanje denarnih tokov ščiti pred spremembami vrednosti denarnih tokov, povezanih z obstoječimi ali prihodnjimi sredstvi ali obveznostmi. Skupina Mobilize Financial Services uporablja določbe MSRP 9 za imenovanje in spremljanje svojih razmerij varovanja.

#### Merjenje

Izvedeni finančni instrumenti se ob prvem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti.

Nato se poštena vrednost na vsak datum zaključka znova oceni.

V skladu z MSRP 13 »Merjenje poštene vrednosti« je poštena vrednost cena, ki bi jo bilo treba prejeti za prodajo sredstva ali plačati za prenos obveznosti v urejeni transakciji med udeleženci na trgu na dan merjenja. Ob začetnem pripoznanju v računovodskih izkazih je poštena vrednost finančnega instrumenta cena, ki bi jo bilo treba prejeti za prodajo sredstva ali plačati za prenos obveznosti (izstopna cena).

Poštena vrednost terminskih valutnih poslov in valutnih zamenjav (currency swaps) je določena z diskontiranjem denarnih tokov po tržnih obrestnih merah in deviznih tečajih na datum zaključka. Vključuje tudi merjenje »baznih« učinkov obrestnih zamenjav in valutnih zamenjav.

Poštena vrednost obrestnih izvedenih instrumentov predstavlja znesek, ki bi ga Skupina prejela (ali plačala) za predčasno zaprtje tekočih pogodb na datum zaključka, ob upoštevanju nerealiziranih dobičkov ali izgub, določenih glede na trenutne obrestne mere na datum zaključka.

#### Prilagoditev za kreditno tveganje

Na vrednotenje portfeljev izvedenih finančnih instrumentov OTC, razen tistih, ki jih klirinška hiša poravna centralno (CCP), se knjiži prilagoditev za kreditno tveganje nasprotne stranke (CVA, Credit Valuation Adjustment) in lastno kreditno tveganje (DVA, Debt Valuation Adjustment).

Izpostavljenost (EAD – Exposure at Default) je približana z mark-to-market (MTM) plus ali minus dodatkom, ki predstavlja potencialno prihodnje tveganje in upošteva netirne sporazume z vsako nasprotno stranko. To potencialno prihodnje tveganje je ocenjeno z uporabo standardne metode, ki jo priporočajo francoski bančni predpisi (Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013, člen 274 o kapitalskih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja).

Izguba ob neplačilu (LGD) je privzeto ocenjena na 60 %.

Verjetnost neplačila (PD) je verjetnost neplačila, povezana z zamenjavami kreditnega tveganja (CDS) posamezne nasprotne stranke. V določenih državah, če ta informacija ni na voljo, je približana verjetnost neplačila tista države nasprotne stranke.

## Varovanje poštene vrednosti

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila uporabiti računovodstvo varovanja poštene vrednosti za varovanje obrestnega tveganja pri obveznostih s fiksno obrestno mero z uporabo zamenjave, pri kateri Skupina prejema fiksno in plačuje spremenljivo obrestno mero, oziroma navzkrižne valutne zamenjave.

Računovodstvo varovanja poštene vrednosti se uporablja na podlagi dokumentacije o razmerju varovanja na datum vzpostavitve in rezultatov preizkusov učinkovitosti varovanja poštene vrednosti, ki se izvajajo na vsak datum bilance stanja.

Spremembe vrednosti izvedenih instrumentov za varovanje poštene vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Pri finančnih obveznostih, zajetih z varovanjem poštene vrednosti, se pošteno meri in pripoznava samo varovani komponent. Spremembe vrednosti varovanega komponenta se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Nevarovani del teh finančnih obveznosti se meri in pripoznava po odplačni vrednosti.

Če se razmerje varovanja konča pred iztekom njegove ročnosti, se varovalni izvedeni instrument razvrsti kot sredstvo ali obveznost, merjena po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida, varovani instrument pa se pripozna po odplačni vrednosti v znesku, enakem njegovi zadnji meritvi poštene vrednosti.

## Varovanje denarnih tokov

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila uporabiti računovodstvo varovanja denarnih tokov v naslednjih primerih:

- varovanje obrestnega tveganja pri obveznostih s spremenljivo obrestno mero z uporabo zamenjave, pri kateri Skupina prejema spremenljivo in plačuje fiksno obrestno mero, kar omogoča ujemanje s sredstvi s fiksno obrestno mero;
- varovanje obrestnega tveganja pri obveznostih s fiksno obrestno mero in pri plačilni strukturi spremenljivo/fiksno z uporabo zamenjave plačaj fiksno/prejmi spremenljivo;
- varovanje prihodnjih ali verjetnih denarnih tokov v tuji valuti.

Preizkusi učinkovitosti varovanja denarnih tokov se izvajajo na vsak datum bilance stanja, da se zagotovi upravičenost zadevnih poslov do računovodstva varovanj. Skupina izračuna razmerje varovanja, da zagotovi, da nominalni znesek varovanj ne presega nominalnega zneska, ki je varovan. Pri drugem tipu varovanja preizkus vključuje ugotovitev, da se obrestna izpostavljenost denarnim tokovom od reinvestiranja nedenaravnih finančnih sredstev dejansko zmanjša z denarnimi tokovi iz izvedenih instrumentov, uporabljenih za varovanje.

Spremembe vrednosti učinkovitega dela izvedenih instrumentov za varovanje denarnih tokov se pripoznajo v kapitalu, na posebnem računu prevrednotovalne rezerve.

## Izvedeni finančni instrumenti po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida

Ta postavka vključuje posle, ki niso upravičeni do računovodstva varovanj, in valutna varovanja, za katera se je Skupina Mobilize Financial Services odločila, da ne uporabi računovodstva varovanj.

Spremembe vrednosti teh izvedenih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

### 5.3.3.21 Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je predstavljen na podlagi modela posredne metode. Poslovne dejavnosti predstavljajo dejavnosti, ki ustvarjajo prihodke Skupine Mobilize Financial Services. Davčni tokovi so v celoti predstavljeni pri poslovnih dejavnostih.

Naložbene dejavnosti predstavljajo denarne tokove za pridobitve in odtujitve deležev v konsolidiranih in nekonsolidiranih družbah ter opredmetenih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev.

Finančne dejavnosti izhajajo iz sprememb, povezanih s posli, ki se nanašajo na finančno strukturo kapitala in dolgoročnih posojil.

Neto denarna sredstva vključujejo gotovino, terjatve in obveznosti do centralnih bank ter račune (sredstva in obveznosti) in vpogledna posojila pri kreditnih institucijah.

## 5.3.4 Prilagajanje gospodarskemu in finančnemu okolju

V mešanem gospodarskem okolju Skupina Mobilize Financial Services še naprej izvaja preudarno finančno politiko ter krepi svoj sistem upravljanja in nadzora likvidnosti.

**Likvidnost**

Skupina Mobilize Financial Services veliko pozornosti namenja diverzifikaciji virov dostopa do likvidnosti.

Dejavnost zbiranja depozitov, začeta februarja 2012, je zdaj prisotna v šestih različnih državah (Francija, Nemčija, Avstrija, Združeno kraljestvo, Španija in Nizozemska). Ustvarila je alternativni vir refinanciranja in je zdaj glavni vir financiranja Skupine. Poleg tega krepi kazalnik NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Na obvezniškem trgu se Skupina financira z ročnostmi od treh do osmih let na trgu EUR in od leta 2022 redno izdaja zelene obveznice. Poleg tega je MFS od leta 2019 dejavna na trgu podrejenih obveznic. Ta diverzifikacija ponudb omogoča doseganje različnih vrst vlagateljev. Skupina ima tudi dostop do obvezniških trgov v več valutah, bodisi za financiranje evropskih sredstev bodisi za podporo razvoju zunaj Evrope.

Uporaba financiranja prek sekuritizacijskih poslov v zasebni in javni obliki prav tako prispeva k razširitvi baze vlagateljev.

Nadzor nad likvidnostnim tveganjem Skupine Mobilize Financial Services upošteva priporočila EBA glede notranjega procesa ocenjevanja zadostnosti likvidnosti (ILAAP) in temelji na naslednjih sestavinah:

- **apetit po tveganju**: to sestavino določa Odbor za tveganja upravnega odbora;
- **refinanciranje**: načrt financiranja je oblikovan z namenom diverzifikacije dostopa do likvidnosti po produktu, valuti in ročnosti. Potrebe po financiranju se redno pregledujejo in natančneje določajo, da se načrt financiranja lahko ustrezno prilagodi;
- **likvidnostna rezerva**: cilj družbe je, da ima v vsakem trenutku na voljo likvidnostno rezervo, usklajeno z njenim apetitom po likvidnostnem tveganju. Likvidnostna rezerva je sestavljena iz nečrpanih potrjenih kreditnih linij, sredstev, ki so primerna kot zavarovanje v operacijah

denarne politike Evropske centralne banke ali Bank of England, visoko kakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) in finančnih sredstev. Rezerve vsak mesec pregleduje Finančni odbor;

- **transferne cene**: refinanciranje za evropske subjekte Skupine koordinira skupinska divizija za finance in zakladništvo, ki upravlja likvidnost in konsolidira stroške. Notranji stroški likvidnosti se v rednih intervalih pregledujejo na Finančnem odboru in jih prodajne odvisne družbe uporabljajo pri oblikovanju cen;
- **stresni scenariji**: vsak mesec je Finančni odbor seznanjen z obdobjem, v katerem bi družba lahko vzdrževala svojo dejavnost z uporabo likvidnostne rezerve v različnih stresnih scenarijih. Uporabljeni stresni scenariji vključujejo predpostavke o hitrih odlivih depozitov, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nedosegljivosti nekaterih komponent likvidnostne rezerve in napovedih novih bruto posojil. Predpostavke o odlivih depozitov v stresu so zelo konservativne in se redno preverjajo za nazaj;
- **načrt za nujne primere**: vzpostavljen načrt za nujne primere določa korake, ki jih je treba sprejeti v primeru pritiska na likvidnostni položaj.

**Tveganje kreditnega poslovanja**

Kakovost portfelja posojil (merjeno z deležem nedonosnih posojil) je bila decembra 2024 ohranjena na 2,5 % izpostavljenosti do strank (brez mrež trgovcev) v neplačilu, kar je za 8 bazičnih točk manj kot decembra 2023. Izpostavljenosti v neplačilu sledijo rasti skupnih izpostavljenosti od decembra 2023.

Kar zadeva politiko odobravanja kreditov, se je nadaljevala uvedba in krepitev postopkov sprejemanja za posameznike in podjetja. Zlasti so bila v prvi polovici leta 2024 objavljena nova pravila za regulacijo najvišjih izpostavljenosti in delegiranih shem za financiranje poslovnih najemov.

Skupina Mobilize Financial Services si še naprej prizadeva ohranjati celokupno kreditno tveganje na ravni, združljivi s pričakovanji finančne skupnosti in njenimi cilji dobičkonosnosti.

**Donosnost**

Skupina Mobilize Financial Services redno pregleduje stroške notranje likvidnosti, uporabljene pri določanju cen poslov s strankami, s čimer ohranja maržo pri novih posojilih v skladu s proračunskimi cilji. Podobno je določanje cen financiranja, odobrenega trgovcem, vezano na notranjo temeljno obrestno mero, ki odraža strošek izposojenih virov in likvidnostnih blažilnikov, potrebnih za neprekinjeno poslovanje.

**Upravljanje**

Kazalniki likvidnosti so predmet posebne pozornosti na vsakem mesečnem sestanku Finančnega odbora.

Odbori za upravljanje po državah prav tako sistematičneje spremljajo kazalnike tveganj in trenutne napovedane marže ter tako dopolnjujejo rutinske ocene dobičkonosnosti odvisnih družb.

**Izpostavljenost netrgovalnemu kreditnemu tveganju**

Tveganje finančnih nasprotnih strank izhaja iz naložbe presežkov denarnih sredstev, ki so naloženi v obliki kratkoročnih bančnih depozitov pri vodilnih bankah, naložb v denarne sklade, nakupov obveznic (ki jih izdajajo države, nadnacionalni izdajatelji, vladne agencije in podjetja) s povprečno ročnostjo krajšo od enega leta na dan 31. decembra 2024.

Vse te naložbe se izvajajo pri nasprotnih strankah visoke kreditne kakovosti, ki jih predhodno odobri Finančni odbor. Skupina Mobilize Financial Services posveča veliko pozornosti razpršitvi nasprotnih strank.

Poleg tega za izpolnjevanje regulativnih zahtev, ki izhajajo iz uvedbe 30-dnevnega količnika pokritja likvidnosti (LCR), Skupina Mobilize Financial Services vlaga v likvidna sredstva, kot so opredeljena v Delegirani uredbi Evropske komisije. Ta likvidna sredstva večinoma sestavljajo depoziti pri Evropski centralni banki in vrednostni papirji, ki jih izdajajo države ali nadnacionalni izdajatelji. Povprečna ročnost portfelja vrednostnih papirjev je bila krajša od enega leta.

Poleg tega je RCI Banque S.A. investirala tudi v sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki jih izdajajo evropske agencije, države in nadnacionalni izdajatelji. Ciljno povprečno kreditno tveganje je šest let, z omejitvijo devet let. Sklad stremi k ničelni izpostavljenosti obrestnemu tveganju, z največ dveletno omejitvijo.

Poleg tega lahko posli varovanja obrestnega tveganja ali valutnega tveganja z uporabo izvedenih instrumentov družbo izpostavijo tveganju nasprotne stranke. V Evropi, kjer je Skupina zavezana predpisom EMIR, so izvedeni instrumenti predmet tehnik ublažitve tveganja nasprotne stranke prek dvostranske izmenjave zavarovanja ali poravnave prek klirinške hiše. Zunaj Evrope Skupina namenja posebno pozornost kreditni kakovosti bančnih nasprotnih strank, ki jih uporablja za izvedene instrumente.

**Upravljanje zavarovalnih tveganj**

Apetit Skupine do zavarovalnih tveganj, povezanih z zavarovalno dejavnostjo, je »zmeren«. Čeprav zavarovanje ni osnovna dejavnost Skupine Mobilize Financial Services, pomembno prispeva k čistem dobičku Skupine.

Skupina pri upravljanju tveganj, katerim je lahko izpostavljena prek zavarovalnih dejavnosti, uporablja »preudaren pristop«. Glavna tveganja, povezana s to dejavnostjo, so naslednja:

## Prevzemna tveganja (tehnična tveganja)

Tehnična tveganja vključujejo potencialne izgube, povezane z:

- neustreznim oblikovanjem produktov in opredelitvijo kritij,
- neustreznim oblikovanjem cen,
- neskladnostjo s pravili prevzemanja zavarovanj,
- neugodnim tveganjskim profilom zavarovancev (starostna struktura ipd.),
- zdrsom v osnovni frekvenci škod,
- povečanjem prekinitve in odkupov pogodb,
- neustreznim pozavarovalnim kritjem.

Prevzeta tveganja (smrt, invalidnost/nezmožnost, brezposelnost, popolna izguba financiranega vozila) kažejo nizko volatilnost in so zavarovana za kratka obdobja, usklajena s pogoji financiranja. Poleg tega geografska razpršenost portfelja zmanjšuje tveganje. Tveganjski profil je zato zmeren.

Poleg tega so zavarovalni produkti in njihova distribucija podvrženi periodičnim pregledom v skladu z regulativnim nadzorom in zahtevami upravljanja produktov. Vzpostavljeni so tehnični kazalniki za spremljanje strukture zavarovanega portfelja, frekvence škod in stopenj odkupov, s čimer se zaznajo morebitna odstopanja.

## Tveganja likvidnosti

Zavarovalnica nima finančnega dolga. Glavne finančne obveznosti družbe so kratkoročne obveznosti. Večina izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju izhaja iz potrebe po poravnavi prihodnjih obveznosti, povezanih s tehničnimi rezervacijami zavarovanja (te obveznosti do strank so daljše od enega leta) in drugimi obveznostmi, kot so davek od dohodka in drugi zapadli zneski. Za izpolnitev teh obveznosti je

Skupina vzpostavila stroga merila za analizo likvidnosti, ki temeljijo na analizi usklajenosti sredstev in obveznosti v scenariju prenehanja upravljanja zavarovalnih portfeljev (run-off). Ta analiza se posodablja vsako četrtletje. Poleg tega Skupina vlaga le v visoko likvidna sredstva, kar krepi njen varnostni profil.

Ni izpostavljena nelikvidnim sredstvom, kot so delnice, nepremičnine, kapitalske naložbe, nelistirana sredstva itd.

## Tveganja nasprotnih strank

Kot je navedeno zgoraj, zavarovalnica vlaga izključno v sredstva (bančni depoziti, državne obveznice, nadnacionalne ali agencijske oziroma podjetniške obveznice) investicijskega razreda z nizkim kreditnim tveganjem.

## Obrestna tveganja

Z uveljavitvijo MSRP 17 so celotne bilance zavarovalnic izpostavljene obrestnemu tveganju. Finančna sredstva se merijo po »tržni vrednosti« (MSRP 9), tehnične rezervacije za zavarovalne obveznosti pa po »pošteni vrednosti« (MSRP 17). Spremembe krivulje donosnosti zato vodijo do volatilnosti v računovodskih izkazih. Vendar pa je ta volatilnost omejena in ima majhen ekonomski vpliv. Finančna sredstva so namreč s fiksnimi obrestnimi merami in so držana do zapadlosti, zavarovalne obveznosti v portfelju veljavnih pogodb imajo kratko povprečno ročnost približno 24 mesecev, naložbena politika pa temelji na usklajevanju sredstev in obveznosti. Zavarovalni portfelji ne vključujejo pogodb z udeležbo pri dobičku zavarovalnice.

Poleg tega se Skupina za zavarovalne dejavnosti ne opira na zunanje refinanciranje.

Vsa ta tveganja se podrobno spremljajo v poročilih ORSA (Own Risk & Solvency Assessment) zavarovalnic. To vključuje merjenje njihovega potencialnega vpliva na solventnost zavarovalnic v okviru stresnega testiranja.

**Makroekonomsko okolje**

V Združenih državah je ohranjanje visokih ključnih obrestnih mer omogočilo znižanje inflacije. Po vrhu pri 3,5 % konec marca 2024 je inflacija z 3,4 % ob koncu leta 2023 padla na 2,7 % ob koncu novembra 2024. Gospodarska rast je bila leta 2024 dinamična, s povprečjem 2,6 %, v primerjavi s 3,2 % v letu 2023. Trg dela je ostal močan, vendar je kazal znake upočasnitve. Ustvarjanje delovnih mest se je zmanjšalo, stopnja brezposelnosti pa se je od marca 2024 povečala na 4,2 % novembra. Tako je Fed začel z rahljanjem denarne politike. Po tem, ko ključnih obrestnih mer ni spreminjala od julija 2023, jih je septembra znižala za 50 bazičnih točk, nato novembra in decembra 2024 po 25 bazičnih točk. Trg napoveduje še dva upada v letu 2025, do 3,9 %.

V Evropi je zaostrovanje denarne politike, ki ga je ECB izvajala od leta 2022, zmanjšalo inflacijo z 2,9 % ob koncu leta 2023 na 2,4 % ob koncu decembra 2024. Znižanje ključnih obrestnih mer, začeto junija 2024, je odprlo novo fazo denarne normalizacije. ECB je leta 2024 štirikrat znižala ključne obrestne mere (skupaj za 100 bazičnih točk). Trg pričakuje štiri dodatna znižanja v letu 2025 (100 bazičnih točk), predvsem v prvi polovici leta, da se do junija doseže raven 2 %. Cilj je doseči to, domnevno nevtralno, stopnjo, ali celo nižjo raven v primeru šibke rasti v glavnih evropskih državah (BDP v 3. četrtletju: 0,9 % na letni ravni). Institucija ni dala nobenih napotkov glede svojih naslednjih odločitev o denarni politiki in je ponovila odvisnost odločitev od gospodarskih podatkov, ki so na voljo ob vsakem zasedanju.

V Združenem kraljestvu je inflacija močno upadla s 4 % ob koncu leta 2023 na 1,7 % ob koncu septembra 2024 in se ob koncu leta stabilizirala pri 2,6 %. Gospodarstvo si je nekoliko opomoglo, z rastjo BDP v višini 0,9 % konec septembra, v primerjavi z −0,3 % ob koncu 2023. Trg dela se normalizira, s stopnjo

brezposelnosti, ki se je vrnila na 4,3 %, blizu ravni s konca 2023. Rast plač je v prvi polovici leta močno porasla, nato upočasnila na najnižjo vrednost 3,8 % konec avgusta in se do konca oktobra ponovno zvišala na 4,6 %, v primerjavi s 5,8 % konec 2023. Splošne volitve julija 2024 so zaznamovale vrnitev laburistične stranke na oblast po 15 letih konservativnih vlad. Prioriteta nove vlade je vrnitev k rasti po dolgotrajnem obdobju gospodarske nestabilnosti. Bank of England (BOE) je julija in novembra 2024 dvakrat znižala ključno obrestno mero po 25 bazičnih točk. Trg predvideva še dve znižanji po 25 bazičnih točk v letu 2025, do 4,1 % ob koncu 2025.

Delniški trgi so kljub nekaj začasnim obratom nadaljevali z dobrimi rezultati. Ameriške in evropske delnice imajo koristi od nižje inflacije in močnih dobičkov podjetij v negotovem gospodarskem in geopolitičnem okolju. Indeksa Eurostoxx 50 in S&P 500 sta od konca 2023 porasla za +8,3 % oziroma +23,3 %. Po začetnem razhajanju v začetku 2024 se je indeks IBOXX Corporate Bond Euro, ki je leto 2023 zaključil pri 91 bazičnih točkah, do začetka julija zožil na najnižjo vrednost 82 bazičnih točk. Od začetka oktobra se je začel močno širiti in je ob koncu decembra dosegel 99 bazičnih točk.

### 5.3.5 Refinanciranje

V tem okviru je Skupina leta 2024 na obvezniškem trgu izdala za ekvivalent 5,1 milijarde EUR. Skupina je izvedla šest javnih senior izdaj v evrih z ročnostmi dveh let in enega dne (400 milijonov EUR), 3,5 leta (800 milijonov EUR), 4 leta (600 milijonov EUR – zelena obveznica) in 5 let (600 milijonov EUR, oktobra povečano na 700 milijonov EUR), 6 let (800 milijonov EUR) in 7 let (700 milijonov EUR) ter petletno izdajo v CHF (120 milijonov CHF). Poljska odvisna družba je izvedla tudi dve triletni izdaji v skupnem znesku 850 milijonov PLN. Skupina je dodatno okrepila svojo kapitalsko strukturo z izdajo druge tranše podrejenega dolga tier 2 z ročnostjo 10,25 leta in možnostjo odpoklica po 5,25 leta (750 milijonov EUR).

Na trgu sekuritizacije je Skupina leta 2024 izvedla dve javni transakciji. Transakcija v višini 822 milijonov EUR, zavarovana s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila nemška podružnica RCI, je bila plasirana v prvi polovici 2024. Druga transakcija je bila izdana v višini 765 milijonov EUR in je bila zavarovana s posojili, ki jih je odobrila francoska odvisna družba. V drugi polovici 2024 je italijanska podružnica izvedla tudi svojo prvo zasebno sekuritizacijo posojil za avtomobile v znesku 600 milijonov EUR. Revolving obdobje za zasebne sekuritizacije posojil za avtomobile v Združenem kraljestvu, lizinga v Nemčiji in komponent ostanka vrednosti pri pogodbah LOA (lease-to-own) v Franciji je bilo podaljšano za dodatno leto. Ti zneski so bili povečani na 700 milijonov GBP v Združenem kraljestvu, 700 milijonov EUR v Nemčiji in 450 milijonov EUR v Franciji.

Dejavnost maloprodajnega varčevanja se je izkazala za zelo dinamično in konkurenčno glede na zbrane vire. Prejeti varčevalni depoziti so se od začetka leta povečali za 2,3 milijarde EUR in znašali 30,5 milijarde EUR.

Poleg tega je Mobilize Financial Services okrepil svoj sistem spremljanja likvidnostnega tveganja z uvedbo več scenarijev likvidnostne krize, katerih intenzivnost in hitrost širjenja se razlikujeta. Ti scenariji vključujejo stresne predpostavke o tržnem financiranju in množičnih odlivih depozitov. Banka je za vsak scenarij opredelila horizont neprekinjenega poslovanja in redno izvaja stresne teste za oceno svoje odpornosti. Decembra 2024 je likvidnostna rezerva (evropski obseg) znašala 14,8 milijarde EUR, kar omogoča izpolnitev apetita po notranjem tveganju neprekinjenega poslovanja v vsakem scenariju likvidnostnega stresa. Ta rezerva je sestavljena iz 4,4 milijarde EUR nečrpanih potrjenih bančnih linij, 4,6 milijarde EUR zavarovanja, ki je primerno za operacije denarne politike centralnih bank, 5,6 milijarde EUR visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) in 0,2 milijarde EUR finančnih sredstev.

Na dan 31. decembra 2024 je celotna občutljivost Skupine Mobilize Financial Services na obrestno tveganje ostala pod mejo, ki jo je določila Skupina (70 milijonov EUR).

Na dan 31. decembra 2024 bi vzporeden dvig obrestnih mer vplival na čisti obrestni dohodek Skupine (NII) v znesku –10,2 milijona EUR.

| Tečaj | €T | Valuta | €T | Valuta | €T | Valuta | €T |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ARS | 107 | CZK | 181 | HUF | 0 | SEK | 0 |
| BRL | 1.199 | EUR | -3.326 | KRW | 20 | RON | 503 |
| CHF | 909 | DKK | -84 | MAD | 172 | | |
| COP | -1.415 | GBP | -3.915 | PLN | -4.572 | | |

Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporeden obrestni šok(1) v vsaki valuti znaša 20,1 milijona EUR.

Transakcijski devizni položaj (brez kapitalskih naložb v odvisne družbe) skupine Mobilize Financial Services je konec decembra 2024 znašal 12,7 milijona EUR.

## 5.3.6 Regulativne zahteve

V skladu s kapitalskimi bančnimi predpisi, ki prenašajo Direktivo EU 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in o bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD IV) ter Uredbo EU 575/2013 v francosko zakonodajo, je skupina Mobilize Financial Services zavezana k spoštovanju količnika solventnosti in količnikov likvidnosti, količnika tveganj ter uravnoteženja bilance stanja (količnik finančnega vzvoda). Na dan 31. december 2024 izračunani količniki niso pokazali nobenega neskladja z regulativnimi zahtevami.

## 5.3.7 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

### Pojasnilo 1 Gotovina, stanja pri centralnih bankah in poštni čekovni računi

#### 1.1 Razdelitev po trgih

| V milijonih evrov | Stranke | Mreža trgovcev | Drugi | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| Povprečna uspešna posojilna izpostavljenost | 42.377 | 10.927 | | 53.304 |
| Povprečna uspešna sredstva | 45.067 | 10.927 | | 55.994 |
| Neto bančni dohodek | 1.602 | 369 | 209 | 2.180 |
| Bruto poslovni izid | 1.055 | 275 | 82 | 1.412 |
| Poslovni izid | 896 | 263 | 81 | 1.240 |
| Dobiček pred davki | 849 | 263 | 82 | 1.194 |

| V milijonih evrov | Stranke | Mreža trgovcev | Drugi | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| Povprečna uspešna posojilna izpostavljenost | 39.195 | 10.488 | | 49.683 |
| Povprečna uspešna sredstva | 40.684 | 10.488 | | 51.172 |
| Neto bančni dohodek | 1.543 | 342 | 76 | 1.961 |
| Bruto poslovni izid | 999 | 278 | (28) | 1.249 |
| Poslovni izid | 838 | 287 | (29) | 1.096 |
| Dobiček pred davki | 778 | 286 | (30) | 1.034 |

Razdelitev po trgih je zagotovljena za glavne postavke izkaza poslovnega izida ter za povprečne uspešno odplačevane posojilne izpostavljenosti v ustreznih obdobjih.

Na ravni čistega bančnega dohodka, ob upoštevanju, da večina prihodkov po segmentih skupine Mobilize Financial Services izhaja iz obresti, so slednje prikazane v višini, zmanjšani za obrestne odhodke.

Dobiček vsakega poslovnega segmenta se določa na podlagi notranjih ali davčnih analitičnih konvencij za medpodjetniško zaračunavanje in vrednotenje dodeljenih sredstev. Kapital, dodeljen posameznemu poslovnemu segmentu, predstavlja sredstva, ki so dejansko na voljo podružnicam in poslovnim enotam, nato pa se razdeli mednje v skladu z notranjimi analitičnimi pravili.

Povprečne uspešno odplačevane posojilne izpostavljenosti so operativni kazalnik, ki se uporablja za spremljanje izpostavljenosti. Ker je ta kazalnik aritmetična sredina izpostavljenosti, se njegova vrednost razlikuje od izpostavljenosti, prikazanih v sredstvih skupine Mobilize Financial Services, kot so predstavljene v opombah 6 in 7: Posli financiranja strank in podobno / Posli financiranja strank po poslovnih segmentih.

Povprečna uspešno odplačevana sredstva (APA – *Average Performing Assets*) so še en kazalnik, ki se uporablja za spremljanje izpostavljenosti. Enaka so vsoti povprečnih uspešno odplačevanih izpostavljenosti in sredstev iz poslov najema v uporabi.

Za maloprodajne stranke to pomeni povprečje uspešno odplačevanih sredstev ob koncu obdobja. Za prodajalce pa pomeni povprečje dnevnih uspešno odplačevanih sredstev.

## 1.2 Segmentacija po geografskih regijah

| V milijonih evrov | Leto | Neto posojila (izpostavljenost ob koncu leta)[1] | Od tega stranke (izpostavljenost ob koncu leta) | Od tega mreža trgovcev (izpostavljenost ob koncu leta) |
|---|---|---|---|---|
| **Evropa** | **2024** | **57.080** | **44.140** | **12.940** |
| | **2023** | **50.466** | **39.588** | **10.878** |
| od tega Nemčija | 2024 | 10.436 | 8.989 | 1.447 |
| | 2023 | 8.676 | 7.362 | 1.314 |
| od tega Španija | 2024 | 5.006 | 4.017 | 989 |
| | 2023 | 4.421 | 3.574 | 847 |
| od tega Francija | 2024 | 20.071 | 14.924 | 5.147 |
| | 2023 | 18.282 | 14.000 | 4.282 |
| od tega Italija | 2024 | 8.029 | 6.274 | 1.755 |
| | 2023 | 6.863 | 5.649 | 1.214 |
| od tega Združeno kraljestvo | 2024 | 7.097 | 5.963 | 1.134 |
| | 2023 | 6.325 | 5.287 | 1.038 |
| od tega druge države(2) | 2024 | 6.441 | 3.973 | 2.468 |
| | 2023 | 5.899 | 3.716 | 2.183 |
| **Afrika – Bližnji vzhod** | **2024** | **645** | **435** | **210** |
| | **2023** | **528** | **377** | **151** |
| **Azija – Pacifik** | **2024** | **618** | **597** | **21** |
| | **2023** | **834** | **823** | **11** |
| od tega Južna Koreja | 2024 | 618 | 597 | 21 |
| | 2023 | 834 | 823 | 11 |
| **Amerika** | **2024** | **2.690** | **2.052** | **638** |
| | **2023** | **2.868** | **2.267** | **601** |

| V milijonih evrov | Leto | Neto posojila (izpostavljenost ob koncu leta)[1] | Od tega stranke (izpostavljenost ob koncu leta) | Od tega mreža trgovcev (izpostavljenost ob koncu leta) |
|---|---|---|---|---|
| od tega Argentina | 2024 | 228 | 78 | 150 |
| | 2023 | 100 | 34 | 66 |
| od tega Brazilija | 2024 | 1.763 | 1.349 | 414 |
| | 2023 | 1.935 | 1.450 | 485 |
| od tega Kolumbija | 2024 | 699 | 625 | 74 |
| | 2023 | 833 | 783 | 50 |
| **Skupaj skupina RCI Banque** | **2024** | **61.033** | **47.224** | **13.809** |
| | **2023** | **54.695** | **43.054** | **11.641** |

(1) Vključuje operativne najeme.

(2)Belgija, Nizozemska, Švica, Avstrija, Švedska, Madžarska, Malta, Poljska, Češka, Slovenija, Slovaška, Hrvaška, Irska, Portugalska, Romunija

Prihodki od zunanjih strank se dodelijo posameznim državam glede na matično državo vsake posamezne enote. Vsaka enota dejansko knjiži prihodke samo od strank, ki prebivajo v isti državi kot ta enota.

## Pojasnilo 2 Gotovina in stanje pri centralnih bankah

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Gotovina in stanje pri centralnih bankah | 5.681 | 4.729 |
| Gotovina in stanje pri centralnih bankah | 5.679 | 4.728 |
| Obresti v obračunu | 2 | 1 |
| Terminske vloge pri centralnih bankah | | 4 |
| Obresti v obračunu | | 4 |
| **Skupaj gotovina in stanje pri centralnih bankah** | **5.681** | **4.733** |

## Pojasnilo 3 Izvedeni finančni instrumenti

| | 12/2024 | | 12/2023 | |
|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | Sredstva | Obveznosti in kapital | Sredstva | Obveznosti in kapital |
| Obrestno-merni in valutni izvedeni instrumenti: Zavarovanja poštene vrednosti | 100 | 89 | 44 | 196 |
| Obrestno-merni izvedeni instrumenti: Zavarovanja denarnih tokov | 106 | 180 | 181 | 93 |
| Valutni izvedeni instrumenti: Zavarovanje neto naložb | | 1 | | |
| **Skupaj izvedeni instrumenti, uporabljeni za zavarovanje** | **206** | **270** | **225** | **289** |

Izvedeni finančni instrumenti, ki niso razvrščeni kot zavarovalni instrumenti, so bili prerazvrščeni med finančna sredstva po pošteni vrednosti skozi izkaz poslovnega izida.

Te postavke večinoma vključujejo OTC izvedene instrumente, ki jih je skupina Mobilize Financial Services sklenila v okviru svoje politike zavarovanja pred valutnim in obrestno-mernim tveganjem.

Izvedeni instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za zavarovanje denarnih tokov, so podprti z dolgom s spremenljivo obrestno mero ter združenimi kompleti, ki vključujejo dolg s fiksno obrestno mero in zamenjavo obrestne mere s spremenljivo obrestno mero.

### Spremembe revalorizacijske rezerve instrumentov za zavarovanje denarnih tokov

| V milijonih evrov | Zaščita denarnih tokov | Razpored prenosa rezervnega računa za zaščito denarnih tokov (CFH) v izkazu poslovnega izida | | |
|---|---|---|---|---|
| | | < 1 leto | 1 leto do 5 let | +5 let |
| **Stanje na dan 31-12-2022** | **218** | **15** | **203** | |
| Spremembe poštene vrednosti, pripoznane v kapitalu | (46) | | | |
| Prenos v čisti poslovni izid | (119) | | | |
| **Stanje na dan 31-12-2023** | **53** | **28** | **25** | |
| Spremembe poštene vrednosti, pripoznane v kapitalu | 36 | | | |
| Prenos v čisti poslovni izid | (113) | | | |
| **STANJE NA DAN 31-12-2024** | **(24)** | | **(24)** | |

V zvezi z varovanjem denarnih tokov zgornja tabela prikazuje obdobja, v katerih RCI Banque S.A. pričakuje, da bodo denarni tokovi nastopili in vplivali na izkaz poslovnega izida.

Spremembe v rezervi za varovanje denarnih tokov so posledica sprememb poštene vrednosti instrumentov varovanja, knjiženih v kapital, ter prenosa obdobja v izkaz poslovnega izida v enakem tempu kot varovani instrument.

### Nominalne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po zapadlosti in glede na namen upravljanja

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2024 | Od tega povezane osebe |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varovanje pred valutnim tveganjem** | | | | | |
| Terminske pogodbe na devize | | | | | |
| *Prodaje* | 1.755 | | | 1.755 | |
| *Nakupi* | 1.737 | | | 1.737 | |
| Promptne devizne transakcije | | | | | |
| *Posojila* | 29 | | | 29 | |
| *Izposojanja* | 29 | | | 29 | |
| Devizne zamenjave | | | | | |
| *Posojila* | 132 | 19 | | 151 | |
| *Izposojanja* | 58 | 84 | | 142 | |
| **Varovanje pred tveganjem obrestne mere** | | | | | |
| Obrestne zamenjave | | | | | |
| *Posojilodajalec* | 8.164 | 17.652 | 1.450 | 27.266 | |
| *Posojilojemalec* | 8.164 | 17.652 | 1.450 | 27.266 | |

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2023 | Od tega povezane osebe |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varovanje pred valutnim tveganjem** | | | | | |
| Terminske pogodbe na devize | | | | | |
| *Prodaje* | 1.619 | | | 1.619 | |
| *Nakupi* | 1.561 | | | 1.561 | |
| Promptne devizne transakcije | | | | | |
| *Posojila* | 1 | | | 1 | |
| *Izposojanja* | 1 | | | 1 | |
| Devizne zamenjave | | | | | |
| *Posojila* | 82 | 93 | | 175 | |
| *Izposojanja* | 84 | 91 | | 175 | |

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2023 | Od tega povezane osebe |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varovanje pred tveganjem obrestne mere** | | | | | |
| Obrestne zamenjave | | | | | |
| *Posojilodajalec* | 9.407 | 11.451 | 500 | 21.358 | |
| *Posojilojemalec* | 9.407 | 11.451 | 500 | 21.358 | |

## Pojasnilo 4 Finančna sredstva

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (**)** | **496** | **483** |
| Državni dolžniški vrednostni papirji in podobni | 331 | 322 |
| Obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji | 165 | 161 |
| **Finančna sredstva po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida** | **153** | **143** |
| Lastniški vrednostni papirji | 43 | 41 |
| Obveznice in drugi dolžniški vrednostni papirji | 83 | 72 |
| Udeležbe v podjetjih, ki jih skupina obvladuje, vendar niso konsolidirana | 2 | 3 |
| Izvedeni finančni instrumenti za obrestne mere | 10 | 23 |
| Izvedeni finančni instrumenti za valute | 15 | 4 |
| **Skupaj finančna sredstva (*)** | **649** | **626** |
| 1. Od tega povezane osebe | 2 | 3 |
| 2. Od tega finančna sredstva, namenjena zavarovalniški dejavnosti | 207 | 202 |

V okviru varovanja pred tveganjem pri vpoglednih vlogah s spremenljivo obrestno mero je skupina Mobilize Financial Services oblikovala izvedene finančne instrumente za obrestne mere, ki se v skladu z določbami MSRP 9 ne kvalificirajo kot varovalni instrumenti za računovodske namene. Ti izvedeni finančni instrumenti so bili razvrščeni kot finančna sredstva ali finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

## Pojasnilo 5 Zneski terjatev po odplačni vrednosti do kreditnih institucij

| V milijonih EUR | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Stanja na vpoglednih računih pri kreditnih institucijah** | **1.374** | **1.390** |
| Običajni računi v breme | 1.310 | 1.359 |
| Čeznočna posojila | 63 | 31 |
| **Obresti v obračunu** | **1** | |
| Depoziti pri kreditnih institucijah z določenim rokom | 165 | 149 |
| Posojila z določenim rokom v skupini 1 | 112 | 143 |
| Posojila z določenim rokom v skupini 2 | 53 | 6 |
| **Skupni zneski terjatev od kreditnih institucij** | **1.539** | **1.539** |
| 1. Od tega povezane osebe | 2 | 3 |

Dobropisi na vpoglednih računih so vključeni v postavko »Denarna sredstva in denarni ustrezniki« v izkazu denarnih tokov.

Tekoči bančni računi, ki jih imajo FCT-ji (Fonds Commun de Titrisation – Skladi skupne sekuritizacije), delno prispevajo k izboljšanju kreditne kakovosti skladov. Ti so decembra 2024 skupaj znašali 986 milijonov EUR in so vključeni v postavko »Navadni računi v breme«.

Transakcije čeznočnih posojil s centralno banko so vključene v postavko »Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah«.

## Pojasnilo 6 Transakcije financiranja strank in podobno

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Posojila in predujmi strankam** | **59.012** | **53.851** |
| Posojila strankam | 40.206 | 36.919 |
| Finančni leasing | 18.806 | 16.932 |
| **Posli operativnega leasinga** | **3.039** | **1.564** |
| Skupaj transakcije financiranja strank in podobno | 62.051 | 55.415 |

Bruto vrednost reprogramiranih izpostavljenosti (vključno z nedonosnimi), po vseh ukrepih in koncesijah dojemnikom posojil, ki se soočajo (ali se bodo verjetno v prihodnosti soočili) s finančnimi težavami, znaša 244 milijonov EUR na dan 31. december 2024, v primerjavi z 225 milijoni EUR na dan 31. december 2023. Ta znesek je bil oslabljeno pripoznan v višini 83 milijonov EUR na dan 31. december 2024, v primerjavi z 64 milijoni EUR na dan 31. december 2023.

### 6.1. Posojila strankam

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Posojila in predujmi strankam** | **40.776** | **37.203** |
| Zdravo faktoring financiranje | 548 | 347 |
| Faktoring s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 28 | 4 |
| Druge zdrave poslovne terjatve | 22 | 6 |
| Druga zdrava posojila strankam | 36.668 | 33.664 |
| Druga posojila strankam s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 1.969 | 1.838 |
| Zdravi običajni računi v breme | 728 | 577 |
| Neplačane (nedonosne) terjatve | 813 | 767 |
| **Obresti, ki jih je treba prejeti od posojil in predujmov strankam** | **74** | **114** |
| Druga posojila strankam, ki niso v zamudi | 53 | 46 |
| Običajni računi, ki niso v zamudi | 17 | 65 |
| Neplačane (nedonosne) terjatve | 4 | 3 |
| **Skupaj postavke, vključene v odplačno vrednost – Posojila in predujmi strankam** | **119** | **393** |
| Razporejene provizije za obdelavo | (63) | (30) |
| Razporejeni prispevki proizvajalca ali prodajalcev k prodajnim spodbudam | (612) | (414) |
| Razporejene provizije, plačane za posredovanje poslov: | 794 | 837 |
| **Oslabitve posojil in predujmov strankam** | **(763)** | **(791)** |
| Oslabitev zdravih terjatev | (122) | (137) |
| Oslabitev terjatev s pomembnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | (95) | (113) |
| Oslabitev neplačanih (nedonosnih) terjatev | (461) | (450) |
| Oslabitev preostale vrednosti | (85) | (91) |
| **Skupaj financiranje strank, neto** | **40.206** | **36.919** |

Transakcije sekuritizacije niso bile namenjene prenehanju pripoznavanja odstopljenih terjatev. Odstopljene terjatve ter obračunane obresti in oblikovani oslabitveni popravki se še naprej izkazujejo na sredstveni strani bilance stanja Skupine.

Terjatve iz faktoringa izhajajo iz nakupa poslovnih terjatev, ki sta jih Skupini prodala Groupe Renault ter znamki Nissan in Mitsubishi. Oslabitev preostale vrednosti se nanaša na posojila (tveganje prevzeto in neprevzeto).

## 6.2. Finančni lizingi

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Finančni lizing posli** | **19.348** | **17.206** |
| Druge zdrave terjatve do strank | 17.157 | 15.065 |
| Druge terjatve do strank z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 1.714 | 1.722 |
| Neplačane (slabe) terjatve | 477 | 419 |
| **Obračunane obresti iz finančnih lizing poslov** | **4** | **8** |
| Druge neplačane terjatve do strank | 3 | 7 |
| Neplačane (slabe) terjatve | 1 | 1 |
| **Skupaj postavke, vključene v odmero po amortizirani vrednosti – Finančni lizingi** | **(167)** | **47** |
| Razmejeni stroški obdelave | (11) | 6 |
| Razmejeni prispevki proizvajalcev ali prodajalcev k prodajnim spodbudam | (592) | (379) |
| Razmejene provizije plačane za posredovanje poslov: | 436 | 420 |
| **Oslabitve finančnih lizingov** | **(379)** | **(329)** |
| Oslabitve zdravih terjatev | (75) | (66) |
| Oslabitve terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | (78) | (73) |
| Oslabitve neplačanih terjatev | (223) | (189) |
| Oslabitve preostale vrednosti | (3) | (1) |
| **Skupaj finančni lizing posli, neto** | **18.806** | **16.932** |

Uskladitev med bruto naložbo v pogodbe o finančnem lizingu na datum zaključka in sedanjo vrednostjo minimalnih prejemkov plačil.

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| Finančni lizingi – neto naložba | 7.811 | 11.327 | 47 | 19.185 |
| Finančni lizingi – prihodnje natečene obresti | 867 | 944 | 3 | 1.814 |
| **Finančni lizingi – bruto naložba** | **8.678** | **12.271** | **50** | **20.999** |
| Znesek preostale vrednosti, zajamčene za skupino RCI Banque | 5.400 | 7.864 | | 13.264 |
| • Od tega znesek, zajamčen s strani povezanih strank | 2.194 | 2.670 | | 4.864 |
| Minimalna plačila, prejeta v okviru lizinga (brez zneskov, zajamčenih s strani povezanih strank, kot zahteva IAS 17) | 6.484 | 9.601 | 50 | 16.135 |

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| Finančni lizingi – neto naložba | 6.641 | 10.577 | 43 | 17.261 |
| Finančni lizingi – prihodnje natečene obresti | 677 | 767 | 7 | 1.451 |
| **Finančni lizingi – bruto naložba** | **7.318** | **11.344** | **50** | **18.712** |
| Znesek preostale vrednosti, zajamčene za skupino RCI Banque | 4.417 | 7.310 | 1 | 11.728 |
| • Od tega znesek, zajamčen s strani povezanih strank | 2.118 | 2.451 | | 4.569 |
| Minimalna plačila, prejeta v okviru lizinga (brez zneskov, zajamčenih s strani povezanih strank, kot zahteva IAS 17) | 5.200 | 8.893 | 50 | 14.143 |

## 6.3. Stroški, povezani s poslovnimi lizinškimi posli

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Fiksna sredstva – neto vrednost iz poslovnih lizinških poslov** | **3.087** | **1.595** |
| Bruto vrednost opredmetenih osnovnih sredstev | 4.301 | 2.433 |
| Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev | (1.214) | (838) |
| **Terjatve iz poslovnih lizinških poslov** | **24** | **17** |
| Nedospeljene terjatve | 30 | 13 |
| Zapadle terjatve | 18 | 13 |
| Prihodki in stroški za časovno razmejitev | (24) | (9) |
| **Slabitve poslovnih lizinških poslov** | **(72)** | **(48)** |
| Slabitve zapadlih terjatev | (11) | (8) |
| Slabitve preostale vrednosti | (61) | (40) |
| **Skupaj poslovni lizinški posli(*)** | **3.039** | **1.564** |
| 1. Od tega povezane osebe | (14) | (3) |

Znesek minimalnih prihodnjih plačil, prejetih v okviru nepovratnih poslovnih lizinških pogodb, je analiziran, kot sledi:

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| 0-1 let | 302 | 109 |
| 1-5 let | 641 | 428 |
| +5 let | 62 | 100 |
| Skupaj | 1,005 | 637 |

## 6.4. Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju pri redno odplačevanih posojilih

Na dan 31. decembra 2024 je bila največja skupna izpostavljenost Skupine kreditnemu tveganju 73.991 milijonov EUR, v primerjavi s 67.102 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023. Ta izpostavljenost v glavnem vključuje neto neodplačana posojila iz prodajnega financiranja, razne dolžnike, izvedene finančne instrumente na sredstvih in nepreklicne obveznosti financiranja v okviru bilančne postavke skupine Mobilize Financial Services (glej Opombo 25 Prejete obveznosti).

### Znesek zapadlih terjatev

| V milijonih evrov | 12/2024 | Od tega nerizične terjatve [1] | 12/2023 | Od tega nerizične terjatve [1] |
|---|---|---|---|---|
| Med 0 in 90 dni | 889 | 651 | 680 | 461 |
| Med 90 in 180 dni | 82 | | 71 | |
| Med 180 dni in 1 leto | 63 | | 74 | |
| Več kot eno leto | 56 | | 54 | |
| Med 0 in 90 dni | 1.090 | 651 | 879 | 461 |

(1) Vključuje samo terjatve iz prodajnega financiranja, ki niso razvrščene v Skupino 3.

Tveganja glede kakovosti posojil strank se ocenjujejo (s pomočjo sistema točkovanja) in spremljajo po vrsti poslovanja (stranka in trgovec). Na dan zaključka izkaza nobena postavka ni vplivala na kreditno kakovost zapadlih in neoslablj enih terjatev iz prodajnega financiranja.

Ni pomembne koncentracije tveganj v okviru baze strank prodajnega financiranja v skladu z regulativnimi zahtevami.

Na dan 31. decembra 2024 so znašala prejeta zavarovanja za dvomljive ali zapadle terjatve 853 milijonov EUR, v primerjavi z 916 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

## 6.5. Preostale vrednosti tveganja, ki jih nosi skupina Mobilize Financial Services

Skupna izpostavljenost tveganju preostale vrednosti, ki ga nosi skupina Mobilize Financial Services (brez izpostavljenosti tveganju baterij in tveganju predčasne prekinitve), je znašala 4.583 milijonov EUR na dan 31. december 2024, v primerjavi s 3.356 milijoni EUR na dan 31. december 2023. Rezervacija je bila oblikovana v višini 117 milijonov EUR na dan 31. december 2024, v primerjavi s 74 milijoni EUR na dan 31. december 2023, za preostale vrednosti tveganja, ki se nosijo brez tveganja baterij in brez tveganja prostovoljne prekinitve (predvsem zadeva Združeno kraljestvo). Rezervacija za tveganje preostale vrednosti je rezervacija, ki pokriva izgubo vrednosti, ki jo nosi skupina Mobilize Financial Services ob ponovni prodaji vozila.

## Pojasnilo 7 Transakcije financiranja strank po poslovnih segmentih

| V milijonih evrov | Stranke | Mreža trgovcev | Drugi | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| **Bruto vrednost** | **48.385** | **13.858** | **1.022** | **63.265** |
| Zdrave terjatve | 43.719 | 13.483 | 1.016 | 58.218 |
| V % vseh terjatev | 90,4% | 97,3% | 99,4% | 92,0% |
| Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 3,455 | 279 | | 3,734 |
| V % vseh terjatev | 7,1% | 2,0% | | 5,9% |
| Terjatve v neplačilu | 1,211 | 96 | 6 | 1,313 |
| V % vseh terjatev | 2,5% | 0,7% | 0,6% | *2,1%* |
| **Popravki vrednosti** | **(1.161)** | **(49)** | **(4)** | **(1.214)** |
| Popravki vrednosti na zdravih terjatvah | (318) | (26) | (2) | (346) |
| V % vseh popravkov vrednosti | 27,4% | 53,1% | 50,0% | 28,5% |
| Popravki vrednosti na terjatvah z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | (171) | (2) | | (173) |
| V % vseh popravkov vrednosti | 14,7% | 4,1% | | 14,3% |
| Popravki vrednosti na terjatvah v neplačilu | (672) | (21) | (2) | (695) |
| V % vseh popravkov vrednosti | 57,9% | 42,9% | 50,0% | 57,2% |
| **Stopnja kritja** | **2,4%** | **0,4%** | **0,4%** | **1,9%** |
| Zdrave terjatve | 0,7% | 0,2% | 0,2% | 0,6% |
| Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 4,9% | 0,7% | | 4,6% |
| Terjatve v neplačilu | 55,5% | 21,9% | 33,3% | 52,9% |
| Skupna neto vrednost (*) | 47.224 | 13.809 | 1.018 | 62.051 |
| 1. Od tega: povezane osebe (brez udeležbe v spodbudah in izplačanih honorarjih) | 30 | 414 | 443 | 887 |

Klasifikacija »Drugo« večinoma vključuje kupčeve račune in redne račune s trgovci ter s skupino Renault ter blagovnima znamkama Nissan in Mitsubishi.

| V milijonih evrov | Stranke | Mreža trgovcev | Drugi | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Bruto vrednost** | **44.182** | **11.679** | **722** | **56.583** |
| Zdrave terjatve | 39.651 | 11.430 | 720 | 51.801 |
| V % celotnih terjatev | 89,7% | 97,9% | 99,7% | 91,5% |
| Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 3.394 | 185 | | 3.579 |
| V % celotnih terjatev | 7,7% | 1,6% | | 6,3% |
| Neplačane terjatve | 1.137 | 64 | 2 | 1.203 |
| V % celotnih terjatev | 2,6% | 0,5% | 0,3% | 2,1% |
| **Popravki vrednosti** | **(1.128)** | **(38)** | **(2)** | **(1.168)** |

| V milijonih evrov | Stranke | Mreža trgovcev | Drugi | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| Popravki vrednosti na zdravih terjatvah | (316) | (18) | (1) | (335) |
| V % skupnih popravkov vrednosti | 28,0% | 47,4% | 50,0% | 28,7% |
| Popravki vrednosti na terjatvah z znatnim povečanjem kreditnega tveganja | (183) | (3) | | (186) |
| V % skupnih popravkov vrednosti | 16,2% | 7,9% | | 15,9% |
| Popravki vrednosti na neplačanih terjatvah | (629) | (17) | (1) | (647) |
| V % skupnih popravkov vrednosti | 55,8% | 44,7% | 50,0% | 55,4% |
| **Stopnja kritja** | **2,6%** | **0,3%** | **0,3%** | **2,1%** |
| Zdrave terjatve | 0,8% | 0,2% | 0,1% | 0,6% |
| Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 5,4% | 1,6% | | 5,2% |
| Neplačane terjatve | 55,3% | 26,6% | 50,0% | 53,8% |
| **Skupna neto vrednost (*)** | **43.054** | **11.641** | **720** | **55.415** |
| 1. Od tega: povezane osebe (brez udeležbe v spodbudah in izplačanih honorarjih) | (2) | 276 | 379 | 653 |

Kljub izboljšanju so svetovne gospodarske napovedi še vedno skromne glede na zgodovinske standarde. Po navedbah Mednarodnega denarnega sklada naj bi svetovna rast v letih 2024–2025 ostala stabilna. Prevladujejo tveganja navzdol, med katera sodijo naraščajoče geopolitične napetosti, vse večja trgovinska fragmentacija in višje obrestne mere za daljše obdobje, volatilnost finančnih trgov, politična nestabilnost in nevarnost podnebnih katastrof.

Sektorska naprej usmerjena rezervacija (Sector Forward Looking) se pregleduje vsakih šest mesecev. Pregled je bil opravljen junija in nato decembra 2024. Ta segment, ki varuje odjemalske segmente, ki veljajo za posebej rizične in za katere individualna analiza ni mogoča, krije 2.116 milijonov EUR izpostavljenosti na dan 31. december 2024 (v primerjavi z 2.189 milijoni EUR na dan 31. december 2023), pri čemer njihova razvrstitev v Bucket 1 ni bila prizadeta. Te izpostavljenosti so bile ob koncu decembra 2024 pokrite s stanjem rezervacij v višini 25,1 milijona EUR (v primerjavi z 29,4 milijona EUR ob koncu decembra 2023), kar predstavlja neto sprostitev v višini 4,3 milijona EUR v primerjavi z decembrom 2023. Seznam rizičnih sektorjev je bil revidiran tako, da sta sektorja Tekstil in Gradbeništvo ostala vključena na dan 31. december 2024 (izločitev sektorjev Prosti čas in turizem, Nastanitve, Gostinstvo in dogodki ob koncu junija 2024 ter Papir ob 31. decembru 2024). Na sektorske naprej usmerjene rezervacije je vplivala evolucija metodologije IFRS 9 in posodobitev parametrov PD/LGD s skupnim negativnim učinkom –4,1 milijona EUR (v primerjavi z junijem 2024), zlasti v Franciji na segmentu podjetniških strank in zaradi poslabšanja parametrov v Španiji in Nemčiji na segmentu gradbeništva (učinek spremembe metodologije na stopnje pokritosti). Prav tako je od junija 2024 prišlo do spremembe uteževanja Bucket 2 pri določanju stopnje kritja, ki se uporablja (učinek 4,7 milijona EUR junija 2024 v primerjavi z decembrom 2023).

Pri dejavnosti s strankami se je stopnja rezervacij za Bucket 1 in Bucket 2 izboljšala za +8 bazičnih točk in 44 bazičnih točk v primerjavi z decembrom 2023, na 0,4 % in 5,0 %. Stopnja rezervacij za Bucket 3 se je povečala z 55,3 % ob koncu decembra 2023 na 55,6 % ob koncu decembra 2024. Evolucija metodologije IFRS 9 za države G7 je bila uvedena in je imela pozitiven učinek v višini 25 milijonov EUR, razdeljen na B3 (LGD) in mešani učinek parametrov PD/LGD za B1/B2.

V primerjavi z decembrom 2023 velja omeniti odprodaje dvomljivih portfeljev v Italiji (14,5 milijona EUR), Južni Koreji ter čiščenje portfeljev v Španiji (terjatve rezervirane pri 100 %), Kolumbiji (stopnja rezervacij skoraj pri 100 %) in Franciji (terjatve v celoti rezervirane), kar je bilo pojasnjeno predvsem s povečanjem dvomljivega portfelja, padcem prodajnih cen vozil ter pripravo na program odprodaje dvomljivih terjatev od leta 2025.

Omeniti velja tudi vključitev MeinAuto v letu 2024 z učinkom na skupne terjatve v zamudi v višini 26 milijonov EUR ob 31. decembru 2024.

Pri poslovanju z dealerji je bila stopnja kritja za Bucket 1 stabilna, stopnja kritja za Bucket 2 pa je bila 0,7 % ob koncu decembra 2024 v primerjavi z 1,6 % ob koncu decembra 2023, kar pomeni izboljšanje predvsem zaradi pozitivne spremembe strukture izpostavljenosti po razredih tveganja ter zmanjšanja ocenjevalnih rezervacij v nekaterih državah. Državi z največjim prispevkom k temu izboljšanju sta bili Francija in Španija. V Bucket 3 je bila stopnja kritja 21,9 % v primerjavi z 26,6 % ob koncu decembra 2023, kar je upad, pojasnjen predvsem s spremembo sestave portfelja v zamudi, z večjo težo dealerjev z nedavno nastopom v zamudo, zlasti zaradi večjega števila vstopov v zamudo decembra v Franciji.

## 7.1. Razčlenitev transakcij s strankami po Skupinah (»Bucketih«) in geografskih območjih

| | Bruto vrednost terjatev | | | Oslabitev terjatev | | | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **12/2024** |
| Francija | 18.956 | 1.363 | 516 | (74) | (61) | (256) | 20.444 |
| Nemčija | 9.877 | 679 | 117 | (30) | (29) | (50) | 10.564 |
| Italija | 7.590 | 474 | 76 | (16) | (14) | (48) | 8.062 |
| Združeno kraljestvo | 6.724 | 518 | 59 | (125) | (7) | (28) | 7.141 |
| Španija | 4.852 | 222 | 83 | (31) | (12) | (57) | 5.057 |
| Brazilija | 1.641 | 141 | 66 | (14) | (12) | (30) | 1.792 |
| Južna Koreja | 598 | 27 | 22 | (7) | (3) | (19) | 618 |
| Švica | 965 | 69 | 21 | (2) | (3) | (4) | 1.046 |
| Kolumbija | 598 | 56 | 170 | (9) | (12) | (95) | 708 |
| Poljska | 1.164 | 77 | 49 | (4) | (6) | (20) | 1.260 |
| Nizozemska | 854 | 8 | 2 | (3) | (1) | (1) | 859 |
| Portugalska | 662 | 6 | 7 | (6) | (1) | (5) | 663 |
| Avstrija | 653 | 15 | 3 | (5) | (2) | (2) | 662 |
| Maroko | 640 | 25 | 98 | (8) | (7) | (74) | 674 |
| Druge države | 2.444 | 54 | 24 | (12) | (3) | (6) | 2.501 |
| **Skupaj** | **58.218** | **3.734** | **1.313** | **(346)** | **(173)** | **(695)** | **62.051** |

| | Bruto vrednost terjatev | | | Oslabitev terjatev | | | Skupaj |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **Skupina 1** | **Skupina 2** | **Skupina 3** | **12/2023** |
| Francija | 17.002 | 1.478 | 419 | (68) | (64) | (221) | 18.546 |
| Nemčija | 8.170 | 559 | 75 | (21) | (25) | (36) | 8.722 |
| Italija | 6.598 | 397 | 86 | (14) | (12) | (59) | 6.996 |
| Združeno kraljestvo | 6.153 | 323 | 43 | (128) | (9) | (23) | 6.359 |
| Španija | 4.252 | 228 | 88 | (27) | (13) | (68) | 4.460 |
| Brazilija | 1.745 | 187 | 105 | (16) | (15) | (43) | 1.963 |
| Južna Koreja | 802 | 43 | 30 | (11) | (5) | (25) | 834 |
| Švica | 869 | 80 | 28 | (1) | (3) | (3) | 970 |
| Kolumbija | 697 | 89 | 160 | (17) | (24) | (71) | 834 |
| Poljska | 977 | 76 | 46 | (3) | (4) | (18) | 1.074 |
| Nizozemska | 788 | 7 | 3 | (2) | | (1) | 795 |
| Portugalska | 651 | 8 | 7 | (6) | (1) | (4) | 655 |
| Avstrija | 628 | 10 | 3 | (5) | (2) | (1) | 633 |
| Maroko | 495 | 32 | 88 | (8) | (7) | (66) | 534 |
| Druge države | 1.974 | 62 | 22 | (8) | (2) | (8) | 2.040 |
| **Skupaj** | **51.801** | **3.579** | **1.203** | **(335)** | **(186)** | **(647)** | **55.415** |

## 7.2. Sprememba poslov s financiranjem strank

| V milijonih evrov | 12/2023 | Povečanje[1] | Prenos[2] | Poplačilo | Odpis | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Zdrave terjatve | 51.801 | 73.738 | (1.146) | (66.175) | | 58.218 |
| Terjatve z občutnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 3.579 | | 714 | (559) | | 3.734 |
| Terjatve v neplačilu | 1.203 | | 432 | (129) | (193) | 1.313 |
| **Posli s financiranjem strank (GV)** | **56.583** | **73.738** | | **(66.863)** | **(193)** | **63.265** |

(1) Povečanje = Nova produkcija.
(2) Prenos = Sprememba klasifikacije.

## 7.3. Sprememba oslabitev poslov s financiranjem strank

| V milijonih evrov | 12/2023 | Povečanje[1] | Zmanjšanje[2] | Prenos[3] | Spremembe[4] | Drugo | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Oslabelitev pri zdravih terjatvah (*) | 335 | 114 | (75) | (150) | 117 | 5 | 346 |
| Oslabelitev pri terjatvah z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 186 | 22 | (20) | (23) | 10 | (2) | 173 |
| Oslabelitev pri terjatvah v neplačilu | 647 | 75 | (203) | 173 | 3 | | 695 |
| **Oslabelitve poslov financiranja strank** | **1.168** | **211** | **(298)** | **-** | **130** | **3** | **1.214** |

(1) Povečanje = oblikovanje oslabitve zaradi nove proizvodnje.
(2) Zmanjšanje = razveljavitev oslabitve zaradi vračila, odtujitev ali odpisa.
(3) Prenos = sprememba klasifikacije.
(4) Variacije = sprememba zaradi prilagoditev meril tveganja (PD, LGD, ECL ...).
(5) Drugo = reklasifikacija, učinki prevodov valut, spremembe v obsegu konsolidacije.

Opomba: povečanja (1), zmanjšanja (2) in reklasifikacije (3) se knjižijo v izkazu poslovnega izida pod postavko Neto bančni dohodek ali strošek tveganja. Druge spremembe (4) in (5) so spremembe samo v bilanci stanja.

1. Oslabitev pri zdravih terjatvah vključuje oslabitve na preostale vrednosti (vozila in baterije) v višini 149 milijonov € na dan 31. 12. 2024, v primerjavi s 131 milijoni € na dan 31. 12. 2023.

# Pojasnilo 8 Prilagoditveni računi in razna sredstva

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Davčne terjatve** | **736** | **659** |
| Terjatve iz naslova tekočih davkov | 115 | 88 |
| Terjatve iz naslova odloženih davkov | 264 | 249 |
| Davčne terjatve, razen iz naslova davka na dohodek | 357 | 322 |
| Prilagoditveni računi – Sredstva in druga sredstva | 1.413 | 1.583 |
| Terjatve do socialne varnosti in zaposlenih | 1 | 1 |
| Druge razne terjatve | 1.050 | 912 |
| **Prilagoditveni računi – Sredstva** | **82** | **110** |
| Druga sredstva | 4 | 5 |
| Postavke, prejete ob izterjavi | 276 | 555 |
| Sredstva iz naslova zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb | 51 | 33 |
| Pozavarovalne pogodbe v lasti | 51 | 33 |
| **Skupaj prilagoditveni računi – Sredstva in druga sredstva (*)** | **2.200** | **2.275** |
| 1. Od tega povezane osebe | 316 | 390 |

Terjatve iz naslova odloženih davkov so analizirane v opombi 34.

RCI Banque S.A. se je odločila, da del svojih letnih prispevkov v Enotni sanacijski sklad (Single Resolution Fund – SRF) pripozna v bilanci stanja, dodatni del pa je knjižen v izkazu poslovnega izida kot davki.

Tako razne terjatve vključujejo na dan 30. decembra 2024 kumulativni znesek varščine za SRF v višini 19,6 milijona EUR ter kumulativni znesek 19,6 milijona EUR na dan 31. decembra 2023. V zameno je v izvenbilančnih obveznostih knjižena nepovratna plačilna obveznost v enakem znesku, ki je zajeta v obveznostih za financiranje (opomba 24).

## Pojasnilo 9 Naložbe v pridružene družbe in skupne naložbe

| | 12/2024 | | 12/2023 | |
|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | Bilančna vrednost (kap.metoda) | Čisti dobiček | Bilančna vrednost (kap.metoda) | Čisti dobiček |
| Orfin Finansman Anonim Sirketi | 26 | 1 | 13 | (2) |
| RN SF B.V. | 26 | 1 | 25 | 8 |
| Nissan Renault Financial Services India Private Limited | 41 | 2 | 37 | 2 |
| Mobility Trader Holding Gmbh (RCI) | 1 | (3) | 4 | (20) |
| Select Vehicule Group Holding Limited | 19 | 1 | 18 | |
| **Skupaj deleži v pridruženih družbah** | **113** | **2** | **97** | **(12)** |

## Pojasnilo 10 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **NEOPREDMETENA SREDSTVA: NETO** | **182** | **42** |
| Bruto vrednost | 240 | 87 |
| Kumulirana amortizacija in oslabitev | (58) | (45) |
| **OPREDMETENA OSNOVNA SREDSTVA: NETO** | **27** | **25** |
| Bruto vrednost | 141 | 133 |
| Kumulirana amortizacija in oslabitev | (114) | (108) |
| **AMORTIZACIJA PRAVICE UPORABE NAJETIH SREDSTEV: NETO** | **81** | **83** |
| Bruto vrednost | 193 | 177 |
| Kumulirana amortizacija in oslabitev | (112) | (94) |
| **SKUPAJ OPREDMETENA IN NEOPREDMETENA DOLGOROČNA SREDSTVA** | **290** | **150** |

Opredmetena osnovna sredstva vključujejo nepremičninske najeme, aktivirane v skladu z MSRP 16 (glej razdelek 1.3.3 – Računovodske usmeritve in metode).

Sprememba je v glavnem pojasnjena z računovodskim usklajevanjem družbe MeinAuto v okviru razporeditve nabavne cene (PPA – Purchase Price Allocation).

## Pojasnilo 11 Dobro ime

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Združeno kraljestvo | 37 | 36 |
| Nemčija | 96 | 11 |
| Italija | 9 | 9 |
| Južna Koreja | 17 | 18 |
| Češka republika | 3 | 3 |
| Španija | 59 | 59 |
| **Skupna vrednost dobrega imena iz pripojitev po državah** | **221** | **136** |

Vsa ta dobro ime je bilo testirano na oslabitev (z uporabo metod in predpostavk, opisanih v razdelku 1.3.3.3 – Konsolidacijsko načelo). Ti testi na dan 31. december 2024 niso razkrili nobenega pomembnega tveganja oslabitve.

Diskontna stopnja pred obdavčitvijo je decembra 2024 znašala 11,6 %.

Uporabljene predpostavke prenesejo 21-odstotni upad dejanskih prihodkov v primerjavi z napovedmi, uporabljenimi v predpostavkah za leto 2024, ali pa 3,3-odstotno povečanje diskontne stopnje, kar bi povzročilo oslabitev dobrega imena.

## Pojasnilo 12 Finančne obveznosti poštene vrednosti skozi poslovni izid

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Obrestno-merni izvedeni finančni instrumenti | 39 | 15 |
| Valutni izvedeni finančni instrumenti | 13 | 47 |
| **Skupaj finančne obveznosti poštene vrednosti skozi poslovni izid** | **52** | **62** |

## Pojasnilo 13 Obveznosti do kreditnih institucij in strank ter dolžniški vrednostni papirji

### 13.1. Centralne banke

| V milijonih evrov | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| Dolgoročna posojila | 1.993 | 2.321 |
| Natekle obresti | 7 | 54 |
| **Skupaj Centralne banke** | **2.000** | **2.375** |

Na dan 31. decembra 2024 je knjigovodska vrednost zavarovanja, predloženega Banki Francije (3G), znašala 6.695 milijonov EUR, od tega 6.256 milijonov EUR v vrednostnih papirjih, izdanih s strani sekuritizacijskih družb, in 439 milijonov EUR v zasebnih terjatvah. V poslovnem letu je Skupina poplačala zadnja črpanja iz programa TLTRO III, ki ga je izdala ECB. Obrestna mera, ki velja za to financiranje v obdobju, se izračuna na podlagi povprečne obrestne mere depozitne možnosti (DFR) Evropske centralne banke (ECB).

**Program TFSME**

Skupina je prav tako lahko koristila program TFSME, ki ga je Bank of England napovedala leta 2020, in je leta 2021 črpala 409,3 milijona GBP z zapadlostjo septembra in oktobra 2025. Obrestna mera, ki velja za to financiranje, se izračuna na podlagi osnovne obrestne mere Bank of England (4,75 % na dan 31. decembra 2024) plus pribitek v višini 0,25 %. Skupina je uporabila standard IFRS 9 za svoje financiranje, saj ta obrestna mera velja kot prilagodljiva, enaka tržni meri, ki je uporabljena za vse banke, ki koristijo program TFSME.

### 13.2. Obveznosti do kreditnih institucij

| V milijonih evrov | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| **Obveznosti iz vpoglednih računov do kreditnih institucij** | **605** | **260** |
| Navadni računi v dobro | 94 | 15 |
| Druge obveznosti | 510 | 245 |
| Natekle obresti | 1 | |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Obveznosti iz vezanih računov do kreditnih institucij** | **2.259** | **2.015** |
| Vezana posojila | 2.173 | 1.920 |
| Natekle obresti | 86 | 95 |
| **Skupne obveznosti do kreditnih institucij** | **2.864** | **2.275** |

Vpogledni računi so vključeni v postavko »Denarna sredstva in denarni ustrezniki« v izkazu denarnih tokov.

## 13.3. Obveznosti do komitentov

| **V milijonih evrov** | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| **Obveznosti do komitentov** | **31.303** | **29.061** |
| Navadni kreditni računi | 253 | 341 |
| Kreditni ročni računi | 600 | 608 |
| Varčevalni računi (**) | 18.711 | 18.224 |
| Varčevalni vezani depozitni računi (**) | 11.739 | 9.888 |
| **Drugi zneski, plačljivi strankam, in obračunane obresti** | **223** | **251** |
| Drugi zneski, plačljivi strankam | 112 | 171 |
| Obračunane obresti na navadne kreditne račune | 36 | 15 |
| Obračunane obresti na kreditne ročne račune | | 1 |
| Obračunane obresti na varčevalne račune | 36 | 31 |
| Obračunane obresti na varčevalne depozitne račune strank | 39 | 33 |
| **Skupni zneski, plačljivi strankam (*)** | **31.526** | **29.312** |
| 1. Od tega povezane stranke. | 627 | 635 |
| 2. Od tega zajeto v sistem jamstva za vloge | 26.923 | 25.072 |
| V odstotkih | 88,4% | 89,2% |

| | 12/2024 | | | 12/2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | **Varčevalni račun** | **Vezani depozit** | **Skupaj** | **Varčevalni račun** | **Vezani depozit** | **Skupaj** |
| Nemčija | 10.993 | 7.052 | 18.045 | 10.838 | 6.025 | 16.863 |
| Združeno Kraljestvo | 3.142 | 2.862 | 6.004 | 2.695 | 2.822 | 5.517 |
| Avstrija | 1.365 | 653 | 2.018 | 1.334 | 419 | 1.753 |
| Francija | 1.536 | 2 | 1.538 | 1.424 | 24 | 1.448 |
| Španija | 1.107 | 960 | 2.067 | 1.087 | 463 | 1.550 |
| Nizozemska | 604 | 242 | 846 | 877 | 143 | 1.020 |
| Brazilija | | 7 | 7 | | 25 | 25 |
| **Skupaj** | **18.747** | **11.778** | **30.525** | **18.255** | **9.921** | **28.176** |

Ročni depozitni računi vključujejo denarno garancijo v višini 600 milijonov EUR, ki jo je družbi RCI Banque S.A. zagotovil proizvajalec Renault, brez kakršnihkoli geografskih izjem, za zavarovanje pred tveganjem neplačila družbe Groupe Renault.

Skupina Mobilize Financial Services je svojo varčevalno dejavnost začela v Franciji februarja 2012, v Nemčiji februarja 2013, v Avstriji aprila 2014, v Združenem kraljestvu junija 2015 in v Španiji novembra 2020, pri čemer je ponujala tako varčevalne račune kot tudi ročne depozitne račune. Julija 2021 je Skupina prek fintech platforme Raisin vstopila na področje zbiranja prihrankov na Nizozemskem.

Ob koncu decembra 2024 je rast depozitne dejavnosti (+2.349 milijonov EUR, +8,3 %) spremljala močna rast ročnih produktov. Ti so se povečali za 1.857 milijonov EUR oziroma +18,7 %, medtem ko so se

produkti na vpogled povečali le za 492 milijonov EUR oziroma +2,7 %, kar odraža pričakovanje varčevalcev glede znižanja obrestnih mer.

## 13.4. Dolžniški vrednostni papirji

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Negociabilni dolžniški vrednostni papirji(1)** | **1.493** | **1.808** |
| Potrdila o depozitu | 1.274 | 1.570 |
| Komercialni zapisi in podobni | 177 | 184 |
| Obresti na negociabilne dolžniške vrednostne papirje | 42 | 54 |
| **Drugi dolžniški vrednostni papirji(2)** | **6.320** | **4.324** |
| Drugi dolžniški vrednostni papirji | 6.313 | 4.317 |
| Obresti na druge dolžniške vrednostne papirje | 7 | 7 |
| **Obveznice in podobno** | **16.433** | **14.184** |
| Obveznice | 16.058 | 13.857 |
| Obresti na obveznice | 375 | 327 |
| **Skupaj dolžniški vrednostni papirji(*)** | **24.246** | **20.316** |
| 1. Od tega povezane osebe | 1 | |

(1) Potrdila o depozitu, komercialni zapisi in francoski MTN-ji so izdani s strani RCI Banque S.A., Banco RCI Brasil S.A., RCI Colombia S.A. Compañía De Financiamiento in Diac SA.

(2) Druge obveznosti, predstavljene z vrednostnimi papirji, v glavnem ustrezajo vrednostnim papirjem, ki so jih izdale sekuritizacijske družbe, ustanovljene za potrebe nemških (RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland), britanskih (RCI Financial Services Ltd) in francoskih (Diac SA) sekuritizacijskih poslov.

## 13.5. Razčlenitev obveznosti po metodi vrednotenja

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – brez varovanja po pošteni vrednosti** | **52.941** | **48.411** |
| Centralne banke | 2.000 | 2.375 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 2.864 | 2.275 |
| Obveznosti do strank | 31.526 | 29.312 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 16.551 | 14.449 |
| **Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti – varovanje po pošteni vrednosti** | **7.695** | **5.867** |
| Dolžniški vrednostni papirji | 7.695 | 5.867 |
| Skupni finančni dolgovi | 60.636 | 54.278 |

## 13.6. Razčlenitev finančnih obveznosti po vrsti obrestne mere pred izvedenimi finančnimi instrumenti

| V milijonih evrov | Variabilna | Fiksna | 12/2024 |
|---|---|---|---|
| Centralne banke | 500 | 1.500 | 2.000 |
| Zneski, ki jih je treba plačati kreditnim institucijam | 1.358 | 1.506 | 2.864 |
| Zneski, ki jih je treba plačati strankam | 17.685 | 13.841 | 31.526 |
| Prenosljivi dolžniški vrednostni papirji | 253 | 1.240 | 1.493 |
| Drugi dolžniški vrednostni papirji | 6.319 | 1 | 6.320 |
| Obveznice | 2.180 | 14.253 | 16.433 |
| Skupaj finančne obveznosti po obrestni meri | **28.295** | **32.341** | **60.636** |

| V milijonih evrov | Variabilna | Fiksna | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Centralne banke | 2.025 | 350 | 2.375 |
| Zneski, ki jih je treba plačati kreditnim institucijam | 1.224 | 1.051 | 2.275 |
| Zneski, ki jih je treba plačati strankam | 15.655 | 13.657 | 29.312 |

| V milijonih evrov | Variabilna | Fiksna | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| 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 obrestni meri | **25.879** | **28.399** | **54.278** |

## 13.7. Razčlenitev finančnih obveznosti po preostalem roku zapadlosti

Razčlenitev finančnih obveznosti po zapadlosti je prikazana v opombi 20.

# Pojasnilo 14 Sekuritizacija

## Sekuritizacija – Javne izdaje

| Geografska lokacija | Francija | Francija | Francija | Francija | Francija | Francija | Francija | Italija |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Izvor** | DIAC SA | DIAC SA | DIAC SA | DIAC SA | DIAC SA | DIAC SA | DIAC SA | RCI Banque Succursale Italiana |
| **Sekuritizirano zavarovanje** | Avtomobilska posojila za stranke | Terjatve do neodvisnih trgovcev | Avtomobilska posojila za stranke | Avto lizing (najemnina) | Avto lizing (najemnina) | Avto lizing (najemnina) | Avtomobilska posojila za stranke | Avtomobilska posojila za stranke |
| **Izdajatelj** | Cars Alliance Auto Loans France Master | 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 France V 2024-1 | Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 s.r.l. |
| **Datum zaključka** | Maj 2012 | Julij 2013 | Maj 2022 | Oktober 2023 | Oktober 2020 | Oktober 2020 | Oktober 2024 | Julij 2015 |
| **Datum pravne zapadlosti** | Avgust 2039 | Julij 2033 | November 2032 | Oktober 2038 | Oktober 2036 | Oktober 2038 | Oktober 2034 | Marec 2041 |
| **Začetni odkup terjatev** | 715 | 1.020 | 759 | 769 | 1.057 | 533 | 814 | 1.234 |
| **Kreditna izboljšava na dan zaključka** | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 11.3% | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 18% | Denarna rezerva 0.7% Presežno zavarovanje terjatev v višini 13.7% | Denarna rezerva 1.25% Presežno zavarovanje terjatev v višini 9% | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 9% | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 10.3% | Denarna rezerva 1.25 Presežno zavarovanje terjatev v višini 14% | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 14.9% |
| **Odkup terjatev na dan 31. decembra 2024** | 196 | 1.255 | 398 | 627 | 122 | 934 | 824 | 2.067 |
| **Obveznice v obtoku na dan 31. decembra 2024** | Razred A | 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: AAA | Ocena: AA |
| | 162 | 1.000 | 300 | 630 | 45 | 954 | 700 | 1.835 |
| | | | Razred B | Razred B | Razred B | | Razred B | |
| | | | Ocena: AA | Ocena: AA | Ocena: AAA | | Ocena: AA | |

| Geografska lokacija | Francija | Francija | Francija | Francija | Francija | Francija | Francija | Italija |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (vključno z vsemi enotami, ki jih ima v lasti skupina RCI Banque) | | | 52 | 37 | 42 | | 65 | |
| | Razred B | | Razred C | Razred C | Razred C | Razred B | Razred C | Razred J |
| | Nerazvrščeno | | Nerazvrščeno | Nerazvrščeno | Nerazvrščeno | Nerazvrščeno | Nerazvrščeno | Nerazvrščeno |
| | 22 | | 45 | 32 | 53 | 110 | 49 | 296 |
| **Obdobje** | Obnovljivo | Obnovljivo | Odplačevalni | Odplačevalni | Odplačevalni | Obnovljivo | Obnovljivo | Obnovljivo |
| **Narava posla** | Zadržan | Zadržan | Tržni | Tržni | Tržni | Zadržan | Tržni | Zadržan |

| Geografska lokacija | Španija | Nemčija | Nemčija | Nemčija | Nemčija | Nemčija | Združeno Kraljestvo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Izvor** | RCI Banque Sucursal en Espana | RCI Bank Niederlassung | RCI Bank Niederlassung | RCI Bank Niederlassung | RCI Bank Niederlassung | RCI Bank Niederlassung | RCI Financial Services |
| **Sekuritizirano zavarovanje** | Avtomobilska posojila za stranke | Avtomobilska posojila za stranke | Terjatve do neodvisnih trgovcev | Avtomobilska posojila za stranke | Avtomobilska posojila za stranke | Avtomobilska posojila za stranke | Avtomobilska posojila za stranke |
| **Izdajatelj** | Cars Alliance Auto Loans Spain 2022 | Cars Alliance Auto Loans Germany Master | Cars Alliance DFP Germany 2017 | Cars Alliance Auto Loans Germany V 2021-1 | Cars Alliance Auto Loans Germany V 2023-1 | Cars Alliance Auto Loans Germany V 2024-1 | CARS Alliance UK Master Plc |
| **Datum zaključka** | November 2022 | Marec 2014 | Julij 2017 | Oktober 2021 | Marec 2023 | April 2024 | Oktober 2021 |
| **Datum pravne zapadlosti** | Oktober 2036 | Marec 2039 | Avgust 2031 | Junij 2034 | Marec 2035 | Januar 2036 | September 2032 |
| **Začetni odkup terjatev** | 1.223 | 674 | 852 | 1.009 | 757 | 860 | 1.249 |
| **Kreditna izboljšava na dan zaključka** | Denarna rezerva 1.1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 8.8% | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 8% | Denarna rezerva 1.5% Presežno zavarovanje terjatev v višini 20.75% | Denarna rezerva 0.75% Presežno zavarovanje terjatev v višini 7.5% | Denarna rezerva 1.25% Presežno zavarovanje terjatev v višini 7.5% | Denarna rezerva 1.25% Presežno zavarovanje terjatev v višini 7% | Denarna rezerva 1% Presežno zavarovanje terjatev v višini 28% |
| **Odkup terjatev na dan 31. decembra 2024** | 1.121 | 603 | 648 | 414 | 582 | 900 | 1.263 |
| **Obveznice v obtoku na dan 31. decembra 2024 (vključno z vsemi enotami, ki jih ima v lasti skupina RCI Banque)** | Razred A Ocena: AA | Razred A Ocena: AAA | Razred A Ocena: AAA | Razred A Ocena: AAA | Razred A Ocena: AAA | Razred A Ocena: AAA | Razred A Ocena: AA |
| | 1.120 | 550 | 540 | 337 | 497 | 800 | 905 |
| | | | | Razred B Ocena: AA | Razred B Ocena: AA | Razred B Ocena: AA | |
| | | | | 24 | 19 | 22 | |
| | Razred B Nerazvrščeno | Razred B Nerazvrščeno | | Razred C Nerazvrščeno | Razred C Nerazvrščeno | Razred C Nerazvrščeno | Razred B Nerazvrščeno |
| | 108 | 41 | | 49 | 38 | 39 | 352 |
| **Obdobje** | Obnovljivo | Obnovljivo | Obnovljivo | Odplačevalni | Odplačevalni | Obnovljivo | Obnovljivo |
| **Narava posla** | Zadržan | Zadržan | Zadržan | Tržni | Tržni | Tržni | Zadržan |

V letu 2024 je skupina RCI Banque izvedla javno sekuritizacijsko transakcijo v Nemčiji in javno sekuritizacijsko transakcijo v Franciji prek posebnih namenskih družb (SPV). Poleg tega so bile v okviru prizadevanj za diverzifikacijo refinanciranja izvedene operacije, ki so jih zavarovale banke ali konduiti. Ker gre za zasebne izdaje, njihovi pogoji niso razkriti v zgornji tabeli.

Na dan 31. decembra 2024 je obseg financiranja, pridobljen prek sekuritizacije s pomočjo konduitov, znašal 2.963 milijonov EUR. Obseg financiranja, pridobljen prek sekuritizacijskih poslov v javnem formatu, plasiranih na trg, je znašal 3.362 milijonov EUR.

Securitizacijske transakcije, ki jih je izvedla skupina, vse izpolnjujejo zahtevo iz člena 405 Evropske direktive št. 575/2013, da se ohrani neto ekonomski interes, ki ni manjši od 5 %. Te transakcije niso bile namenjene odpravi pripoznanja prenesenih terjatev, zato je obseg terjatev iz financiranja prodaje, ki so ostale v bilanci stanja na dan 31. decembra 2024, znašal 16.510 milijonov EUR (14.822 milijonov EUR na dan 31. decembra 2023), in sicer:

- za sekuritizacije, plasirane na trg: 3.867 milijonov EUR;
- za lastno naročene sekuritizacije: 8.087 milijonov EUR;
- za zasebne sekuritizacije: 4.556 milijonov EUR.

Poštena vrednost teh terjatev je znašala 15.567 milijonov EUR na dan 31. decembra 2024.

Obveznosti v višini 6.320 milijonov EUR so bile pripoznane pod postavko »Druge dolžniške vrednostne papirje«, kar ustreza vrednostnim papirjem, izdanim med sekuritizacijskimi transakcijami. Poštena vrednost teh obveznosti je na dan 31. decembra 2024 znašala 6.358 milijonov EUR.

Razlika med obsegom prenesenih terjatev in obsegom zgoraj navedenih obveznosti ustreza kreditni izboljšavi, potrebni za te transakcije, in deležu vrednostnih papirjev, ki jih je skupina Mobilize Financial Services zadržala kot likvidnostno rezervo.

## Pojasnilo 15 Uskladitveni računi in razne obveznosti

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Davčne obveznosti** | **1.013** | **961** |
| Tekoče davčne obveznosti | 133 | 135 |
| Odložene davčne obveznosti | 804 | 772 |
| Davčne obveznosti, razen davka na dohodek | 76 | 54 |
| **Časovne razmejitve in druge obveznosti** | **2.156** | **1.880** |
| Obveznosti iz naslova socialne varnosti in obveznosti do zaposlenih | 80 | 68 |
| Druge razne obveznosti | 1.067 | 887 |
| Obveznosti iz naslova najetih sredstev | 84 | 85 |
| Časovne razmejitve – obveznosti | 585 | 513 |
| Obračunane obresti na druge razne obveznosti | 336 | 318 |
| Izterjevalni računi | 4 | 9 |
| **Skupaj časovne razmejitve – obveznosti in druge obveznosti (*)** | **3.169** | **2.841** |
| 1. Od tega povezane osebe. | 98 | 64 |

Odložene davčne obveznosti so analizirane v opombi 34.

Poleg tega se druge razne obveznosti in pasivne časovne razmejitve na razne obveznosti večinoma nanašajo na obračunane račune, rezervacije za provizije, ki jih je treba plačati za posredovanje poslov, zavarovalne provizije, ki jih morajo plačati malteške enote, ter vrednotenje prodajnih opcij na manjšinske deleže.

## Pojasnilo 16 Obveznosti iz naslova izdanih zavarovalnih pogodb

### Tehnične zavarovalne rezervacije po sestavinah

| V milijonih evrov | Diskontirani denarni tokovi | Prilagoditev za nefinančno tveganje | Marža iz naslova pogodbenih storitev | Skupaj |
|---|---|---|---|---|
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – sredstva | 28 | 2 | 3 | 33 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – obveznosti | 162 | (18) | (326) | (182) |
| **Začetno neto stanje na dan 01.01.2024** | **190** | **(16)** | **(323)** | **(149)** |
| **Spremembe, ki se nanašajo na tekoče storitve** | **(4)** | **4** | **199** | **199** |
| CSM pripoznan za opravljene storitve | | | 199 | 199 |
| Sprememba prilagoditve tveganja | | 4 | | 4 |
| Izravnave izkušenj | (4) | | | (4) |
| **Spremembe, ki se nanašajo na prihodnje storitve** | **379** | **(4)** | **(217)** | **158** |
| Pogodbe, prvotno pripoznane v letu | 345 | (4) | (182) | 159 |
| Spremembe ocen, ki prilagodijo CSM | 36 | | (35) | 1 |
| Spremembe ocen, ki povzročijo izgube pri obremenjujočih pogodbah | (2) | | | (2) |
| **Spremembe, povezane s preteklimi storitvami** | **2** | **4** | | **6** |
| Spremembe obveznosti za izpolnitev nastalih zahtevkov | (8) | | | (8) |
| Izravnave izkušenj pri zahtevkih in drugi stroški | 10 | 4 | | 14 |
| **REZULTAT ZAVAROVALNIH STORITEV** | **377** | **4** | **(18)** | **363** |
| **Neto finančni prihodki ali odhodki iz zavarovalnih pogodb** | **16** | | **(12)** | **4** |
| Druge spremembe | 16 | | (12) | 4 |
| **Drugi sestavni deli vseobsegajočega donosa** | **6** | | | **6** |
| **SKUPNE SPREMEMBE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA IN OCI** | **399** | **4** | **(30)** | **373** |
| **Denarni tokovi** | **(374)** | **(3)** | **(9)** | **(386)** |
| Prejete premije in davki na premije | (606) | | (12) | (618) |
| Izplačane škode in drugi stroški zavarovalnih storitev | 76 | | 3 | 79 |
| Denarni tokovi iz pridobivanja zavarovanj | 156 | (3) | | 153 |
| **Končno neto stanje na dan 31.12.2024** | **215** | **(15)** | **(362)** | **(162)** |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – sredstva | 48 | 2 | 1 | 51 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – obveznosti | 167 | (17) | (363) | (213) |

| V milijonih evrov | Diskontirani denarni tokovi | Prilagoditev za nefinančno tveganje | Marža iz naslova pogodbenih storitev | Skupaj |
|---|---|---|---|---|
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – sredstva | 32 | 3 | 1 | 36 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – obveznosti | 186 | (19) | (333) | (166) |
| **Začetno neto stanje na dan 01.01.2023** | **218** | **(16)** | **(332)** | **(130)** |
| **Spremembe, ki se nanašajo na tekoče storitve** | **2** | **2** | **180** | **184** |
| CSM pripoznan za opravljene storitve | | | 180 | 180 |
| Sprememba prilagoditve za tveganje | | 2 | | 2 |
| Prilagoditve zaradi izkušenj | 2 | | | 2 |
| **Spremembe, ki se nanašajo na prihodnje storitve** | **318** | **(5)** | **(159)** | **154** |
| Pogodbe, pripoznane v letu | 348 | (5) | (188) | 155 |
| Spremembe v ocenah, ki prilagodijo CSM | (29) | | 29 | |
| **Spremembe v ocenah, ki vodijo do izgub pri obremenjujočih pogodbah** | **(1)** | | | **(1)** |
| **Spremembe, povezane s preteklimi storitvami** | **20** | **4** | | **24** |
| Spremembe obveznosti za izpolnitev nastalih zahtevkov | 24 | 2 | | 26 |
| Prilagoditve zaradi izkušenj pri zahtevkih in drugih stroških | (4) | 2 | | (2) |
| **REZULTAT IZ NASLOVA ZAVAROVALNIŠKIH STORITEV** | **340** | **1** | **21** | **362** |
| **Finančni prihodki ali odhodki iz zavarovalnih pogodb – neto** | **(10)** | | **(6)** | **(16)** |
| Druge spremembe | (10) | | (6) | (16) |

| V milijonih evrov | Diskontirani denarni tokovi | Prilagoditev za nefinančno tveganje | Marža iz naslova pogodbenih storitev | Skupaj |
|---|---|---|---|---|
| **Drugi sestavni deli vseobsegajočega donosa** | **(5)** | | | **(5)** |
| **SKUPNE SPREMEMBE V IZKAZU CELONEGA DONOSA** | **325** | **1** | **15** | **341** |
| **Denarni tokovi** | **(353)** | **(1)** | **(6)** | **(360)** |
| Prejete premije in davki na premije | (591) | | | (591) |
| Plačane odškodnine in drugi stroški zavarovalnih storitev | 54 | | | 54 |
| **Denarni tokovi iz naslova pridobivanja zavarovanj** | **184** | **(1)** | **(6)** | **177** |
| **ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31.12.2023** | **190** | **(16)** | **(323)** | **(149)** |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – sredstva | 28 | 2 | 3 | 33 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – obveznosti | 162 | (18) | (326) | (182) |

## Tehnične zavarovalne rezervacije po kritjih

| V milijonih evrov | Obveznost za preostalo kritje brez izgube | Obveznost za preostalo kritje z izgubo | Obveznosti za nastale škode | Skupaj |
|---|---|---|---|---|
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe Sredstva | 27 | | 6 | 33 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe Obveznosti | (136) | | (46) | (182) |
| **Začetno neto stanje na dan 01/01/2024** | **(109)** | | **(40)** | **(149)** |
| **Skupni zavarovalni prihodki** | **432** | | | **432** |
| **CSM, priznan za opravljene storitve** | **199** | | | **199** |
| Sprememba v prilagoditvi tveganja za nefinančna tveganja za potekla tveganja | 5 | | | 5 |
| Pričakovani stroški zavarovalnih storitev – Škode | 60 | | | 60 |
| Pričakovani stroški zavarovalnih storitev – Stroški | 16 | | | 16 |
| Povračilo denarnih tokov za pridobivanje zavarovanj | 152 | | | 152 |
| **Skupni stroški zavarovalnih storitev** | **11** | **(2)** | **(78)** | **(69)** |
| Nastali stroški zavarovalnih storitev – Škode | | | (64) | (64) |
| Nastali stroški zavarovalnih storitev – Stroški | | | (20) | (20) |
| Nastali stroški zavarovalnih storitev – Druge spremembe | | | (1) | (1) |
| Amortizacija denarnih tokov za pridobivanje zavarovanj | 11 | | | 11 |
| Spremembe, povezane s preteklimi storitvami | | | 7 | 7 |
| **IZGUBE IN POVRAT IZGUB NA OBREMENJUJOČIH POGODBAH** | | **(2)** | | **(2)** |
| **Rezultat zavarovalnih storitev** | **443** | **(2)** | **(78)** | **363** |
| **Neto finančni prihodki ali odhodki iz zavarovalnih pogodb** | **5** | | **(1)** | **4** |
| Druge spremembe | 5 | | (1) | 4 |
| **DRUGE KOMPONENTE CELOVITEGA DONOSA** | **6** | | | **6** |
| **Skupne spremembe v izkazu poslovnega izida in OCI** | **454** | **(2)** | **(79)** | **373** |
| **Denarni tokovi** | **(462)** | | **76** | **(386)** |
| Prejete premije in davki na premije | (618) | | | (618) |
| Izplačane škode in drugi stroški zavarovalnih storitev | 3 | | 76 | 79 |
| **Denarni tokovi za pridobivanje zavarovanj** | **153** | | | **153** |
| **ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31/12/2024** | **(117)** | **(2)** | **(43)** | **(162)** |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe Sredstva | 47 | (2) | 6 | 51 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe Obveznosti | (164) | | (49) | (213) |

| V milijonih evrov | Obveznost za preostalo kritje brez izgube | Obveznost za preostalo kritje z izgubo | Obveznosti za nastale škode | Skupaj |
|---|---|---|---|---|
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Sredstva | 21 | (1) | 16 | 36 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Obveznosti | (99) | | (67) | (166) |
| **OTVORITVENO NETO STANJE NA DAN 01/01/2023** | **(78)** | **(1)** | **(51)** | **(130)** |
| **Skupni zavarovalni prihodki** | **387** | | | **387** |

| V milijonih evrov | Obveznost za preostalo kritje brez izgube | Obveznost za preostalo kritje z izgubo | Obveznosti za nastale škode | Skupaj |
|---|---|---|---|---|
| CSM, pripoznan za opravljene storitve | 180 | | | 180 |
| Sprememba prilagoditve tveganja za nefinančno tveganje za poteklo tveganje | 5 | | | 5 |
| Pričakovani stroški zavarovalnih storitev – Škode | 49 | | | 49 |
| Pričakovani stroški zavarovalnih storitev – Stroški | 14 | | | 14 |
| Povračilo denarnih tokov za pridobitev zavarovanja | 139 | | | 139 |
| **Skupni stroški zavarovalnih storitev** | **16** | **1** | **(42)** | **(25)** |
| Nastali stroški zavarovalnih storitev – Škode | | 1 | (61) | (60) |
| Nastali stroški zavarovalnih storitev – Stroški | | 1 | (4) | (3) |
| Nastali stroški zavarovalnih storitev – Druge spremembe | | | 1 | 1 |
| Amortizacija denarnih tokov za pridobitev zavarovanja | 16 | | | 16 |
| Spremembe, povezane s preteklimi storitvami | | | 22 | 22 |
| Izgube in povrnitve izgub iz obremenjujočih pogodb | | (1) | | (1) |
| **REZULTAT ZAVAROVALNIH STORITEV** | **403** | **1** | **(42)** | **362** |
| **Neto finančni prihodki ali odhodki iz zavarovalnih pogodb** | **(16)** | | | **(16)** |
| Druge spremembe | (16) | | | (16) |
| **Drugi sestavni deli vseobsegajočega donosa** | **(4)** | | **(1)** | **(5)** |
| **SKUPNE SPREMEMBE V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA IN OCI** | **383** | **1** | **(43)** | **341** |
| **Denarni tokovi** | **(414)** | | **54** | **(360)** |
| Prejete premije in davki na premije | (591) | | | (591) |
| Izplačane škode in drugi stroški zavarovalnih storitev | | | 54 | 54 |
| Denarni tokovi za pridobitev zavarovanja | 177 | | | 177 |
| **ZAKLJUČNO NETO STANJE NA DAN 31/12/2023** | **(109)** | | **(40)** | **(149)** |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Sredstva | 27 | | 6 | 33 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Obveznosti | (136) | | (46) | (182) |

## Razčlenitev po zapadlosti diskontiranega denarnega toka

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 do 2 leti | 2 do 3 leta | 3 do 4 let | 4 do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Sredstva | 17 | 21 | 7 | 2 | 1 | | 48 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Obveznosti | (60) | (52) | (34) | (15) | (5) | (1) | (167) |

| V milijonih evrov | < 1 leto | 1 do 2 leti | 2 do 3 leta | 3 do 4 let | 4 do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Sredstva | 12 | 9 | 6 | 1 | | | 28 |
| Zavarovalne in pozavarovalne pogodbe – Obveznosti | (56) | (56) | (33) | (13) | (4) | | (162) |

## Testi občutljivosti

| V milijonih evrov | Osrednji znesek po revizijskem popravku 12/2024 | Obrestni šok: +100 bazičnih točk v diskontni krivulji Občutljivost 1 | Zavarovalniški šok: trajno povečanje pogostosti škod (+20 % do +40 % glede na kritje) Občutljivost 2 | Regulativni šok: zmanjšanje nove proizvodnje 2024 za 15 % Občutljivost 3 |
|---|---|---|---|---|
| Dobiček pred obdavčitvijo | 209 | 209 | 201 | 211 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Spremembe | | | (8) | 2 |
| Drugi vseobsegajoči donos | 6 | 3 | 5 | 6 |
| Spremembe | | (3) | (1) | |

| V milijonih evrov | Osrednji znesek po revizijskem popravku | Obrestni šok: +100 bazičnih točk v diskontni krivulji | Zavarovalniški šok: trajno povečanje pogostosti škod (+20 % do +40 % glede na kritje) | Regulativni šok: zmanjšanje nove proizvodnje 2023 za 15 % |
|---|---|---|---|---|
| | 12/2023 | Občutljivost 1 | Občutljivost 2 | Občutljivost 3 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | 203 | 203 | 189 | 207 |
| Spremembe | | | (14) | 4 |
| Drugi vseobsegajoči donos | (5) | (7) | (4) | (5) |
| Spremembe | | (2) | 1 | |

## Pojasnilo 17 Rezervacije

| V milijonih evrov | 12/2023 | Obračunane | Razveljavitev: Porabljene | Razveljavitev: Neporabljene | Drugo(*) | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Slabitve za bančne posle** | **42** | **100** | **(3)** | **(57)** | **1** | **83** |
| Rezervacije za prevzemne zaveze (**) | 7 | 32 | | (32) | (1) | 6 |
| Rezervacije za tveganja iz sodnih postopkov | 3 | 26 | (1) | (1) | 2 | 29 |
| Drugo | 32 | 42 | (2) | (24) | | 48 |
| **Slabitve za nebančne posle** | **109** | **26** | **(34)** | **(25)** | **9** | **85** |
| Rezervacije za obveznosti iz pokojnin in povezane postavke | 38 | 5 | (7) | | 10 | 46 |
| Rezervacije za prestrukturiranje | 14 | 2 | (8) | (1) | 1 | 8 |
| Rezervacije za davčna in sodna tveganja | 48 | 3 | (4) | (24) | (1) | 22 |
| Drugo | 9 | 16 | (15) | | (1) | 9 |
| **Skupaj rezervacije** | **151** | **126** | **(37)** | **(82)** | **10** | **168** |

1. Drugo = reklasifikacija, učinki prevajanja valut, spremembe obsega konsolidacije.
2. Rezervacije za zunajbilančne obveznosti = predvsem povezane s finančnimi zavezami.

## Rezervacije za bančne posle

**Rezervacije za pravdne spore:**

Vsak znani spor, v katerega je bila na dan zaključka vpletena družba RCI Banque S.A. ali podjetja Skupine, je bil pregledan. Po nasvetu pravnih svetovalcev so bile oblikovane rezervacije, kadar je bilo to potrebno za kritje ocenjenih tveganj.

Uk Motor Finance: V Združenem kraljestvu je Financial Conduct Authority (FCA) leta 2021 prepovedal določene modele provizij pri financiranju avtomobilov. V zvezi s provizijskimi dogovori, sklenjenimi pred to prepovedjo, je bilo vloženih več pritožb. Dne 11. januarja 2024 je FCA napovedal, da bo pregledal provizijske in prodajne dogovore o financiranju avtomobilov v celotni avtomobilski finančni industriji, vključno z RCI Financial Services Ltd, in zagotovil, da bodo potrošniki prejeli ustrezno odškodnino, če bo ugotovil dokaze o razširjenih nepravilnostih.

Poleg preiskav FCA je britansko pritožbeno sodišče 25. oktobra 2024 izdalo sodbo, da mora biti vsaka provizija za financiranje razkrita strankam in da morajo te podati izrecno soglasje. Vrhovno sodišče je odobrilo pritožbo na sodbo pritožbenega sodišča, obravnava pa bo potekala aprila 2025.

Različni scenariji ocene morebitnih stroškov sanacije so bili oblikovani in povezani z verjetnostjo nastanka, kar je privedlo do pripoznave rezervacije v finančnih izkazih na dan 31. decembra 2024.

## Rezervacije za nebančne posle

**Rezervacije za prestrukturiranje:**

Rezervacije za prestrukturiranje se nanašajo na načrt za oprostitev dela, shemo razvoja kariere, ki jo financira podjetje.

**Rezervacije za davčna tveganja in spore:**

Občasno so podjetja Skupine predmet davčnih pregledov v državah, kjer delujejo. Sprejete prilagoditve so priznane prek rezervacij. Rezervacije se oblikujejo za sporne prilagoditve posamično, na podlagi ocen, ki vključujejo tako tveganje kot utemeljenost zahtevkov in nastalih obveznosti.

Rezervacija v višini 24 milijonov EUR, povezana s sporom PIS/COFINS v Braziliji, je bila razveljavljena zaradi ugodnega razvoja nedavne sodne prakse.

**Rezervacije za pokojnine in druge pokojninske ugodnosti po prenehanju zaposlitve**

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Francija | 36 | 26 |
| Ostali | 10 | 12 |
| Skupne rezervacije za upokojitev | 46 | 38 |

**Hčerinske družbe brez pokojninskega sklada**

| | Francija | |
|---|---|---|
| **Glavne aktuarske predpostavke** | 12/2024 | **12/2023** |
| Upokojitvena starost | 67 let | 67 let |
| Povečanje plač | 3,00% | 2,44% |
| Finančna diskontna mera | 3,40% | 3,12% |
| Fluktuacija zaposlenih | 2,68% | 10,33% |

**Hčerinske družbe s pokojninskim skladom**

| | Združeno Kraljestvo | | Švica | |
|---|---|---|---|---|
| **Glavne aktuarske predpostavke** | **12/2024** | **12/2023** | **12/2024** | **12/2023** |
| Povprečno trajanje | 15 let | 15 let | 24 let | 23 let |
| Stopnja indeksacije plač | 0,01% | | 1,50% | 1,00% |
| Finančna diskontna mera | 5,50% | 4,40% | 1,00% | 1,40% |
| Dejanska donosnost zavarovanih sredstev | -6,40% | 7,50% | 1,00% | 1,00% |

**Spremembe rezervacij med letom**

| V milijonih evrov | Aktuarska vrednost obveznosti (A) | Poštena vrednost investiranih skladov (B) | Obveznosti, zmanjšane za investirana sredstva (C) | Neto obveznost (sredstvo) načrtov z določenimi zaslužki (A)-(B)-(C) |
|---|---|---|---|---|
| **Otvoritveno stanje tekočega obdobja** | **72** | **34** | | **38** |
| Stroški tekoče službe | 3 | | | 3 |
| **Neto obresti na neto obveznost (sredstvo)** | **3** | **1** | | **2** |

| V milijonih evrov | Aktuarska vrednost obveznosti (A) | Poštena vrednost investiranih skladov (B) | Obveznosti, zmanjšane za investirana sredstva (C) | Neto obveznost (sredstvo) načrtov z določenimi zaslužki (A)-(B)-(C) |
|---|---|---|---|---|
| **Strošek (prihodek), evidentiran v izkazu poslovnega izida** | **6** | **1** | | **5** |
| Aktuarski dobički in izgube na obveznost, ki izhajajo iz sprememb demografskih predpostavk | 5 | | | 5 |
| Neto donos na sredstva sklada (ni vključen v zgornje neto obresti) | | (3) | | 3 |
| Aktuarski dobički in izgube na obveznost, ki izhajajo iz izkušenjskih prilagoditev | 2 | | | 2 |
| **Strošek (prihodek), evidentiran v drugih sestavinah drugega vseobsegajočega donosa** | **7** | **(3)** | | **10** |
| Prispevki delodajalca v sklade | | 4 | | (4) |
| Izplačane ugodnosti | (5) | (2) | | (3) |
| Učinek sprememb deviznih tečajev | 1 | 1 | | |
| **STANJE OB ZAKLJUČKU OBDOBJA** | **81** | **35** | | **46** |

Narava investiranih skladov

| | 12/2024 | | 12/2023 | |
|---|---|---|---|---|
| V milijonih evrov | Kotirano na aktivnem trgu | Ne kotira na aktivnem trgu | Kotirano na aktivnem trgu | Ne kotira na aktivnem trgu |
| Delnice | 13 | | 13 | |
| Obveznice | 15 | | 14 | |
| Drugo | 7 | | 7 | |
| Skupaj | 35 | | 34 | |

Sheme vodijo k oblikovanju rezervacij in se nanašajo na Francijo, Švico, Združeno kraljestvo, Južno Korejo, Italijo in Avstrijo.

Skupina Mobilize Financial Services uporablja različne vrste pokojninskih načrtov in podobnih ugodnosti:

**Načrti z določenimi ugodnostmi (Defined Benefit Plans)**

Te sheme povzročijo oblikovanje rezervacij in se nanašajo na:

- odpravnine ob koncu kariere (Francija);
- dodatke k pokojninam: glavni državi, ki uporabljata to vrsto sheme, sta Združeno kraljestvo in Švica;
- zakonske sheme varčevanja: tak primer je v Italiji.

Načrti z določenimi ugodnostmi so včasih kriti s skladi. Periodično so predmet aktuarske ocene, ki jo opravijo neodvisni aktuarski strokovnjaki. Vrednost teh skladov, kadar obstajajo, se odšteje od obveznosti.

Podružnice skupine Mobilize Financial Services, ki uporabljajo zunanje pokojninske sklade, so RCI Financial Services Ltd in RCI Finance SA.

**Načrti z določenimi prispevki (Defined Contribution Plans)**

V skladu z zakonodajo in običaji posamezne države Skupina plačuje prispevke na podlagi plač nacionalnim ali zasebnim organizacijam, ki so odgovorne za pokojninske in socialnovarstvene sheme. Te sheme delodajalca oprostijo kakršnihkoli nadaljnjih obveznosti, saj je organizacija zadolžena za izplačilo zneskov, ki pripadajo zaposlenim. Plačila Skupine se knjižijo kot stroški za ustrezno obdobje.

## Pojasnilo 18 Popravki vrednosti za pokrivanje tveganja nasprotne stranke

| V milijonih evrov | 12/2023 | Obračunani | Razveljavitev | | Druge spremembe (*) | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Porabljeni | Neuporabljeni | | |
| **Oslabitve pri bančnih poslih** | **1.168** | **786** | **(624)** | **(119)** | **3** | **1.214** |
| Posojila strankam | 1.168 | 786 | (624) | (119) | 3 | 1.214 |
| • Od tega oslabitev zdravih terjatev | 335 | 443 | (374) | (63) | 5 | 346 |
| • Od tega oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja | 186 | 113 | (102) | (22) | (2) | 173 |
| • Od tega oslabitev terjatev z zamudo nad 90 dni | 647 | 230 | (148) | (34) | | 695 |
| **Oslabitev pri nebančnih poslih** | **2** | **2** | **(1)** | **(1)** | | **2** |
| Druge oslabitve za kritje tveganja nasprotne stranke | 2 | 2 | (1) | (1) | | 2 |
| **Oslabitve pri bančnih poslih** | **10** | **58** | **(1)** | **(33)** | **1** | **35** |
| Rezervacije za podpisane obveznosti | 7 | 32 | | (32) | (1) | 6 |
| Rezervacije za tveganja iz sodnih sporov | 3 | 26 | (1) | (1) | 2 | 29 |
| **Skupne rezervacije za kritje tveganja nasprotne stranke** | **1.180** | **846** | **(626)** | **(153)** | **4** | **1.251** |

1. Drugo = reklasifikacija, učinki prevajanja valut, spremembe v obsegu konsolidacije.

Razčlenitev popravkov vrednosti za oslabitev sredstev, povezanih s poslovanjem financiranja strank, po tržnih segmentih je podana v Opombi 7.

## Pojasnilo 19 Podrejeni dolg

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti** | **1.669** | **882** |
| Podrejeni vrednostni papirji | 1.647 | 865 |
| Natečene obresti od podrejenih vrednostnih papirjev | 22 | 17 |
| **Zavarovane obveznosti, merjene po pošteni vrednosti** | **9** | **11** |
| Udeleženiške posojilne delnice | 9 | 11 |
| **Skupaj podrejene obveznosti** | **1.678** | **893** |

Obveznosti, merjene po odplačni vrednosti, predstavljajo podrejene vrednostne papirje, ki jih je RCI Banque S.A. izdala novembra 2019 v višini 850 milijonov EUR in julija 2024 v višini 750 milijonov EUR, ter podrejene vrednostne papirje, ki jih je izdala RCI Finance Maroc S.A. decembra 2020 v višini 6,2 milijona EUR in decembra 2013, prav tako pa tudi podrejene obveznice, ki jih je Brazilija izdala novembra 2024 v višini 31 milijonov EUR.

Zavarovane obveznosti, merjene po pošteni vrednosti, predstavljajo udeleženiške začetne posojilne delnice v višini 500.000.000 frankov, ki jih je izdala družba Diac SA leta 1985.

Sistem nagrajevanja vključuje:

- fiksni del, enak 60 % letne denarne mere (AMR);
- variabilni del, pridobljen z uporabo stopnje povečanja konsolidiranega čistega dobička za zadnje poslovno leto glede na prejšnje poslovno leto na 40 % AMR.

Letno nadomestilo znaša med 100 % in 130 % AMR, z minimalno obrestno mero 6,5 %. Posojilo je brez zapadlosti (perpetualno).

## Pojasnilo 20 Finančna sredstva in obveznosti po preostali zapadlosti

| V milijonih evrov | Do 3 mesece | 3 mesece do 1 leta | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finančna sredstva** | **19.007** | **19.006** | **28.549** | **525** | **67.087** |
| Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 5.681 | | | | 5.681 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 14 | 4 | 158 | 30 | 206 |
| Finančna sredstva | 202 | 172 | 157 | 118 | 649 |
| Terjatve do kreditnih institucij | 1.539 | | | | 1.539 |
| Posojila in predujmi strankam | 11.571 | 18.830 | 28.234 | 377 | 59.012 |
| **Finančne obveznosti** | **25.822** | **9.701** | **23.341** | **3.772** | **62.636** |
| Centralne banke | 1.506 | 494 | | | 2.000 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 26 | 13 | 231 | | 270 |
| Finančne obveznosti | 10 | 40 | 2 | | 52 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 1.339 | 605 | 920 | | 2.864 |
| Obveznosti do strank | 21.096 | 4.187 | 5.643 | 600 | 31.526 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.826 | 4.357 | 16.545 | 1.518 | 24.246 |
| Podrejeni dolgovi | 19 | 5 | | 1.654 | 1.678 |

| V milijonih evrov | Do 3 mesece | 3 mesece do 1 leta | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finančna sredstva** | **16.429** | **16.849** | **27.182** | **514** | **60.974** |
| Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 4.729 | 4 | | | 4.733 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 21 | 57 | 124 | 23 | 225 |
| Finančna sredstva | 209 | 108 | 193 | 116 | 626 |
| Terjatve do kreditnih institucij | 1.539 | | | | 1.539 |
| Posojila in predujmi 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 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 15 | 17 | 257 | | 289 |
| Finančne obveznosti | 35 | 15 | 12 | | 62 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 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 dolgovi | 19 | | | 874 | 893 |

Izposojanja pri centralnih bankah se nanašajo na dolgoročne finančne transakcije (TLTRO), ki so bile uvedene konec leta 2014, pri čemer so bila črpanja odplačana v letu 2024. Skupina Mobilize Financial Services je lahko prav tako izkoristila program TFSME, ki ga je Bank of England napovedala leta 2020.

## Pojasnilo 21 Razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti

| V milijonih evrov | Do 3 mesece | 3 mesece do 1 leta | 1 leto do 5 let | > 5 let | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finančne obveznosti** | **25.993** | **10.332** | **25.315** | **4.012** | **65.652** |
| Centralne banke | 1.500 | 494 | | | 1.994 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 5 | 122 | 177 | | 304 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 1.329 | 530 | 920 | | 2.779 |
| Zneski, dolgovi do strank | 21.017 | 4.155 | 5.643 | 600 | 31.415 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.767 | 4.114 | 16.469 | 1.518 | 23.868 |
| Podrejeni dolgovi | 19 | 5 | | 1.654 | 1.678 |
| Prihodnje plačljive obresti | 356 | 912 | 2.106 | 240 | 3.614 |
| **Finančne in garancijske obveznosti** | **2.556** | **106** | | **1** | **2.663** |
| **Skupna razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti** | **28.549** | **10.438** | **25.315** | **4.013** | **68.315** |

| V milijonih evrov | Do 3 mesece | 3 mesece do 1 leta | 1 leto do 5 let | > 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 |
| Izvedeni finančni instrumenti | 10 | 95 | 204 | | 309 |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 595 | 591 | 993 | | 2.179 |
| Zneski, dolgovi do strank | 19.820 | 4.299 | 4.513 | 600 | 29.232 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 2.289 | 3.672 | 13.355 | 774 | 20.090 |
| Podrejeni dolgovi | 19 | | | 872 | 891 |
| Prihodnje plačljive obresti | 244 | 879 | 1.561 | 84 | 2.768 |
| **Finančne in garancijske obveznosti** | **3.001** | **148** | | **1** | **3.150** |
| **Skupna razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti** | **26.328** | **11.184** | **21.097** | **2.331** | **60.940** |

Vsota prihodnjih pogodbenih denarnih tokov ni enaka vrednostim v bilanci stanja. To je zato, ker so upoštevane prihodnje pogodbene obresti in nediskontirana plačila kuponov iz zamenjav (swaps).

Za izvedene finančne obveznosti pogodbeni denarni tokovi ustrezajo plačljivim zneskom.

Za druge neizvedene finančne obveznosti pogodbeni denarni tokovi ustrezajo odplačilu glavnice in plačilu obresti.

Obresti za finančne instrumente s spremenljivo obrestno mero so bile ocenjene na podlagi obrestne mere, veljavne na dan 31. decembra 2024.

## Pojasnilo 22 Poštena vrednost sredstev in obveznosti (v skladu z MSRP 7 in MSRP 13) in razčlenitev sredstev in obveznosti po hierarhiji poštene vrednosti

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2024 | KV | Poštena vrednost | | | | Razlika(*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | PV(*) | |
| **Finančna sredstva** | **67.087** | **622** | **7.451** | **58.579** | **66.652** | **(435)** |
| Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 5.681 | | 5.681 | | 5.681 | |
| Izvedeni finančni instrumenti | 206 | | 206 | | 206 | |
| Finančna sredstva | 649 | 622 | 25 | 2 | 649 | |
| Terjatve do kreditnih institucij | 1.539 | | 1.539 | | 1.539 | |
| Posojila in predujmi strankam | 59.012 | | | 58.577 | 58.577 | (435) |

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2024 | KV | Poštena vrednost | | | PV(*) | Razlika(*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | | |
| **Finančne obveznosti** | **62.636** | **10** | **62.786** | | **62.796** | **(160)** |
| Centralne banke | 2.000 | | 2.000 | | 2.000 | |
| Izvedeni finančni instrumenti | 270 | | 270 | | 270 | |
| Finančne obveznosti | 52 | | 52 | | 52 | |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 2.864 | | 2.884 | | 2.884 | (20) |
| Obveznosti do strank | 31.526 | | 31.526 | | 31.526 | |
| Dolžniški vrednostni papirji | 24.246 | | 24.449 | | 24.449 | (203) |
| Podrejeni dolgovi | 1.678 | 10 | 1.605 | | 1.615 | 63 |

1. PV: Poštena vrednost – Razlika: Nerealizirani dobički in izgube.

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2023 | KV | Poštena vrednost | | | PV (*) | Razlika (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nivo 1 | Nivo 2 | Nivo 3 | | |
| **Finančna sredstva** | **60.974** | **596** | **6.524** | **52.925** | **60.045** | **(929)** |
| Gotovina in stanja pri centralnih bankah | 4.733 | | 4.733 | | 4.733 | |
| Izvedeni finančni instrumenti | 225 | | 225 | | 225 | |
| Finančna sredstva | 626 | 596 | 27 | 3 | 626 | |
| Terjatve do kreditnih institucij | 1.539 | | 1.539 | | 1.539 | |
| Posojila in predujmi 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) |
| Izvedeni 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 dolgovi | 893 | 11 | 810 | | 821 | 72 |

1. PV: Poštena vrednost – Razlika: Nerealizirani dobički in izgube.

Finančna sredstva, razvrščena v raven 3, so naložbe v ne-konsolidirana podjetja.

Posojila in terjatve do strank, razvrščene v raven 3, so v bilanci stanja merjene po odplačni vrednosti. Izračuni poštene vrednosti so podani zgolj v informativne namene in jih je treba razlagati zgolj kot ocene. V večini primerov navedene vrednosti niso namenjene unovčenju in jih v praksi praviloma ni mogoče realizirati. Te vrednosti niso kazalniki, ki bi se uporabljali za namen upravljanja dejavnosti banke, pri kateri je upravljavski model zbiranje pričakovanih denarnih tokov.

Predpostavke, uporabljene za merjenje poštene vrednosti instrumentov po odplačni vrednosti, so predstavljene spodaj.

**Predpostavke in uporabljene método**

Trostopenjska hierarhija za finančne instrumente, priznane v izkazu finančnega položaja po pošteni vrednosti, kot to zahteva MSRP 13, je naslednja:

- raven 1: merjenja, ki temeljijo na kotiranih cenah na aktivnih trgih za enake finančne instrumente;
- raven 2: merjenja, ki temeljijo na kotiranih cenah na aktivnih trgih za podobne finančne instrumente ali merjenja, za katera vsi pomembni podatki temeljijo na opazovanih tržnih podatkih;
- raven 3: tehnike merjenja, 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 svoji naravi teoretične in vključujejo znatno mero presoje pri interpretaciji tržnih podatkov. Uporaba drugačnih predpostavk in/ali drugačnih metod vrednotenja bi lahko pomembno vplivala na ocenjene vrednosti.

Poštene vrednosti so bile določene na podlagi informacij, razpoložljivih na dan zaključka vsakega obdobja, zato ne odražajo poznejših sprememb.

Na splošno se, kadar se s finančnim instrumentom trguje na aktivnem, likvidnem trgu, za izračun tržne vrednosti uporabi njegova zadnja 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 pri vodilnih finančnih institucijah.

Glavne predpostavke in uporabljene metode vrednotenja so naslednje:

**Finančna sredstva**

Posojila s fiksno obrestno mero so bila ocenjena z diskontiranjem bodočih denarnih tokov po obrestnih merah, ki jih je skupina Mobilize Financial Services ponujala na 31. december 2023 in na 31. december 2024 za posojila s podobnimi pogoji in ročnostjo.

Vrednostni papirji iz ravni 3 so deleži v ne-konsolidiranih podjetjih, za katere ni kotirane cene.

**Posojila in predujmi strankam**

Terjatve iz naslova prodajnega financiranja so bile ocenjene z diskontiranjem bodočih denarnih tokov po obrestni meri, ki bi veljala za podobna posojila (pogoji, ročnost in kakovost posojilojemalca) na 31. december 2023 in na 31. december 2024.

Terjatve strank z ročnostjo, krajšo od enega leta, niso diskontirane, saj njihova poštena vrednost ni bistveno različna od njihove knjigovodske vrednosti.

**Finančne obveznosti**

Poštena vrednost finančnih obveznosti je bila ocenjena z diskontiranjem bodočih denarnih tokov po obrestnih merah, ki so bile ponujene skupini Mobilize Financial Services na 31. december 2023 in na 31. december 2024 za posojila s podobnimi pogoji in ročnostjo. Projekcije denarnih tokov so zato diskontirane po krivulji donosnosti ničelnih kuponov, povečani za pribitek, značilen za RCI Banque S.A. za izdaje na sekundarnem trgu proti tremesečnim posojilom.

## Pojasnilo 23 Pobotne pogodbe in druge podobne obveznosti

**Okvirna pogodba, ki se nanaša na posle s terminskimi finančnimi instrumenti in podobne pogodbe**

Skupina Mobilize Financial Services sklepa svoje terminske izvedene finančne pogodbe na podlagi okvirnih pogodb Mednarodnega združenja za zamenjave in izvedene finančne instrumente (ISDA) in FBF (Fédération Bancaire Française).

Pojav dogodka neizpolnitve obveznosti daje stranki, ki ni v neizpolnitvi, pravico, da začasno ustavi izpolnjevanje svojih plačilnih obveznosti ter da zahteva plačilo oziroma prejme poravnalni znesek za vse prekinjene posle.

Okvirne pogodbe ISDA in FBF ne izpolnjujejo meril za pobot v računovodskih izkazih. Skupina Mobilize Financial Services trenutno nima pravno izvršljive pravice do pobota knjiženih zneskov v primeru neizpolnitve ali kreditnega dogodka.

**Povzetek pogodb o finančnih sredstvih in obveznostih**

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2024 | Bruto knjigovodska vrednost pred poravnavo | Pobotane bruto vrednosti | Neto znesek v bilanci stanja | Neporavnani znesek | | | Neto izpost. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Finančni instrumenti na strani obveznosti | Zagotovitve na strani obveznosti | Zunajbilančna jamstva | |
| **Sredstva** | **1.260** | | **1,260** | **153** | **779** | | **328** |
| Izvedeni finančni instrumenti | 206 | | 206 | 153 | | | 53 |
| Terjatve iz financiranja mreže(1) | 1.054 | | 1,054 | | 779 | | 275 |
| **Obveznosti** | **270** | | **270** | **153** | | | **117** |
| Izvedeni finančni instrumenti | 270 | | 270 | 153 | | | 117 |

(1) Bruto knjigovodska vrednost terjatev iz financiranja prodajalcev se razčlenjuje na 637 milijonov € za Renault Retail Group, pri čemer so njihove izpostavljenosti zavarovane do višine 593 milijonov € z dogovorom o denarnem jamstvu, ki ga je dal proizvajalec Renault (glej opombo 13.3), in 417 milijonov € za prodajalce, ki jih financira Banco RCI Brasil S.A., pri čemer so njihove izpostavljenosti zavarovane do višine 186 milijonov € s zastavo letras de cambio (menic), ki so jih podpisali prodajalci.

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2023 | Bruto knjigovodska vrednost pred poravnavo | Pobotane bruto vrednosti | Neto znesek v bilanci stanja | Neporavnani znesek | | | Neto izpost. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Finančni instrumenti na strani obveznosti | Zagotovitve na strani obveznosti | Zunajbilančna jamstva | |
| **Sredstva** | **1.212** | | **1.212** | **234** | **703** | | **275** |
| Izvedeni finančni instrumenti | 225 | | 225 | 234 | | | (9) |
| Terjatve iz financiranja mreže(1) | 987 | | 987 | | 703 | | 284 |
| **Obveznosti** | **289** | | **289** | **234** | | | **55** |
| Izvedeni finančni instrumenti | 289 | | 289 | 234 | | | 55 |

(1) Bruto knjigovodska vrednost terjatev iz financiranja prodajalcev znaša 498 milijonov € za Renault Retail Group, pri čemer so njihove izpostavljenosti zavarovane do 495 milijonov € z garancijo v gotovini, ki jo je dala družba Renault (glej opombo 13.3), ter 489 milijonov € za prodajalce, financirane s strani Banco RCI Brasil S.A., katerih izpostavljenosti so zavarovane do 208 milijonov € s pologom letras de cambio (menic), ki so jih podpisali prodajalci.

## Pojasnilo 24 Dana jamstva

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Finančne zaveze** | **2.579** | **3.092** |
| Zaveze do strank | 2.579 | 3.092 |
| **Garancijske zaveze** | **263** | **279** |
| Zaveze do kreditnih institucij | 169 | 200 |
| Garancije za stranke | 94 | 79 |
| **Druge dane zaveze** | **333** | **66** |
| Zaveze dane za najeme opreme in najeme nepremičnin | 333 | 66 |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Skupaj dane zaveze(*)** | **3.175** | **3.437** |
| 1. Od tega povezane osebe | 1 | 1 |

## Pojasnilo 25 Prejeta jamstva

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Finančne zaveze** | **4.649** | **4.631** |
| Garancije, prejete od kreditnih institucij | 4.649 | 4.631 |
| **Garancijske zaveze** | **24.100** | **21.603** |
| Garancije, prejete od kreditnih institucij | 208 | 206 |
| Garancije strank | 6.630 | 6.745 |
| Zaveze za ponovni odkup vozil po izteku pogodbe o najemu | 17.262 | 14.652 |
| **Druge prejete zaveze** | **332** | **64** |
| Druge prejete zaveze | 332 | 64 |
| **Skupaj prejete zaveze** | **29.081** | **26.298** |
| 1. Od tega povezane osebe | 5.935 | 5.624 |

Na dan 31. decembra 2024 je imel Mobilize Financial Services skupina 4.649 milijonov EUR neizkoriščenih potrjenih kreditnih linij, kot tudi široko razpršene programe izdaje kratkoročnih in srednjeročnih instrumentov. Prav tako je imela 4.460 milijonov EUR sredstev, ki so bila upravičena in mobilizirana pri Evropski centralni banki (po odbitkih in brez vrednostnih papirjev ter terjatev, ki so bile že v uporabi ob koncu leta).

Večina prejetih zavez od povezanih strank se nanaša na zaveze za ponovni odkup vozil, dogovorjene s proizvajalci v okviru finančnega najema.

**Jamstva in zavarovanja**

Jamstva ali zavarovanja nudijo delno ali celotno zaščito pred tveganjem izgub zaradi insolventnosti dolžnika (hipoteke, zastave, pisma o podpori, bančne garancije na prvi poziv za odobritev posojil trgovcem in zasebnim strankam v določenih primerih). Jamci so predmet notranjega ali zunanjega ocenjevanja kreditne sposobnosti, ki se posodablja najmanj enkrat letno.

Z namenom zmanjšanja prevzemanja tveganj skupina Mobilize Financial Services aktivno in dosledno upravlja svoja poroštva, med drugim z njihovo diverzifikacijo: kreditno zavarovanje, osebna in druga jamstva.

## Pojasnilo 26 Izpostavljenost valutnemu tveganju

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2024 | Bilanca stanja | | Zabilanca | | Neto pozicija | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dolgoročna | Kratkoročna | Dolgoročna | Kratkoročna | Skupaj | Od tega denarna | Od tega strukturna |
| USD | 64 | | | (63) | 1 | 1 | |
| GBP | 644 | | | (294) | 350 | | 350 |
| CHF | 469 | | | (465) | 4 | | 4 |
| CZK | 83 | | | (66) | 17 | | 17 |
| ARS | 1 | | | | 1 | | 1 |
| BRL | 109 | | | | 109 | | 109 |
| PLN | 749 | | | (736) | 13 | | 13 |
| HUF | 5 | | | | 5 | | 5 |
| RON | 28 | | | (28) | | | |

| V miljonih evrov - Skupaj 12/2024 | Bilanca stanja | | Zabilanca | | Neto pozicija | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dolgoročna | Kratkoročna | Dolgoročna | Kratkoročna | Skupaj | Od tega denarna | Od tega strukturna |
| KRW | 140 | | | | 140 | | 140 |
| MAD | 28 | | | | 28 | | 28 |
| DKK | 47 | | | (47) | | | |
| TRY | 10 | | | | 10 | | 10 |
| INR | 24 | | | | 24 | | 24 |
| COP | 26 | | | | 26 | | 26 |
| **Skupna izpostavljenost** | **2.427** | | | **(1.699)** | **728** | **1** | **727** |

| V miljonih evrov - Total 12/2023 | Bilanca stanja | | Zabilanca | | Neto pozicija | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Dolgoročna | Kratkoročna | Dolgoročna | Kratkoročna | Skupaj | Od tega denarna | Od tega strukturna |
| GBP | 608 | | | (273) | 335 | 1 | 334 |
| JPY | 2 | | | | 2 | 2 | |
| CHF | 299 | | | (294) | 5 | 1 | 4 |
| CZK | 68 | | | (51) | 17 | | 17 |
| ARS | 1 | | | | 1 | | 1 |
| BRL | 130 | | | | 130 | | 130 |
| PLN | 839 | | | (826) | 13 | | 13 |
| HUF | 5 | | | | 5 | | 5 |
| RON | 41 | | | (41) | | | |
| KRW | 149 | | | | 149 | | 149 |
| MAD | 27 | | | | 27 | | 27 |
| DKK | 44 | | | (44) | | | |
| TRY | 2 | | | | 2 | | 2 |
| SE | 104 | | | (104) | | | |
| INR | 23 | | | | 23 | | 23 |
| COP | 28 | | | | 28 | | 28 |
| **Skupna izpostavljenost** | **2.370** | | | **(1.633)** | **737** | **4** | **733** |

Strukturna devizna pozicija ustreza zgodovinski vrednosti lastniških vrednostnih papirjev v tuji valuti, ki jih ima v lasti RCI Banque S.A.

## Pojasnilo 27 Obresti in podobni prihodki

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Obresti in podobni prihodki** | **4.854** | **4.195** |
| Transakcije s kreditnimi institucijami | 445 | 439 |
| Posojila strankam | 3.018 | 2.626 |
| Finančni lizingi | 1.148 | 879 |
| Nabrane obresti, zapadle in plačljive iz instrumentov za zavarovanje | 170 | 187 |
| Nabrane obresti, zapadle in plačljive iz finančnih sredstev | 73 | 64 |
| **Postopno knjižene provizije, plačane za posredovanje poslov:** | **(793)** | **(798)** |
| Posojila strankam | (512) | (546) |
| Finančni lizingi | (281) | (252) |
| **Skupaj obresti in podobni prihodki (*)** | **4.061** | **3.397** |
| 1. Od tega povezane osebe | 930 | 672 |

Prihodki iz obresti so se povečali zaradi rasti sredstev in zaradi povečanja tržnih obrestnih mer po letu 2022.

Ker terjatve, odstopljene v okviru poslov sekuritizacije, niso bile odpisane iz bilance stanja, obresti od teh terjatev še naprej izkazujemo med obrestmi in podobnimi prihodki pri poslovih financiranja strank.

## Pojasnilo 28 Obrestni stroški in podobni odhodki

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Transakcije s kreditnimi institucijami | (411) | (431) |
| Posojila strankam | (1.005) | (684) |
| Finančni najemi | (4) | (3) |
| Obresti, zapadle in plačljive za instrumente varovanja pred tveganji | (176) | (166) |
| Stroški za dolžniške vrednostne papirje | (1.080) | (807) |
| Drugi obrestni in podobni stroški | (19) | (18) |
| **Skupaj obrestni in podobni stroški (*)** | **(2.695)** | **(2.109)** |
| 1. Od tega povezane osebe | (25) | (25) |

## Pojasnilo 29 Provizije in nadomestila

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Prihodki iz provizij in nadomestil** | **831** | **765** |
| Provizije | 32 | 31 |
| Nadomestila | 26 | 21 |
| Provizije iz storitvenih dejavnosti | 163 | 158 |
| Provizija iz posredovanja zavarovanj | 62 | 63 |
| Naključne zavarovalne provizije iz finančnih pogodb | 276 | 266 |
| Naključne provizije za vzdrževanje iz finančnih pogodb | 194 | 166 |
| Druge naključne provizije iz finančnih pogodb | 78 | 60 |
| **Odhodki iz provizij in nadomestil** | **(445)** | **(383)** |
| Provizije | (54) | (50) |
| Provizije iz storitvenih dejavnosti | (123) | (118) |
| Naključne zavarovalne provizije iz finančnih pogodb | (61) | (52) |
| Naključne provizije za vzdrževanje iz finančnih pogodb | (160) | (134) |
| Druge naključne provizije iz finančnih pogodb | (47) | (29) |
| **Skupne neto provizije(*)** | **386** | **382** |
| 1. Od tega povezane osebe | 15 | 17 |

Naključni prihodki in odhodki od storitev, povezanih s finančnimi pogodbami, kot tudi prihodki in odhodki od storitvenih dejavnosti, se nanašajo predvsem na zavarovalne in vzdrževalne pogodbe.

## Pojasnilo 30 Čisti dobički (izgube) iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti skozi poslovni izid

| **V milijonih evrov** | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| Čisti dobički (izgube) iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščenih kot posli v trgovalnih vrednostnih papirjih | (13) | (102) |
| Čisti dobički / izgube iz deviznih poslov | (55) | 26 |
| Čisti dobički / izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid | 39 | (118) |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Čisti dobički in izgube iz lastniških vrednostnih papirjev po pošteni vrednosti | 2 | 4 |
| Zaščita po pošteni vrednosti: sprememba vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem | 126 | 185 |
| Zaščita po pošteni vrednosti: sprememba vrednosti varovanih postavk | (130) | (202) |
| Čisti dobički / izgube iz finančnih sredstev, opredeljenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid | 5 | 3 |
| Finančna sredstva, opredeljena po pošteni vrednosti skozi poslovni izid | (1) | (7) |
| Dobički in izgube iz sredstev po pošteni vrednosti skozi poslovni izid | (1) | (7) |
| Skupni čisti dobički ali izgube iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti(*) | (14) | (109) |
| 1. Od tega povezane osebe | (1) | (7) |

V okviru zavarovanja določenih obveznosti s spremenljivo obrestno mero (vloge in TLTRO), je skupina Mobilize Financial Services oblikovala izvedene finančne instrumente za obrestne mere, ki se po določbah MSRP 9 ne kvalificirajo kot zavarovalni instrumenti za računovodske namene. Čisti bančni prihodki so bili negativno prizadeti zaradi negativnega učinka izvedenih instrumentov, razvrščenih po pošteni vrednosti skozi poslovni izid, v višini -6 milijonov EUR (predvsem zaradi padca tržnih obrestnih mer) ter negativno zaradi deviznih zamenjav v skupni višini 45 milijonov EUR.

## Pojasnilo 31 Čisti prihodki ali odhodki iz drugih dejavnosti

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Drugi prihodki iz bančnih poslov | 1.202 | 785 |
| Prihodki, povezani z nedvoumno izpolnjujočimi najemnimi pogodbami | 554 | 406 |
| • od tega povračilo oslabitve preostalih vrednosti | 326 | 203 |
| Posli z operativnim najemom | 583 | 340 |
| Drugi prihodki iz bančnih poslov | 65 | 39 |
| • od tega povračilo oblikovanja rezervacij za bančna tveganja | 26 | 9 |
| Drugi odhodki iz bančnih poslov | (1.134) | (739) |
| Odhodki, povezani z nedvoumno izpolnjujočimi najemnimi pogodbami | (543) | (381) |
| • od tega oblikovanje oslabitve preostalih vrednosti | (336) | (190) |
| Stroški distribucije, ki se ne obravnavajo kot obrestni odhodki | (124) | (81) |
| Posli z operativnim najemom | (403) | (239) |
| Drugi odhodki iz bančnih poslov | (64) | (38) |
| • od tega oblikovanje rezervacij za bančna tveganja | (43) | (10) |
| Drugi poslovni prihodki in odhodki | 7 | 8 |
| Drugi poslovni prihodki | 33 | 28 |
| Drugi poslovni odhodki | (26) | (20) |
| Skupni čisti prihodki (odhodki) iz drugih dejavnosti(*) | 75 | 54 |
| 1. Od tega povezane osebe | 14 | 10 |

Prihodki in odhodki iz storitvenih dejavnosti vključujejo prihodke in odhodke, knjižene za zavarovalne police, ki so jih izdale skupine lastne zavarovalnice.

## Pojasnilo 32 Splošni poslovni odhodki in stroški dela

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Stroški dela | (426) | (372) |
| Plačila zaposlenim | (293) | (255) |
| Odhodki za pokojninske ugodnosti po upokojitvi – pokojninski načrt s prispevki po vnaprej določeni stopnji | (27) | (27) |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Odhodki za pokojninske ugodnosti po upokojitvi – pokojninski načrt z vnaprej določenimi dajatvami | 2 | 4 |
| Drugi odhodki, povezani z zaposlenimi | (94) | (81) |
| Drugi stroški dela | (14) | (13) |
| Drugi upravni odhodki | (318) | (321) |
| Davki, razen davka od dohodka | (16) | (58) |
| Najemnine | (9) | (7) |
| Drugi upravni odhodki | (293) | (256) |
| Skupni splošni poslovni odhodki(*) | (744) | (693) |
| 1. Od tega povezane osebe | (2) | (1) |

Revizorske honorarje najdete v Prilogi 3 »Plačila pooblaščenim revizorjem in njihovi mreži.« Poleg tega se storitve, ki niso povezane s potrjevanjem računovodskih izkazov in jih opravljata KPMG SA ter Forvis Mazars za RCI in odvisne družbe v poslovnem letu, večinoma nanašajo na (i) pripravo davčne napovedi in (ii) izdajo potrdil v skladu z novimi predpisi.

| Povprečno število zaposlenih | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Posli prodajnega financiranja in storitve v Franciji | 1.620 | 1.852 |
| Posli prodajnega financiranja in storitve v drugih državah | 2.741 | 2.420 |
| Skupaj skupina RCI Banque | 4.361 | 4.272 |

## Pojasnilo 33 Stroški tveganja po kategorijah strank

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Stroški tveganja pri financiranju strank** | **(160)** | **(154)** |
| Oslabitve (oblikovanje rezervacij) | (421) | (447) |
| Povračila oslabitev | 408 | 421 |
| Izgube iz odpisanih terjatev | (190) | (160) |
| Zneski, izterjani iz odpisanih posojil | 43 | 32 |
| **Stroški tveganja pri financiranju trgovcev** | **(11)** | **9** |
| Oslabitve (oblikovanje rezervacij) | (44) | (43) |
| Povračila oslabitev | 33 | 54 |
| Izgube iz odpisanih terjatev | | (2) |
| **Drugi stroški tveganja** | **(1)** | **(8)** |
| Sprememba rezervacij za oslabitev drugih terjatev | 2 | |
| Druge vrednotne prilagoditve | (3) | (8) |
| **Skupni stroški tveganja** | **(172)** | **(153)** |

Ta postavka vključuje neto povečanje (zmanjšanje) oslabitev, izgube iz odpisanih terjatev in izterjane zneske. Ob koncu decembra 2024 so skupni stroški tveganja znašali neto oblikovanje rezervacij v višini 172 milijonov EUR, od tega 160 milijonov EUR pri financiranju strank (tj. 0,35 % povprečnih donosnih sredstev) ter povračilo v višini 11 milijonov EUR (tj. -11 % povprečnih produktivnih sredstev) pri financiranju trgovcev. Glavne spremembe v dejavnosti s strankami v letu 2024 so bile:

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **REDNA POSOJILA** | **45** | **9** |
| Oblikovanje rezervacij zaradi povečanja izpostavljenosti v razredih B1 in B2 | (24) | (38) |
| Oblikovanje/povračilo zaradi spremembe strukture po razredih in parametru tveganja | 36 | (29) |
| Povračilo na podlagi prihodnjih pričakovanj | 3 | 20 |
| Oblikovanje/povračilo rezervacij na podlagi strokovne presoje | 30 | 56 |
| **SLABA POSOJILA** | **(205)** | **(163)** |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Oblikovanje rezervacij za izpostavljenost v razredu B3 | (36) | (55) |
| Izgube iz odpisanih terjatev | (190) | (159) |
| Izterjani zneski iz odpisanih posojil | 43 | 32 |
| Oblikovanje/povračilo rezervacij na podlagi prihodnjih pričakovanj | 1 | (3) |
| Oblikovanje/povračilo rezervacij na podlagi strokovne presoje | (23) | 22 |
| **SKUPNI STROŠKI TVEGANJA PRI FINANCIRANJU STRANK** | **(160)** | **(154)** |

Povračilo rezervacije na podlagi strokovne presoje, ugotovljeno konec decembra 2024 za zdrave izpostavljenosti glede na zaključek decembra 2023, je predvsem povezano s postopnim povračilom rezervacije za tveganje inflacije (27 milijonov EUR) v celotnem obsegu Mobilize Financial Services, ob upoštevanju, da so se indeksi vrnili na raven iz leta 2021.

Neto sprememba rezervacij na podlagi strokovne presoje za zapadle izpostavljenosti je predvsem pojasnjena s Kolumbijo, kjer je bil popravek, ki je povzročil negativno oceno (pojasnjeno s stopnjami statističnega kritja, močno prizadetimi zaradi podaljšanja ročnosti posojil po dvigu obrestnih mer, ter metodološko pristranskostjo – kot izgube so bila priznana vsa zapadla plačila po 84 mesecih) vključen v statistične rezervacije.

Kar zadeva dejavnost trgovske mreže (financiranje trgovcev), stroški tveganja (povračilo v višini 11 milijonov EUR) vključujejo:

- oblikovanje rezervacij v višini 7 milijonov EUR za zdrave izpostavljenosti, kar je zlasti pojasnjeno z oblikovanjem rezervacij na podlagi prihodnjih pričakovanj v višini 4 milijone EUR ter z volumnskim učinkom zaradi povečanja izpostavljenosti za 2.147 milijonov EUR v primerjavi z decembrom 2023;
- oblikovanje rezervacij v višini 4 milijone EUR za zapadle izpostavljenosti, predvsem zaradi povečanja izpostavljenosti v razredu 3 v Franciji.

## Pojasnilo 34 Davek od dohodka

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Tekoči davki | (215) | (312) |
| Davek od dohodka | (215) | (312) |
| Odloženi davki | 2 | 78 |
| Odloženi davki | 2 | 77 |
| Sprememba oslabitve odloženih terjatev za davek | | 1 |
| Skupaj davek od dohodka | (213) | (234) |

Tekoči davčni odhodek je enak znesku davka od dohodka, ki ga je treba plačati davčnim organom za leto, v skladu s pravili in davčnimi stopnjami, veljavnimi v posamezni državi. Davčni odhodek na dan 31. decembra 2024 upošteva davčni prihodek v višini 90 milijonov EUR. Ta davčni prihodek ustreza povračilu s strani malteške države v obliki davčnega dobropisa, enakega 6/7 davčnega odhodka za leto 2024 (tj. 6/7 od 105 milijonov EUR). Določene razlike med davčnim dobičkom podjetij in njihovim dobičkom za namene konsolidiranega računovodskega poročanja povzročijo pripoznanje odloženih davkov. Te razlike predvsem izhajajo iz računovodskih pravil glede poslov z leasingom in dolgoročnim najemom ter drugih sredstev/obveznosti (zlasti vpliv poslov sekuritizacije in vrednotenja zamenjav – SWAP-ov).

**Razčlenitev stanja odloženih davkov**

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Rezervacije | (12) | 31 |
| Rezervacije in drugi stroški, odbitni ob plačilu | (44) | (39) |

| V milijonih evrov | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Davčne izgube, ki se prenašajo naprej | 165 | 93 |
| Druga sredstva in obveznosti | 181 | 107 |
| Posli z leasingom | (857) | (721) |
| Dolgoročna sredstva | 35 | 14 |
| Oslabitve odloženih terjatev za davek | (8) | (8) |
| **Neto odloženi davek v bilanci stanja** | **(540)** | **(523)** |

### Odloženi davek na druge sestavine celotnega vseobsegajočega donosa

| | Sprememba kapitala 2024 | | | Sprememba kapitala 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **V milijonih evrov** | **Pred davkom** | **Davek** | **Neto** | **Pred davkom** | **Davek** | **Neto** |
| Nerealizirani poslovni izid iz instrumentov za varovanje denarnih tokov | (81) | 16 | (65) | (236) | 63 | (173) |
| Sprememba poštene vrednosti finančnih sredstev | 4 | (1) | 3 | 6 | (2) | 4 |
| Aktuarske razlike | (9) | 2 | (7) | (6) | 2 | (4) |
| Tečajne razlike | 13 | | 13 | 16 | | 16 |
| Sprememba pri zavarovalnih pogodbah | 6 | (2) | 4 | (5) | 2 | (3) |

## Pojasnilo 35 Dogodki po datumu bilance stanja

Ni drugih pomembnih dogodkov po zaključku obračunskega obdobja.

# 5.3.8 Hčerinske družbe in podružnice skupine

## 5.3.8.1 List of consolidated companies and foreign branches

| | Geografska lokacija | Neposredni delež RCI | Posredni delež RCI | | % obresti | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | % | V lasti | 2024 | 2023 |
| **MATIČNA DRUŽBA** | | | | | | |
| RCI Banque S.A. | | | | | | |
| **PODRUŽNICE RCI BANQUE** | | | | | | |
| RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland | Nemčija | | | | | |
| RCI Banque Sucursal Argentina | Argentina | | | | | |
| RCI Banque S.A. Niederlassung Osterreich | Avstrija | | | | | |
| RCI Banque S.A. Sucursal en Espana | 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 | | | | | |
| **KONSOLIDIRANA PODJETJA** | | | | | | |
| RCI Versicherungs Service GmbH | Nemčija | 100 | | | 100 | 100 |
| Bipi Mobility Germany GmbH[1] | Nemčija | - | 100 | Bipi Mobility SL | 100 | 100 |
| MS Mobility Solutions GmbH[2] | Nemčija | 100 | | Mobilize Lease&Co SAS | 100 | |
| Mobility Concept GmbH[2] | Nemčija | 100 | | Mobilize Lease&Co SAS | 100 | |

| | Geografska lokacija | Neposredni delež RCI | Posredni delež RCI | | % obresti | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | % | V lasti | 2024 | 2023 |
| DFD Deutscher Fahrzeugdienst GmbH[2] | Nemčija | 100 | | Mobilize Lease&Co SAS | 100 | |
| MeinAuto GmbH[2] | Nemčija | 100 | | Mobility Concept GmbH | 100 | |
| Rombo Compania Financiera S.A. | Argentina | 60 | | | 60 | 60 |
| Courtage S.A. | Argentina | 95 | | | 95 | 95 |
| RCI Compania de seguros de personas S.A.U.[2] | Argentina | 100 | | RCI Banque S.A. | 100 | |
| 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 RCI Brasil) | 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 | Kolumbija | 51 | | | 51 | 51 |
| RCI Servicios Colombia S.A. | Kolumbija | 100 | | | 100 | 100 |
| RCI Usluge d.o.o | Hrvaška | 100 | | | 100 | 100 |
| RCI Financial Services Korea Co, Ltd | Južna Koreja | 100 | | | 100 | 100 |
| RCI Insurance Service Korea Co, Ltd | Južna Koreja | 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 | 100 |
| Mobilize Lease&Co SAS[1] | Francija | - | 85 | | 85 | 85 |
| RCI ZRT | Madžarska | 100 | | | 100 | 100 |
| ES Mobility SRL | Italija | 100 | | | 100 | 100 |
| Bipi Mobility Italy S.R.L | Italija | - | 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. | Maroko | 100 | | | 100 | 100 |
| RDFM S.A.R.L | Maroko | - | 100 | RCI Finance Maroc S.A. | 100 | 100 |
| RCI Financial Services B.V. | Nizozemska | 100 | | | 100 | 100 |

| | Geografska lokacija | Neposredni delež RCI | Posredni delež RCI | | % interest | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | % | V lasti | 2024 | 2023 |
| Bipi Mobility Netherlands B.V. | 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. | Češka R, | 100 | | | 100 | 100 |
| RCI Financial Services s.r.o. | Češka R. | 50 | | | 50 | 50 |
| RCI Broker De Asigurare S.R.L. | Romunija | - | 100 | RCI Finantare Romania | 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 | | | 100 | 100 |
| Bipi Mobility UK Limited | Združeno Kraljestvo | - | 100 | Bipi Mobility SL | 100 | 100 |
| Mobilize Lease&Co UK Ltd (1) | Združeno Kraljestvo | - | 85 | RCI Bank UK Ltd | 85 | 85 |
| RCI Finance S.A. | Švica | 100 | | | 100 | 100 |
| RCI Finance SK S.r.O | Slovaška | 100 | | | 100 | 100 |

| | Geografska lokacija | Neposredni delež RCI | Posredni delež RCI | | % interest | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | % | V lasti | 2024 | 2023 |
| RCI Lizing d.o.o | Slovaška | 100 | | | 100 | 100 |
| **SPV** | | | | | | |
| CARS Alliance Auto Loans Germany Master | Nemčija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Niederlassung Deutschland | | |
| CARS Alliance Auto Leases Germany | Nemčija | | RCI Banque Niederlassung Deutschland | | | |
| Cars Alliance DFP Germany 2017 | Nemčija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Niederlassung Deutschland | | |
| Cars Alliance Auto Loans Germany V 2019-1 | Nemčija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Niederlassung Deutschland | | |
| CARS Alliance Auto Loans Germany V 2021-1 | Nemčija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Niederlassung Deutschland | | |
| CARS Alliance Auto Loans Germany V2023-1[1] | Nemčija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Niederlassung Deutschland | | |
| CARS Alliance Auto Loans Spain 2022 | Španija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Sucursal en Espana | | |
| FCT Cars Alliance DFP France | Francija | | (see Note 14) | Diac SA | | |
| CARS Alliance Auto Loans France FCT Master | Francija | | (glej pojasnilo 14) | Diac SA | | |
| CARS Alliance Auto Leases France V 2020-1 | Francija | | (glej pojasnilo 14) | Diac SA | | |
| CARS Alliance Auto Leases France Master | Francija | | (glej pojasnilo 14) | Diac SA | | |
| CARS Alliance Auto Loans France V 2022-1 | Francija | | (glej pojasnilo 14) | Diac SA | | |
| Diac RV Master | Francija | | | Diac SA | | |
| CARS Alliance Auto Leases France V 2023-1[1] | Francija | | (glej pojasnilo 14) | Diac SA | | |
| Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 SRL | Italija | | (glej pojasnilo 14) | RCI Banque Succursale Italiana | | |
| CARS Alliance UK Master Plc | Združeno Kraljestvo | | (glej pojasnilo 14) | RCI Financial Services Ltd | | |
| Cars Alliance Auto UK 2015 Limited | Združeno Kraljestvo | | RCI Financial Services Ltd | | | |
| **PRIDRUŽENE DRUŽBE (PO KAPITALSKI METODI)** | | | | | | |
| RN SF B.V. | Nizozemska | 50 | | | 50 | 50 |
| BARN B.V.(3) | Nizozemska | - | 60 | RN SF B.V. | 30 | 30 |
| Orfin Finansman Anonim Sirketi | Turčija | 50 | | | 50 | 50 |
| Renault Crédit Car | Belgija | - | 50.1 | AUTOFIN | 50.1 | 50.1 |
| Nissan Renault Financial Services India Private Ltd | Indija | 30 | | | 30 | 30 |
| Mobility Trader Holding Gmbh | Nemčija | 7.4 | | | 7.4 | 7.4 |
| Select Vehicle Group Holdings Ltd | Združeno Kraljestvo | | 36.6 | RCI Bank UK Ltd | 36.6 | 36.6 |

(1)Subjekti, dodani v obseg konsolidacije v letu 2023.
(2)Subjekti, dodani v obseg konsolidacije v letu 2024.
(3) Subjekti, prodani in izključeni iz obsega konsolidacije v letu 2024.

## 5.3.8.2 Hčerinske družbe, v katerih so pomembni nedenarni interesi

| V miljonih evrov - **12/2024**<br>**Pred odpravo znotrajskupinskih postavk** | **RCI Financial Services, S.r.o** | **Rombo Compania Financiera S.A.** | **Banco RCI Brasil S.A** | **RCI Colombia S.A** |
|---|---|---|---|---|
| Država sedeža | Češka Republika | Argentina | Brazilija | Kolumbija |
| Odstotek kapitala v lasti nedenarniških interesov | 49,90% | 40,00% | 39,89% | 49,00% |
| Delež v pridruženih družbah po nedenarniških interesih | 49,90% | 40,00% | 39,89% | 49,00% |
| Narava | Podružnica | Podružnica | Podružnica | Podružnica |
| Metoda konsolidacije | Popolna konsolidacija | Popolna konsolidacija | Popolna konsolidacija | Popolna konsolidacija |
| Čisti poslovni izid: delež v čistem poslovnem izidu (izgubi) pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | 1 | 7 | 22 | 2 |
| Kapital: naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja | (1) | | | |
| Izplačane dividende nedenarniškim interesom | 2 | | 14 | |
| Gotovina, terjatve do bank | 6 | 2 | 164 | 20 |
| Neto izpostavljenosti iz posojil strankam in finančnih najemov | 110 | 78 | 1.676 | 702 |
| Druga sredstva | 4 | 4 | 131 | 42 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **120** | **84** | **1.971** | **764** |
| Obveznosti do bank, vloge strank in izdani dolžniški vrednostni papirji | 94 | 55 | 1.635 | 689 |
| Druge obveznosti | 2 | 6 | 92 | 10 |
| Neto kapital | 24 | 23 | 244 | 65 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI** | **120** | **84** | **1.971** | **764** |
| **NETO BANČNI PRIHODEK** | **6** | **26** | **102** | **44** |
| Davek od dohodka | (1) | (4) | (30) | (2) |
| Čisti poslovni izid | 3 | 17 | 56 | 4 |
| Druge sestavine vseobsegajočega donosa | | | 27 | |
| **SKUPAJ VSEOBSEGAJOČI DONOS** | **3** | **17** | **83** | **4** |
| Neto denarni tokovi iz poslovnih dejavnosti | 7 | (3) | 16 | (121) |
| Neto denarni tokovi iz finančnih dejavnosti | (7) | | (3) | |
| Neto denarni tokovi iz naložbenih dejavnosti | | | (1) | (1) |
| **NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) GOTOVINE IN DENARNIH USTREZNIKOV** | | **(3)** | **12** | **(122)** |

| V miljonih evrov - **12/2023**<br>**Pred odpravo znotrajskupinskih postavk** | **RCI Financial Services, S.r.o** | **Rombo Compania Financiera S.A.** | **Banco RCI Brasil S.A** | **RCI Colombia S.A** |
|---|---|---|---|---|
| Država sedeža | Češka Republika | Argentina | Brazilija | Kolumbija |
| Odstotek kapitala v lasti nedenarniških interesov | 49,90% | 40,00% | 39,89% | 49,00% |
| Delež v pridruženih družbah po nedenarniških interesih | 49,90% | 40,00% | 39,89% | 49,00% |
| Narava | Podružnica | Podružnica | Podružnica | Podružnica |
| Metoda konsolidacije | Popolna konsolidacija | Popolna konsolidacija | Popolna konsolidacija | Popolna konsolidacija |
| Čisti poslovni izid: delež v čistem poslovnem izidu (izgubi) pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | 2 | 3 | 18 | (7) |
| Kapital: naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja | | | | |
| Izplačane dividende nedenarniškim interesom | 2 | | 24 | 4 |
| Gotovina, terjatve do bank | 4 | 4 | 89 | 83 |
| Neto izpostavljenosti iz posojil strankam in finančnih najemov | 106 | 34 | 1.856 | 834 |
| Druga sredstva | 4 | | 151 | 41 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **114** | **38** | **2.096** | **958** |

| V miljonih evrov - **12/2023**<br>**Pred odpravo znotrajskupinskih postavk** | **RCI Financial Services, S.r.o** | **Rombo Compania Financiera S.A.** | **Banco RCI Brasil S.A** | **RCI Colombia S.A** |
|---|---|---|---|---|
| Obveznosti do bank, vloge strank in izdani dolžniški vrednostni papirji | 86 | 28 | 1.794 | 886 |
| Druge obveznosti | 3 | 2 | 73 | 9 |
| Neto kapital | 25 | 8 | 229 | 63 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI** | **114** | **38** | **2.096** | **958** |
| **NETO BANČNI PRIHODEK** | **7** | **9** | **96** | **45** |
| Davek od dohodka | (1) | | (12) | 7 |
| Čisti poslovni izid | 4 | 7 | 44 | (13) |
| Druge sestavine vseobsegajočega donosa | | | (10) | (1) |
| **SKUPAJ VSEOBSEGAJOČI DONOS** | **4** | **7** | **34** | **(14)** |
| Neto denarni tokovi iz poslovnih dejavnosti | 14 | 1 | 106 | 86 |
| Neto denarni tokovi iz finančnih dejavnosti | (9) | | (101) | (15) |
| Neto denarni tokovi iz naložbenih dejavnosti | | | (1) | (1) |
| **NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) GOTOVINE IN DENARNIH USTREZNIKOV** | **5** | **1** | **4** | **70** |

Odstotki glasovalnih pravic so enaki.

Znesek dolga iz naslova opcij za odkup manjšinskih deležev v brazilski družbi Banco RCI Brasil S.A. je vključen med »Druge obveznosti« v višini 123 milijonov EUR na dan 31. decembra 2024, v primerjavi s 109 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

Znesek dolga iz naslova opcij za odkup manjšinskih deležev v družbi ROMBO Compania Financiera je vključen med »Druge obveznosti« v višini 14 milijonov EUR na dan 31. decembra 2024, v primerjavi z 10 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

Znesek dolga iz naslova opcij za odkup manjšinskih deležev v družbi RCI Colombia S.A. je vključen med »Druge obveznosti« v višini 37 milijonov EUR na dan 31. decembra 2024, v primerjavi s 24 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

Znesek dolga iz naslova opcij za odkup manjšinskih deležev v družbi RCI Financial Services S.r.o. je vključen med »Druge obveznosti« v višini 14 milijonov EUR na dan 31. decembra 2024, v primerjavi s 15 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023.

### 5.3.8.3 Pomembne pridružene družbe in skupna vlaganja

| V miljonih evrov - **12/2024**<br>**Pred odpravo znotrajskupinskih postavk** | **ORFIN Finansman Anonim Sirketi** | **Nissan Renault Financial Services India Private Ltd** | **Mobility Trader Holding Gmbh** | **Select Vehicle Group Holdings Limited** |
|---|---|---|---|---|
| Država sedeža | Turčija | Indija | Nemčija | Združeno Kraljestvo |
| Odstotek kapitala v lasti | 50,00% | 30,00% | 7,40% | 36,60% |
| Narava | Skupno podjetje | Pridružena družba | Pridružena družba | Skupno podjetje |
| Metoda konsolidacije | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda |
| Delež v čistem poslovnem izidu pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | 1 | 2 | (3) | 1 |
| Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja | 26 | 41 | 1 | 19 |
| Prejete dividende od pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | | | | |
| Gotovina, terjatve do bank | 76 | 3 | 61 | 4 |

| V miljonih evrov - **12/2024**<br>**Pred odpravo znotrajskupinskih postavk** | **ORFIN Finansman Anonim Sirketi** | **Nissan Renault Financial Services India Private Ltd** | **Mobility Trader Holding Gmbh** | **Select Vehicle Group Holdings Limited** |
|---|---|---|---|---|
| Neto izpostavljenosti iz posojil strankam in finančnih najemov | 310 | 376 | 73 | 38 |
| Druga sredstva | 8 | 14 | 20 | 7 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **394** | **393** | **154** | **49** |
| Obveznosti do bank, vloge strank in izdani dolžniški vrednostni papirji | 330 | 119 | | 36 |
| Druge obveznosti | 12 | 139 | 41 | 6 |
| Neto kapital | 52 | 135 | 113 | 7 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI** | **394** | **393** | **154** | **49** |
| **NETO BANČNI PRIHODEK** | **28** | **19** | | **19** |
| Davek od dohodka | (5) | (2) | | |
| Čisti poslovni izid | 13 | 7 | (39) | 1 |
| Druge sestavine vseobsegajočega donosa | | | | |
| **SKUPAJ VSEOBSEGAJOČI DONOS** | **13** | **7** | **(39)** | **1** |
| Neto denarni tokovi iz poslovnih dejavnosti | (3) | (1) | 35 | 2 |
| Neto denarni tokovi iz finančnih dejavnosti | 16 | | | |
| Neto denarni tokovi iz naložbenih dejavnosti | | | | |
| **NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) GOTOVINE IN DENARNIH USTREZNIKOV** | **13** | **(1)** | **35** | **2** |

| V miljonih evrov - **12/2023**<br>**Pred odpravo znotrajskupinskih postavk** | **ORFIN Finansman Anonim Sirketi** | **Nissan Renault Financial Services India Private Ltd** | **Mobility Trader Holding Gmbh** | **Select Vehicle Group Holdings Limited** |
|---|---|---|---|---|
| Država sedeža | Turčija | Indija | Nemčija | Združeno Kraljestvo |
| Odstotek kapitala v lasti | 50,00% | 30,00% | 7,40% | 36,60% |
| Narava | Skupno podjetje | Pridružena družba | Pridružena družba | Skupno podjetje |
| Metoda konsolidacije | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda | Kapitalska metoda |
| Delež v čistem poslovnem izidu pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | (2) | 2 | (20) | |
| Naložbe v pridružena podjetja in skupna vlaganja | 13 | 37 | 4 | 18 |
| Prejete dividende od pridruženih podjetij in skupnih vlaganj | | | | |
| Gotovina, terjatve do bank | 71 | 4 | 26 | 4 |
| Neto izpostavljenosti iz posojil strankam in finančnih najemov | 251 | 396 | 184 | 10 |
| Druga sredstva | 4 | 13 | 38 | 7 |
| **SKUPAJ SREDSTVA** | **326** | **413** | **248** | **21** |
| Obveznosti do bank, vloge strank in izdani dolžniški vrednostni papirji | 295 | 157 | | 10 |
| Druge obveznosti | 6 | 132 | 96 | 6 |
| Neto kapital | 25 | 124 | 152 | 5 |
| **SKUPAJ OBVEZNOSTI** | **326** | **413** | **248** | **21** |
| **NETO BANČNI PRIHODEK** | **15** | **19** | | **2** |
| Davek od dohodka | (3) | (2) | | |
| Čisti poslovni izid | 7 | 7 | (269) | |
| Druge sestavine vseobsegajočega donosa | | | | |
| **SKUPAJ VSEOBSEGAJOČI DONOS** | **7** | **7** | **(269)** | |
| Neto denarni tokovi iz poslovnih dejavnosti | 23 | (15) | (168) | (1) |
| Neto denarni tokovi iz finančnih dejavnosti | | | 135 | |
| Neto denarni tokovi iz naložbenih dejavnosti | | | | |
| **NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) GOTOVINE IN DENARNIH USTREZNIKOV** | **23** | **(15)** | **(33)** | **(1)** |

### 5.3.8.4 Pomembne restrikcije

Skupina nima pomembnih omejitev glede dostopa ali uporabe svojih sredstev ter poravnave obveznosti, razen tistih, ki izhajajo iz regulativnega okvira, v katerem poslujejo njene hčerinske družbe. Lokalni nadzorni organi lahko od bančnih hčerinskih družb zahtevajo, da ohranjajo določeno raven kapitala in likvidnosti, omejujejo svojo izpostavljenost do drugih delov Skupine ter izpolnjujejo druge količnike.

# 5.4 Priloga 1: Informacije o lokacijah in dejavnostih

| V miljonih evrov - **12/2024** | | | **Število zaposlenih** | **Neto bančni priho** | **Dobiček pred obdavčitvijo** | **Tekoči davki** | **Odloženi davki** | **Prejete javne subvencije** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Geografska lokacija** | **Naziv podjetja** | **Dejavnost** | | | | | | |
| Francija | RCI Banque S.A. | Holding | 467 | 263 | 194 | (21) | (38) | |
| Nemčija | RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland | Financiranje | 680 | 277 | 134 | (22) | (23) | |
| | Bipi Mobility Germany GmbH | Storitve | | | | | | |
| | RCI Versicherungs-Service GmbH | Storitve | | | | | | |
| | MS Mobility Solutions GmbH | Storitve | | | | | | |
| | Mobility Concept GmbH | Financiranje | | | | | | |
| | DFD Deutscher Fahrzeugdienst GmbH | Financiranje | | | | | | |
| | MeinAuto GmbH | Storitve | | | | | | |
| | Mobility Trader Holding GmbH | Storitve | | | | | | |
| Argentina | RCI Banque Sucursal Argentina | Financiranje | 66 | 90 | 28 | (3) | (1) | |
| | Rombo Compania Financiera S.A. | Financiranje | | | | | | |
| | Courtage S.A. | Storitve | | | | | | |
| | RCI Compagnia de seguros de personas S.A.U. | Storitve | | | | | | |
| Avstria | RCI Banque S.A. Niederlassung Österreic | Financiranje | 58 | 31 | 18 | (2) | (2) | |
| Belgija | RCI Financia Services S.A | Financiranje | 34 | 20 | 13 | (3) | | |
| | Autofin S.A. | Financiranje | | | | | | |
| | Renault Crédit Car S.A. | Financiranje | | | | | | |
| Brazilija | Administradora de Consórcio RCI Brasil Ltda | Financiranje | 170 | 111 | 88 | (13) | (17) | |
| | 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 Compania de Financiamiento | Financiranje | 91 | 45 | 6 | | (2) | |
| | Mobilize Lease&Co S.A.S | Financiranje | | | | | | |
| Južna Koreja | RCI Financial Services Korea Co. Ltd | Financiranje | 85 | 30 | 13 | (3) | (1) | |

| V miljonih evrov - **12/2024**<br>**Geografska lokacija** | **Naziv podjetja** | **Dejavnost** | **Število zaposlenih** | **Neto bančni priho** | **Dobiček pred obdavčitvijo** | **Tekoči davki** | **Odloženi davki** | **Prejete javne subvencije** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | RCI Insurance Service Korea Co. Ltd | Storitve | | | | | | |
| Hrvaška | RCI Usluge d.o.o | Financiranje | 6 | 2 | 1 | | | |
| Španija | RCI Banque S.A. Sucursal En España | Financiranje | 422 | 154 | 90 | (32) | 4 | |
| | Overlease S.A. | Financiranje | | | | | | |
| | Bipi Mobility SL | Storitve | | | | | | |
| Francija | Diac S.A | Financiranje | 1.106 | 399 | 105 | (27) | 53 | |
| | Diac Location S.A | Financiranje | | | | | | |
| | Mobilize Insurance SAS | Storitve | | | | | | |
| | Mobilize Lease&Co SAS | Storitve | | | | | | |
| | Bipi Mobility France | Storitve | | | | | | |
| Madžarska | RCI Zrt | Financiranje | 5 | 1 | | | | |
| Indija | Nissan Renault Financial Services India Private Limited | Financiranje | 125 | | 2 | | | |
| Irska | RCI Banque, Branch Ireland | Financiranje | 32 | 14 | 7 | (1) | | |
| Italija | RCI Banque S.A. Italian branch | Financiranje | 248 | 164 | 94 | (30) | (3) | |
| | ES Mobility S.R.L. | Financiranje | | | | | | |
| | Bipi Mobility Italy S.R.L | Storitve | | | | | | |
| | RCI Services Ltd | Holding | | | | | | |
| Malta | RCI Insurance Ltd | Storitve | 36 | 212 | 209 | 18 | (1) | |
| | RCI Life Ltd | Storitve | | | | | | |
| Maroko | RCI Finance Maroc S.A | Financiranje | 48 | 40 | 23 | (9) | 1 | |
| | RDFM S.A.R.L | Storitve | | | | | | |
| Nizozemska | RCI Financial Services B.V. | Financiranje | 56 | 22 | 7 | (2) | 1 | |
| | Bipi Mobility Netherlands B.V. | Storitve | | | | | | |
| | RN SF BV | Storitve | | | | | | |
| Poljska | RCI Banque Spólka Akcyjna Oddzial w Polsce | Financiranje | 68 | 35 | 17 | (14) | 11 | |
| | RCI Leasing Polska Sp. z o .o | Financiranje | | | | | | |
| Portugalska | RCI Banque S.A. Sucursal Portugal | Financiranje | 35 | 17 | 7 | (3) | | |
| | RCI COM SA | Financiranje | | | | | | |
| | RCI Gest Seguros - Mediadores de Seguros Lda | Storitve | | | | | | |
| Češka Republika | RCI Finance C.Z., S.r.o | Financiranje | 22 | 9 | 6 | (1) | | |
| | RCI Financial Services, S.r.o | Financiranje | | | | | | |
| Romunija | RCI Finantare Romania S.r.l. | Financiranje | 67 | 19 | 12 | (2) | | |
| | RCI Broker de asigurare S.R.L. | Storitve | | | | | | |
| | RCI Leasing Romania IFN S.A | Financiranje | | | | | | |
| Združeno Kraljestvo | RCI Financial Services Ltd | Financiranje | 362 | 177 | 93 | (38) | 20 | |
| | RCI Bank Uk Limited | Financiranje | | | | | | |
| | Bipi Mobility UK Limited | Storitve | | | | | | |
| | Mobilize Lease&Co UK Ltd | Storitve | | | | | | |
| | Select Vehicle Group Holdings Limited | Storitve | | | | | | |
| Slovenija | RCI BANQUE S.A. Bančna podružnica Ljubljana | Financiranje | 36 | 8 | 3 | (1) | | |

| V miljonih evrov - 12/2024<br>Geografska lokacija | Naziv podjetja | Dejavnost | Število zaposlenih | Neto bančni priho | Dobiček pred obdavčitvijo | Tekoči davki | Odloženi davki | Prejete javne subvencije |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Slovaška | RCI Lizing d.o .o<br>RCI Finance SK S.r. | Financiranje<br>Financiranje | 3 | 2 | 2 | (1) | | |
| Švedska | Renault Finance Nordic Bankfilial till RCI Banque S.A., Frankrike | Financiranje | 18 | 5 | 2 | (1) | | |
| Švica | RCI Finance S.A. | Financiranje | 46 | 33 | 18 | (4) | | |
| Turčija | ORFIN Finansman Anonim Sirketi | Financiranje | 44 | | 2 | | | |
| SKUPAJ | | | 4.436 | 2.180 | 1.194 | (215) | 2 | |

# 5.5 Priloga 2: Finančna tveganja

Upravljanje finančnih tveganj skupine Mobilize Financial Services France se obravnava v okviru celovitega upravljanja tveganj, ki ga izvaja skupina Mobilize Financial Services. V tem okviru družba RCI Banque S.A. kot obvladujoča družba večinoma izvaja posle s finančnimi instrumenti, povezanimi z njeno funkcijo centralnega refinanciranja skupine Mobilize Financial Services.

**Refinanciranje in upravljanje bilance stanja**

Oddelek za finance in gotovino je odgovoren za refinanciranje tistih entitet Skupine, ki so upravičene do centraliziranega refinanciranja. Pridobiva sredstva, potrebna za zagotavljanje kontinuitete poslovanja (izdajanje obveznic in drugih prenosljivih dolžniških vrednostnih papirjev, sekuritizacija, zadolževanje na denarnem trgu ...), usklajuje sredstva in obveznosti ter prilagaja denarne pozicije družb v Skupini, pri tem pa upravlja in zmanjšuje izpostavljenost finančnim tveganjem z uporabo obrestnih zamenjav, valutnih zamenjav ter promptnih in terminskih deviznih poslov.

Načela finančne politike se razširjajo na vse konsolidirane hčerinske družbe skupine Mobilize Financial Services ter se prilagajajo in uporabljajo v hčerinskih družbah, katerih refinanciranje ni centralizirano.

Posli s finančnimi instrumenti, ki jih izvaja obvladujoča družba Mobilize Financial Services, so v večini povezani z njeno funkcijo centralnega refinanciranja Skupine.

## 5.5.1 Organizacija upravljanja tržnih tveganj

Poseben sistem upravljanja tržnih tveganj je del celotnega sistema notranjih kontrol skupine Mobilize Financial Services in deluje v skladu s standardi, ki jih je odobril upravni odbor. Oddelek za finance in gotovino družbe RCI Banque S.A. je odgovoren za upravljanje tržnih tveganj (obrestno, likvidnostno in valutno tveganje) ter za preverjanje skladnosti z dovoljenimi omejitvami na ravni konsolidiranega obsega skupine Mobilize Financial Services. Pravila in omejitve odobri delničar in se periodično posodabljajo. Ekipa za finančna tveganja, ki deluje v okviru oddelka za tveganja in bančno regulativo (divizija za upravljanje tveganj), izdaja dnevno poročilo in spremlja izpostavljenost Skupine finančnim tveganjem.

Instrumenti za varovanje pred valutnim tveganjem, instrumenti za obrestna tveganja in valute, ki so odobreni za uporabo pri upravljanju tržnih tveganj, so določeni na seznamu dovoljenih produktov, ki ga potrdi glavni izvršni direktor družbe RCI Banque S.A.

## 5.5.2 Upravljanje skupnih obrestnih, valutnih, nasprotnih in likvidnostnih tveganj

**Obrestno tveganje**

Skupno obrestno tveganje predstavlja vpliv nihanja obrestnih mer na prihodnjo bruto finančno maržo. Cilj skupine Mobilize Financial Services je to tveganje čim bolj zmanjšati.

Za notranje spremljanje obrestnega tveganja se uporabljata dva kazalnika:

- Diskontirana občutljivost (Economic Value – EV) pomeni merjenje vpliva spremembe obrestnih mer na tržno vrednost denarnih tokov bilance stanja posamezne entitete v določenem trenutku (t). Tržna vrednost se določi z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po tržnih obrestnih merah v trenutku t. To merilo se uporablja za določitev omejitev, ki veljajo za upravljavske enote Skupine.

- Neto obrestni prihodki, ki pomenijo merjenje dobička ali izgube v skladu z izkazom poslovnega izida. Predstavljeni so kot razlika v prihodnjih obrestnih prihodkih v določenem časovnem obdobju. Posebnost metode NII v primerjavi z aktuarsko metodo občutljivosti je v tem, da se učinek novih poslov linearizira.

Da bi upoštevali težavnost natančnega usklajevanja strukture obveznosti s strukturo posojil, se vsaki hčerinski družbi dopušča omejena prilagodljivost pri varovanju obrestnega tveganja. Ta prilagodljivost pomeni, da se vsaki hčerinski družbi določi meja občutljivosti, ki jo potrdi finančni odbor, kot individualna prilagoditev dela skupne omejitve, ki jo določi upravni odbor družbe RCI Banque.

| | |
|---|---|
| Centralna omejitev refinanciranja: | €32 milijon |
| Omejitev za hčerinske družbe prodajnega financiranja: | €38 milijon |
| Nedodeljeno: | €0 milijon |
| Skupna meja občutljivosti v milijonih evrov, ki jo je odobril upravni odbor | €70 milijon |

V skladu z regulativnimi spremembami (EBA/GL/2022/14) skupina Mobilize Financial Services meri tudi občutljivost neto obrestne marže (NII) ter občutljivost ekonomske vrednosti kapitala (EVE).

Izračuni temeljijo na povprečnih mesečnih razlikah med sredstvi in obveznostmi, ki vključujejo posle s fiksno obrestno mero in posle s spremenljivo obrestno mero do njihovega naslednjega pregleda.

Zapadlosti obstoječih poslov se določajo ob upoštevanju pogodbenih značilnosti poslov in rezultatov modeliranja zgodovinskih vzorcev vedenja strank (predčasna odplačila ipd.), dopolnjenih s predpostavkami glede določenih agregatov (lastniški kapital ipd.).

Občutljivost se izračunava dnevno po valutah in po upravljavskih entitetah (centralni urad za refinanciranje, francoske in tuje hčerinske družbe za prodajno financiranje) ter omogoča celovito upravljanje obrestnega tveganja na ravni konsolidiranega obsega skupine Mobilize Financial Services. Spremljanje izvaja ekipa za finančna tveganja v okviru oddelka za tveganja in bančno regulativo (oddelek za upravljanje tveganj).

Stanje vsake entitete glede na njeno omejitev se preverja dnevno, hčerinskim družbam pa se ob potrebi izdajo takojšnja navodila za zavarovanje.

Rezultati kontrol so predmet mesečnega poročanja finančnemu odboru, ki preverja, ali so pozicije skladne s finančno strategijo Skupine ter z veljavnimi postopkovnimi navodili.

Na dan 31. decembra 2024 je skupna občutljivost skupine Mobilize Financial Services na obrestno tveganje ostala pod omejitvijo, ki jo je določila Skupina (70 milijonov EUR).

Občutljivost skupine Mobilize Financial Services na obrestno tveganje v absolutni vrednosti (razlikovana po valutah, evidentirana na dan 31. decembra 2024) znaša +20,1 milijona EUR.

Na dan 31. decembra 2024 bi povečanje obrestnih mer, razlikovano po valutah, v relativni vrednosti občutljivosti NII imelo negativen vpliv v višini –10,2 milijona EUR.

| Valuta | €T | Valuta | €T | Valuta | €T | Valuta | €T |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ARS | 107 | CZK | 181 | HUF | 0 | SEK | 0 |
| BRL | 1,199 | EUR | -3,326 | KRW | 20 | RON | 503 |
| CHF | 909 | DKK | -84 | MAD | 172 | | |
| COP | -1,415 | GBP | -3,915 | PLN | -4,572 | | |

Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti NII hčerinskih družb skupine znaša 16,4 milijona EUR.

### 5.5.3 Analiza strukturne obrestne mere izpostavlja naslednje točke

**Hčerinske družbe za prodajno financiranje**

Praktično vsa posojila strankam, ki jih odobravajo hčerinske družbe za prodajno financiranje, so odobrena s fiksno obrestno mero za obdobja od enega do dvainsedemdeset mesecev. Ta posojila so zavarovana s fiksno obrestnimi viri enake strukture. Podprta so z makro-hedgingom in ustvarjajo le preostalo obrestno tveganje. V hčerinskih družbah, kjer so viri s spremenljivo obrestno mero, je obrestno tveganje zavarovano z makro-hedgingom prek obrestnih zamenjav.

**Centralno refinanciranje**

Glavna dejavnost družbe RCI Holding je refinanciranje komercialnih hčerinskih družb Skupine. Posli hčerinskih družb za prodajno financiranje so podprti s fiksno obrestnimi viri, od katerih so nekateri mikro-zavarovani z obrestnimi zamenjavami, in z viri s spremenljivo obrestno mero. Makro-hedging posli v obliki obrestnih zamenjav ohranjajo občutljivost obvladujoče družbe pod omejitvijo, ki jo je določila Skupina (32 milijonov EUR). Te zamenjave in vrednostni papirji, razpoložljivi za prodajo, se vrednotijo po pošteni vrednosti prek rezervacij v skladu z MSRP 9. Ti makro-hedging posli pokrivajo vire s spremenljivo obrestno mero in/ali fiksne vire, ki postanejo spremenljivi prek mikro-hedginga z zamenjavami.

Mesečni testi se izvajajo, da se ugotovi:

- učinkovitost zavarovanja fiksnih virov z obrestnimi zamenjavami, dodeljenimi mikro-hedgingu;
- ustreznost makro-hedging poslov, tako da se jih primerja z viri s spremenljivo obrestno mero/fiksnimi spremenljivimi viri.

Ti podatki se izračunavajo na podlagi poenostavljenih scenarijev, ob predpostavki, da vse pozicije zapadejo do ročnosti in da se ne prilagodijo glede na nove tržne razmere.

Občutljivost rezervacij na spremembo obrestnih mer, kot je predstavljena zgoraj, nikakor ne bi bila reprezentativna za vpliv na prihodnje rezultate.

### 5.5.4 Likvidnostno tveganje

Mobilize Financial Services namenja veliko pozornosti razpršitvi svojih virov dostopa do likvidnosti. V ta namen si Skupina postavlja stroge notranje standarde.

Nadzor skupine Mobilize Financial Services nad tveganjem likvidnosti temelji na naslednjem:

**Statična likvidnost**

Ta kazalnik meri razliko (vrzel) med obstoječimi obveznostmi in sredstvi na določen dan brez kakršnihkoli predpostavk glede obnove obveznosti ali sredstev. Ponuja sliko likvidnostnega položaja v določenem trenutku oziroma statično likvidnostno vrzel. Politika Skupine je refinancirati svoja sredstva z obveznostmi z daljšo zapadlostjo in s tem ohranjati pozitivne statične likvidnostne vrzeli v vseh delih bilance stanja.

**Likvidnostna rezerva**

Likvidnostna rezerva je vir nujne likvidnosti, ki ga lahko Mobilize Financial Services uporabi po potrebi. Sestavljajo jo visoko kakovostna likvidna sredstva (HQLA), kot jih opredeljuje Baselski odbor za izračun količnika pokritosti likvidnosti (LCR), finančna sredstva, ki jih Baselski odbor ne priznava kot HQLA, potrjene bilateralne kreditne linije in sredstva, primerna kot zavarovanje pri operacijah Evropske centralne banke (ECB), ki še niso zajeta kot HQLA ali finančna sredstva. Najmanjše in ustrezne ravni likvidnostne rezerve vsakih šest mesecev določi finančni odbor v okviru centraliziranega refinanciranja ter za pravne osebe, katerih refinanciranje je lokalno.

**Stresni scenariji**

Vsak mesec je finančni odbor seznanjen z obdobjem, v katerem bi lahko družba obdržala poslovanje z uporabo svoje likvidnostne rezerve v različnih stresnih scenarijih. Ti stresni scenariji vključujejo predpostavke o množičnem dvigu vlog, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nedosegljivosti določenih komponent likvidnostne rezerve ter napovedih novega bruto kreditiranja. Scenariji vključujejo tudi diferencirane razmike stresnih pribitkov, povezane z različnimi časovnimi horizonti preživetja.

### 5.5.5 Valutno tveganje

Valutna pozicija je razdeljena na:

- strukturno valutno pozicijo, ki izhaja iz dolgoročnih naložb Skupine v lastniški kapital tujih hčerinskih družb;
- transakcijsko valutno pozicijo, ki nastane iz denarnih tokov, izraženih v valuti, ki ni domača valuta.

Od leta 2022 ima Mobilize Financial Services kapitalsko alokacijo, ki pokriva njeno izpostavljenost strukturnemu valutnemu tveganju. Skupina ima korist od izjeme ECB za pet najpomembnejših valut (GBP, BRL, KRW, CHF in MAD), ki ji omogoča, da upošteva le presežni kapital nad povprečnim količnikom CET1 skupine. Strukturno valutno tveganje je vključeno v okvir apetita po tveganjih Mobilize Financial Services. Pozicija Skupine v vseh valutah se preverja mesečno na odboru za kapital in likvidnost ter četrtletno sporoča nadzorniku.

Mobilize Financial Services omejuje svojo transakcijsko valutno pozicijo, ki izhaja iz denarnih tokov, izraženih v valutah, ki niso valuta portfelja.

**Centralno refinanciranje**

Valutna pozicija družbe RCI Banque S.A., centralne enote za refinanciranje, ki je bila zgodovinsko zelo nizka, je ostala pod 4 milijoni EUR skozi vse leto. Nobena pozicija ni dovoljena v okviru upravljanja

refinanciranja. V ta namen trezorski oddelek zagotavlja sistematično zavarovanje vseh zadevnih tokov. Ostanki in začasne pozicije v valutah, povezane s časovnimi razlikami v denarnih tokovih, značilnimi za upravljanje večvalutne gotovine, pa lahko ostanejo. Vsaka taka pozicija se spremlja dnevno in je predmet enakega varovanja. Vse druge valutne transakcije (zlasti za predhodno zavarovanje predvidenih dividend) se lahko izvedejo le na podlagi odločitve vodje oddelka za finance in gotovino.

**Hčerinske družbe za prodajno financiranje**

Hčerinske družbe za prodajno financiranje se morajo refinancirati v svoji lastni valuti in zato niso izpostavljene. Izjemoma se omejitve dodelijo hčerinskim družbam, katerih dejavnosti prodajnega financiranja ali refinanciranja so večvalutne, ter tistim, ki so pooblaščene, da del svojih denarnih presežkov naložijo v valuti, ki ni njihova domača valuta.

Skupina Mobilize Financial Services se refinancira v valuti svojega portfelja in zato nima transakcijske valutne pozicije.

Transakcijska valutna pozicija skupine je na dan 31. decembra 2024 znašala 12,7 milijona EUR.

### 5.5.6 Tveganje nasprotne stranke

Izpostavljenost skupine Mobilize Financial Services tveganju nasprotnih strank izhaja iz različnih tržnih poslov, ki jih entitete Skupine opravljajo v okviru vsakodnevnega poslovanja (naložbe denarnih presežkov, zavarovanje obrestnih mer ali deviznih poslov, naložbe v likvidna sredstva ipd.).

Posli se sklepajo s prvovrstnimi bankami, tveganje nasprotnih strank pri tržnih poslih pa se upravlja s sistemom omejitev, ki jih določi Mobilize Financial Services in nato odobri Renault v okviru skupinskega konsolidiranega spremljanja tveganj nasprotnih strank.

Omejitve se določijo z uporabo notranje metodologije ocenjevanja, ki temelji na kapitalski ustreznosti, dolgoročnih bonitetnih ocenah agencij in kvalitativni presoji nasprotne stranke. Skladnost s temi omejitvami se spremlja dnevno. Vsi rezultati kontrol se mesečno sporočajo finančnemu odboru Mobilize Financial Services in vključijo v konsolidirano spremljanje tveganj nasprotnih strank v skupini Renault.

Za izpolnjevanje regulativnih zahtev, ki izhajajo iz uvedbe 30-dnevnega količnika pokritosti likvidnosti (LCR), ima Mobilize Financial Services portfelj naložb v likvidna sredstva. Omejitve glede obsega in zapadlosti teh naložb se določijo za vsakega izdajatelja posebej.

Mobilize Financial Services je prav tako vlagala v sklade denarnega trga, podjetniške obveznice in sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji evropskih agencij, držav in nadnacionalnih izdajateljev. Vsaka od teh naložb je predmet posebne omejitve, ki jo odobri finančni odbor in jo pregleda najmanj enkrat letno.

Občasna dovoljenja se podeljujejo tudi hčerinskim družbam za prodajno financiranje, da lahko vlagajo v zakladne menice ali zapise centralne banke v svojih državah. Tudi te omejitve se spremljajo dnevno in se mesečno poročajo finančnemu odboru Mobilize Financial Services.

Pri finančnih entitetah se tveganje upošteva glede na denarno izpostavljenost (vloge in obračunane obresti) ter izpostavljenost iz izvedenih finančnih instrumentov, izračunanih z uporabo notranje metode fiksne mere, ki je predstavljena v nadaljevanju, kadar sistem zmanjševanja tveganja prek menjave zavarovanj ne obstaja.

**Metoda fiksne mere**

Mobilize Financial Services je marca 2023 pregledala svojo metodo vrednotenja tržnih tveganj. Naraščajoča uporaba mehanizma klirinške hiše pri upravljanju izvedenih finančnih instrumentov (klirinška hiša ali menjava zavarovanj z nasprotno stranko pri bilateralni osnovi) je spodbudila družbo k reviziji metode vrednotenja tržnih tveganj.

Mobilize Financial Services je v svoji evidenci ločila med izvedenimi instrumenti v klirinški hiši, bilateralnimi izvedenimi instrumenti in neklirinškimi izvedenimi instrumenti ter za vsako situacijo določila tveganjski količnik. Vsaki vrsti posla je bil dodeljen ekvivalentni tveganjski količnik.

Uporabljeni količnik je odvisen od dolžine obdobja, v katerem je Mobilize Financial Services izpostavljena morebitnim negativnim spremembam vrednosti izvedenih instrumentov, ki jih ima v lasti. Te spremembe vrednosti so odvisne od sprememb obrestnih mer ali deviznih tečajev:

- pri izvedenih instrumentih v klirinških hišah je družba v enodnevni poziciji;
- pri neklirinških izvedenih instrumentih z bilateralnim kliringom je družba v sedemdnevni poziciji;
- pri neklirinških izvedenih instrumentih brez menjave zavarovanj drži družba pozicijo do zapadlosti posla;
- z dodatkom valutne komponente pri deviznih zamenjavah.

Na podlagi različnih analiz donosnostnih krivulj se je Mobilize Financial Services odločila za naslednje ocene tveganja:

- 0% za izvedene instrumente v klirinških hišah,
- 2% za bilateralno upravljane zamenjave,
- 6% za devizne zamenjave (ki so poleg odvisnosti od sprememb obrestnih mer odvisne tudi od sprememb deviznih tečajev).

**Pogodba o obrestnih merah**

| Klirinške zamenjave (SWAP-i | Bilateralne obrestne zamenjave (SWAP-i) | Neklirinške obrestne zamenjave (SWAP-i) | |
|---|---|---|---|
| | | Preostali rok zapadlosti | Obrestni količnik |
| 0% | 2% | Med 0 in 1 letom | 2% |
| | | Med 1 in 2 letom | 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% |

**Devizna pogodba**

| Bilateralne devizne zamenjave (SWAP-i) | Neklirinške devizne zamenjave (SWAP-i) | |
|---|---|---|
| | Začetna zapadlost | Devizni količnik |
| 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% |

| Bilateralne devizne zamenjave (SWAP-i) | Neklirinške devizne zamenjave (SWAP-i) | |
|---|---|---|
| | **Začetna zapadlost** | **Devizni količnik** |
| | Med 7 in 8 leti | 42% |
| | Med 8 in 9 leti | 46% |
| | Med 9 in 10 leti | 50% |

Da bi zagotovili konservativnost te metode, se izpostavljenost iz izvedenih finančnih instrumentov redno preračunava z uporabo regulativne metode »pozitivna poštena vrednost + dodatek«, predstavljene spodaj:

**Metoda »pozitivna poštena vrednost + dodatek«**

Ta metoda temelji na tako imenovani regulativni metodi »velikih tveganj«. Izpostavljenost pri izvedenih instrumentih (obrestnih in deviznih) se izračuna kot vsota potencialnih izgub, izračunanih na podlagi nadomestne vrednosti pogodb z nasprotno stranko brez pobotanja s potencialnimi dobički, povečana za »dodatek«, ki predstavlja potencialno prihodnje tveganje. To potencialno prihodnje tveganje je določeno z francoskimi bančnimi predpisi (Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013, člen 274) kot sledi:

| **Preostali rok zapadlosti** | **Obrestne opcije** (v % nominalne vrednosti) | **Devizne in zlate opcije** (v % nominalne vrednosti) |
|---|---|---|
| <= 1 leto | 0% | 1% |
| 1 leto < obdobje <= 5 let | 0.50% | 5% |
| > 5 let | 1.50% | 7.50% |

Po metodi pavšalnih stopenj je ta znašala 234,9 milijona EUR na dan 31. decembra 2024, v primerjavi z 188 milijoni EUR na dan 31. decembra 2023. Po metodi »pozitivna poštena vrednost + dodatek« je enakovredno tveganje nasprotne stranke znašalo 54,3 milijona EUR na dan 31. decembra 2024, v primerjavi z 26,3 milijona EUR na dan 31. decembra 2023. Ti podatki se nanašajo samo na kreditne institucije. Določeni so bili brez upoštevanja pogodb o pobotanju, v skladu z opisano metodologijo.

# 5.6 Priloga 3: Honorarji pooblaščenih revizorjev

| | FORVIS MAZARS | | | | KPMG | | | | DRUGI | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2024 | | 2023 | | 2024 | | 2023 | | 2024 | | 2023 | |
| | Znesek brez davka | % | Znesek brez davka | % | Znesek brez davka | % | Amount excl. tax | % | Znesek brez davka | % | Znesek brez davka | % |
| Zakonska revizija v ožjem smislu | 2.724 | 82% | 2.078 | 95% | 1.402 | 75% | 1.302 | 93% | 211 | 77% | 92 | 81% |
| Potrditev poročanja po CSRD (Direktiva o trajnostnem poročanju podjetij) | 340 | 11% | 30 | 1% | 340 | 18% | 21 | 1% | 53 | 19% | 21 | 19% |
| Storitve, ki jih običajno zagotavljajo pooblaščeni revizorji | 28 | 6% | 67 | 3% | 106 | 3% | | | 10 | 4% | | |
| **Zakonska revizija in z njo povezane storitve** | **3.092** | **99%** | **2.175** | **100%** | **1.848** | **96%** | **1.323** | **94%** | **274** | **100%** | **113** | **100%** |
| Davčne, pravne in kadrovske storitve | 4 | 0% | 4 | 0% | | | | | | | | |
| Storitve podpore pri organizaciji | | | | | | | | | | | | |
| Druge storitve | 19 | 1% | | | 69 | 4% | 78 | 6% | | | | |
| **Dovoljene storitve, ki niso zakonska revizija in zahtevajo odobritev** | **23** | **1%** | **4** | **0%** | **69** | **4%** | **78** | **6%** | | | | |
| SKUPAJ | 3.115 | 100% | 2.179 | 100% | 1.917 | 100% | 1.401 | 100% | 274 | 100% | 113 | 100% |

# 06. LETNI RAČUNOVODSKI IZKAZI

# 6.1 Bilanca stanja in izkaz poslovnega izida

## Bilanca stanja

### / SREDSTVA

| V tisočih evrov | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Gotovina, stanja pri centralnih bankah in PCA | 1 | 4.652.708 | 3.611.597 |
| Državni dolžniški vrednostni papirji in podobni instrumenti | 2 | 4.980 | |
| Terjatve do kreditnih institucij | 3 | 15.877.779 | 13.821.430 |
| Posojila strankam | 4 | 19.630.929 | 17.774.073 |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom | 5 | 7.230.105 | 7.897.761 |
| Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom | 6 | 113.420 | 110.989 |
| Drugi dolgoročni vrednostni papirji | 7 | 4.001 | 4.001 |
| Naložbe in deleži v povezanih družbah | 8 | 2.431.644 | 2.459.427 |
| Finančni najemi in najemi z možnostjo odkupa | 9 | 3.269.867 | 2.944.032 |
| Poslovni najemi | 10 | 230.135 | 210.860 |
| Neopredmetena dolgoročna sredstva in dobro ime (goodwill) | 11 | 21.471 | 18.024 |
| Nepremičnine, naprave in oprema | 12 | 6.363 | 6.130 |
| Druga sredstva | 13 | 821.616 | 772.780 |
| Razmejitveni računi | 14 | 253.516 | 464.165 |
| **Skupaj sredstva** | | **54.548.534** | **50.095.269** |

### / OBVEZNOSTI IN KAPITAL

| V tisočih evrov | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Obveznosti do kreditnih institucij | 15 | 6.441.961 | 6.571.475 |
| Posojila strankam | 16 | 26.018.700 | 24.318.815 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 17 | 15.300.136 | 13.340.543 |
| Druge obveznosti | 18 | 633.646 | 612.566 |
| Razmejitveni računi | 19 | 597.780 | 544.891 |
| Rezervacije | 20 | 167.150 | 158.425 |
| Podrejeni dolgovi | 21 | 1.628.879 | 869.378 |
| Lastna sredstva | | 3.760.282 | 3.679.176 |
| Vpisani kapital | 22 | 100.000 | 100.000 |
| Emisijski in fuzijski presežki | 22 | 258.807 | 258.807 |
| Rezerve | 22 | 319.614 | 319.614 |
| Prevrednotovalne razlike | 22 | 76 | 76 |
| Preneseni dobiček | 22 | 2.400.680 | 2.227.938 |
| Čisti dobiček poslovnega leta | 22 | 681.105 | 772.741 |
| **Skupaj obveznosti** | | **54.548.534** | **50.095.269** |

## Izkaz poslovnega izida

| V tisočih evrov | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Obresti in podobni prihodki | 29 | 2.770.335 | 2.219.294 |
| Obresti in podobni odhodki | 30 | (2.099.753) | (1.755.610) |
| Prihodki iz finančnega najema in povezanih poslov | 31 | 915.810 | 825.487 |
| Odhodki iz finančnega najema in povezanih poslov | 31 | (815.145) | (698.408) |
| Prihodki iz poslovnih najemov | 32 | 56.660 | 56.042 |
| Odhodki iz poslovnih najemov | 32 | (41.678) | (43.333) |
| Prihodki iz vrednostnih papirjev s spremenljivim donosom | 33 | 435.593 | 490.917 |
| Pristojbine in provizijski prihodki | 34 | 71.057 | 67.808 |
| Pristojbine in provizijski odhodki | 34 | (71.100) | (65.832) |
| Dobički ali izgube iz poslov knjige trgovanja | 35 | (13.944) | (9.394) |
| Dobički ali izgube iz naložbenih portfeljev in podobnih poslov | 35 | (140.502) | 132.498 |
| Drugi poslovni prihodki | 36 | 226.153 | 188.773 |
| Drugi poslovni odhodki | 37 | (31.636) | (36.219) |
| **Neto bančni prihodek** | | **1.261.850** | **1.372.023** |
| Splošni poslovni odhodki | 38 | (340.279) | (340.334) |
| Amortizacija, popis in oslabitve neopredmetenih sredstev ter opredmetenih osnovnih sredstev | | (3.112) | (2.012) |
| **Bruto poslovni izid** | | **918.459** | **1.029.677** |
| Stroški tveganj | 39 | (89.268) | (70.347) |
| **Poslovni izid** | | **829.191** | **959.330** |
| Neto dobički ali izgube iz neopredmetenih sredstev | 40 | (36.287) | (9.598) |
| **Dobiček pred obdavčitvijo** | | **792.904** | **949.732** |
| Davek od dohodka | 41 | (111.799) | (176.991) |
| **Čisti dobiček** | | **681.105** | **772.741** |

## Zunajbilančne obveznosti

| V tisočih evrov | Pojasnilo | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| **Dana jamstva** | **25** | **13.491.253** | **9.637.885** |
| Jamstva iz financiranja | | 5.984.064 | 1.526.784 |
| Jamstva iz danih poroštev | | 1.246.568 | 1.034.283 |
| Druge prevzeta jamstva | | 6.260.621 | 7.076.818 |
| **Prejeta jamstva** | **26** | **17.334.174** | **16.657.191** |
| Jamstva iz financiranja | | 8.730.484 | 9.401.627 |
| Jamstva iz prejetih poroštev | | 8.603.690 | 7.255.564 |

# 6.2 Pojasnila k letnim računovodskim izkazom

## 6.2.1 Pomembni dogodki v poslovnem letu

**Novi skladi za sekuritizacijo**

Na trgu sekuritizacije je družba RCI Banque S.A. investirala približno 822 milijonov evrov v vrednostne papirje, zavarovane s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila njena nemška podružnica, in približno 765 milijonov evrov v vrednostne papirje, zavarovane s posojili, ki jih je odobrila njena francoska matična družba.
V drugi polovici leta 2024 je italijanska podružnica vzpostavila tudi svojo prvo zasebno sekuritizacijo posojil za avtomobile v višini 600 milijonov evrov.

**MeinAuto**

Dne 2. januarja 2024 je družba RCI Banque S.A. prek svoje hčerinske družbe Mobilize Lease&Co S.A.S. pridobila vse delnice družb MS Mobility Solutions GmbH, DFD Deutscher Fahrzeugdienst GmbH, Mobility Concept GmbH in njene hčerinske družbe MeinAuto GmbH v skupni vrednosti 248 milijonov evrov. Te štiri družbe so v celoti vključene v konsolidacijo.

Ta pridobitev, prva za Mobilize Lease&Co S.A.S. od ustanovitve hčerinske družbe novembra 2022, je pospešila rast in razvoj ponudbe dolgoročnega najema v Nemčiji.

Dobro ime (goodwill) je ocenjeno na 84 milijonov evrov ob pošteni vrednosti pridobljenih sredstev v višini 164 milijonov evrov.

**Stroški pridobitev**

V letu 2024 je družba RCI Banque S.A. sodelovala pri povečanju kapitala družb, med katerimi so glavne naslednje:

RCI Servicios Colombia v višini 7,9 milijona evrov, Orfin Finasman Anonim Sirketi v višini 8,2 milijona evrov in Bipicar Mobility SL v višini 22,5 milijona evrov (glej opombo 8 »Spremembe deležev v odvisnih družbah in druge kapitalske naložbe«).

## 6.2.2 Računovodska pravila in usmeritve

Letni računovodski izkazi so pripravljeni v skladu z uredbo ANC št. 2014-07 z dne 26. novembra 2014 (spremenjeno z uredbo ANC št. 2020-10 z dne 22. decembra 2020) o pripravi in objavi individualnih letnih računovodskih izkazov družb v bančnem sektorju. Vključujejo tudi računovodske izkaze tujih podružnic.

Družba RCI Banque S.A. ima 10 podružnic v tujini:

- v Nemčiji podružnica financira prodajo v prodajnih mrežah Renault in Nissan,
- v Italiji je podružnica namenjena financiranju strank in prodajnih mrež znamk Renault in Nissan,
- v Argentini dejavnost podružnice obsega financiranje prodajnih mrež,
- na Portugalskem podružnica zagotavlja financiranje strankam in prodajnim mrežam ter storitve leasinga,
- v Sloveniji podružnica financira zaloge novih vozil in rezervnih delov za pooblaščene prodajalce Renault ter izvaja dejavnosti maloprodajnega kreditiranja in leasinga,

- v Španiji podružnica zagotavlja financiranje strankam in prodajnim mrežam znamk Renault in Nissan,
- na Švedskem enota financira prodajalce Renault in končne stranke na Švedskem, Danskem, Finskem in Norveškem,
- v Avstriji podružnica financira stranke in prodajne mreže,
- na Irskem podružnica financira prodajne mreže,
- na Poljskem podružnica financira stranke in prodajne mreže.

#### 6.2.2.1 Spremembe računovodskih načel glede vrednotenja in predstavitve računovodskih izkazov

V poslovnem letu ni bilo pomembnih sprememb glede vrednotenja ali predstavitve letnih računovodskih izkazov.

#### 6.2.2.2 Posojila in predujmi strankam

##### Načelo merjenja in predstavitve posojil in predujmov strankam

Terjatve iz prodajnega financiranja končnih strank in terjatve iz financiranja prodajnih mrež sodijo v kategorijo »Posojila in predujmi, ki jih je izdala družba«. Kot take se ob začetnem pripoznanju izkazujejo po pošteni vrednosti in nato po odplačni vrednosti, izračunani po metodi efektivne obrestne mere.

Efektivna obrestna mera (EIR) je interna stopnja donosnosti do zapadlosti oziroma za posojila s spremenljivo obrestno mero do najbližjega datuma prilagoditve obrestne mere. Diskontirani znesek amortizacije razlike med začetnim zneskom posojila in zneskom, ki zapade ob zapadlosti, se izračuna z uporabo EIR.

Poleg pogodbenih elementov terjatve odplačna vrednost prodajnih terjatev vključuje obrestne premije, prejete od proizvajalca avtomobilov ali prodajne mreže, stroške obdelave, ki jih plačajo stranke, in provizije za posredovanje poslov. Ti elementi, ki vsi vplivajo na donosnost posojila, se bodisi odštejejo od bodisi prištejejo k terjatvi. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo kot sorazmerni del, diskontiran po EIR, za terjatve, na katere se nanašajo.

V skladu z uredbo ANC 2014-07 z dne 26. novembra 2014 se provizije za posredovanje poslov ter prejete premije, stroški obdelave in drugi stroški ali odloženi prihodki pripoznajo v bilanci stanja pri ustreznem izkazu posojil (posli s strankami). V izkazu poslovnega izida se ti isti elementi pripoznajo v postavki neto bančni prihodek.

##### Identifikacija in analiza kreditnega tveganja

Družba RCI Banque S.A. trenutno uporablja različne notranje sisteme ocenjevanja:

- skupinsko oceno za posojilojemalce v segmentu »prodajna mreža«, ki se uporablja v različnih fazah razmerja s posojilojemalcem (prvotna odobritev, spremljanje tveganj, oslabitev),
- skupinsko oceno za bančne nasprotne stranke, ki se določi na podlagi zunanjih ocen in ravni lastniškega kapitala posamezne nasprotne stranke,
- za posojilojemalce – stranke se uporabljajo različni sistemi točkovanja ob sprejemu, ki se razlikujejo glede na odvisno družbo in vrsto financiranja.

Vsaka terjatev, pri kateri obstaja dokazano tveganje delnega ali celotnega neplačila, se uvrsti v eno od naslednjih dveh kategorij:

- dvomljive terjatve: terjatve se uvrstijo med dvomljive najkasneje, ko plačilo zamuja več kot tri mesece. Če je terjatev razvrščena kot dvomljiva, se vse odprte terjatve do zadevne stranke prenesejo med dvomljive,
- kompromitirane terjatve: identifikacija kompromitiranih terjatev nastopi, ko je zaradi poslabšanega finančnega položaja nasprotne stranke razglašena izguba roka (posojilo) ali odpoved pogodbe (leasing). Če ni razglašene izgube roka ali odpovedi, se to zgodi najpozneje eno leto po razvrstitvi med dvomljive.

Zaradi vpliva različnih lokalnih praks upravljanja se izguba roka ali odpoved pogodbe ne pojavi v istem obdobju v vseh državah, kjer posluje družba RCI Banque S.A. Vendar pa obstaja določena konvergenca praks po glavnih geografskih območjih:

- Severna Evropa: izguba roka ali odpoved pogodbe se običajno zgodi v treh do štirih mesecih po prvem primeru neplačila,
- Južna Evropa: izguba roka ali odpoved pogodbe se običajno zgodi v šestih do osmih mesecih po prvem primeru neplačila,
- Južna Amerika: izguba roka ali odpoved pogodbe se običajno zgodi v šestih do osmih mesecih po prvem primeru neplačila.

Stroški odpovedi in zamudne obresti pri dvomljivih in kompromitiranih terjatvah se v celoti pripoznajo in oslabijo, dokler niso izterjani.

Ponovna razvrstitev dvomljivih terjatev med redne terjatve se zgodi po poskusnem obdobju treh mesecev od dneva poravnave zapadlih obveznosti, pri prestrukturiranih posojilih pa se to obdobje podaljša na dve leti.

## Faktorji zmanjševanja tveganj

Družba RCI Banque S.A. ima omejeno in lokalizirano prakso odstopanja dvomljivih terjatev.

## Oslabitve za kreditno tveganje

Oslabitev se pripozna za dokazano kreditno tveganje, da se pokrije tveganje neizterjave terjatev. Te oslabitve se določijo individualno (po potrebi individualno ali na podlagi statističnega pristopa k tveganjem) ali kolektivno in se v bilanci stanja pripoznajo kot odbitek od postavk sredstev, na katere se nanašajo.

**Poslovanje s strankami**

Statistični pristop na individualni osnovi se uporablja pri poslovanju s strankami. Cilj je oceniti končno izgubo pri dvomljivih terjatvah, kompromitiranih terjatvah in terjatvah z zamudo pri plačilu. Terjatve do strank se zmanjšajo po skupinah tveganj, ki so reprezentativne za vrste financiranja in financiranih sredstev.

Predvideni tokovi, uporabljeni za statistično oslabitev, se določijo z uporabo periodične stopnje izterjave glede na čas, ki je pretekel po prenosu v kategorijo dvomljivih terjatev, in se uporabijo za znesek terjatve ob nastanku zamude. Tokovi izterjav so načrtovani za obdobje več let, pri čemer zadnji tok predstavlja fiksen znesek izterjav po izteku tega obdobja. Stopnje izterjav temeljijo na dejanskih izterjavah v 12-mesečnem obdobju.

Oslabitev pri dvomljivih terjatvah se izračuna s primerjavo ocenjenega izterljivega zneska, ki ga sestavljajo diskontirani predvideni tokovi izterjav, z knjigovodsko vrednostjo zadevnih terjatev. Glede na statistično naravo metode se ocenjeni izterljivi znesek ne izračuna za vsako terjatev posebej, temveč kolektivno po generaciji pogodb.

Nedvomljive terjatve z oznako incidenta se oslabijo ob upoštevanju verjetnosti prehoda v dvomljive in na podlagi stopnje izterjave ob prehodu v dvomljive. Gre za nastalo izgubo; dokazano dejstvo je v tem primeru zamuda pri plačilu krajša od treh mesecev.

Če statistični pristop na individualni osnovi ni ustrezen, se terjatve z oznako incidenta in dvomljive terjatve spremljajo posamično; oslabitev se nato določi glede na razvrstitev družb in faze izterjave ali na sprožene postopke.

Takoj ko je finančno sredstvo ali skupina podobnih finančnih sredstev oslabljena zaradi izgube vrednosti, se poznejši obrestni prihodki pripoznajo po obrestni meri, uporabljeni za diskontiranje bodočih denarnih tokov za namen ocene izgube vrednosti.

**Poslovanje s prodajno mrežo**

Oslabitev za kreditna tveganja pri poslovanju s prodajno mrežo se izračuna glede na tri vrste terjatev: terjatve z oznako incidenta, dvomljive terjatve in kompromitirane terjatve, za katere so operativni dogodki in načela izračuna opisani spodaj.

Ocena izgub, ki jih je treba oblikovati za terjatve z oznako incidenta, temelji izključno na statističnih metodah. Razvrstitev v kategorijo terjatev z oznako incidenta vedno povzročijo dogodki, kot so: poslabšanje finančne strukture, izguba dobičkonosnosti, nepravilnosti pri plačilih, anomalije pri nadzoru zalog.

Oslabitev dvomljivih terjatev se določi posamično in individualno glede na odprte zneske (novo vozilo, rabljeno vozilo, rezervni deli, gotovina itd.) ter glede na razvrstitev nasprotnih strank v predalarmno stanje ali alarmno stanje in po stalnem ter kritičnem poslabšanju zgoraj omenjenih kazalnikov s strani operativnega osebja družbe RCI Banque S.A.

Terjatve, ki niso dvomljive in nimajo oznake incidenta ter so zato razvrščene kot trdne, niso predmet oslabitve.

## Pravila za odpis posojil

Ko terjatev tri leta predstavlja dokazano tveganje in ni dokazov o izterjavi, se znesek oslabitve odpravi, bruto znesek pa odpiše kot izguba iz neizterljivih terjatev.

## Oslabitev preostalih vrednosti

Družba RCI Banque S.A. sistematično in redno spremlja preprodajne vrednosti rabljenih vozil, da bi optimizirala oblikovanje cen finančnih poslov.

V večini primerov se za določitev preostale vrednosti vozil ob koncu trajanja pogodbe uporabljajo preglednice tržnih cen, ki prikazujejo tipične preostale vrednosti za posamezne kategorije vozil glede na starost in prevožene kilometre.

Za pogodbe, pri katerih vrednosti odkupa vozila ob koncu trajanja pogodbe ne jamči tretja oseba zunaj Skupine, se oblikuje popravek vrednosti z primerjavo:

- ekonomske vrednosti pogodbe, tj. vsote prihodnjih denarnih tokov iz pogodbe in ponovno ocenjene preostale vrednosti po tržnih pogojih na datum merjenja, diskontirane po pogodbeni obrestni meri,

- knjigovodske vrednosti v bilanci stanja ob datumu merjenja.

Ocenjena preprodajna vrednost se določi ob upoštevanju znanih nedavnih trendov na trgu rabljenih vozil, ki jih lahko vplivajo zunanji dejavniki, kot so gospodarske razmere in davčna politika, ter notranji dejavniki, kot so spremembe v ponudbi modelov ali znižanje cen proizvajalca avtomobilov.

Oslabitev ni izravnana z dobičkom pri preprodaji.

#### 6.2.2.3 Posli finančnega najema in poslovnega najema

Neopredmetena sredstva v okviru finančnega najema, najema z možnostjo odkupa ali dolgoročnega najema se pripoznajo na strani sredstev bilance stanja po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitve. Nabavna vrednost vključuje vse stranske stroške pridobitve, vključene v znesek odobrenega refinanciranja, ki se uporablja kot osnova za določitev najemnin.

Amortizacija se izračuna linearno v času običajne gospodarne dobe uporabe zadevnih sredstev.

V skladu z uredbo ANC št. 2014-07 z dne 26. novembra 2014 se provizije za posredovanje poslov razporedijo na dejansko trajanje pogodbe po aktuarski ali linearni metodi. Provizije za posredovanje poslov ter prejete premije, stroški obdelave in drugi stroški ali odloženi prihodki se pripoznajo v bilanci stanja pri ustrezni postavki dolgoročnih sredstev (finančni najem in povezani posli).

V izkazu poslovnega izida se ti isti elementi pripoznajo v postavki neto bančni prihodek.

#### 6.2.2.4 Posli poslovnega najema

Neopredmetena sredstva v okviru poslovnih najemov se pripoznajo na strani sredstev bilance stanja po nabavni vrednosti, zmanjšani za amortizacijo in oslabitve. Nabavna vrednost vključuje vse stranske stroške pridobitve, vključene v znesek odobrenega refinanciranja, ki se uporablja kot osnova za določitev najemnin.

Amortizacija se določi na podlagi običajne gospodarne dobe uporabe zadevnih sredstev.

Najemi baterij električnih vozil se razvrstijo kot poslovni najemi. Življenjska doba baterij je določena na osem do deset let, odvisno od vrste električnega vozila.

#### 6.2.2.5 Kapitalske naložbe, deleži v povezanih družbah in drugi dolgoročni vrednostni papirji

##### Kapitalske naložbe in deleži v povezanih družbah

Ta kategorija vključuje vrednostne papirje, katerih dolgoročno imetništvo se šteje za koristno za dejavnost družbe, zlasti zato, ker ji omogoča vpliv na družbo, ki je izdala vrednostne papirje, ali pa zagotavlja njen nadzor.

»Deleži v povezanih družbah« se štejejo za deleže v družbah, ki jih je mogoče v celoti vključiti v enotno konsolidirano poročanje. Drugi vrednostni papirji, ki spadajo v to kategorijo, vendar jih ni mogoče v celoti konsolidirati v isti skupini, se razvrstijo med »kapitalske naložbe«.

### Drugi dolgoročni vrednostni papirji

Ta kategorija vključuje naložbe v obliki vrednostnih papirjev z namenom spodbujanja razvoja dolgoročnih poslovnih odnosov z ustvarjanjem posebne povezave z izdajateljem, vendar brez vpliva na upravljanje družb, katerih vrednostni papirji se držijo, zaradi nizkega odstotka glasovalnih pravic, ki ga predstavljajo.

### Načelo vrednotenja in oslabitve

Kapitalske naložbe, deleži v povezanih družbah in drugi dolgoročni vrednostni papirji se v bilanci stanja pripoznajo po nabavni vrednosti ali po ponovno izmerjeni vrednosti na dan 31. decembra 1976 (zakonska prevrednotitev).

Oslabitev se pripozna, kadar je vrednost pri uporabi nižja od te nabavne vrednosti. Ta se praviloma določi na podlagi deleža v čistem premoženju, izračunanega po računovodskih načelih, uporabljenih pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov.

Ustrezne dividende se pripoznajo v letu, v katerem so izplačane.

## 6.2.2.6 Državni dolžniški vrednostni papirji in podobni instrumenti, obveznice, delnice ter vrednostni papirji s fiksnim ali spremenljivim donosom

V skladu s francoskimi bančnimi predpisi te postavke vključujejo vrednostne papirje, instrumente medbančnega trga, zakladne menice in druge prenosljive dolžniške vrednostne papirje.

Ti instrumenti so del tržne dejavnosti, saj družba RCI Banque S.A. ne opravlja posredniških storitev.

Vrednostni papirji so razvrščeni v tri kategorije:

### Vrednostni papirji za trgovanje

To so vrednostni papirji, namenjeni kratkoročni prodaji. Ta portfelj se meri po tržni vrednosti, vključno z zapadlimi kuponi, razlike v vrednotenju pa se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

### Kratkoročni naložbeni vrednostni papirji

Kratkoročni naložbeni vrednostni papirji vključujejo vrednostne papirje, kupljene z namenom, da se hranijo več kot šest mesecev.

Ti vrednostni papirji se v bilanci stanja izkazujejo po nabavni vrednosti, pri obveznicah brez obračunanih obresti. Pri vrednostnih papirjih s fiksnim donosom se pozitivne ali negativne razlike med nabavno vrednostjo in odkupno vrednostjo (diskont ali premija) razporedijo skozi preostalo življenjsko dobo vrednostnega papirja. Ta razporeditev se pripozna v izkazu poslovnega izida.

Oslabitev se pripozna, kadar je tržna vrednost posamezne linije vrednostnih papirjev na dan zaključka nižja od nabavne vrednosti ali knjigovodske vrednosti, prilagojene za razporejanje diskontov in premij.

### Naložbeni vrednostni papirji

Naložbeni vrednostni papirji vključujejo izključno vrednostne papirje s fiksnim donosom, kupljene z namenom dolgoročnega imetništva, praviloma do zapadlosti.

Ti vrednostni papirji so bodisi zavarovani s terminskimi obrestnimi instrumenti, ki jih dolgoročno ščitijo pred obrestnim tveganjem, bodisi podprti z dolgoročnim financiranjem, ki omogoča njihovo učinkovito držanje do zapadlosti.

Morebitni diskonti ali premije se razporedijo skozi preostalo življenjsko dobo vrednostnih papirjev.

Oslabitev se pripozna le, kadar obstaja visoka verjetnost neplačila izdajatelja vrednostnih papirjev. Nerealizirane kapitalske izgube se pripoznajo le, če obstaja visoka verjetnost, da bo družba RCI Banque S.A. te vrednostne papirje držala do zapadlosti.

## 6.2.2.7 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva

Dolgoročna sredstva se pripoznajo in amortizirajo z uporabo komponentnega pristopa. Sestavni deli postavke sredstev, zlasti kompleksnega sredstva, se obravnavajo kot ločena sredstva, če se njihove značilnosti ali dobe koristnosti razlikujejo ali če ustvarjajo ekonomske koristi v različnih stopnjah.

Nepremičnine, naprave in oprema se vrednotijo po zgodovinski nabavni vrednosti. Nepremičnine, naprave in oprema, razen zemljišč, se praviloma amortizirajo po metodi enakomernega časovnega amortiziranja v naslednjih ocenjenih dobah koristnosti:

- stavbe: od 15 do 40 let,
- ostale nepremičnine, naprave in oprema: od štiri do osem let,
- kupljena računalniška programska oprema: od enega do treh let.

## 6.2.2.8 Izposojena sredstva

### Premije in stroški izdaje za vrednostne papirje ali obveznice

Emisijske premije in stroški se amortizirajo skozi življenjsko dobo izposojenih sredstev in se izkazujejo med razmejitvenimi računi.

### Kompleksne transakcije

Strukturirane transakcije so redke. Običajno so podprte z viri v obliki depozitov ali izdaj vrednostnih papirjev in vključujejo zamenjave z eno ali več posebnimi opcijskimi klavzulami.

V okviru teh ureditev so tržna tveganja (obrestne mere, devizni tečaji) strogo nevtralizirana.

Rezultati teh transakcij se pripoznajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom.

### 6.2.2.9 Rezervacije

#### Pokojnine in druge ugodnosti po prenehanju zaposlitve

Za načrte z opredeljenimi ugodnostmi po prenehanju zaposlitve se stroški rezervacij ocenijo z metodo projekcije enote zaslužka. Po tej metodi se pravice iz naslova ugodnosti razporedijo na obdobja zaposlitve v skladu z vesting formulo načrta, pri čemer se upošteva učinek linearizacije, kadar pravice ne zapadajo enakomerno skozi zaporedna obdobja zaposlitve.

Zneski bodočih ugodnosti, izplačljivih zaposlenim, se merijo na podlagi predpostavk o rasti plač, starosti upokojitve in smrtnosti, nato pa se diskontirajo na sedanjo vrednost po stopnji, ki temelji na obrestnih merah dolgoročnih obveznic izdajateljev z najvišjo boniteto.

Ob reviziji predpostavk izračuna se prilagodi znesek rezervacije.

Neto strošek obdobja, ki ustreza vsoti stroškov opravljenih storitev, stroškov diskontiranja, zmanjšanih za pričakovani donos sredstev načrta, in razporejanja stroškov preteklih storitev, se v celoti pripozna pod postavko »stroški dela«.

#### Rezervacije za državno (državno-geografsko) tveganje

Rezervacije za državna tveganja se nanašajo na terjatve, odobrene nekaterim odvisnim družbam, in na naložbene vrednostne papirje, ki jih ima sedež pri teh odvisnih družbah, ter omogočajo, da se določen odstotek teh izpostavljenosti odšteje od obdavčljivega dohodka. Uporabljeni odstotek ter države, na podlagi katerih se rezervacija izračuna, so navedeni v pismu Oddelka za davčno zakonodajo z dne 24. julija 2004.

Odvisne družbe, za katerih izpostavljenosti družba RCI Banque S.A. izračunava to rezervacijo, se nahajajo v državah:

- Skupina I, z 5-odstotnim davčnim odbitkom: Slovenija, Madžarska, Koreja, Češka republika in Poljska,
- Skupina II, z 10-odstotnim davčnim odbitkom: Maroko, Romunija, Slovaška, Indija in Hrvaška,
- Skupina III, s 30-odstotnim davčnim odbitkom: Argentina in Brazilija.

### 6.2.2.10 Prevodi postavk v tuji valuti

#### Prevajanje računovodskih izkazov tujih podružnic

Tuje podružnice se obravnavajo kot samostojne institucije. Posledično se šteje za ustreznejše, da se računovodske izkaze tujih podružnic, kakor tudi odvisnih družb, prevaja na naslednji način:

- postavke bilance stanja se prevajajo po zaključnem tečaju,
- postavke izkaza poslovnega izida se prevajajo po povprečnem tečaju za poslovno leto, pri čemer se ta tečaj uporablja kot približek za temeljne transakcije, razen v primeru pomembnih nihanj,
- tečajne razlike iz zunajbilančnih postavk se vključijo med razmejitvene račune, v konto prilagoditve tečajev.
-

### Transakcije v tujih valutah

Ob zaključku računovodskih izkazov se monetarne postavke, izražene v tujih valutah, prevajajo po zaključnem tečaju. Nastale tečajne razlike se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Razlike, ki izhajajo iz prevajanja kapitalskih naložb in odvisnih družb, nominiranih v tujih valutah in financiranih v evrih, se knjižijo na kontih prevrednotenja deviznih tečajev; ti so v bilanci stanja združeni s konti vrednostnih papirjev, na katere se nanašajo.

Devizne izgube se rezervirajo le, če je v naslednjem poslovnem letu predvidena prodaja ali poplačilo vrednostnih papirjev. Prav tako se ta tečajna razlika pripozna v izkazu poslovnega izida le v primeru prodaje ali poplačila dela zneskov, ki se nanašajo na prodane ali odkupljene vrednostne papirje.

## 6.2.2.11 Devizni in obrestni finančni instrumenti

Nerešene terminske transakcije s finančnimi instrumenti so vključene med zunajbilančne obveznosti.

Ti instrumenti so del tržne dejavnosti, saj družba RCI Banque S.A. ne opravlja posredniških storitev.

### Obrestni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na čez-pultnih (OTC) trgih

Gre predvsem za obrestne zamenjave v okviru celovitega upravljanja obrestnega tveganja. Prihodki in odhodki v zvezi s temi obrestnimi zamenjavami se pripoznavajo v izkazu poslovnega izida sorazmerno s časom. Poleg tega se dobički in izgube iz drugih obrestnih terminskih finančnih instrumentov, kot so pogodbe o terminskih obrestnih merah (FRA), zgornje meje obrestne mere (cap), spodnje meje (floor) in ovratnice (collar), pripoznavajo v izkazu poslovnega izida skozi življenjsko dobo zavarovanih postavk.

Kadar mora Skupina zavzeti posamične pozicije, se zadevni instrumenti, s katerimi se trguje na čez-pultnih trgih, vrednotijo po naslednji metodi: določeni bodoči denarni tokovi se diskontirajo z uporabo donosnostne krivulje ničelnega kupona za ustrezni razred instrumentov. Kotacije krivulj obrestnih mer in valut se samodejno pridobivajo dnevno. Rezervacije se oblikujejo le za kapitalske izgube, povezane s homogenimi sklopi pogodb.

### Devizni instrumenti

Glavni namen deviznih instrumentov je zavarovanje pred valutnim tveganjem. Prihodki iz teh poslov se pripoznavajo simetrično skozi življenjsko dobo zavarovanih postavk.

## 6.2.2.12 Informacije o tveganju nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih

Izpostavljenost tveganju nasprotne stranke se spremlja z dvema metodama.

Individualizirano spremljanje tveganja nasprotne stranke temelji na notranji metodi s fiksno stopnjo. Upošteva tudi tveganje dobave in temelji na notranji metodi ocenjevanja (določeni skupaj z delničarjem Renault), ki omogoča povezavo med limitom, dodeljenim posamezni nasprotni stranki, in oceno, ki upošteva več uteženih dejavnikov tveganja: raven kapitala, količnik finančne solventnosti, dolgoročne in kratkoročne ocene bonitetnih agencij, kakovostna ocena nasprotne stranke.

Pavšalna metoda se uporablja tudi za merjenje skupnega tveganja nasprotne stranke, prevzetega pri vseh izvedenih finančnih instrumentih, ki jih je sklenila družba RCI Banque S.A. Temelji na utežnih koeficientih.

Ti utežni koeficienti so povezani z vrsto instrumenta (3 % na leto za posle, denominirane v eni valuti, ter 12 % na leto za prvi dve leti začetne zapadlosti in nato 4 % za naslednja leta za posle, ki vključujejo dve valuti) in z trajanjem posla. Ti koeficienti so namerno višji od tistih, ki jih predvidevajo predpisi o kapitalski ustreznosti, kar pomeni zavestno preudaren in konzervativen pristop v trenutnih tržnih razmerah. Tveganja, povezana s pozicijami, ki se med seboj izničijo pri isti nasprotni stranki, se ne pobotajo.

Izvaja se tudi celovito spremljanje po metodi »pozitivna poštena vrednost (mark-to-market) + pribitek (add-on)«.

Ta metoda temelji na tako imenovani regulativni metodi »velikih izpostavljenosti«. Za vpogledne vloge in presežke denarnih sredstev se izpostavljenost pripozna na podlagi nominalnega zneska. Za izvedene finančne instrumente (obrestne in devizne) se izračuna kot vsota potencialnih izgub, izračunanih na podlagi nadomestne vrednosti pogodb z nasprotno stranko brez pobotanja s potencialnimi dobički, povečana za »pribitek« (add-on), ki predstavlja potencialno prihodnje tveganje. To potencialno prihodnje tveganje je določeno s francoskimi bančnimi predpisi (Uredba z dne 20. februarja 2007 o kapitalskih zahtevah, ki veljajo za kreditne institucije in investicijska podjetja, člen 267-3), in sicer takole:

| Preostali rok | Možnosti obrestne mere (v % nominalne vrednosti) | Možnosti obrestne mere (v % nominalne vrednosti) |
|---|---|---|
| ≤ 1 leto | 0% | 1,00% |
| 1 leto < obdobje ≤ 5 let | 0,50% | 5,00% |
| > 5 let | 1,50% | 7,50% |

### 6.2.2.13 Poslovni segmenti

Poslanstvo družbe RCI Banque S.A. je zagotavljanje celotne ponudbe financiranja in storitev za svoja dva referenčna trga: končne uporabnike (maloprodajne stranke in pravne osebe) ter prodajno mrežo znamk Renault, Nissan, Dacia, Renault Samsung Motors in Mitsubishi.

Ti dve bazi strank imata različna pričakovanja, zato vsaka zahteva poseben pristop na področju trženja, upravljavskih procesov, informacijskih virov, prodajnih metod in komunikacije. Organizacija Skupine je bila natančno prilagojena, da popolnoma ustreza obema skupinama strank, da okrepi svojo usmerjevalno in podporno vlogo ter poveča integracijo z družbama Renault in Nissan, zlasti na področju trženja in prodaje.
Razdelitev po trgu je bila zato sprejeta kot operativna segmentacija. To je skladno s strateško usmeritvijo, ki jo je razvila družba. Predstavljene informacije temeljijo na notranjih poročilih, poslanih izvršilnemu odboru Skupine, ki je opredeljen kot »glavni odločevalec na operativni ravni«.

- Segment prodajne mreže zajema financiranje, odobreno prodajnim mrežam skupin Renault, Nissan in Mitsubishi.
- Segment strank zajema vsa financiranja in povezane storitve za vse stranke, ki niso del prodajne mreže.
- Dejavnosti refinanciranja in holdinga so združene pod »Druge dejavnosti«.

### 6.2.2.14 Izvajanje po geografskih območjih

Razčlenitev po geografskih območjih poslovanja je predstavljena v pojasnilih k računovodskim izkazom za postavke bilance stanja in izkaza poslovnega izida, ki se štejejo za najbolj pomembne (v skladu s členom 1124-51 uredbe ANC 2014-07).

### 6.2.2.15 Povezane družbe

Kadar je znesek pomemben, se delež poslov med družbo in povezanimi družbami predstavi v pojasnilih k bilanci stanja in izkazu poslovnega izida. Velika večina povezanih družb so odvisne družbe družbe RCI Banque S.A. Ti posli so sklenjeni pod običajnimi tržnimi pogoji.

### 6.2.2.16 Konsolidacija

Družba RCI Banque S.A. je del skupine Mobilize Financial Services. Od leta 2005 Skupina pripravlja svoje konsolidirane računovodske izkaze v skladu z MSRP, kakor jih je odobrila Evropska unija na datum priprave računovodskih izkazov, v skladu z možnostjo, ki jo je v Franciji predvideno za skupine, ki objavljajo konsolidirane računovodske izkaze.

Družba RCI Banque S.A., matična družba Skupine, je delniška družba (société anonyme) z upravnim odborom in v celoti vplačanim kapitalom v višini 100.000.000 evrov. Podvržena je vsem zakonom in predpisom, ki urejajo kreditne institucije, in je vpisana v Pariški register trgovine in družb pod številko SIREN 306 523 358.

Sedež družbe RCI Banque S.A. se nahaja na naslovu 15, rue d'Uzès 75002 Pariz.

Glavna dejavnost družbe RCI Banque S.A. je financiranje znamk skupin Renault, Nissan in Mitsubishi.

Konsolidirani računovodski izkazi Skupine na dan 31. december se nanašajo na družbo in njene odvisne družbe ter na deleže Skupine v pridruženih in skupno obvladovanih družbah.

Družba RCI Banque S.A. je v celoti vključena v konsolidacijo skupine Mobilize Financial Services, ki je sama v celoti vključena v konsolidirane računovodske izkaze skupine Renault.

## 6.2.3 Dogodki po koncu poročevalskega obdobja

Po zaključku obračuna ni bilo pomembnih dogodkov.

## 6.2.4 Prilagajanje gospodarskemu in finančnemu okolju

V mešanem gospodarskem okolju je družba RCI Banque S.A. ohranila previdno finančno politiko ter okrepila svoj sistem upravljanja in nadzora likvidnosti.

### 6.2.4.1 Likvidnost

Družba RCI Banque S.A. posveča posebno pozornost razpršitvi svojih virov dostopa do likvidnosti. Posel zbiranja depozitov, začet februarja 2012 in danes prisoten v šestih različnih državah (Francija, Nemčija, Avstrija, Združeno kraljestvo, Španija in Nizozemska), je del te strategije diverzifikacije. Omogočil je ustvarjanje alternativnega vira in je zdaj glavni vir financiranja Skupine. Prav tako krepi količnik neto stabilnega financiranja (NSFR).

Na obvezniškem trgu se družba RCI Banque S.A. financira z zapadlostmi od treh do osmih let v evrih in od leta 2022 redno izdaja zelene obveznice. Poleg tega je od leta 2019 aktivna tudi na trgu podrejenih obveznic. Ta razpršenost ponudbe omogoča doseganje različnih vrst vlagateljev. Poleg tega ima Skupina dostop do obvezniških trgov v več valutah, bodisi za financiranje evropskih sredstev bodisi za podporo razvoju zunaj Evrope.

Uporaba financiranja s sekuritizacijskimi posli v zasebnem in javnem formatu prav tako prispeva k širitvi baze vlagateljev.

Nadzor tveganja likvidnosti družbe RCI Banque S.A. upošteva priporočila Evropskega bančnega organa (EBA) o internem procesu ocenjevanja ustreznosti likvidnosti (ILAAP) in temelji na naslednjih sestavinah:

- **apetit po tveganju**: ta sestavina je določena s strani Odbora za tveganja upravnega odbora;
- **refinanciranje**: načrt financiranja je zasnovan z namenom razpršitve dostopa do likvidnosti po produktih, valutah in zapadlostih. Zahteve glede financiranja se redno pregledujejo in pojasnjujejo, da se lahko načrt financiranja ustrezno prilagodi;
- **rezerva likvidnosti**: cilj družbe je imeti ves čas na voljo rezervo likvidnosti, ki je skladna z njenim apetitom po tveganju likvidnosti. Rezerva likvidnosti je sestavljena iz nečrpanih potrjenih kreditnih linij, sredstev, ki so primerna kot zavarovanje pri operacijah monetarne politike Evropske centralne banke ali Banke Anglije, visoko kakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) in finančnih sredstev. Preučuje jo vsak mesec Finančni odbor;
- **transferne cene**: refinanciranje za evropske entitete Skupine zagotavlja predvsem oddelek za finance in zakladništvo Skupine, ki centralizira upravljanje likvidnosti in združuje stroške. Notranji stroški likvidnosti se redno pregledujejo v Finančnem odboru in jih uporabljajo prodajne odvisne družbe pri oblikovanju svojih cen;
- **stresni scenariji**: vsak mesec je Finančni odbor obveščen o dolžini časa, za katerega bi družba lahko vzdrževala svoje poslovanje z uporabo rezerve likvidnosti v različnih stresnih scenarijih. Uporabljeni stresni scenariji vključujejo predpostavke o dvigih depozitov, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nedosegljivosti določenih sestavin rezerve likvidnosti ter napovedih novega bruto kreditiranja. Predpostavke o dvigih depozitov v stresnih razmerah so zelo konzervativne in se redno preverjajo za nazaj;
- **nujni načrt**: obstoječi nujni načrt določa korake, ki jih je treba sprejeti v primeru stresa na likvidnostnem položaju.

### 6.2.4.2 Kreditno tveganje

Kakovost posojilnega portfelja (merjena z deležem nedonosnih terjatev) je bila decembra 2024 ohranjena na ravni 2,5 % odprtih terjatev strank (brez prodajnih mrež) v zamudi, kar je za 8 bazičnih točk manj kot decembra 2023. Odprte terjatve v zamudi sledijo rasti celotnih odprtih terjatev od decembra 2023.

Kar zadeva politiko odobravanja kreditov, se je nadaljevala izvedba in krepitev postopkov odobravanja za fizične osebe in podjetja. Zlasti so bila v prvi polovici leta 2024 objavljena nova pravila za urejanje največjih izpostavljenosti in delegiranih shem za financiranje poslovnih najemov.

Družba RCI Banque S.A. si še naprej prizadeva ohranjati skupno kreditno tveganje na ravni, ki je skladna s pričakovanji finančne skupnosti in njenimi cilji dobičkonosnosti.

### 6.2.4.3 Donosnost

Družba RCI Banque S.A. redno pregleduje stroške notranje likvidnosti, uporabljene za oblikovanje cen poslov s strankami, s čimer ohranja maržo pri novih posojilih v skladu s proračunskimi cilji. Prav tako se oblikovanje cen financiranja, odobrenega prodajalcem, indeksira na notranjo osnovno obrestno mero, ki odraža stroške izposojenih virov in rezerve likvidnosti, potrebne za kontinuiteto poslovanja.

### 6.2.4.4 Upravljanje

Kazalniki likvidnosti so predmet posebnega nadzora na vsakem mesečnem sestanku Finančnega odbora.

Odbori za upravljanje po državah prav tako bolj sistematično spremljajo kazalnike tveganj in kazalnike trenutnih predvidenih marž, s čimer dopolnjujejo redne ocene donosnosti odvisnih družb.

### 6.2.4.5 Izpostavljenost netrgovalnemu kreditnemu tveganju

Tveganje finančnih nasprotnih strank izhaja iz naložbe presežkov denarnih sredstev, ki se vlagajo v obliki kratkoročnih bančnih depozitov pri vodilnih bankah, naložb v sklade denarnega trga, nakupov obveznic (izdanih s strani vlad, nadnacionalnih izdajateljev, vladnih agencij in podjetij) s povprečno zapadlostjo manj kot eno leto na dan 31. december 2024.

Vse te naložbe se izvajajo pri nasprotnih strankah z visoko kreditno kakovostjo, ki jih je predhodno odobril Finančni odbor. Družba RCI Banque S.A. posveča posebno pozornost tudi razpršitvi nasprotnih strank.

Poleg tega za izpolnjevanje regulativnih zahtev, ki izhajajo iz izvajanja 30-dnevnega količnika likvidnostnega kritja (LCR), družba RCI Banque S.A. vlaga v likvidna sredstva, kot jih določa Delegirana uredba Evropske komisije. Ta likvidna sredstva večinoma vključujejo depozite pri Evropski centralni

banki in vrednostne papirje, izdane s strani vlad ali nadnacionalnih izdajateljev. Povprečna zapadlost portfelja vrednostnih papirjev je bila krajša od enega leta.

Poleg tega je družba RCI Banque S.A. investirala tudi v sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, izdani s strani evropskih agencij, vlad in nadnacionalnih izdajateljev. Ciljna povprečna izpostavljenost kreditnemu tveganju znaša šest let, z omejitvijo pri devetih letih. Sklad si prizadeva za ničelno izpostavljenost obrestnemu tveganju, z največjo izpostavljenostjo dveh let.

Poleg tega lahko posli z izvedenimi finančnimi instrumenti za varovanje obrestnega in valutnega tveganja izpostavijo družbo tveganju nasprotne stranke. V Evropi, kjer je Skupina podvržena uredbam EMIR, so izvedeni finančni instrumenti podvrženi tehnikam zmanjševanja tveganja nasprotne stranke prek bilateralne izmenjave zavarovanj ali registracije v klirinški hiši. Zunaj Evrope Skupina posveča posebno pozornost kreditni kakovosti bank, ki jih uporablja za izvedene finančne instrumente.

### 6.2.4.6 Makroekonomsko okolje

V Združenih državah je vzdrževanje visokih ključnih obrestnih mer prispevalo k znižanju inflacije. Po vrhu pri 3,5 % konec marca 2024 je inflacija upadla s 3,4 % konec leta 2023 na 2,7 % konec novembra 2024. Gospodarska rast je v letu 2024 ostala dinamična, povprečno 2,6 % v primerjavi s 3,2 % v letu 2023. Trg dela je ostal močan, čeprav so se pojavili znaki upočasnitve. Ustvarjanje delovnih mest se je zmanjšalo, stopnja brezposelnosti pa se je od marca 2024 povečala in novembra dosegla 4,2 %. Posledično je ameriška centralna banka (Fed) začela sproščati svojo denarno politiko. Po tem, ko je od julija 2023 dalje ohranjala nespremenjene ključne obrestne mere, jih je septembra znižala za 50 bazičnih točk, nato pa novembra in decembra 2024 še za 25 bazičnih točk. Trg napoveduje še dva dodatna padca v letu 2025, s čimer naj bi obrestna mera dosegla 3,9 %.

V Evropi je zaostrovanje monetarne politike, ki ga je Evropska centralna banka izvajala od leta 2022, zmanjšalo inflacijo z 2,9 % konec leta 2023 na 2,4 % konec decembra 2024. Znižanje ključnih obrestnih mer, ki se je začelo junija 2024, je odprlo novo fazo monetarne normalizacije. ECB je v letu 2024 štirikrat znižala ključne obrestne mere (skupaj za 100 bazičnih točk). Trg pričakuje še štiri dodatna znižanja v letu 2025 (100 bazičnih točk), predvsem v prvi polovici leta, tako da bo junija dosežena raven 2 %. Cilj je doseči to raven, ki velja za nevtralno, ali celo nižjo raven v primeru šibke rasti v glavnih evropskih državah (BDP v 3. četrtletju: 0,9 % letno). Institucija ni podala nobene indikacije o svojih naslednjih odločitvah glede denarne politike in je ponovila, da so te odvisne od gospodarskih podatkov, ki so na voljo ob vsakem srečanju.

V Združenem kraljestvu je inflacija močno upadla s 4 % konec leta 2023 na 1,7 % konec septembra 2024, nato pa se je stabilizirala pri 2,6 % konec leta. Gospodarstvo si je nekoliko opomoglo, saj se je BDP konec septembra povečal za 0,9 %, v primerjavi z -0,3 % konec leta 2023. Trg dela se normalizira, stopnja brezposelnosti pa se je vrnila na 4,3 %, kar je blizu ravni konec leta 2023. Rast plač se je v prvi polovici leta močno povečala, nato pa je avgusta upadla na 3,8 % in oktobra ponovno narasla na 4,6 %, v primerjavi s 5,8 % konec leta 2023. Splošne volitve julija 2024 so pomenile vrnitev laburistične stranke na oblast po 15 letih konservativne vlade. Prioriteta nove vlade je ponovna rast po dolgotrajnem obdobju gospodarske nestabilnosti. Banka Anglije je julija in novembra 2024 dvakrat znižala svojo ključno obrestno mero za po 25 bazičnih točk. Trg pričakuje še dve dodatni znižanji po 25 bazičnih točk v letu 2025, pri čemer naj bi konec leta 2025 stopnja znašala 4,1 %.

Kapitalski trgi so kljub nekaj začasnim obratom nadaljevali z dobrimi rezultati. Ameriške in evropske delnice imajo koristi od nižje inflacije in močnih dobičkov podjetij v negotovem gospodarskem in geopolitičnem okolju. Indeksa Eurostoxx 50 in S&P 500 sta se povečala za +8,3 % oziroma +23,3 % od

konca leta 2023. Po odstopanju na začetku leta 2024 se je indeks IBOXX Corporate Bond Euro, ki je konec leta 2023 znašal 91 bazičnih točk, do začetka julija skrčil na najnižjih 82 bazičnih točk. Od začetka oktobra je znova močno odstopal in konec decembra dosegel 99 bazičnih točk.

### 6.2.4.7 Refinanciranje

V tem kontekstu je družba RCI Banque S.A. na obveznišKem trgu leta 2024 izdala za skupno 5,1 milijarde evrov. RCI Banque S.A. je izdala šest javnih obveznic v evrih: za dve leti in en dan (400 milijonov evrov), za 3,5 leta (800 milijonov evrov), za štiri leta (600 milijonov evrov – zelena obveznica), za pet let (600 milijonov evrov, oktobra povečano na 700 milijonov evrov), za šest let (800 milijonov evrov) in za sedem let (700 milijonov evrov) ter petletno izdajo v CHF (120 milijonov CHF). Poljska odvisna družba je prav tako izdala dve triletni izdaji v skupni vrednosti 850 milijonov PLN. Družba RCI Banque S.A. je prav tako okrepila svojo kapitalsko strukturo z izdajo druge linije podrejenega dolga Tier 2 NC 10,25 NC 5,25 (750 milijonov evrov).

Na trgu sekuritizacije je družba RCI Banque S.A. v letu 2024 izvedla dve javni transakciji. Prva transakcija v višini 822 milijonov evrov, zavarovana s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila nemška podružnica RCI, je bila izvedena v prvi polovici leta 2024. Druga transakcija je bila izdana v višini 765 milijonov evrov, zavarovana s posojili, ki jih je odobrila francoska hčerinska družba. V drugi polovici leta 2024 je italijanska podružnica vzpostavila svojo prvo zasebno sekuritizacijo posojil za avtomobile v višini 600 milijonov evrov. Obdobje revolvinga za zasebne sekuritizacije posojil za avtomobile v Združenem kraljestvu, leasing v Nemčiji in komponento preostale vrednosti pri pogodbah o leasingu z možnostjo odkupa (LOA) v Franciji je bilo podaljšano za dodatno leto. Te vrednosti so bile povečane na 700 milijonov GBP v Združenem kraljestvu, 700 milijonov EUR v Nemčiji in 450 milijonov EUR v Franciji.

Dejavnost zbiranja prihrankov v maloprodaji se je izkazala za zelo dinamično in konkurenčno glede na zbrana sredstva. Prejeti depoziti so se od začetka leta povečali za 2,3 milijarde evrov in konec leta dosegli 30,5 milijarde evrov.

Poleg tega je družba RCI Banque S.A. okrepila svoj sistem spremljanja tveganja likvidnosti z uvedbo več scenarijev likvidnostnih kriz, katerih resnost in hitrost širjenja se razlikujeta. Ti scenariji vključujejo stresne predpostavke za tržno financiranje in množične odlive depozitov. Banka je za vsak scenarij določila obzorje kontinuitete poslovanja in redno izvaja stresne teste za oceno svoje odpornosti. Decembra 2024 je rezerva likvidnosti (evropski obseg) znašala 14,8 milijarde evrov, kar omogoča izpolnjevanje apetita po tveganju kontinuitete poslovanja v vsakem scenariju stresa likvidnosti.

Ta rezerva je razdeljena na 4,4 milijarde evrov nečrpanih potrjenih bančnih linij, 4,6 milijarde evrov zavarovanj, ki so primerna za operacije monetarne politike centralne banke, 5,6 milijarde evrov visoko kakovostnih likvidnih sredstev (HQLA) in 0,2 milijarde evrov finančnih sredstev.

## 6.2.5 Pojasnila k letnim računovodskim izkazom

### Pojasnilo 1 Gotovina, stanja pri centralnih bankah in poštni čekovni računi

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Gotovina in stanja | 12 | 14 |
| Centralne banke in poštni čekovni računi | 4.652.329 | 3.610.456 |

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Obračunane obresti | 367 | 1.127 |
| **Skupaj gotovina in stanja, centralne banke in poštni čekovni računi** | **4.652.708** | **3.611.597** |

## Pojasnilo 2 Državni dolžniški vrednostni papirji in podobni instrumenti

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Vrednostni papirji s fiksnim donosom | 4.980 | |
| **Skupaj državni dolžniški vrednostni papirji in sorodna sredstva** | **4.980** | |

* Vrednostni papirji s fiksnim donosom so argentinske zakladne menice, ki jih je leta 2024 pridobila podružnica družbe RCI Banque S.A. v Argentini.

## Pojasnilo 3 Zneski terjatev po odplačni vrednosti do kreditnih institucij

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Stanja v dobro na vpoglednih računih pri kreditnih institucijah** | **419.560** | **491.192** |
| Navadni računi v breme | 345.497 | 437.196 |
| Čeznočna posojila | 72.461 | 53.520 |
| Obračunane obresti | 1.602 | 476 |
| **Depoziti pri kreditnih institucijah z določenim rokom** | **15.458.219** | **13.330.238** |
| Udeleženiška ali podrejena posojila | 325.038 | 115.068 |
| Posojila z določenim rokom | 14.894.365 | 13.047.947 |
| Obračunane obresti | 238.816 | 167.223 |
| **Skupaj zneski terjatev do kreditnih institucij po odplačni vrednosti (*)** | **15.877.779** | **13.821.430** |
| 1. Od tega povezane osebe | 15.706.319 | 13.612.531 |

Povezane družbe se večinoma nanašajo na refinančne posle odvisnih družb.

Zneski terjatev do kreditnih institucij niso primerni za refinanciranje pri Evropski centralni banki.

## Pojasnilo 4 Posojila strankam

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Nedvomljiva posojila strankam** | **12.452.867** | **11.581.507** |
| Odprte terjatve iz posojil, dodeljene in nesekuritizirane | 7.979.871 | 7.586.581 |
| Odprte terjatve iz financiranja prodajne mreže | 4.490.992 | 4.012.643 |
| Povezane terjatve iz nedvomljivih pogodb | 13.045 | 11.466 |
| Oslabitev neplačanih terjatev | (31.041) | (29.183) |
| **Dvomljiva posojila strankam** | **67.927** | **66.253** |
| Povezane terjatve iz dvomljivih pogodb | 1.749 | 1.192 |
| Terjatve iz dvomljivih pogodb | 95.943 | 94.577 |
| Oslabitev dvomljivih pogodb | (44.526) | (41.197) |
| Terjatve iz kompromitiranih dvomljivih pogodb | 82.581 | 91.920 |
| Oslabitev kompromitiranih dvomljivih pogodb | (67.820) | (80.239) |
| **Različna posojila** | **6.378.486** | **5.383.363** |
| Poslovne terjatve | 350.418 | 141.467 |
| Posojila finančnim strankam | 177.279 | 194.936 |
| Druga posojila strankam | 5.394.460 | 4.935.065 |
| Udeleženiška ali podrejena posojila nefinančnim strankam | 186.187 | 14.000 |
| Nedodeljeni zneski | 163.017 | 9.152 |
| Terjatve, povezane z različnimi posojili | 106.223 | 88.326 |
| Dvomljive terjatve iz različnih posojil | 902 | 417 |

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Navadni računi** | **595.840** | **532.031** |
| Zdravi navadni računi | 595.135 | 484.587 |
| Povezane terjatve iz nedvomljivih navadnih računov | 700 | 47.444 |
| Dvomljivi navadni računi | 6 | |
| Oslabitev navadnih računov | (1) | |
| **Razmejitve** | **135.809** | **210.919** |
| Razmejitev prejetih premij | (230.784) | (182.585) |
| Razmejitev prejetih stroškov obdelave | (91.016) | (80.151) |
| Razmejitev plačanih provizij | 383.446 | 379.320 |
| Razmejitev drugih plačanih stroškov | 74.163 | 94.335 |
| **Skupaj finančne transakcije s strankami, neto (*)** | **19.630.929** | **17.774.073** |
| 1. Od tega povezane osebe | 5.725.762 | 5.207.348 |

| Razčlenitev po poslovnih segmentih (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Financiranje strank** | **8.175.304** | **7.849.333** |
| Bruto vrednost odprtih terjatev | 8.294.172 | 7.973.915 |
| • od tega nedvomljive pogodbe | 8.129.341 | 7.809.359 |
| • od tega dvomljive pogodbe | 86.064 | 75.524 |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | 78.767 | 89.032 |
| Oslabitev odprtih terjatev | (118.868) | (124.582) |
| • od tega nedvomljive pogodbe | (14.249) | (13.108) |
| • od tega dvomljive pogodbe | (39.872) | (34.053) |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | (64.747) | (77.421) |
| **Financiranje prodajne mreže** | **4.481.299** | **4.009.347** |
| Bruto vrednost odprtih terjatev | 4.505.818 | 4.035.384 |
| • od tega nedvomljive pogodbe | 4.490.376 | 4.012.251 |
| • od tega dvomljive pogodbe | 11.628 | 20.245 |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | 3.814 | 2.888 |
| Oslabitev odprtih terjatev | (24.519) | (26.037) |
| • od tega nedvomljive pogodbe | (16.792) | (16.074) |
| • od tega dvomljive pogodbe | (4.654) | (7.145) |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | (3.073) | (2.818) |
| **Druge dejavnosti** | **6.974.326** | **5.915.393** |
| Bruto vrednost odprtih terjatev | 6.974.327 | 5.915.393 |
| • od tega nedvomljive pogodbe | 6.974.321 | 5.915.393 |
| • od tega dvomljive pogodbe | 6 | |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | | |
| Oslabitev odprtih terjatev | (1) | |
| • od tega nedvomljive pogodbe | | (1) |
| • od tega dvomljive pogodbe | (1) | 1 |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | | |
| **Skupaj finančne transakcije s strankami, neto** | **19.630.929** | **17.774.073** |

## Pojasnilo 5 Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Kratkoročni naložbeni vrednostni papirji | 7.230.105 | 7.897.761 |
| Vrednostni papirji s fiksnim donosom | 7.325.471 | 7.866.487 |
| Povezane terjatve iz naložbenih vrednostnih papirjev s fiksnim donosom | 49.044 | 35.182 |
| Oslabitev vrednostnih papirjev s fiksnim donosom | (144.410) | (3.908) |
| Skupaj obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom (*) | 7.230.105 | 7.897.761 |
| 1. Od tega povezane osebe | | 1 |
| 2. Od tega kotirani vrednostni papirji | 6.344.072 | 7.073.362 |

Tržna vrednost naložbenih vrednostnih papirjev s fiksnim donosom je znašala 7.239,60 milijona evrov ob koncu decembra 2024, v primerjavi z 7.972,03 milijona evrov ob koncu decembra 2023.

Nerealizirani kapitalski dobiček je v letu 2024 znašal 72,67 milijona evrov (po upoštevanju diskonta), v primerjavi z nerealiziranim kapitalskim dobičkom v višini 108,52 milijona evrov v letu 2023.

Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom so izdani z vseh vrst izdajateljev.

**Podrobnosti o naložbenih vrednostnih papirjih, pridobljenih v okviru poslov sekuritizacije:**

| **Izdajatelj** | **DIAC SA** | **DIAC SA** | **DIAC SA** | **DIAC SA** | **DIAC SA** | **Italijanska podružnica** | **Nemška podružnica** | **Nemška podružnica** | **Nemška podružnica** | **Nemška podružnica** | **Nemška podružnica** | **Nemška podružnica** | **Španska podružnica** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Datum zaključka | Maj 12 | Julij 13 | Oktober 20 | Oktober 20 | Oktober 23 | Julij 15 | Marec 14 | Julij 17 | Oktober 21 | April 24 | Oktober 21 | Marec 23 | November 22 |
| Izdajna družba | Cars Alliance Auto Loans France FCT Master | FCT Cars Alliance DFP France | Cars Alliance Auto Leases France Master | Cars Alliance Auto Leases France V2020-1 | Cars Alliance Auto Leases France V 2023-1 | Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 s.r.l. | Cars Alliance Auto Loans Germany Master | Cars Alliance DFP Germany 2017 | Cars Alliance Auto Loans Germany V2021-1 | Cars Alliance Auto Loans Germany V 2024-1 | Cars Alliance Auto Loans Germany V2021-1 | Cars Alliance Auto Loans Germany V 2023-1 | Cars Alliance Auto Loans Spain 2022 |
| Vrsta prodanih terjatev | Avtomobilska posojila strankam | Terjatve do neodvisnih prodajalcev | Avtomobilska leasing posojila strankam (najemnine) | Avtomobilska posojila strankam | Avtomobilski leasing (najem) | Avtomobilska posojila strankam | Avtomobilska posojila strankam | Terjatve do neodvisnih prodajalcev | Avtomobilska posojila strankam | Avtomobilska posojila strankam | Avtomobilska posojila strankam | Avtomobilska posojila strankam | Avtomobilska posojila strankam |
| Znesek (v tisočih evrov) vpisanih delnic na dan 31. 12. 2024 | Class A<br>Ocena: AAA<br>162.000 | Class A<br>Ocena: AA<br>1.000.000 | Class A<br>Ocena: AAA<br>953.900 | Class A<br>Ocena: AAA<br>9.419<br><br>Class B<br>Ocena: AA<br>9.400 | Class A<br>Ocena: AAA<br>90.041 | Class A<br>Ocena: AA<br>1.834.800 | Class A<br>Ocena: AAA<br>549.600<br><br>Class B<br>Brez ocene<br>40.900 | Class A<br>Ocena: AAA<br>540.000 | Class B<br>Ocena: A<br>24.300 | | Class A<br>Ocena: AAA<br>74.912 | | Class A<br>Ocena: AA<br>1.120.000 |
| Znesek (v tisočih evrov) vpisanih delnic na dan 31. decembra 2024 | | | | | | Class J<br>Brez ocene<br>295.600 | | | Class C<br>Brez ocene<br>48.700 | Class C<br>Brez ocene<br>38.710 | | Class C<br>Brez ocene<br>37.840 | Class B<br>Brez ocene<br>107.700 |

## Pojasnilo 6 Delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Vrednostni papirji s spremenljivim donosom | 113.420 | 110.989 |
| Skupaj delnice in drugi vrednostni papirji s spremenljivim donosom (*) | 113.420 | 110.989 |
| 1. od tega kotirani vrednostni papirji | 70.352 | 70.352 |

Tržna vrednost naložbenih vrednostnih papirjev s spremenljivim donosom je znašala 116,64 milijona evrov ob koncu decembra 2024, v primerjavi s 112,07 milijona evrov ob koncu decembra 2023.

Nerealizirani kapitalski dobiček je v letu 2024 znašal 3,2 milijona evrov (po upoštevanju diskonta), v primerjavi z nerealiziranim kapitalskim dobičkom v višini 1,1 milijona evrov v letu 2023.

## Pojasnilo 7 Drugi dolgoročni vrednostni papirji

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Bruto vrednost vrednostnih papirjev** | **4.212** | **4.212** |
| Drugi dolgoročni vrednostni papirji | 4.212 | 4.212 |
| **Oslabitev vrednostnih papirjev** | **(211)** | **(211)** |
| Oslabitev drugih dolgoročnih vrednostnih papirjev | (211) | (211) |
| **Skupaj kapitalske naložbe in drugi dolgoročni vrednostni papirji (*)** | **4.001** | **4.001** |
| 1. Vključno s kotiranimi vrednostnimi papirji. | | |

## Pojasnilo 8 Naložbe in deleži v povezanih družbah

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Delnice v povezanih družbah | 2.585.320 | 2.570.051 |
| Kapitalske naložbe | 47.497 | 23.271 |
| Oslabitev kapitalskih naložb | (40.350) | (11.300) |
| Oslabitev delnic v povezanih družbah | (160.823) | (122.595) |
| **Skupaj delnice v povezanih družbah (*)** | **2.431.644** | **2.459.427** |
| 1. Vključno s kotiranimi vrednostnimi papirji. | | |

## Sprememba deležev v povezanih družbah in drugih naložbah

| Sprememba v obdobju (v tisočih evrov) | Osnova | Rezervacija za slabitve |
|---|---|---|
| **Začetno stanje** | **2.593.322** | **(133.895)** |
| Kadensis | | (237) |
| Trader Mobility Holding GmbH | | (2.891) |
| Mobilize Pay | 800 | (800) |
| Mobilize Insurance | | (24.000) |
| Renault Crédit Zrt | | (200) |
| RCI Servicios Colombia | 7.990 | (4.700) |
| SL RCI Financial Servicies | | (900) |
| SL Renault Leasing CZ | | (4.250) |
| Orfin Finasman Anonim Sirketi | 8.207 | |
| RCI Colombia SA Comp.de financ | | (6.300) |
| Bipicar Mobility SL | 22.500 | (23.000) |
| Druge spremembe | (2) | |
| **Končno stanje** | **2.632.817** | **(201.173)** |

## Pojasnilo 9 Finančni najemi in najemi z možnostjo odkupa

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Bruto neopredmetena dolgoročna sredstva | 4.959.534 | 4.517.411 |
| Amortizacija in popis | (1.613.894) | (1.527.666) |
| Zapadle najemnine | 22.805 | 17.259 |
| Oslabitev neplačanih terjatev | (2.478) | (2.738) |
| Obračunane obresti | 1.208 | 457 |
| Dvomljive najemnine | 13.986 | 14.035 |
| Oslabitev dvomljivih najemnin | (5.889) | (7.782) |
| Kompromitirane dvomljive najemnine | 8.187 | 5.591 |
| Oslabitev kompromitiranih dvomljivih najemnin | (6.390) | (4.616) |
| Razmejitev prejetih premij | (153.215) | (108.939) |
| Razmejitev prejetih stroškov obdelave | (11.149) | (10.701) |
| Razmejitev plačanih provizij | 48.112 | 45.074 |
| Razmejitev drugih plačanih stroškov | 9.050 | 6.647 |
| **Skupaj finančni najemi in najemi z možnostjo odkupa (*)** | **3.269.867** | **2.944.032** |
| 1. Od tega povezane osebe | (95.587) | (87.899) |

Ti posli se vsi izvajajo znotraj Evropske unije (razen v Franciji).

## Pojasnilo 10 Operativni najemi

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Bruto neopredmetena dolgoročna sredstva | 432.909 | 379.908 |
| Amortizacija in popis | (187.750) | (167.458) |
| Zapadle najemnine | 577 | 654 |
| Oslabitev neplačanih terjatev in preostalih vrednosti | (2.309) | (2.467) |
| Dvomljive najemnine | 400 | 441 |
| Oslabitev dvomljivih najemnin | (370) | (323) |
| Razmejitev prejetih premij | (10.476) | (1) |
| Razmejitev prejetih stroškov obdelave | (2.921) | |
| Razmejitev plačanih provizij | 75 | 106 |
| Skupaj poslovni najemi (*) | 230.135 | 210.860 |
| 1. Od tega povezane osebe | 149.191 | 200.018 |

Ti posli se vsi izvajajo znotraj Evropske unije (razen v Franciji).

## Pojasnilo 11 Neopredmetena osnovna sredstva

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Bruto vrednost neopredmetenih sredstev** | **30.626** | **25.738** |
| Koncesije, patenti in podobne pravice | 30.014 | 25.126 |
| Druga neopredmetena sredstva | 612 | 612 |
| **Amortizacija neopredmetenih sredstev** | **(9.155)** | **(7.714)** |
| Amortizacija koncesij, patentov in podobnih pravic | (8.717) | (7.333) |
| Amortizacija drugih neopredmetenih sredstev | (438) | (381) |
| Skupaj neopredmetena sredstva | 21.471 | 18.024 |

## Pojasnilo 12 Nepremičnine, naprave in oprema

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Bruto vrednost nepremičnin, naprav in opreme** | **32.277** | **30.839** |
| Stavbe | 923 | 357 |

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Prevozna sredstva | 3.483 | 2.936 |
| Pisarniška oprema in pohištvo | 5.275 | 5.353 |
| Računalniška oprema in pohištvo | 9.430 | 9.294 |
| Druga nepremičninska, proizvodna in opredmetena osnovna sredstva | 13.166 | 12.899 |
| **Amortizacija nepremičnin, naprav in opreme** | **(25.914)** | **(24.709)** |
| Amortizacija stavb | (340) | (328) |
| Amortizacija prevoznih sredstev | (565) | (414) |
| Amortizacija pisarniške opreme in pohištva | (4.581) | (4.263) |
| Amortizacija računalniške opreme in pohištva | (8.799) | (8.583) |
| Amortizacija drugih nepremičninskih, proizvodnih in opredmetenih osnovnih sredstev | (11.629) | (11.121) |
| **Skupaj nepremičnine, naprave in oprema (*)** | **6.363** | **6.130** |
| 1. Od tega povezane osebe | | 8 |

## Pojasnilo 13 Druga sredstva

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Država | 159.065 | 184.224 |
| Socialna varnost in terjatve, povezane z zaposlenimi | 252 | 141 |
| Različni dolžniki | 656.356 | 571.559 |
| Povezane terjatve do različnih dolžnikov | 5.943 | 16.856 |
| Skupaj druga sredstva | 821.616 | 772.780 |

RCI Banque S.A. se je odločila, da del svojih letnih prispevkov v Enotni sklad za reševanje pripozna v bilanci stanja. Dodatni del pa je pripoznan v izkazu poslovnega izida kot davki in dajatve.

V skladu s tem vključujejo različni dolžniki ob koncu leta 2024 kumulativni znesek varščin za Enotni sklad za reševanje v višini 16.115,93 tisoč evrov, kar je nespremenjeno v primerjavi s koncem leta 2023.

V zameno je v prevzetih obveznostih iz financiranja (Opomba 25) pripoznana nepreklicna zunajbilančna plačilna obveznost v enakem znesku.

## Pojasnilo 14 Razmejitve

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Odloženi stroški in premije na dolžniške vrednostne papirje | 54.741 | 43.398 |
| Vnaprej plačani stroški | 18.603 | 19.503 |
| Prihodki, ki jih je treba prejeti iz zamenjav ali FFI-jev | 57.485 | 61.318 |
| Druge terjatve | 36.046 | 128.806 |
| Računi za devizne razmejitve | | 1 |
| Postavke, prejete ob izterjavah | 86.641 | 211.139 |
| **Skupaj razmejitveni računi** | **253.516** | **464.165** |

Proti-knjižba prihodkov in odhodkov, ki izhajajo iz pretvorbe promptnih terminskih deviznih poslov, evidentiranih zunaj bilance stanja, je v bilanci stanja pripoznana pod postavko »račun za devizne razmejitve«. Pretvorba se opravi po zaključnem tečaju.

## Pojasnilo 15 Obveznosti do kreditnih institucij

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Obveznosti iz vpoglednih računov do kreditnih institucij** | **265.481** | **93.964** |
| Navadni računi v dobro | 265.481 | 93.964 |
| **Depoziti pri kreditnih institucijah z določenim rokom** | **6.176.480** | **6.477.511** |
| Posojila z določenim rokom | 6.170.388 | 6.422.753 |
| Obračunane obresti | 6.092 | 54.758 |
| **Skupaj obveznosti do kreditnih institucij (*)** | **6.441.961** | **6.571.475** |
| 1. Od tega povezane osebe | 4.338.987 | 4.441.051 |

Stanje financiranja, ki ga je odobrila Banque de France v zameno za mobilizirana posojila in vrednostne papirje, je znašalo 1.500,13 milijona evrov ob koncu decembra 2024, v primerjavi z 1.892,25 milijona evrov ob koncu decembra 2023.

## Pojasnilo 16 Posojila strankam

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Vpogledni računi iz poslov s strankami** | **16.087.437** | **16.443.502** |
| Navadni računi v dobro | 421.291 | 845.701 |
| Varčevalni računi | 15.602.703 | 15.560.585 |
| Predplačila in druge zapadle obveznosti | 33.111 | 28.460 |
| Obveznosti do finančnih strank | 211 | 322 |
| Obračunane obresti | 30.121 | 8.434 |
| **Dolgoročne obveznosti iz poslov s strankami** | **9.931.263** | **7.875.313** |
| Navadni dolgoročni računi v dobro | 9.825.257 | 7.869.373 |
| Obveznosti do finančnih strank | 99.415 | |
| Obračunane obresti | 6.591 | 5.940 |
| **Skupaj posli s strankami (*)** | **26.018.700** | **24.318.815** |
| 1. Od tega povezane osebe | 1.258.508 | 1.343.837 |

## Pojasnilo 17 Dolžniški vrednostni papirji

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Dolžniški vrednostni papirji** | **15.091.793** | **13.179.647** |
| Obveznice | 14.156.864 | 12.150.756 |
| Tržni dolžniški vrednostni papirji | 934.929 | 1.028.891 |
| **Povezane obveznosti iz dolžniških vrednostnih papirjev** | **208.343** | **160.896** |
| Obveznice | 208.343 | 160.896 |
| **Skupaj dolžniški vrednostni papirji** | **15.300.136** | **13.340.543** |

## Pojasnilo 18 Druge obveznosti

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Država | 77.963 | 68.948 |
| Obveznosti do socialne varnosti in zaposlenih | 16.162 | 11.189 |
| Različni upniki | 346.599 | 329.396 |
| Povezane obveznosti do drugih različnih upnikov | 181.600 | 186.208 |
| Prejete varščine pri najemnih in povezanih poslih | 11.322 | 16.825 |
| **Skupaj druge obveznosti** | **633.646** | **612.566** |

## Pojasnilo 19 Razmejitve

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Prihodki za razporeditev iz emisijskih presežkov pri zadolževanju | 8.700 | 9.588 |
| Vnaprej prejeti prihodki iz najemnih in povezanih poslov | 65.932 | 59.013 |
| Vnaprej prejeti prihodki iz poslov s strankami | 252.623 | 235.954 |
| Drugi vnaprej prejeti prihodki | 5.594 | 4.966 |
| Računi za devizne razmejitve | 1.898 | 31.822 |
| Obračunani stroški iz zamenjav ali FFI-jev | 150.801 | 101.067 |
| Razmejitveni računi – obveznosti | 112.232 | 102.481 |
| **Skupaj razmejitveni računi** | **597.780** | **544.891** |

## Pojasnilo 20 Rezervacije

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2023 | Strošek | Razveljavitev Porabljeno | Razveljavitev Neporabljeno | Ostale spremembe | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **OSLABITVE PRI BANČNIH POSLIH** | **113.609** | **19.827** | **(1.000)** | **(8.864)** | | **123.572** |
| Spori s strankami | 2.368 | 209 | (1.000) | (529) | | 1.048 |
| Državna tveganja | 111.241 | 19.618 | | (8.335) | | 122.524 |
| **OSLABITVE PRI NEBANČNIH POSLIH** | **44.816** | **11.530** | **(9.820)** | **(2.949)** | **1** | **43.578** |
| Pokojninske obveznosti | 1.596 | 125 | | (35) | | 1.686 |
| Tveganja v zvezi z odvisnimi družbami | 117 | | | | | 117 |
| Socialni in reorganizacijski načrti | 6.716 | 1.789 | (3.255) | (1.189) | | 4.061 |
| Druga tveganja in stroški | 36.387 | 9.616 | (6.565) | (1.725) | 1 | 37.714 |
| **SKUPAJ REZERVACIJE** | **158.425** | **31.357** | **(10.820)** | **(11.813)** | **1** | **167.150** |

1. Druge spremembe = reklasifikacija in učinki pretvorbe valut.

## Pojasnilo 20.1 Rezervacije za pokojninske in druge po zaposlitvi nastale obveznosti

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | Aktuarska vrednost obveznosti | Aktuarska vrednost naloženih sredstev | Obveznosti, zmanjšane za naložena sredstva | Aktuarske razlike | Rezervacije v bilanci stanja |
|---|---|---|---|---|---|
| **Stanje na dan 31. december 2022** | **2.040** | | **2.040** | **(90)** | **1.950** |
| Neto odhodek za poslovno leto 2023 | (123) | | (123) | | (123) |
| Izplačane ugodnosti in prispevki | (231) | | (231) | | (231) |
| Aktuarske razlike | 4 | | 4 | (4) | |
| **Stanje na dan 31. december 2023** | **1.690** | | **1.690** | **(94)** | **1.596** |
| Neto odhodek za poslovno leto 2024 | 128 | | 128 | | 128 |
| Izplačane ugodnosti in prispevki | (38) | | (38) | | (38) |
| Aktuarske razlike | (14) | | (14) | 14 | |
| **Stanje na dan 31. december 2024** | **1.766** | | **1.766** | **(80)** | **1.686** |

| Glavne aktuarske predpostavke | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Upokojitvena starost | 67 let | 67 let |
| Povečanje plač | - | 1,50% |
| Finančna diskontna stopnja | 2,96% | 0,30% |
| Stopnja odhodov zaposlenih iz podjetja | 3,00% | 3,00% |

## Pojasnilo 20.2 Rezervacije za kritje tveganja nasprotne stranke

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2023 | Strošek | Razveljavitev | Ostale spremembe | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **OSLABITVE, PRIPOZNANE KOT SREDSTVO** | **306.559** | **334.209** | **(134.265)** | **115** | **506.618** |
| Finančne transakcije s strankami | 168.545 | 42.693 | (50.529) | 115 | 160.824 |
| Posli z vrednostnimi papirji | 138.014 | 291.516 | (83.736) | | 345.794 |
| **OSLABITVE PRI BANČNIH POSLIH** | **113.609** | **19.827** | **(9.864)** | | **123.572** |
| Spori s strankami | 2.368 | 209 | (1.529) | | 1.048 |
| Državna tveganja | 111.241 | 19.618 | (8.335) | | 122.524 |
| **SKUPAJ** | **420.168** | **354.036** | **(144.129)** | **115** | **630.190** |

1. Druge spremembe = reklasifikacija in učinki pretvorbe valut.

## Pojasnilo 21 Podrejeno dolg

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Podrejeni vrednostni papirji | 1.600.000 | 850.000 |
| Obračunane obresti od podrejenih vrednostnih papirjev | 28.879 | 19.378 |
| **Skupaj podrejene obveznosti** | **1.628.879** | **869.378** |

## Pojasnilo 22 Kapital

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2023 | Razporeditev čistega dobička za leto 2023 | Sprememba 2024 | 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| Vpisani kapital | 100.000 | 0 | (0) | 100.000 |
| Emisijski in fuzijski presežki | 258.807 | 0 | (0) | 258.807 |
| Zakonske rezerve | 10.000 | 0 | (0) | 10.000 |
| Druge rezerve | 309.614 | 0 | (0) | 309.614 |
| Prevrednotovalne razlike | 76 | 0 | (0) | 76 |
| Namenske rezervacije in investicijske subvencije | | 0 | (0) | |
| Preneseni dobiček | 2.227.938 | 172.741 | 1 | 2.400.680 |
| Čisti dobiček poslovnega leta | 772.741 | (772.741) | 681.105 | 681.105 |
| Skupaj lastniški kapital | 3.679.176 | (600.000) | 681.106 | 3.760.282 |

Osnovni kapital družbe sestavlja 1.000.000 delnic, od katerih jih 999.994 drži Renault S.A.S. Dobiček na delnico in razredčeni dobiček na delnico sta na dan 31. december 2024 znašala 681,10 evra, v primerjavi s 772,74 evra v letu 2023.

Ker RCI Banque ni izdala nobenih razredčevalnih instrumentov, kot so zamenljive obveznice, je razredčeni dobiček na delnico enak dobičku na delnico.

Ta torej ustreza dobičku poslovnega leta, deljenemu s skupnim številom delnic.

| **Predlagana razporeditev dobička za leto 2024 (v tisočih evrov)** | |
|---|---|
| Preneseni dobiček po razporeditvi dobička za leto 2023 | 2.400.680 |
| Čisti dobiček poslovnega leta | 681.105 |
| **Razpoložljivo stanje** | **3.081.785** |
| Izplačilo dividend | 150.000 |
| **Preneseni dobiček po razporeditvi dobička** | **2.931.785** |

* Za poslovno leto 2023 je bila izplačana dividenda v višini 600.000.000 evrov, tj. 600 evrov na delnico.

## Pojasnilo 23 Razčlenitev finančnih sredstev in obveznosti po preostalem roku do zapadlosti

| V tisočih evrov | Manj kot 3 mesece | Od 3 do 12 mesecev | Od 1 do 5 let | +5 let | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finančna sredstva** | **16.649.384** | **9.425.345** | **20.621.523** | **700.249** | **47.396.501** |
| Gotovina, stanja pri centralnih bankah in poštnih čekovnih računih | 4.652.708 | | | | 4.652.708 |
| Državni dolžniški vrednostni papirji in podobni instrumenti | 4.980 | | | | 4.980 |
| Terjatve do kreditnih institucij | 4.965.069 | 2.813.101 | 7.774.571 | 325.038 | 15.877.779 |
| Finančne transakcije s strankami | 5.701.602 | 6.170.899 | 7.383.217 | 375.211 | 19.630.929 |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom | 1.325.025 | 441.345 | 5.463.735 | | 7.230.105 |
| **Finančne obveznosti** | **21.702.724** | **6.501.197** | **17.485.753** | **3.700.002** | **49.389.676** |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 2.699.740 | 459.017 | 3.283.204 | | 6.441.961 |
| Finančne transakcije s strankami | 17.820.097 | 3.286.044 | 4.312.557 | 600.002 | 26.018.700 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.163.501 | 2.746.643 | 9.889.992 | 1.500.000 | 15.300.136 |
| Podrejeni dolgovi | 19.386 | 9.493 | | 1.600.000 | 1.628.879 |

| V tisočih evrov | Manj kot 3 mesece | Od 3 do 12 mesecev | Od 1 do 5 let | +5 let | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Finančna sredstva** | **15.220.016** | **8.322.276** | **19.234.487** | **328.082** | **43.104.861** |
| Gotovina, stanja pri centralnih bankah in poštnih čekovnih računih | 3.611.597 | | | | 3.611.597 |
| Terjatve do kreditnih institucij | 4.631.698 | 2.284.429 | 6.790.235 | 115.068 | 13.821.430 |
| Finančne transakcije s strankami | 4.894.485 | 5.621.487 | 7.045.087 | 213.014 | 17.774.073 |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom | 2.082.236 | 416.360 | 5.399.165 | | 7.897.761 |
| **Finančne obveznosti** | **20.003.029** | **4.860.905** | **15.307.585** | **4.928.692** | **45.100.211** |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 1.696.254 | 1.732.775 | 3.142.446 | | 6.571.475 |
| Finančne transakcije s strankami | 16.900.231 | 1.217.642 | 2.872.250 | 3.328.692 | 24.318.815 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 1.387.166 | 1.910.488 | 9.292.889 | 750.000 | 13.340.543 |
| Podrejeni dolgovi | 19.378 | | | 850.000 | 869.378 |

## Pojasnilo 24 Razčlenitev sredstev in obveznosti po geografskih območjih poslovanja

| V tisočih evrov | Francija | Evropska Unija (brez Francije) | Ostali svet | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| **Finančna sredstva** | **37.784.745** | **28.913.958** | **328.727** | **67.027.430** |
| Gotovina, stanja pri centralnih bankah in poštnih čekovnih računih | 4.431.954 | 214.987 | 5.767 | 4.652.708 |
| Državni dolžniški vrednostni papirji in podobni instrumenti | | | 4.980 | 4.980 |
| Terjatve do kreditnih institucij | 15.714.132 | 160.001 | 3.646 | 15.877.779 |
| Finančne transakcije s strankami | 5.714.487 | 13.759.275 | 157.167 | 19.630.929 |
| • od tega nedvomljive pogodbe | 5.714.487 | 13.691.343 | 157.167 | 19.562.997 |
| • od tega dvomljive pogodbe | | 53.171 | | 53.171 |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | | 14.761 | | 14.761 |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom | 6.209.685 | 1.020.420 | | 7.230.105 |
| **Finančne obveznosti** | **26.375.100** | **22.881.255** | **133.321** | **49.389.676** |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 5.939.358 | 379.976 | 122.627 | 6.441.961 |
| Finančne transakcije s strankami | 3.506.727 | 22.501.279 | 10.694 | 26.018.700 |

| V tisočih evrov | Francija | Evropska Unija (brez Francije) | Ostali svet | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| Dolžniški vrednostni papirji | 15.300.136 | | | 15.300.136 |
| Podrejeni dolgovi | 1.628.879 | | | 1.628.879 |

| V tisočih evrov | Francija | Evropska Unija (brez Francije) | Ostali svet | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| **Finančna sredstva** | **34.239.971** | **26.483.190** | **155.773** | **60.878.934** |
| Gotovina, stanja pri centralnih bankah in poštnih čekovnih računih | 3.421.676 | 187.912 | 2.009 | 3.611.597 |
| Terjatve do kreditnih institucij | 13.624.178 | 186.370 | 10.882 | 13.821.430 |
| Finančne transakcije s strankami | 5.057.750 | 12.644.882 | 71.441 | 17.774.073 |
| • od tega nedvomljive pogodbe | 5.057.750 | 12.578.629 | 71.441 | 17.707.820 |
| • od tega dvomljive pogodbe | | 54.572 | | 54.572 |
| • od tega kompromitirane dvomljive pogodbe | | 11.681 | | 11.681 |
| Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksnim donosom | 7.078.617 | 819.144 | | 7.897.761 |
| **Finančne obveznosti** | **24.419.769** | **20.627.105** | **53.337** | **45.100.211** |
| Obveznosti do kreditnih institucij | 6.438.627 | 106.045 | 26.803 | 6.571.475 |
| Finančne transakcije s strankami | 3.771.221 | 20.521.060 | 26.534 | 24.318.815 |
| Dolžniški vrednostni papirji | 13.340.543 | | | 13.340.543 |
| Podrejeni dolgovi | 869.378 | | | 869.378 |

## Pojasnilo 25 Dana jamstva

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| **Jamstva iz financiranja** | | **5.984.064** | **1.526.784** |
| Začetek potrjenih posojil, odobrenih kreditnim institucijam | | 498.082 | 475.232 |
| Druge obveznosti do kreditnih institucij | | 3.500.000 | |
| Začetek potrjenih posojil, odobrenih strankam | | 953.982 | 1.036.552 |
| Druge obveznosti do institucij strank | | 1.032.000 | 15.000 |
| **Jamstva iz danih poroštev** | | **1.246.568** | **1.034.283** |
| Jamstva, poroštva in druga zagotovila, izdana kreditnim institucijam | | 1.001.038 | 956.453 |
| Jamstva, poroštva in druga zagotovila strankam | | 245.530 | 77.830 |
| Druge prevzete obveznosti | | 6.260.621 | 7.076.818 |
| Vrednostni papirji, zastavljeni kot zavarovanje | | 6.260.621 | 7.076.818 |
| **Skupaj dana jamstva (*)** | | **13.491.253** | **9.637.885** |
| 1. Od tega povezane osebe: | Jamstva iz danih poroštev | 984.461 | 756.319 |
| | Finančna jamstva | 5.036.038 | 496.299 |

Druge prevzete obveznosti se nanašajo predvsem na terjatve in vrednostne papirje, dane kot zavarovanje centralni banki za pridobitev posojila, povezanega z mobilizacijo.

## Pojasnilo 26 Prejeta jamstva

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Jamstva iz financiranja** | **8.730.484** | **9.401.627** |
| Začetek potrjenih posojil, prejetih od kreditnih institucij | 8.730.466 | 9.401.627 |
| Druge prejete obveznosti od kreditnih institucij | 18 | |
| **Jamstva iz prejetih poroštev** | **8.603.690** | **7.255.564** |
| Jamstva, potrdila in druga jamstva, prejeta od kreditnih institucij | 124.631 | 123.830 |
| Jamstva, potrdila in druga jamstva, prejeta od strank | 1.306.162 | 1.116.318 |

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|---|
| Zastave in druga zavarovanja, prejeta od strank | | 985.036 | 919.932 |
| Obveznost odkupa vozil iz leasinga | | 6.187.861 | 5.095.484 |
| **Skupaj prejeta jamstva (*)** | | **17.334.174** | **16.657.191** |
| 1. Od tega povezane osebe: | Jamstva iz prejetih poroštev | 974.565 | 935.397 |

Prejeta jamstva iz financiranja s strani Evropske centralne banke so bila na dan 31. december 2024 evidentirana v višini 5.961 milijonov evrov, v primerjavi s 7.074 milijoni evrov v letu 2023.

## Pojasnilo 27 Terminski in promptni finančni instrumenti v tuji valuti

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | Manj kot 1 leto | Od 1 do 5 let | Več kot 5 let | Neto knjigovodska vrednost 12/2024 | Poštena vrednost 12/2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Zavarovanje pred valutnim tveganjem** | | | | | |
| **Valutne zamenjave** | | | | | |
| Nakupi (obveznosti) valutnih zamenjav | 57.490 | 19.400 | | 76.890 | 1.885 |
| Prodaje (posojila) navzkrižnih valutnih zamenjav | 56.908 | 19.432 | | 76.340 | 43.530 |
| **Terminske pogodbe v tuji valuti** | | | | | |
| Nakupi terminskih pogodb v tuji valuti | 1.732.506 | | | 1.732.506 | 1.788.477 |
| Prodaje terminskih pogodb v tuji valuti | 1.742.858 | | | 1.742.858 | 1.754.721 |
| **Promptne transakcije v tuji valuti** | | | | | |
| Promptni nakupi v tuji valuti | 32.890 | | | 32.890 | 32.890 |
| Promptne prodaje v tuji valuti | 41.880 | | | 41.880 | 41.880 |
| **Transakcije v tujih valutah** | | | | | |
| Dana posojila v tuji valuti, še ne dostavljena | 58.436 | | | 58.436 | 58.436 |
| **Zavarovanje pred obrestnim tveganjem** | | | | | |
| **Obrestne zamenjave** | | | | | |
| Nakupi (obveznosti) obrestnih zamenjav | 10.190.197 | 18.192.638 | 1.450.000 | 29.832.835 | 28.025.453 |
| Prodaje (posojila) obrestnih zamenjav | 10.190.197 | 18.192.638 | 1.450.000 | 29.832.835 | 27.877.196 |

*Poštena vrednost ustreza nominalni vrednosti finančnih instrumentov, prilagojeni na njihovo tržno vrednost.

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | Manj kot 1 leto | Od 1 do 5 let | Več kot 5 let | Neto knjigovodska vrednost 12/2023 | Poštena vrednost 12/2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Zavarovanje pred valutnim tveganjem** | | | | | |
| **Valutne zamenjave** | | | | | |
| Nakupi (obveznosti) valutnih zamenjav | 46.645 | 34.066 | | 80.711 | 1.735 |
| Prodaje (posojila) navzkrižnih valutnih zamenjav | 46.901 | 34.401 | | 81.302 | 54.804 |
| **Terminske pogodbe v tuji valuti** | | | | | |
| Nakupi terminskih pogodb v tuji valuti | 1.559.841 | | | 1.559.841 | 1.674.804 |
| Prodaje terminskih pogodb v tuji valuti | 1.605.207 | | | 1.605.207 | 1.574.371 |
| **Promptne transakcije v tuji valuti** | | | | | |
| Promptni nakupi v tuji valuti | 2.295 | | | 2.295 | 2.295 |
| Promptne prodaje v tuji valuti | 15.362 | | | 15.362 | 15.362 |
| **Zavarovanje pred obrestnim tveganjem** | | | | | |

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | Manj kot 1 leto | Od 1 do 5 let | Več kot 5 let | Neto knjigovodska vrednost 12/2023 | Poštena vrednost 12/2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Obrestne zamenjave** | | | | | |
| Nakupi (obveznosti) obrestnih zamenjav | 11.187.088 | 12.194.740 | 500.000 | 23.881.828 | 22.420.125 |
| Prodaje (posojila) obrestnih zamenjav | 11.187.087 | 12.194.741 | 500.000 | 23.881.828 | 22.334.241 |

*Poštena vrednost ustreza nominalni vrednosti finančnih instrumentov, prilagojeni na njihovo tržno vrednost.

## Pojasnilo 28 Sredstva in obveznosti v tuji valuti

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Ekvivalentna vrednost v evrih sredstev v tuji valuti | 2.717.174 | 2.372.998 |
| Ekvivalentna vrednost v evrih obveznosti v tuji valuti | 1.057.348 | 836.205 |

## Pojasnilo 29 Obresti in podobni prihodki

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Obresti in prihodki od poslov s kreditnimi institucijami | 1.093.971 | 924.412 |
| Obresti in prihodki od poslov s strankami | 1.361.062 | 995.422 |
| Obresti in prihodki od obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksnim donosom | 312.872 | 296.389 |
| Obresti in prihodki od drugih poslov | 2.430 | 3.071 |
| **Skupaj obresti in podobni prihodki (*)** | **2.770.335** | **2.219.294** |
| 1. Od tega povezane osebe | 1.196.799 | 863.638 |

## Pojasnilo 30 Obrestni odhodki in podobni stroški

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Obresti in odhodki od poslov s kreditnimi institucijami | (325.577) | (312.861) |
| Obresti in odhodki od poslov s strankami | (1.082.931) | (914 178) |
| Obresti in odhodki od obveznic in drugih vrednostnih papirjev s fiksnim donosom | (649.034) | (506.258) |
| Obresti in odhodki od podrejenega dolga | (42.211) | (22.313) |
| **Skupaj obrestni in podobni odhodki (*)** | **(2.099.753)** | **(1.755.610)** |
| 1. Od tega povezane osebe | (250.555) | (247.799) |

## Pojasnilo 31 Čisti dohodek iz poslov najema in povezanih poslov

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Prihodki iz finančnega najema in povezanih poslov | 915.810 | 825.487 |
| Najemnine | 872.283 | 783.403 |
| Z zamudo plačane obresti | 2.942 | 2.590 |
| Kapitalski dobički pri odsvojitvi osnovnih sredstev | 41.814 | 39.490 |
| Izgube iz odpisanih terjatev (obrestni del) | (322) | (257) |
| Povračila rezervacij | 1.153 | 1.910 |
| Rezervacije | (2.060) | (1.649) |
| Odhodki iz finančnega najema in povezanih poslov | (815.145) | (698.408) |
| Amortizacija in vrednotenje | (670.659) | (612.373) |
| Razmejitve provizij in drugih plačanih stroškov | (100.812) | (48.945) |
| Kapitalske izgube pri odsvojitvi osnovnih sredstev | (38.760) | (32.768) |

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Drugi odhodki | (4.914) | (4.322) |
| Skupaj iz poslov najema in povezanih poslov | 100.665 | 127.079 |

## Pojasnilo 32 Posli poslovnega najema

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Prihodki iz poslovnega najema** | **56.660** | **56.042** |
| Najemnine | 50.569 | 49.168 |
| Zamudne obresti | 31 | 24 |
| Kapitalski dobički pri odsvojitvi osnovnih sredstev | 6.060 | 6.850 |
| **Odhodki iz poslovnega najema** | **(41.678)** | **(43.333)** |
| Amortizacija in vrednotenje | (35.831) | (36.206) |
| Razmejitve provizij in drugih plačanih stroškov | (31) | (36) |
| Kapitalske izgube pri odsvojitvi osnovnih sredstev | (5.816) | (7.091) |
| **Skupaj posli poslovnega najema** | **14.982** | **12.709** |

## Pojasnilo 33 Prihodki iz vrednostnih papirjev s spremenljivim donosom

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Prihodki iz naložbenega portfelja | 94.271 | 124.814 |
| Prihodki iz delnic v povezanih družbah in kapitalskih naložb | 341.322 | 366.103 |
| **Skupaj prihodki iz vrednostnih papirjev s spremenljivim donosom** | **435.593** | **490.917** |

## Pojasnilo 34 Pristojbine in provizije

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Prihodki iz pristojbin in provizij** | **71.057** | **67.808** |
| Provizije strank | 12.230 | 11.124 |
| Provizije od vrednostnih papirjev | | 3 |
| Druge provizije | 58.827 | 56.681 |
| **Odhodki iz pristojbin in provizij** | **(71.100)** | **(65.832)** |
| Provizije kreditnih institucij | (507) | (404) |
| Provizije strank | (315) | (319) |
| Provizije od vrednostnih papirjev | (12.325) | 12.391 |
| Druge provizije | (57.953) | (52.718) |
| **Skupaj provizije (*)** | **(43)** | **1.976** |
| 1. Od tega povezane osebe | 9.447 | 7.631 |

## Pojasnilo 35 Dobički ali izgube iz trgovalne knjige ali naložbenih portfeljev

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Dobički ali izgube iz poslov v trgovalni knjigi** | **(13.944)** | **(9.394)** |
| Transakcije v tuji valuti | (13.942) | (9.395) |
| Transakcije z obrestnimi zamenjavami | (2) | 1 |
| **Dobički ali izgube iz naložbenih portfeljev in podobnih poslov** | **(140.502)** | **132.498** |
| Rezervacije | (223.880) | (79.039) |
| Povračila rezervacij | 83.378 | 211.537 |
| **Skupaj dobički ali izgube iz finančnih poslov** | **(154.446)** | **123.104** |

## Pojasnilo 36 Drugi poslovni prihodki

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| Drugi prihodki iz bančnih poslov | 210.656 | 169.118 |
| Prenos stroškov (vklj. zavarovalnine prejete iz naslova škod na vozilih) | 10.425 | 8.454 |
| Skupni posli | 8.817 | 7.067 |
| Drugi prihodki iz bančnih poslov | 191.414 | 153.597 |
| Drugi poslovni prihodki | 15.497 | 19.655 |
| Prihodki iz storitvenih dejavnosti | 14.316 | 18.044 |
| Drugi poslovni prihodki | 1.181 | 1.611 |
| Skupaj drugi poslovni prihodki | 226.153 | 188.773 |

## Pojasnilo 37 Drugi poslovni odhodki

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Drugi bančni poslovni odhodki** | **(21.530)** | **(27.398)** |
| Drugi bančni poslovni odhodki | (17.834) | (27.732) |
| Sprememba rezervacij za bančna poslovna tveganja in stroške | (3.696) | 334 |
| **Drugi poslovni odhodki** | **(10.106)** | **(8.821)** |
| Odhodki za storitvene dejavnosti | (8.383) | (8.182) |
| Drugi poslovni odhodki | (2.166) | (636) |
| Sprememba rezervacij za druga poslovna tveganja in stroške | 443 | (3) |
| **Skupaj drugi poslovni odhodki** | **(31.636)** | **(36.219)** |

## Pojasnilo 38 Splošni poslovni odhodki

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | 12/2024 | 12/2023 |
|---|---|---|
| **Stroški dela** | **(170.946)** | **(163.406)** |
| Plače in nadomestila | (75.120) | (71.260) |
| Stroški zaposlenih, povezani s pokojninami | (6.351) | (6.726) |
| Drugi stroški, povezani z zaposlenimi | (17.600) | (16.350) |
| Prenos stroškov ugodnosti za zaposlene | (73.565) | (68.880) |
| Drugi stroški ugodnosti za zaposlene | 1.690 | (190) |
| **Drugi administrativni stroški** | **(169.333)** | **(176.928)** |
| Davki in dajatve | (26.808) | (39.898) |
| Zunanja dela, dobave in storitve | (115.545) | (125.606) |
| Nerazmešljivi stroški, plačani tretjim osebam | (46.773) | (37.289) |
| Sprememba oslabitev drugih administrativnih stroškov | 1.927 | 160 |
| Prenos administrativnih stroškov | 17.866 | 25.705 |
| **Skupaj drugi splošni poslovni stroški (*)** | **(340.279)** | **(340.334)** |
| 1. Vključno s stroški zakonske revizije | (860) | (508) |

Člani poslovodnih in nadzornih organov za svoje mandate niso prejemali nadomestila.

Kar zadeva stroške zakonskih revizorjev, so storitve, ki jih je KPMG S.A. Audit opravil za RCI Banque S.A. in njene odvisne družbe v poslovnem letu in ki niso povezane s potrjevanjem računovodskih izkazov, večinoma zajemale (i) zagotovilna pisma v okviru izdaj obveznic, (ii) potrditvene naloge, zlasti v zvezi z informacijami o družbeni odgovornosti podjetij (CSR), ter (iii) dogovorjene postopke, izvedene predvsem zaradi lokalnih regulativnih zahtev.

Storitve, ki jih je v poslovnem letu Forvis Mazars Audit opravil za RCI Banque S.A. in njene odvisne družbe in ki niso povezane s potrjevanjem računovodskih izkazov, pa so zajemale (i) zagotovilna pisma

v okviru izdaj obveznic in (ii) dogovorjene postopke, izvedene predvsem zaradi lokalnih regulativnih razlogov.

| **Povprečno število zaposlenih** | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| Francija | | |
| Evropska unija (brez Francije) | 995 | 1.011 |
| • od tega redno zaposleni | 995 | 1.011 |
| Preostali svet | 23 | 19 |
| • od tega redno zaposleni | 23 | 19 |
| **Skupaj** | **1.018** | **1.030** |

## Pojasnilo 39 Stroški tveganja po kategorijah strank

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| **Stroški tveganja pri poslih najema** | **1.431** | **36** |
| Rezervacije | (9.190) | (9.871) |
| Odprava rezervacij | 10.585 | 9.671 |
| Odpisi | (363) | (333) |
| Izterjave od odpisanih posojil | 399 | 569 |
| **Stroški tveganja pri kreditnih poslih** | **(80.715)** | **(49.378)** |
| Rezervacije | (33.680) | (37.275) |
| Odprava rezervacij | 40.530 | 54.676 |
| Odpisi | (93.107) | (71.919) |
| Izterjave od odpisanih posojil | 5.542 | 5.140 |
| **Stroški tveganja pri drugih poslih s strankami** | **(21)** | **2.012** |
| Rezervacije | (11) | |
| Odprava rezervacij | 10 | 2.698 |
| Odpisi | (20) | (686) |
| **Stroški tveganja pri drugih poslih** | **(9.963)** | **(23.017)** |
| Rezervacije | (19.827) | (32.622) |
| Odprava rezervacij | 9.864 | 9.605 |
| **Skupaj stroški tveganja (*)** | **(89.268)** | **(70.347)** |
| 1. Od tega povezane osebe | | 2.012 |

## Pojasnilo 40 Neto dobički ali izgube iz osnovnih sredstev

| Razčlenitev po vrstah (v tisočih evrov) | **12/2024** | **12/2023** |
|---|---|---|
| Dobički ali izgube iz finančnih sredstev | (36.287) | (9.582) |
| Dobički ali izgube iz nepremičnin, naprav in opreme | | (16) |
| Skupaj dobički ali izgube iz osnovnih sredstev | (36.287) | (9.598) |

## Pojasnilo 41 Davek od dohodkov

Tekoči davčni odhodek je enak znesku davka od dohodkov, ki ga je treba plačati davčnim organom za posamezno leto v skladu s pravili in davčnimi stopnjami, veljavnimi v vsaki državi.

Podružnice so obdavčene v vsaki državi, v kateri poslujejo.

Za svoje dejavnosti v Franciji je RCI Banque S.A. vključena v obseg davčne konsolidacije Renault S.A.S. Kot takšno se njeno obdavčljivo izkazano poslovanje združuje s poslovanjem matične družbe, kateri plačuje ustrezen davek od dohodkov pravnih oseb. Sprejeto načelo je, da je davčni odhodek RCI Banque S.A. enak tistemu, ki bi ga družba imela, če ne bi bila članica skupine.

## Pojasnilo 42 Prihodki po poslovnih segmentih

| Razčlenitev po vrstah in geografskem območju poslovanja (v tisočih evrov) | Francija | EU (brez Francije) | Ostali svet | Skupaj 12/2024 |
|---|---|---|---|---|
| Financiranje strank | | | | |
| Čisti bančni prihodek | | 585.299 | | 585.299 |
| Bruto poslovni izid | | 351.723 | | 351.723 |
| Poslovni izid | | 272.021 | | 272.021 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | | 297.185 | | 297.185 |
| Financiranje prodajne mreže | | | | |
| Čisti bančni prihodek | | 179.853 | 20.253 | 200.106 |
| Bruto poslovni izid | | 152.325 | 15.651 | 167.976 |
| Poslovni izid | | 154.041 | 15.651 | 169.692 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | | 159.868 | 15.651 | 175.519 |
| Refinančne dejavnosti | | | | |
| Čisti bančni prihodek | 476.445 | | | 476.445 |
| Bruto poslovni izid | 398.760 | | | 398.760 |
| Poslovni izid | 387.478 | | | 387.478 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | 320.200 | | | 320.200 |
| Vse dejavnosti | | | | |
| Čisti bančni prihodek | 476.445 | 765.152 | 20.253 | 1.261.850 |
| Bruto poslovni izid | 398.760 | 504.048 | 15.651 | 918.459 |
| Poslovni izid | 387.478 | 426.062 | 15.651 | 829.191 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | 320.200 | 457.053 | 15.651 | 792.904 |

| Razčlenitev po vrstah in geografskem območju poslovanja (v tisočih evrov) | Francija | EU (brez Francije) | Ostali svet | Skupaj 12/2023 |
|---|---|---|---|---|
| Financiranje strank | | | | |
| Čisti bančni prihodek | | 509.265 | | 509.265 |
| Bruto poslovni izid | | 270.671 | | 270.671 |
| Poslovni izid | | 230.566 | | 230.566 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | | 254.290 | | 254.290 |
| Financiranje prodajne mreže | | | | |
| Čisti bančni prihodek | | 159.749 | 20.187 | 179.936 |
| Bruto poslovni izid | | 138.795 | 17.302 | 156.097 |
| Poslovni izid | | 129.371 | 17.302 | 146.673 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | | 133.227 | 17.302 | 150.529 |
| Refinančne dejavnosti | | | | |
| Čisti bančni prihodek | 682.822 | | | 682.822 |
| Bruto poslovni izid | 602.909 | | | 602.909 |
| Poslovni izid | 582.091 | | | 582.091 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | 544.913 | | | 544.913 |
| Vse dejavnosti | | | | |
| Čisti bančni prihodek | 682.822 | 669.014 | 20.187 | 1.372.023 |
| Bruto poslovni izid | 602.909 | 409.466 | 17.302 | 1.029.677 |
| Poslovni izid | 582.091 | 359.937 | 17.302 | 959.330 |
| Dobiček pred obdavčitvijo | 544.913 | 387.517 | 17.302 | 949.732 |

# 6.3 Odvisne družbe in kapitalske naložbe

| Razčlenitev naložb, katerih vrednost presega 1 % kapitala družbe (v tisočih evrov po MSRP) | Geografska lokacija | Osnovni kapital | Kapital (brez osnovnega kapitala) | % lastništva | Čisti dobiček za preteklo poslovno leto |
|---|---|---|---|---|---|
| **Odvisne družbe, v katerih ima družba več kot 50-odstotni lastniški delež** | | | | | |
| Mobilize Pay | Francija | 12.100 | (11.480) | 100,00% | (191) |
| Mobilize Lease & CO S.A.S | Francija | 255.000 | 405 | 100,00% | (3.065) |
| Mobilize Insurance | Francija | 24.000 | (5.462) | 100,00% | (14.891) |
| Overlease (formerly RLT Service) | Španija | 6.000 | 1.901 | 100,00% | (1.376) |
| SL RCI Financial services B.V. | Nizozemska | 1.500 | 17.257 | 100,00% | 5.567 |
| RCI Finance S.A. | Švica | 4.250 | 65.732 | 100,00% | 14.143 |
| Courtage S.A. | Argentina | | (940) | 95,00% | 13.256 |
| SL RCI Leasing Romania Srl | Romunija | 3.333 | 20.142 | 100,00% | 3.180 |
| Renault Crédit Zrt | Madžarska | 243 | 2.161 | 100,00% | 214 |
| RCI Finance Maroc | Maroko | 27.591 | 45.599 | 100,00% | 13.515 |
| RCI Servicios Colombia | Kolumbija | 11 | | 100,00% | |
| SL RCI Finance CR Sro | Češka Rep. | 6.036 | 5.396 | 100,00% | 1.390 |
| SL RCI Korea | Koreja | 49.277 | 160.624 | 100,00% | 8.290 |
| Banco RC Brasil S.A | Brazilija | 153.335 | 40.452 | 60,11% | 50.544 |
| Rombo Compania Financiera | Argentina | 56 | 6.401 | 60,00% | 16.870 |
| DIAC | Francija | 415.101 | 1.498.102 | 100,00% | 123.564 |
| Renault Autofin S.A. (formerly RENAULT AUTOFIN SA) | Belgija | 800 | 19.802 | 100,00% | 9.713 |
| SL RCI Financial Servicies | Belgija | 1.100 | 7.096 | 100,00% | (309) |
| SL Renault Credit Polska | Poljska | 16.257 | 15.374 | 100,00% | 5.880 |
| SL Renault Leasing C.Z. | Češka Rep. | 2.779 | 18.038 | 50,00% | 2.855 |
| Consorcio Renault do Brasil | Brazilija | 1.132 | 5.245 | 99,92% | (1.822) |
| RCI Services Ltd. | Malta | 10.000 | (140.084) | 100,00% | 284.919 |
| SOC de Part RCI Brasil Ltda. | Brazilija | 15.565 | 7.929 | 100,00% | (336) |
| RCI Usluge d.o.o | Hrvaška | 1.566 | 578 | 100,00% | 791 |
| RN SF B.V. | Nizozemska | 142.742 | (95.173) | 50,00% | 2.110 |
| RCI Colombia S.A Comp.de financ | Kolumbija | 51.384 | 9.396 | 51,00% | 4.046 |
| RCI Bank UK Ltd. | Velika Britanjija | 350.226 | 361.595 | 100,00% | 34.650 |
| Bipicar Mobility S.L. | Španija | 12.899 | 34.469 | 100,00% | (3.095) |
| **Kapitalske naložbe z lastniškim deležem med 10 % in 50 %** | | | | | |
| Kadensis | Francija | 40.450 | (18.401) | 12,33% | (6.100) |
| Orfin Finasman Anonim Sirketi | Turčija | 20.551 | 18.155 | 50,00% | 13.293 |
| NRSFI India Private Limited | Indija | 79.835 | 48.053 | 30,00% | 6.979 |

# 6.4 Poročilo pooblaščenih revizorjev o letnih računovodskih izkazih

Poslovno leto, ki se je končalo 31. decembra 2024

*To je prevod v slovenščino poročila pooblaščenih revizorjev o računovodskih izkazih družbe, ki je bilo izdano v francoščini, in je na voljo zgolj zaradi priročnosti za uporabnike, ki govorijo angleško.*

*To poročilo pooblaščenih revizorjev vključuje informacije, zahtevane z evropsko uredbo in francosko zakonodajo, kot so informacije o imenovanju pooblaščenih revizorjev ali preverjanju poslovnega poročila in drugih dokumentov, ki so na voljo delničarjem.*

*To poročilo je treba brati skupaj s francosko zakonodajo in strokovnimi revizijskimi standardi, ki veljajo v Franciji, ter jih tako tudi razlagati.*

Skupščini družbe RCI Banque S.A.,

## Mnenje

V skladu z nalogo, ki nam jo je zaupala letna skupščina, smo revidirali priložene računovodske izkaze družbe RCI Banque S.A. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2024.

Po našem mnenju računovodski izkazi resnično in pošteno izkazujejo sredstva in obveznosti ter finančni položaj družbe na dan 31. decembra 2024 in rezultate njenega poslovanja za takrat končano poslovno leto, v skladu z računovodskimi pravili in načeli, ki veljajo v Franciji.

Mnenje, izraženo zgoraj, je skladno z vsebino našega poročila revizijskemu odboru (Audit Committee).

## Osnova za mnenje

**Revizijski okvir**

Revizijo smo opravili v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji. Menimo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostni in ustrezni za podlago za naše mnenje.

Naše odgovornosti po teh standardih so dodatno opisane v razdelku »Odgovornosti pooblaščenih revizorjev pri reviziji računovodskih izkazov« tega poročila.

**Neodvisnost**

Revizijo smo izvedli v skladu z zahtevami glede neodvisnosti iz francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce) in francoskega Kodeksa etike (code de déontologie) za pooblaščene revizorje, in sicer za obdobje od 1. januarja 2024 do dneva tega poročila. Zlasti nismo opravljali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev, omenjenih v členu 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014.

## Utemeljitev ocen – Ključne revizijske zadeve

V skladu z zahtevami členov L.821-53 in R.821-180 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce) glede utemeljitve naših ocen vas obveščamo o ključnih revizijskih zadevah, ki se nanašajo na tveganja pomembno napačnih navedb in ki so bile po naši strokovni presoji najbolj pomembne pri naši reviziji računovodskih izkazov za tekoče obdobje, ter o tem, kako smo se teh tveganj lotili.

Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja nanje, zato ne podajamo ločenega mnenja o posameznih postavkah računovodskih izkazov.

**Ocenjevanje kreditnega tveganja in oslabitev bilančnih terjatev do strank**

**Ugotovljeno tveganje**

RCI Banque S.A. oblikuje oslabitve za kritje tveganja izgub, ki izhajajo iz nezmožnosti strank, da izpolnijo svoje finančne obveznosti.

Kot je navedeno v opombi 1.2.2 k računovodskim izkazom, se rezervacije za kreditno tveganje oblikujejo za kritje tveganja neizterjave terjatev. Določene so individualno ali kolektivno.

Ocenili smo, da je oslabitev za kreditno tveganje ključna revizijska zadeva, glede na obseg zneska posojil končnim strankam in prodajni mreži na aktivni strani bilance stanja, uporabo številnih parametrov in predpostavk pri izračunu statistično določenih oslabitev ter pomembno mero presoje, ki je potrebna pri njihovem določanju.

Te oslabitve so bile ocenjene v luči nasprotujočega si makroekonomskega konteksta, odraženega v upočasnitvi inflacije in stabilizaciji obrestnih mer.

Oslabitve za kreditno tveganje so podrobno predstavljene v opombi 4 k računovodskim izkazom in so na dan 31. decembra 2024 znašale 143,3 milijona evrov, pri čemer je neto vrednost nedonosnih izpostavljenosti znašala 19,6 milijarde evrov.

**Naš odziv**

Ob podpori naših strokovnjakov za kreditno tveganje in strokovnjakov za informacijske tehnologije je naše delo vključevalo:

- oceno metodologij, uporabljenih za določanje parametrov v modelu oslabitev, in njihove pravilne vključitve v informacijske sisteme;
- oceno prilagoditev oslabitev, ki so jih izvedli strokovnjaki, ter pregled dokumentacije, ki podpira dodatne oblikovane oslabitve;
- izvajanje kontrol v informacijskem sistemu RCI Banque, vključno s pregledom splošnih IT kontrol, vmesnikov in samodejnih kontrol, ki sodelujejo pri pripravi finančnih informacij;
- izvedbo analitičnih postopkov glede sprememb v obsegu posojil strankam in prodajni mreži ter oslabitev za kreditno tveganje iz leta v leto;
- pregled skladnosti razkritij v pojasnilih k računovodskim izkazom z veljavnimi računovodskimi pravili.

## Posebne preveritve

V skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji, smo opravili tudi posebne preveritve, ki jih zahtevajo zakoni in predpisi.

## Informacije v poslovnem poročilu in drugih dokumentih

Nimamo ugotovitev glede poštene predstavitve in skladnosti z računovodskimi izkazi informacij, navedenih v poslovnem poročilu upravnega odbora in drugih dokumentih o finančnem položaju in letnih računovodskih izkazih, predloženih delničarjem.

V zvezi s pošteno predstavitvijo in skladnostjo z računovodskimi izkazi informacij o plačilnih rokih, omenjenih v členu D.441-6 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce), pa imamo

naslednjo ugotovitev: kot je navedeno v poslovnem poročilu, ta razkritja ne vključujejo bančnih in povezanih poslov, saj družba meni, da taki posli ne spadajo v obseg obveznih razkritij.

**Poročilo o korporativnem upravljanju**

Potrjujemo, da poročilo upravnega odbora o korporativnem upravljanju vsebuje informacije, zahtevane v členih L.225-37-4 in L.22-10-10 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce).

## Druge preveritve in informacije, zahtevane z zakoni in predpisi

**Oblika predstavitve letnih računovodskih izkazov**

Preverili smo, v skladu s strokovnim standardom, ki velja v Franciji, in se nanaša na postopke pooblaščenih revizorjev v zvezi z letnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, predstavljenimi v enotnem evropskem elektronskem formatu, da predstavitev računovodskih izkazov, vključenih v letno poročilo, pripravljeno pod odgovornostjo generalnega direktorja, ustreza enotnemu evropskemu formatu, določenemu v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2019/815 z dne 17. decembra 2018.

Na podlagi našega dela ugotavljamo, da predstavitev računovodskih izkazov v letnem poročilu v vseh pomembnih pogledih ustreza enotnemu evropskemu elektronskemu formatu.

Nismo pa odgovorni za preverjanje, ali računovodski izkazi, ki jih bo družba vključila v letno poročilo, predloženo AMF (francoski regulator trga vrednostnih papirjev), ustrezajo tistim, na katerih smo opravili revizijo.

**Imenovanje pooblaščenih revizorjev**

Za pooblaščene revizorje družbe RCI Banque S.A. smo bili imenovani na skupščini dne 22. maja 2014 za KPMG S.A. in dne 29. aprila 2020 za Forvis Mazars.

Na dan 31. decembra 2024 je bil KPMG S.A. v svojem 11. letu neprekinjenega mandata, Forvis Mazars pa v 5. letu mandata.

## Odgovornosti poslovodstva in tistih, ki so odgovorni za upravljanje, glede računovodskih izkazov

Poslovodstvo je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev računovodskih izkazov v skladu s francoskimi računovodskimi načeli ter za tak notranji nadzor, kot ga poslovodstvo določi kot potrebnega za pripravo računovodskih izkazov brez pomembno napačnih navedb, bodisi zaradi goljufije bodisi zaradi napake.

Pri pripravi računovodskih izkazov je poslovodstvo odgovorno za presojo sposobnosti družbe za nadaljevanje poslovanja, za razkritje, kadar je to ustrezno, zadev, povezanih z nadaljevanjem poslovanja, ter za uporabo predpostavke o delujočem podjetju, razen če se pričakuje likvidacija družbe ali prenehanje poslovanja.

Revizijski odbor (Audit Committee) je odgovoren za spremljanje procesa finančnega poročanja in učinkovitosti notranjih kontrol ter sistemov upravljanja tveganj in, kjer je ustrezno, notranje revizije glede računovodskih in finančnih postopkov poročanja.

Računovodske izkaze je odobril upravni odbor.

## Odgovornosti pooblaščenih revizorjev glede revizije letnih računovodskih izkazov

**Cilj in pristop revizije**

Naša naloga je izdati poročilo o računovodskih izkazih. Naš cilj je pridobiti razumno zagotovilo, da računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembnih napačnih navedb. Razumno zagotovilo pomeni visoko stopnjo zagotovila, vendar ne zagotavlja, da bo revizija, opravljena v skladu s strokovnimi standardi, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, če ta obstaja. Napačne navedbe lahko nastanejo zaradi goljufije ali napake in se štejejo za pomembne, če bi lahko posamezno ali skupaj razumno vplivale na gospodarske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh računovodskih izkazov.

Kot je določeno v členu L.821-55 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce), naša zakonska revizija ne vključuje zagotovila o uspešnosti družbe ali kakovosti njenega upravljanja.

Naše delo v okviru revizije vključuje zlasti:

- Identificiranje in ocenjevanje tveganj pomembnih napačnih navedb, bodisi zaradi goljufije bodisi zaradi napake, načrtovanje in izvajanje revizijskih postopkov za ta tveganja ter pridobivanje ustreznih revizijskih dokazov. Tveganje, da se ne odkrije napačna navedba zaradi goljufije, je večje kot pri napačni navedbi zaradi napake, saj goljufija lahko vključuje dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne navedbe ali obvod notranjih kontrol.
- Razumevanje notranjih kontrol, ki so pomembne za revizijo, da bi oblikovali ustrezne postopke, ne pa za izražanje mnenja o učinkovitosti notranjih kontrol.
- Presoja ustreznosti uporabljenih računovodskih politik in utemeljenosti računovodskih ocen ter povezanih razkritij poslovodstva.
- Presoja ustreznosti uporabe predpostavke o delujočem podjetju ter, na podlagi pridobljenih dokazov, ali obstajajo pomembne negotovosti glede dogodkov ali okoliščin, ki bi lahko bistveno ogrozile sposobnost družbe za nadaljevanje poslovanja. Če revizor ugotovi obstoj pomembne negotovosti, mora v revizijskem poročilu opozoriti na ustrezna razkritja v računovodskih izkazih ali, če ta niso zagotovljena ali so neustrezna, spremeniti izraženo mnenje.
- Ocena celotne predstavitve računovodskih izkazov in presojo, ali ti izkazi ustrezno predstavljajo temeljne transakcije in dogodke tako, da dosegajo pošteno predstavitev.

**Poročilo revizijskemu odboru**

Revizijskemu odboru posredujemo poročilo, ki vključuje opis obsega revizije in revizijskega programa, rezultate revizije ter, če obstajajo, pomembne pomanjkljivosti notranjih kontrol v zvezi z računovodskimi in finančnimi postopki poročanja, ki smo jih identificirali.

Naše poročilo revizijskemu odboru vključuje tveganja pomembnih napačnih navedb, ki so bila po naši strokovni presoji najpomembnejša pri reviziji računovodskih izkazov za tekoče obdobje, in ki so zato ključne revizijske zadeve, ki smo jih dolžni opisati v tem poročilu.

Revizijskemu odboru predložimo tudi izjavo, predvideno v členu 6 Uredbe (EU) št. 537/2014, s katero potrjujemo našo neodvisnost v smislu pravil, ki veljajo v Franciji, kot so določena zlasti v členih L.821-27 do L.821-34 francoskega Trgovinskega zakonika (code de commerce) in v francoskem Kodeksu etike (code de déontologie) za pooblaščene revizorje. Kadar je to ustrezno, z revizijskim odborom razpravljamo o tveganjih, ki bi lahko ogrozila našo neodvisnost, ter o ustreznih zaščitnih ukrepih.

_____

Pooblaščeni revizorji
Pariz La Défense, 27. marec 2025
**Forvis Mazars**
Anne VEAUTE, partner
**KPMG**
Ulrich SARFATI, partner