

letno poročilo 2022

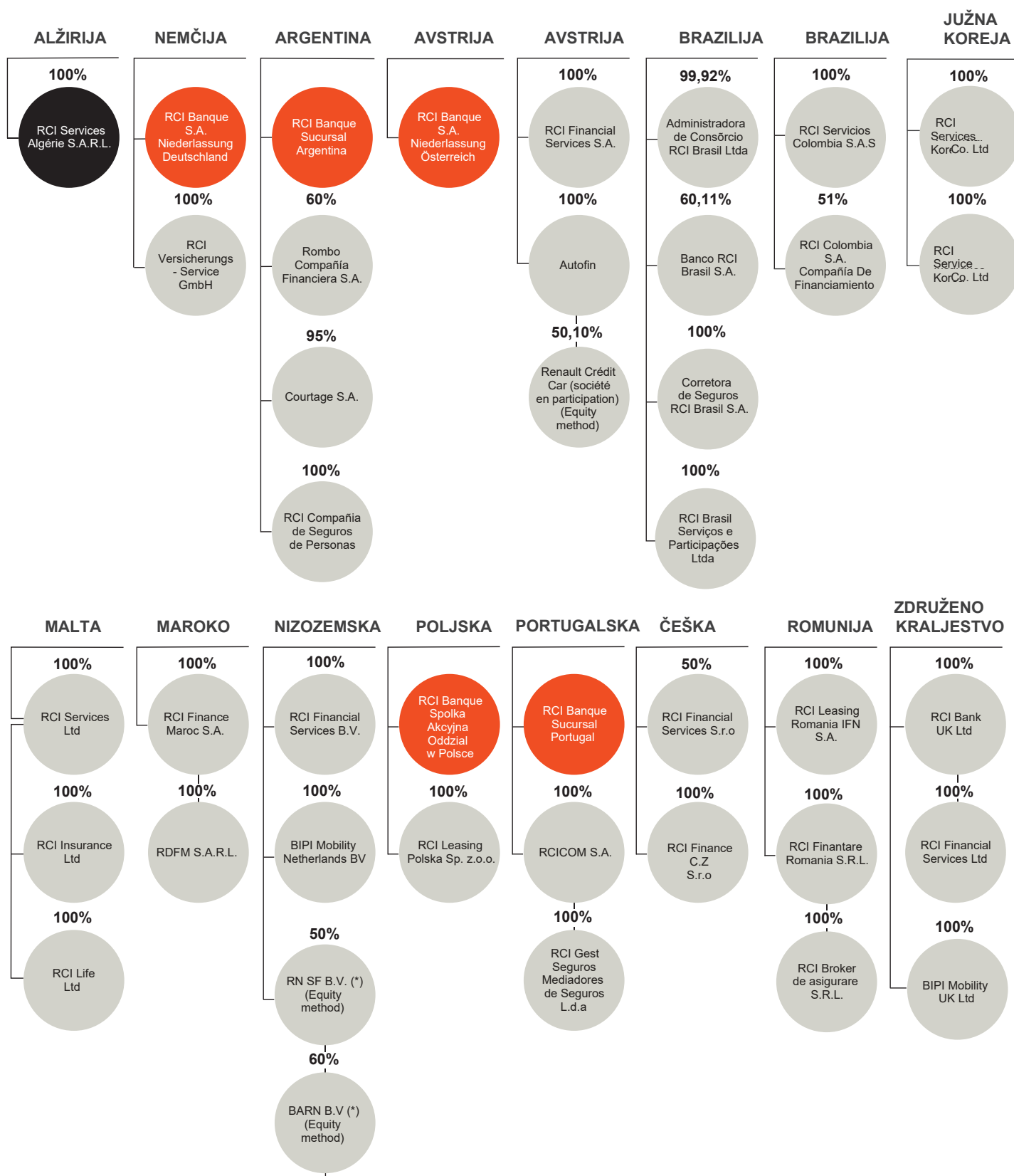
RAČUNOVODSKO POROČILO

RCI Banque S.A.

OPÉRANT SOUS LA MARQUE
COMMERCIALE

MOBILIZE
FINANCIAL SERVICES

ORGANIGRAM 2022



HRVAŠKA

ŠPANIJA

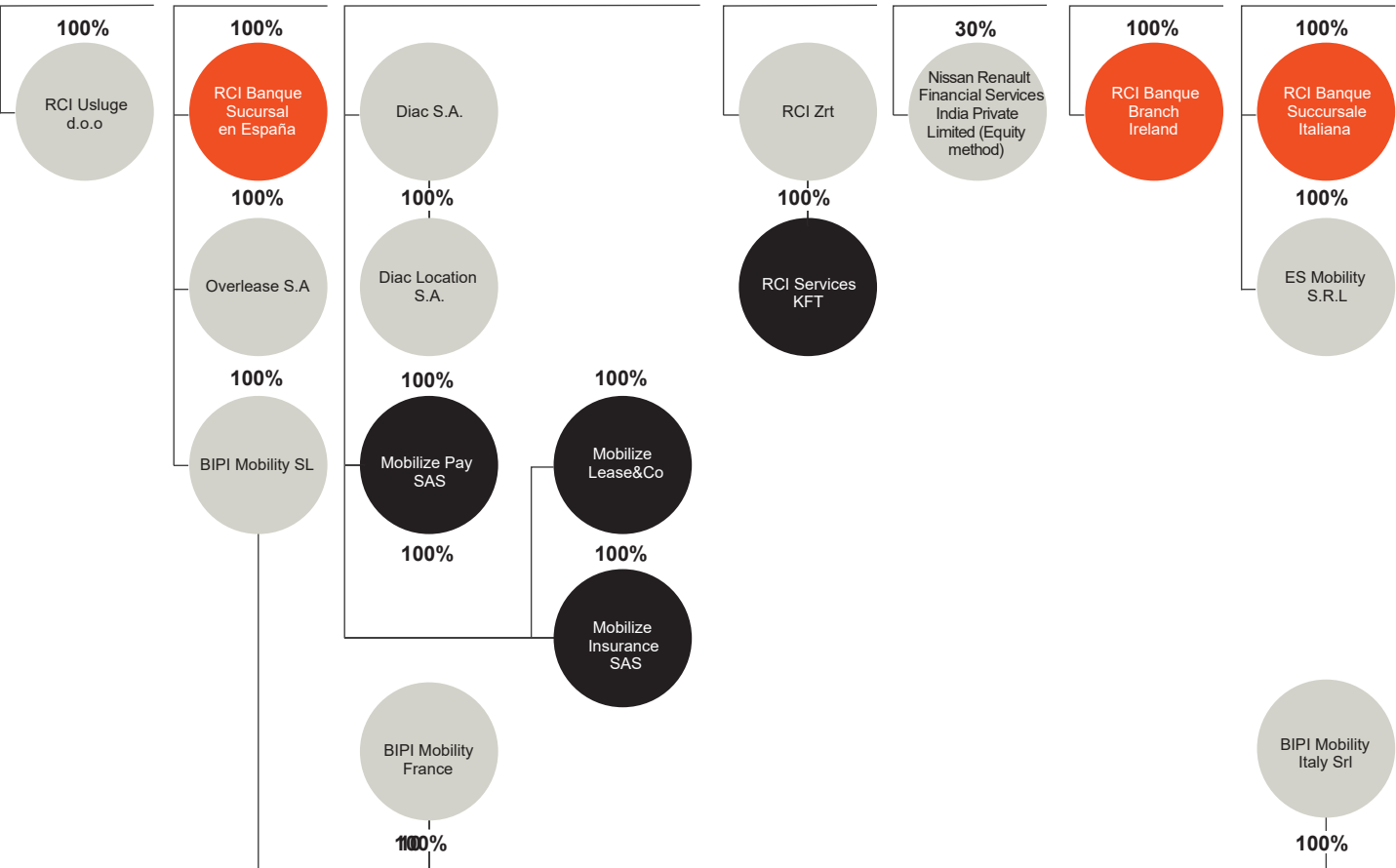
FRANCIJA

MADŽARSKA

INDIJA

IRSKA

ITALIJA



RUSIJA

SRBIJA

SLOVAŠKA

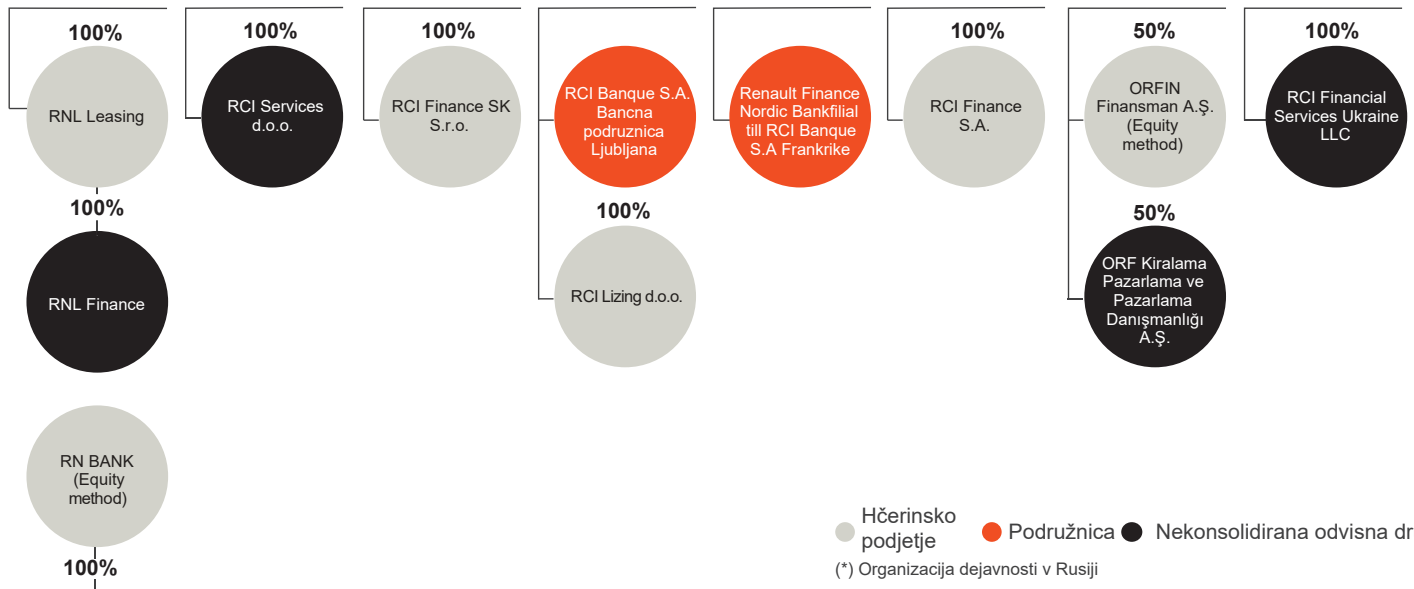
SLOVENIJA

ŠVEDSKA

ŠVIČA

TURČIJA

UKRAJINA



● Hčerinsko podjetje ● Podružnica ● Nekonsolidirana odvisna družba
 (*) Organizacija dejavnosti v Rusiji

letno poročilo 2022

RAČUNOVODSKO POROČILO



**naša
ambicija:
biti najbolj
inovativni do
leta 2024.**



Sporočilo

Avtor: Gianluca De Ficchy



Generalni direktor Mobilize
in predsednik upravnega
odbora RCI Banque SA



Mobilize Financial Services je ponovno pokazal moč svojega poslovnega modela, saj se je neto bančni prihodek povečal za 11,9% in zabeležil rekordno raven zbranih prihrankov.

Z veseljem ponovno pozdravljam ekipe Mobilize Financial Services, ki igrajo ključno vlogo v vrednostni verigi storitev mobilnosti, ki jo je razvilo podjetje Mobilize. Leta 2023 bomo nadaljevali z inovacijami za bolj trajnostno mobilnost.



Kako bi opisali letne rezultate Mobilize Financial Services?

Mobilize Financial Services je nadaljeval svojo strategijo, osredotočeno na ustvarjanje vrednosti in ne na obseg, ter ohranil dobro poslovno uspešnost na pogodbenem trgu. Povprečni pogodbeni znesek financiranja, se je v letu 2022 povečal za 10,4% v primerjavi z letom 2021, v skladu s strategijo revolucije "Od obsega do vrednosti".

»Delež rentnega financiranja se je še naprej povečeval in je v letu 2022 znašal 57% v primerjavi s 47% v letu 2021. Delež financiranja je bil 44,8%, t.j. v primerjavi z letom 2021 nižji za 1,3 odstotne točke, na trgu, ki se krči, pa je značilen tudi upad obsega blagovnih znamk. Število prodanih storitev za vsako financirano vozilo se je rahlo povečalo in je v letu 2022 znašalo 3,2 v primerjavi s 3,1 v letu 2021.

Kako lahko Mobilize Financial Services podpre razvoj Mobilize v letu 2023?

Da bi podprli strategijo Mobilize "vozilo kot storitev" in nove uporabe, je Skupina v letu 2022 nadaljevala z inovacijami z novo komercialno blagovno znamko, Mobilize Financial Services, referenco za vse potrebe mobilnosti, povezane z uporabo avtomobilov, in ustanovitvijo treh subjektov v sektorjih rasti: Mobilize Pay, Mobilize Insurance in Mobilize Lease&Co.

Kakšna je vaša ocena uspešnosti Mobilize Financial Services v letu 2022?

Kljub temu, da je avtomobilski trg še vedno prizadet zaradi pomanjkanja polprevodnikov, je Mobilize Financial Services zaradi povečanja povprečnih financiranih zneskov povečal obseg financiranja za 3,3% v primerjavi z letom 2021. Na avtomobilskem trgu, ki je upadel za 4,6% je obseg blagovnih znamk povezave Renault, Nissan in Mitsubishi v prvi polovici leta 2022 znašal 1,90 milijona vozil, kar je 5,7% manj.

Delež financiranja je znašal 44,8, kar je za 1,3 točke manj kot leta 2021, na kar so vplivali enkratni elementi, povezani zlasti z rusko krizo. Dohodek pred obdavčitvijo je tako znašal 1.050 mio EUR v primerjavi z 1.194 mio EUR ob koncu decembra 2021.

Zadovoljstvo strank je v osrčju dejavnosti Mobilize Financial Services v letu 2022 doseglo rekordno raven, z neto oceno promotorja +56 točk, kar je za 3 točke več kot v letu 2021, tj. skok za 9 točk v treh letih, zaradi česar je Mobilize Financial Services merilo na avtomobilskem in bančnem trgu.

Sporočilo

Avtor: João Leandro



Izvršni direktor RCI Bank and Services

Mobilize Financial Services je izvedla prvo izdajo zelenih obveznic in dinamičnih prilivov prihrankov. Kakšna je strategija za tem?

V nestabilnem tržnem kontekstu je Skupina leta 2022 izdala ekvivalent 2,8 milijarde evrov in začela s prvo izdajo zelenih obveznic v višini 500 milijonov evrov. Prihodki se uporabljajo za financiranje baterijskih električnih vozil (BEV) in polnilnih infrastruktur. Ta transakcija kaže na pripravljenost skupine, da podpre prehod na električno mobilnost in njeno zavezanost boju proti podnebnim spremembam.

Dejavnost zbiranja prihrankov je bila zlasti dinamična in konkurenčna v smislu stroškov zbranih sredstev, kar kaže na pomembnost strategije za diverzifikacijo financiranja. Zbrani izredni prihranki so se konec decembra 2022 povečali za 3,4 milijarde EUR na 24,4 milijarde EUR.

“V letu 2022 smo dosegli rekordno finančno uspešnost ob ponovnem doseganju rekordne ravni zadovoljstva. Mobilize Financial Services je ustanovil tudi tri hčerinske družbe za pospešitev rasti na trgu mobilnosti: Mobilize Pay, Mobilize Insurance in Mobilize Lease&Co. To je bil vrhunec transformacije, ki je odražal našo ambicijo, biti najbolj inovativen avtomobilski ponudnik na trgu, ki služi strankam povezave Renault, Nissan in Mitsubishi.”

Mobilize Financial Services je leta 2022 ustanovil tri namenske podružnice za pospešitev ponudbe za uporabo vozila kot storitve, kako boste podprli blagovno znamko Mobilize?

Maja 2022 je RCI Bank and Services postala Mobilize Financial Services, edinstvena komercialna blagovna znamka, ki podpira razvoj Mobilize in podpira nove življenjske sloge strank Skupine Renault.

Mobilize Financial Services je za pospešitev uporabe ustvaril tri namenske dejavnosti z močnimi razvojnimi ambicijami:

- Mobilize Insurance, hčerinska družba, specializirana za avtomobilsko zavarovanje za evropski trg in doseganje novih načinov uporabe mobilnosti. Cilj je potrojiti število zavarovalnih pogodb do leta 2030 in doseči 3,6 milijona pogodb v Evropi.
- Mobilize Lease&Co, hčerinsko podjetje, namenjeno pospeševanju dolgoročne ponudbe najema na vseh geografskih območjih, kjer so prisotne blagovne znamke povezave Renault, Nissan in Mitsubishi. Cilj je doseči floto milijon vozil do leta 2030 in podvojiti njihovo mednarodno prisotnost.
- Mobilize Pay, za oblikovanje plačilnega ekosistema, ki temelji na avtomobilih. Leta 2022 je Mobilize Pay predstavil novo ekološko odgovorno kreditno kartico, razvito z Visa za uporabo pri polnjenju električnih vozil. Cilj je doseči milijon pogodb do leta 2030.

ustvarjanje trajnostne mobilnosti za vse.



NAŠA USPEŠNOST V LETU 2022

Dobra poslovna uspešnost s povečanjem povprečnega financiranega zneska in rekordno finančno uspešnostjo zaradi močnega povečanja neto bančnih prihodkov.

Kljub temu, da je avtomobilski trg še vedno prizadet zaradi pomanjkanja polprevodnikov, je Mobilize Financial Services zaradi povečanja povprečnih financiranih zneskov povečal obseg financiranja za

3,3% v primerjavi z letom 2021.

Odporni ključni kazalniki kljub padcu trga.

Po svetu



4000+

Zaposlenih



5

Blagovnih
znamk



35

Geografskih
lokacij



54%

Paritet



42%

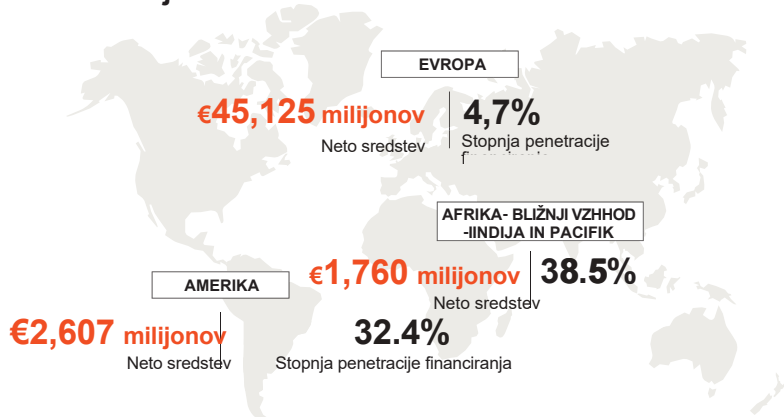
Ženskih
vodij



6.9%

Financiranj
električnih in
hibridnih vozil

Razčlenitev neto sredstev in stopnje penetracije financiranja po geografskih območjih ob koncu leta



Finančni rezultati



€44,7 milijard

Povprečna
sredstva donosa
-0.1% glede na 2021



1,050 milijonov

Prihodki
pred obdavčitvijo
-12.1% glede na 2021



2,045 milijonov

Neto bančni
prihodki
+11.9% glede na 2021

Financiranje



1,2 milijonov

Finančnih
pogodb
-6.4% glede na
2021



€18 milijard

Novih financiranj
+3.3% glede na 2021



44.8%

Financiranih
registracij
+1.3 točk glede na 2021



342,000

Pogodb o
financiranju za
rabljena vozila
-1.2% glede na 2021

Storitve

3,8 MILIJONOV

PRODANIH
STORITVENIH
POGOB

-4.7% glede na 2021

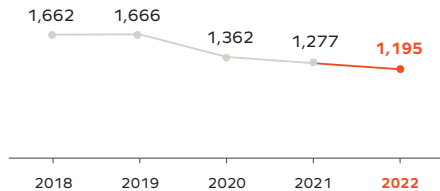
3,19 STORITEV

PRODANIH S
POGodbAMI O
FINANCIRANJU

-3,14% glede na 2021

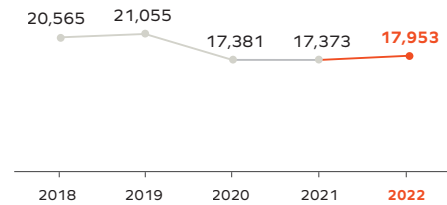
Odporni ključni kazalniki v turbulentnem okolju

CELOTNO ŠTEVILO POGODB ZA VOZILA (v tisočih)

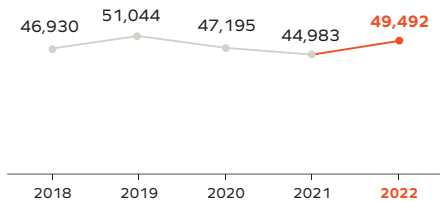


NOVA FINACIRANJA

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

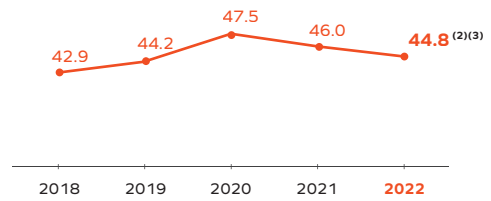


NETO SREDSTVA OB KONCU LETA ⁽¹⁾ (v milijonih evrov)



(1) Neto sredstva ob koncu leta: neto skupne odprte terjatve + posli poslovnega najema brez amortizacije in oslabitve

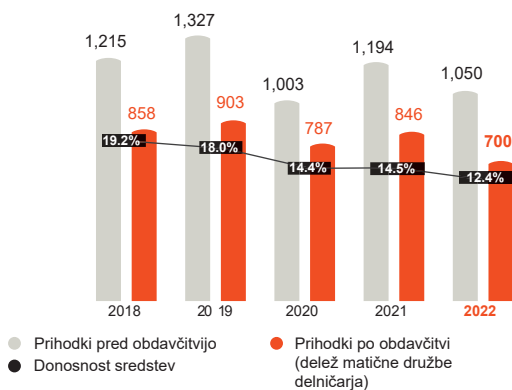
STOPNJA PENETRACIJE FINACIRANJA ⁽¹⁾ (kot odstotek registracij)



● TI Group out EAC ^(*)

- (*) EAC: Družba, obračunana na podlagi lastniškega kapitala (Turčija, Indija)
- (1) Stopnja penetracije se izračuna kot število financiranih novih vozil, deljeno s številom vozil, ki so jih registrirali proizvajalci. Glede na časovni zamik med registracijo vozila in dostavo ima padec registracij rahlo pozitiven vpliv na delež financiranja v %.
- (2) Razen kapitalskih družb, povezanih z «EAC», Mobilize "Pro forma".
- (3) Stopnja penetracije financiranja je bila v primerjavi z letom 2021 nižja za 1,3 točke, kar je posledica bolj podjetniško usmerjene kombinacije registracij in želje po preusmeritvi na najprofitabilnejše kanale financiranja

REZULTATI (v milijonih evrov)



POSLOVNA DEJAVNOST

Na avtomobilskem trgu, ki je upadel za 4,6% je obseg blagovnih znamk povezave Renault, Nissan in Mitsubishi v prvi polovici leta 2022 znašal 1,90 milijona vozil, kar je 5,7% manj. Stopnja penetracije je bila 44,8%, kar je za 1,3 točke manj kot leta 2021

PC + LCV trg ⁽¹⁾	Stopnja penetracije financiranja (%)		Nove pogodbe za avtomobile (v tisočih)		Nova financiranja brez kartic in osebna posojila (v mio EUR)		Neto sredstev ob koncu leta ⁽²⁾ (v mio EUR)	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
EVROPA ⁽³⁾	47.7%	48.2%	1,010	1,078	15,839	15,420	45,125	40,832
od tega Nemčija	49.4%	47.5%	150	151	2,619	2,362	7,981	7,809
od tega Španija	51.8%	51.4%	85	98	1,257	1,275	3,883	3,593
od tega Francija	51.9%	52.8%	366	408	5,412	5,723	17,264	15,319
od tega Italija	64.5%	68.0%	136	154	2,164	2,229	5,752	5,352
od tega Združeno Kraljestvo	46.7%	39.9%	126	113	2,496	1,987	5,302	4,371
od tega druge države	31.5%	33.2%	147	155	1,890	1,844	4,943	4,388
AMERIKI	32.4%	35.8%	129	134	1,356	1,101	2,607	2,227
od tega Argentina	23.3%	21.6%	18	15	197	113	213	166
od tega Brazilija	30.8%	33.6%	76	83	759	640	1,694	1,475
od tega Kolumbija	46.7%	60.3%	34	37	400	349	700	586
AFRIKA-BLIŽNJI VZHOD-INDIJA IN PACIFIK	38.5%	42.6%	56	64	758	852	1,760	1,910
SKUPINA SKUPAJ ⁽⁴⁾	44.8%	46.0%	1,195	1,277	17,953	17,373	49,492	44,983

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

(2) Neto sredstva ob koncu leta = neto stanje zadolženosti + transakcije poslovnega najema brez amortizacije in oslabitve.

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

(4) Stopnja penetracije financiranja v višini 62,83% v letu 2022 v primerjavi s 63,3% v letu 2021, brez družb, konsolidiranih po kapitalski metodi.

od tega neto sredstva strank ob koncu leta (€m)		od tega neto sredstva mreže ob koncu leta (€m)		Povprečna donosna sredstva (€m)		Neto prihodek iz bančništva (€m)		Neto prihodek pred obdavčitvijo (€m)	
2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
35,387	34,551	9,738	6,281	40,507	40,768	1,740	1,559	1,029	1,038
6,803	6,828	1,178	981	7,568	7,974	216	227	97	143
3,204	3,253	679	340	3,560	3,810	128	112	74	62
12,711	12,359	4,553	2,960	15,005	14,845	436	373	173	186
4,942	4,875	810	477	5,283	5,370	154	174	94	116
4,383	3,936	919	435	4,866	4,414	177	158	113	133
3,344	3,300	1,599	1,088	4,226	4,354	629	515	478	398
2,065	1,855	542	372	2,448	2,086	220	181	93	91
101	94	112	72	178	122	59	41	16	18
1,324	1,201	370	274	1,636	1,427	109	98	51	50
640	560	60	26	634	537	52	42	26	23
1,611	1,793	149	117	1,752	1,893	84	87	46	50
39,063	38,213	10,429	6,770	44,726	44,752	2,045	1,827	1,050	1,194

#4

KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

4.1 Poročilo revizorjev o Konsolidiranih računovodskih izkazih

4.2 Konsolidirani računovodski izkazi 4.2.1

Konsolidirana bilanca stanja

4.2.2 Konsolidirani izkaz poslovnega izida

4.2.3 Konsolidirana izjava o celovitosti

4.2.4 Konsolidirani Izkaz sprememb lastniškega kapitala

4.2.5 Konsolidirani izkaz denarnih tokov

4.3 Pojasnila h konsolidiranim izkazom

4.3.1 Odobritev računovodskih izkazov – Porazdelitve

4.3.2 Ključni poudarki

4.3.3 Računovodska pravila in metode

4.3.4 Prilagajanje gospodarskemu in finančnemu okolju

4.3.5 Refinanciranje

4.3.6 Regulativne zahteve

4.3.7 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

4.3.8 Odvisne družbe in podružnice Skupine

4.4 Dodatek 1: Informacije o lokacijah in dejavnostih

4.5 Dodatek 2: Finančna tveganja

4.5.1 Organizacija upravljanja s tržnimi tveganji

4.5.2 Upravljanje skupne obrestne mere, tuja tečajna tveganja, tveganja nasprotne stranke in likvidnostna tveganja

4.5.3 Analiza strukturnih stopenj s poudarkom na naslednjih točkah

4.5.4 Likvidnostno tveganje

4.5.5 Valutno tveganje

4.5.6 Tveganje nasprotne stranke

4.1 Poročilo revizorjev o konsolidiranih računovodskih izkazih

Za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022

To je slovenski prevod poročila zakonitih revizorjev o konsolidiranih računovodskih izkazih družbe, izdanih v francoščini, in je na voljo izključno za slovensko govoreče uporabnike. To poročilo revizorjev vključuje informacije, ki jih zahtevata evropska uredba in francosko pravo, kot so informacije o imenovanju zakonitih revizorjev ali preverjanju poročila posloводства in drugih dokumentov, predloženih delničarjem. To poročilo je treba brati v povezavi s francoskim pravom in strokovnimi revizijskimi standardi, ki se uporabljajo v Franciji, ter ga razlagati v skladu z njimi.

Letna skupščina delničarjev RCI Banque S.A.,

Mnenje

V skladu z zaupanjem, ki nam ga je podelila vaša letna skupščina, smo revidirali priložene konsolidirane računovodske izkaze RCI Banque S.A. za leto, ki se je končalo 31. decembra 2022.

Po našem mnenju konsolidirani računovodski izkazi dajejo resničen in pošten prikaz sredstev in obveznosti ter finančnega položaja skupine na dan 31. decembra 2022 in rezultatov njenega poslovanja za leto, ki se je takrat končalo, v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija.

Zgoraj navedeno revizijsko mnenje je v skladu z našim poročilom Revizijski komisiji.

Podlaga za mnenje

Revizijski okvir

Revizijo smo izvedli v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji. Menimo, da so pridobljeni revizijski dokazi zadostna in ustrezna podlaga za naše mnenje.

Naše odgovornosti v skladu s temi standardi so podrobneje opisane v razdelku o odgovornostih zakonitih revizorjev za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov v našem poročilu.

Neodvisnost

Revizijo smo opravili v skladu z zahtevami glede neodvisnosti francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce) in francoskega etičnega kodeksa (Code de Déontologie) za revizorje za obdobje od 1. januarja 2022 do datuma poročila in zlasti nismo opravili nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev iz člena 5(1) Uredbe (EU) št. 537/2014.

Utemeljitev ocen - ključne revizijske zadeve

V skladu z zahtevami členov L.823-9 in R.823-7 francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce), ki se nanašajo na utemeljitev naših ocen, vas obveščamo o ključnih revizijskih zadevah v zvezi s tveganji bistvenih napačnih navedb, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri naši reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in kako smo obravnavali ta tveganja.

Te zadeve so bile obravnavane v okviru naše revizije konsolidiranih računovodskih izkazov kot celote in pri oblikovanju našega mnenja o njih, o posameznih postavkah konsolidiranih računovodskih izkazov pa ne podajamo ločenega mnenja.

Ocena kreditnega tveganja in ocena oslabilve

Opredeljeno tveganje	<p>RCI Banque S.A. priznava izgube zaradi oslabilve za kritje tveganja neizterjave posojil, ki jih je RCI Banque S.A. odobrila strankam.</p> <p>RCI Banque S.A. uporablja računovodska načela MSRP 9 »Finančni instrumenti«, ki opredeljujejo model rezervacij za pričakovane izgube na podlagi treh stopenj tveganja: na zdravih neopornanih obveznostih (skupina tveganja 1), neopornanih obveznostih z znatnim povečanjem tveganja od začetnega priznanja (skupina tveganja 2) in neopornanih obveznostih (skupina tveganja 3), kot je opisano v pojasnilu 3. E) konsolidiranih računovodskih izkazov. Menimo, da so rezervacije za kreditne izgube kupcev na drobno in trgovcev z avtomobili ključna revizijska zadeva zaradi pomembnega zneska v sredstvih bilance stanja skupine, uporabe številnih parametrov in predpostavk v modelih izračuna ter uporabe presoje posloводства pri ocenjevanju pričakovanih kreditnih izgub.</p> <p>Metode, uporabljene za oceno rezervacij za kreditne izgube, upoštevajo negotove makroekonomske razmere, ki jih med drugim povzroča rast inflacije in stopenj, kot je opisano v pojasnilu 2 „Faits Marquants“ konsolidiranih računovodskih izkazov. Pričakovane oslabilve kreditnih izgub, določene v skladu z MSRP 9, so predstavljene v pojasnilu 7 h konsolidiranim računovodskim izkazom in znašajo 1.141 M€ z bruto zneskom terjatev v višini 51.155 M€.</p>
Naš revizijski odziv	<p>Postopki, ki smo jih izvedli z našimi strokovnjaki, so bili v glavnem sestavljeni iz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ovrednotenja metodologij, uporabljenih za določitev parametrov, uporabljenih v modelu amortizacije, in njihovo pravilno operativno vstavljanje v informacijske sisteme; • Ovrednotenja vzpostavljenih ključnih kontrol za oceno sprememb parametrov in ključnih predpostavk, ki podpirajo izračun pričakovanih oslabilvev kreditne izgube; • Ovrednotenja strokovnih prilagoditev oslabilvev, izračunanih na lokalni in skupinski ravni, ter pregled dokumentacije, ki podpira dodatne oslabilve; • Ocene predpostavk, uporabljenih pri določanju modelov, usmerjenih v prihodnost, vključno s ponderiranjem različnih uporabljenih scenarijev, in upravljanja, na katerem temelji izbira ponderjev; • Pregleda vzpostavljenega postopka za zagotovitev popolnosti in kakovosti podatkov, ki se uporabljajo za določitev oslabilvev kreditnih izgub; • Testiranja kakovosti vmesnikov aplikacijskega programa, ki podpirajo izračun in obračunavanje pričakovanih oslabilvev kreditnih izgub; • Ocenjevanja postopka razvrščanja sredstev po kategorijah; • Izvajanja analitičnih postopkov v zvezi z razvojem posojil maloprodajnim strankam in trgovcem z avtomobili ter oslabilvijo kreditnega tveganja; • Ocenjevanja skladnosti informacij, predstavljenih v pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom, z veljavnimi računovodskimi pravili.

#1

#2

#3

#4

#5

Specifična preverjanja

V skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji, smo izvedli tudi posebna preverjanja, ki jih zahtevajo zakoni in predpisi, o informacijah skupine, podanih v upravnem poročilu upravnega odbora.

Ni nam potrebno poročati o poštenu predstavitvi in skladnosti s konsolidiranimi računovodskimi izkazi.

Poročilo o drugih zakonskih in regulativnih zahtevah

Oblika predstavitve konsolidiranih računovodskih izkazov, ki se vključijo v letno računovodsko poročilo

Prav tako smo v skladu s strokovnim standardom, ki se uporablja v Franciji v zvezi s postopki, ki jih izvaja revizor v zvezi z letnimi in konsolidiranimi računovodskimi izkazi, predstavljenimi v enotni evropski elektronski obliki, preverili, ali je predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov, ki naj bi bili vključeni v letno računovodsko poročilo iz člena L.451-1-2, I francoskega monetarnega in finančnega zakonika (Code Monétaire et Financier), pripravljena pod odgovornostjo generalnega direktorja, v skladu z enotno elektronsko obliko, opredeljeno v Evropski delegirani uredbi št. 2019/815 z dne 17. decembra 2018. V zvezi s konsolidiranimi računovodskimi izkazi naše delo vključuje preverjanje, ali je označevanje teh konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z obliko, opredeljeno v zgornji delegirani uredbi.

Na podlagi opravljenega dela ugotavljamo, da je predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov, ki naj bi bili vključeni v letno računovodsko poročilo, v vseh pomembnih pogledih skladna z enotno evropsko elektronsko obliko.

Zaradi tehničnih omejitev, povezanih z makro označevanjem konsolidiranih računovodskih izkazov, pripravljenih v skladu z enotno evropsko elektronsko obliko, nekatere oznake pojasnil h konsolidiranim računovodskim izkazom morda ne odražajo natančno konsolidiranih računovodskih izkazov, priloženih temu poročilu.

Nismo odgovorni za preverjanje, ali so konsolidirani računovodski izkazi, ki jih bo vaše podjetje na koncu vključilo v letno računovodsko poročilo, vloženo pri AMF, v skladu s tistimi, na katerih smo opravljali svoje delo.

Imenovanje revizorjev

Za revizorje RCI Banque S.A. smo imenovali na letni skupščini 22. maja 2014 KPMG in 29. aprila 2020 Mazars.

Na dan 31.12.2022 sta bila KPMG S.A. in Mazars v 9. oziroma 3. letu skupnega neprekinjenega sodelovanja.

Odgovornosti posloводства in tistih, ki so zadolženi za upravljanje konsolidiranih računovodskih izkazov

Posloводство je odgovorno za pripravo in pošteno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov v skladu z Mednarodnimi standardi računovodskega poročanja, kot jih je sprejela Evropska unija, in za takšen notranji nadzor, kot ga določi posloводство, da se omogoči priprava konsolidiranih računovodskih izkazov, v katerih ni pomembnih napačnih navedb zaradi goljufije ali napake.

Pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov je posloводство odgovorno za ocenjevanje sposobnosti družbe, da nadaljuje poslovanje kot delujoče podjetje, razkritje zadev, povezanih z delujočim podjetjem, in uporabo računovodske osnove delujočega podjetja, razen če se pričakuje, da bo podjetje likvidirano ali prenehalo poslovati.

Revizijska komisija je odgovorna za spremljanje procesa finančnega poročanja in učinkovitosti sistemov notranje kontrole in obvladovanja tveganj ter po potrebi notranje revizije v zvezi z računovodskimi postopki in postopki finančnega poročanja.

Konsolidirane finančne izkaze je potrdil svet direktorjev.

Odgovornosti revizorjev za revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov

Cilji in revizijski pristop

Naša naloga je, da izdamo poročilo o konsolidiranih računovodskih izkazih. Naš cilj je pridobiti razumno zagotovilo o tem, da konsolidirani računovodski izkazi kot celota ne vsebujejo pomembnih napačnih navedb. Razumno zagotovilo je visoka raven zagotovila, vendar ne zagotavlja, da bo revizija, opravljena v skladu s poklicnimi standardi, vedno odkrila pomembno napačno navedbo, kadar ta obstaja. Napačne navedbe lahko izhajajo iz goljufije ali napake in se štejejo za pomembne, če se lahko pričakuje, da bodo posamično ali skupaj vplivale na ekonomske odločitve uporabnikov, sprejete na podlagi teh konsolidiranih računovodskih izkazov.

Kot je določeno v členu L.823 10 1 francoskega trgovinskega zakonika (Code de Commerce), naša zakonsko predpisana revizija ne vključuje zagotovila o sposobnosti preživetja podjetja ali kakovosti upravljanja poslovanja podjetja.

Kot del revizije, ki se izvaja v skladu s strokovnimi standardi, ki veljajo v Franciji, zakoniti revizor ves čas revizije strokovno presoja in poleg tega:

- opredeli in oceni tveganja pomembne napačne navedbe konsolidiranih računovodskih izkazov, bodisi zaradi goljufije ali napake, oblikuje in izvaja revizijske postopke, ki se odzivajo na ta tveganja, ter pridobi revizijske dokaze, ki se štejejo za zadostne in primerne za pripravo podlage za njegovo mnenje. Tveganje, da se ne odkrije bistvene napačne navedbe, ki je posledica goljufije, je večje kot pri tisti, ki je posledica napake, saj lahko goljufija vključuje tajno dogovarjanje, ponarejanje, namerne opustitve, napačne predstavitve ali razveljavitev notranjega nadzora;
- pridobi razumevanje notranje kontrole, ki je pomembna za revizijo, da se oblikujejo revizijski postopki, ki so primerni glede na okoliščine, vendar ne za izražanje mnenja o učinkovitosti notranje kontrole;
- ovrednoti ustreznost uporabljenih računovodskih usmeritev ter razumnost računovodskih ocen in z njimi povezanih razkritij posloводства v konsolidiranih računovodskih izkazih;
- ocenjuje ustreznost uporabe računovodske podlage delujočega podjetja s strani posloводства in na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov, ali obstaja pomembna negotovost v zvezi z dogodki ali pogoji, ki lahko povzročijo znaten dvom v sposobnost podjetja, da nadaljuje poslovanje v delujočem podjetju. Ta ocena temelji na revizijskih dokazih, pridobljenih do datuma njegovega revizijskega poročila. Vendar pa lahko prihodnji dogodki ali pogoji povzročijo, da podjetje preneha delovati kot delujoče podjetje. Če revizor ugotovi, da obstaja pomembna negotovost, mora v revizijskem poročilu opozoriti na povezana razkritja v konsolidiranih računovodskih izkazih ali, če taka razkritja niso zagotovljena ali neustrezna, spremeniti mnenje, izraženo v njih;
- ovrednoti celotno predstavitev konsolidiranih računovodskih izkazov in oceni, ali ti izkazi predstavljajo z njimi povezane transakcije in dogodke na način, ki omogoča pošteno predstavitev;
- pridobi zadostne ustrezne revizijske dokaze v zvezi s finančnimi informacijami podjetij ali poslovnimi dejavnostmi znotraj skupine, da izrazi mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Revizor je odgovoren za usmerjanje, nadzor in izvedbo revizije konsolidiranih računovodskih izkazov ter za mnenje, izraženo o teh konsolidiranih računovodskih izkazih.

Poročilo revizijski komisiji

Revizijski komisiji predložimo poročilo, ki vsebuje zlasti opis obsega revizije in izvedenega revizijskega programa ter rezultate revizije. Poročamo tudi o morebitnih pomembnih pomanjkljivostih pri notranjem nadzoru v zvezi z računovodskimi postopki in postopki računovodskega poročanja, ki smo jih opredelili.

Naše poročilo Revizijski komisiji vključuje tveganja bistvenih napačnih navedb, ki so bile po naši strokovni presoji najpomembnejše pri reviziji konsolidiranih računovodskih izkazov tekočega obdobja in so zato ključne revizijske zadeve, ki jih moramo opisati v tem revizijskem poročilu.

Revizijskemu odboru zagotavljamo tudi izjavo iz člena 6 Uredbe (EU) št. 537/2014, ki potrjuje našo neodvisnost v smislu pravil, ki se uporabljajo v Franciji, kot so določena zlasti v členih L.822-10 do L.822-14 francoskega trgovskega zakonika (Code de Commerce) in v francoskem etičnem kodeksu za revizorje. Kadar je to primerno, se z Revizijskim odborom pogovorimo o tveganjih, za katera se lahko upravičeno domneva, da vplivajo na našo neodvisnost, in s tem povezanih zaščitnih ukrepov.

Paris La Défense, 3. marec 2023,

Revizorja

KPMG S.A.
Ulrich Sarfati
Partner

MAZARS
Anne Veaute
Partner

4.2 Konsolidirani računovodski izkazi

Skupina se je odločila, da bo preimenovala svojo blagovno znamko v "Mobilize Financial Services".

4.2.1 Konsolidirana bilanca stanja

SREDSTVA v milijonih evrov	Pojasnilo	12/2022	12/2021
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	2	5,874	6,745
Izvedeni finančni instrumenti	3	434	147
Finančna sredstva, ki se merijo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	4	521	837
Finančna sredstva merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	4	119	137
Terjatve kreditnih institucij po odplačni vrednosti	5	1,690	1,294
Posojila in predujmi za stranke po odplačni vrednosti	6 in 7	48,631	44,074
Kratkoročne terjatve za davek	8	41	21
Odložene terjatve za davek	8	220	179
Terjatve za davek, razen za tekoči davek od dobička	8	125	112
Prilagoditveni računi in razna sredstva	8	1,041	957
Dolgoročna sredstva, namenjena za prodajo		19	
Finančne naložbe v pridružene družbe in skupna podjetja	9	66	146
Transakcije poslovnega najema	6 in 7	1,383	1,344
Opredmetena in neopredmetenadolgoročna sredstva	10	123	94
Dobro ime	11	137	149
SKUPAJ SREDSTVA		60,424	56,236

OBVEZNOSTI IN LASTNIŠKI KAPITAL v milijonih evrov	Pojasnilo	12/2022	12/2021
Centralne banke	12.1	3,715	3,738
Izvedeni finančni instrumenti	3	351	44
Obveznosti do kreditnih institucij	12.2	2,012	1,997
Obveznosti do strank	12.3	25,473	22,030
Dolžniški vrednostni papirji	12.4	18,108	17,971
Kratkoročne obveznosti za davek	14	108	136
Odložene obveznosti za davek	14	818	670
Obveznosti za davke, razen tekočega davka od dobička	14	25	21
Računi popravkov in razne obveznosti	14	2,004	1,916
Dolgoročne obveznosti za prodajo		1	
Rezervacije	15	188	162
Zavarovalno-tehnične rezervacije	15	425	436
Podrejeni dolg – obveznosti	17	886	893
Lastniški kapital		6,310	6,222
<i>Od tega lastniški kapital – lastniki obvladujočega podjetja</i>		6,309	6,208
<i>Osnovni kapital in pripadajoče rezerve</i>		814	814
<i>Konsolidirane rezerve in druge</i>		4,993	4,950
<i>Nerealizirani ali odloženi dobički in izgube</i>		(198)	(402)
<i>Čisti poslovni izid poslovnega leta</i>		700	846
<i>• Od tega lastniški kapital – neobvladujoči deleži</i>		1	14
SKUPAJ OBVEZNOSTI IN KAPITAL		60,424	56,236

4.2.2 Konsolidirani izkaz poslovnega izida

v milijonih evrov	Notes	12/2022	12/2021
Obresti in podobni prihodki	25	2,152	1,766
Odhodki za obresti in podobni odhodki	26	(883)	(599)
Prihodki od pristojbin in provizij	27	679	639
Stroški pristojbin in provizij	27	(311)	(282)
Čisti dobički (izgube) iz finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	28	69	8
Prihodki drugih dejavnosti	29	1,023	1,091
Stroški drugih dejavnosti	29	(684)	(795)
ČISTI BANČNI PRIHODKI		2,045	1,828
Splošni poslovni odhodki	30	(622)	(556)
Amortizacija in izgube zaradi oslabitve opredmetenih in neopredmetenih sredstev		(20)	(20)
BRUTO DONOS IZ POSLOVANJA		1,403	1,252
Stroški tveganja	31	(195)	(62)
PRIHODKI IZ POSLOVANJA		1,208	1,190
Delež v čistih prihodkih (izgubah) pridruženih in skupnih podjetij ⁽¹⁾	9	(127)	19
Dobički, zmanjšani za izgube pri dolgoročnih sredstvih			
Vpliv dobička in izgube za podrejene družbe v hiperinflacijskem kontekstu ⁽²⁾		(31)	(14)
Oslabitev dobrega imena			(1)
PRIHODKI PRED OBDAVČITVIJO⁽³⁾		1,050	1,194
Davek na dohodek	32	(330)	(328)
NETO PRIHODEK		720	866
Od tega neobvladujoči deleži		20	20
Od tega lastniki matičnega podjetja		700	846
Število delnic		1,000,000	1,000,000
Čisti dohodek na delnico ⁽⁴⁾ v eurih		700.12	846.42
Razredčeni dobiček na delnico v eurih		700.12	846.42

(1) Vrednost kapitalne metode banke RN je bila na dan 31. decembra 2022 v celoti oslabljena zaradi negotovosti glede izterljivosti tega sredstva, kar je imelo negativen vpliv na čisti poslovni izid kapitalne metode v višini 119 milijonov EUR za obdobje. Vključen je bil tudi vpliv turške hiperinflacije v višini 6 milijonov EUR.

(2) Hiperinflacija v Argentini.

(3) V okviru učinka ustavljenega poslovanja za 1 milijon EUR

(4) Neto dohodek Lastniki obvladujočega podjetja v primerjavi s številom delnic

4.2.3 Konsolidiran izkaz vseobsegajočega donosa

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
NETO PRIHODEK	720	866
Aktuarske razlike pozaposlitvenih zaslužkov	11	8
SKUPAJ POSTAVKE, KI NE BODO NAKNADNO PRERAZVRŠČENE V POSLOVNI IZID	11	8
Nerealizirani izkaz uspeha za instrumente varovanja denarnih tokov pred tveganjem	199	47
Nerealizirani izkaz uspeha za finančna sredstva	(8)	(3)
Tečajne razlike	(1)	53
Drugi nerealizirani ali odloženi izkaz uspeha		(0)
<i>Skupaj postavke, ki bodo pozneje prerazvrščene v poslovni izid</i>	<i>190</i>	<i>97</i>
Drugi vseobsegajoči donos	201	105
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	921	971
Od tega vseobsegajoči donos, ki ga je mogoče pripisati neobvladujočim deležem	17	27
Od tega vseobsegajoči donos, ki ga je mogoče pripisati lastnikom obvladujočega podjetja	904	944

4.2.4 Konsolidirani izkaz sprememb lastniškega kapitala i

V milijonih EUR	Delež kapitala ⁽¹⁾	Atribut. rezerve ⁽²⁾	Konsolid. rezerve	Prilagoditev ⁽³⁾	Nerealiz. ali odloženi izkaz uspeha ⁽⁴⁾	Neto promet (Dejničarji) matičnega podjetja	Sredstva (Dejničarji) matičnega podjetja	Sredstva (Nekontrol. obresti)	Skupna konsolid. sredstva
Kapital na dan 31. Decembra 2020	100	714	5,159	(454)	(46)	787	6,260	13	6,273
Razporeditev čistega dobička preteklega leta			787			(787)			
Kapital na dan 1.1.2021	100	714	5,946	(454)	(46)		6,260	13	6,273
Sprememba vrednosti finančnih instrumentov, pripoznanih v kapitalu					35		35	9	44
Aktuarske razlike v pokojninskih načrtih					8		8		8
Tečajne razlike				55			55	(2)	53
Čisti poslovni izid poslovnega leta (pred odobritvami)						846	846	20	866
Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja				55	43	846	944	27	971
Učinek prevzemov, odtujitev in drugih			1				1		1
Dividenda za tekoče leto			(1,000)				(1,000)	(20)	(1,020)
Prevzem obveznosti za ponovni nakup neobvladujočih deležev			3				3	(6)	(3)
Kapital na dan 31. Decembra 2021	100	714	4,950	(399)	(3)	846	6,208	14	6,222
Razporeditev čistega dobička preteklega leta			846			(846)			
Kapital na dan 1.1.2022	100	714	5,796	(399)	(3)		6,208	14	6,222
Sprememba vrednosti finančnih instrumentov, pripoznanih v kapitalu					194		194	(3)	191
Aktuarske razlike pozaposlitvenih prejemkov					11		11		11
Tečajne razlike				(1)			(1)		(1)
Čisti poslovni izid poslovnega leta (pred odobritvami)						700	700	20	720
Celotni vseobsegajoči donos poročevalskega obdobja				(1)	205	700	904	17	921
Učinek prevzemov, odtujitev in drugih			(11)				(11)		(11)
Dividenda za leto ⁽⁵⁾			(800)				(800)	(12)	(812)
Prevzem obveznosti za ponovni nakup neobvladujočih deležev			8				8	(18)	(10)
KAPITAL NA DAN 31 DECEMBER 2022	100	714	4,993	(400)	202	700	6,309	1	6,310

(1) Osnovni kapital banke RCI Banque S.A. (100 milijonov EUR) je sestavljen iz 1.000.000 v celoti vplačanih navadnih delnic z nominalno vrednostjo 100 EUR, od katerih je 999.999 navadnih delnic v lasti Renault s.a.s.

(2) Pripisane rezerve vključujejo presežek kapitala matične družbe.

(3) Sprememba prilagoditev prevodov na dan 31. decembra 2022 se nanaša predvsem na Argentino, Brazilijo, Kolumbijo, Indijo, Maroko, Poljsko, Združeno kraljestvo, Švico in Turčijo. Na dan 31. decembra 2021 se je nanašal predvsem na Argentino, Brazilijo, Kolumbijo, Južno Korejo, Indijo, Maroko, Turčijo, Združeno kraljestvo, Švico in Češko.

(4) Vključuje spremembe poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo kot varovanje denarnih tokov pred tveganjem, in poštene vrednosti dolžniških instrumentov v višini 209 milijonov EUR ter aktuarske dobičke in izgube MRS 19 v višini -7 milijonov EUR ob koncu decembra 2022.

(5) Delničarjem Renaultu je bila izplačana dividenda za leto 2021 v višini 800 milijonov EUR

4.2.5 Konsolidirani izkaz denarnih tokov

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
ČISTI DOBIČEK, PRIPISAN LASTNIKOM MATIČNE DRUŽBE	700	846
Amortizacija opredmetenih in neopredmetenih dolgoročnih sredstev	19	19
Neto popravek vrednosti oslabitev in rezervacij	112	(89)
Delež v čisti (dobičkonosni) izgubi pridruženih in skupnih podjetij	127	(19)
Odloženi davek (prihodek)/odhodek	42	62
Čista izguba/dobiček pri naložbah	(11)	5
Čisti dobiček, ki ga je mogoče pripisati neobvladujočim deležem	20	20
Drugo (dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	(80)	13
DENARNI TOK	929	857
Druge časovne razmejitve (pasivne časovne razmejitve)	172	(222)
SKUPAJ NEDENARNE POSTAVKE, VKLJUČENE V ČISTI DOBIČEK IN DRUGE PRILAGODITVE	402	(212)
Denarni tokovi pri transakcijah s kreditnimi institucijami	107	1,289
• Prilivi/odlivi v terjatvah do kreditnih institucij	5	165
• Prilivi/odlivi v obveznostih do kreditnih institucij	102	1,124
Denarni tokovi pri transakcijah s kupci	(1,258)	2,774
• Prilivi/odlivi terjatev do kupcev	(4,953)	2,525
• Prilivi/odlivi v obveznostih do kupcev	3,695	249
Denarni tokovi pri drugih transakcijah, ki vplivajo na finančna sredstva in obveznosti	557	(3,998)
• Prilivi/odlivi, povezani z vrednostnimi papirji, razpoložljivimi za prodajo in podobnimi	285	(71)
• Prilivi/odlivi, povezani z dolžniškimi vrednostnimi papirji	397	(3,914)
• Prilivi/odlivi, povezani z izterjavami	(125)	(13)
Denarni tokovi pri drugih transakcijah, ki vplivajo na nefinančna sredstva in obveznosti	11	(57)
NETO SPREMEMBA SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI IZHAJAJO IZ POSLOVANJA	(583)	8
NETO DENARNA SREDSTVA, USTVARJENA S POSLOVNIMI DEJAVNOSTMI (A)	519	642
Tokovi, povezani s finančnimi sredstvi in naložbami	(15)	(101)
Tokovi, povezani z opredmetenimi in neopredmetenimi dolgoročnimi sredstvi	(53)	(15)
NETO DENARNA SREDSTVA IZ (ALI V UPORABI) NALOŽBENIH DEJAVNOSTI (B)	(68)	(116)
Neto denarna sredstva od/(do) delničarjev	(819)	(1,020)
• Izplačane dividende	(812)	(1,020)
• Prilivi/odlivi, povezani z neobvladujočimi deleži	(7)	
NETO DENARNA SREDSTVA IZ(UPORABLJENA S STRANI) DEJAVNOSTI FINANCIRANJA (C)	(819)	(1,020)
VPLIV SPREMEMB MENJALNIH TEČAJEV IN OBSEGA KONSOLIDACIJE NA DENARNA SREDSTVA IN EKVIVALENTE (D)	(46)	88
SPREMEMBA DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH EKVIVALENTOV (A+B+C+D)	(414)	(406)
Denar in denarni ekvivalenti na začetku leta:	7,705	8,111
• Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	6,729	7,289
• Stanja na računih pri kreditnih institucijah	976	822
Denar in denarni ekvivalenti ob koncu leta:	7,291	7,705
• Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	5,836	6,729
• Kreditna stanja na računih pri kreditnih institucijah	1,638	1,236
• Stanja na debetnih računih pri kreditnih institucijah	(183)	(260)
SPREMEMBA NETO DENARNIH SREDSTEV⁽¹⁾⁽²⁾	(414)	(406)

(1) Pravila za določanje zakladniških in zakladniških denarnih tokov so predstavljena v §. 3.SLO
(2) Razlike nastale zaradi ustavljenega poslovanja, se štejejo za nepomembne.

4.3 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

RCI Banque S.A., matična družba skupine, je družba z omejeno odgovornostjo (Société Anonyme po francoskem pravu) z upravnim odborom in v celoti vplačanim osnovnim kapitalom v višini 100.000.000 €. Zanja veljajo vsa zakonodaja in predpisi, ki veljajo za kreditne institucije, in je navedena v Pariškem registru podjetij pod številko 306.523.358.

Registrirana družba RCI Banque S.A. se nahaja na naslovu 15, rue d Uzès 75002 Pariz, Francija.

Glavna dejavnost RCI Banque S.A. je zagotavljanje financiranja blagovnih znamk povezave Renault, Nissan in Mitsubishi.

Konsolidirani računovodski izkazi Skupine Mobilize Financial Services na dan 31. decembra se nanašajo na družbo in njene odvisne družbe ter na deleže skupine v pridruženih družbah in skupaj obvladovanih družbah.

4.3.1 Odobritev računovodskih izkazov - razdelitve

Konsolidirane računovodske izkaze skupine Mobilize Financial Services na dan 31. decembra 2022 je odobrila seja sveta direktorjev 10. februarja 2023 in bodo predloženi v odobritev pred letno skupščino delničarjev 19. maja 2023.

Konsolidirane računovodske izkaze skupine Mobilize Financial Services za leto 2021 je upravni odbor vzpostavil 11. februarja 2022 in jih odobril na mešani skupščini delničarjev 20. maja 2022. Odločeno je bilo, da se delničarjem izplača dividenda v višini 800 milijonov EUR za rezultat leta 2021.

Konsolidirani računovodski izkazi so izraženi v milijonih EUR, razen če ni drugače navedeno.

4.3.2 Ključni poudarki

Sprememba trgovskega imena »Mobilize Financial Services«

Da bi okrepili svoje vezi z Mobilize, podružnico mobilnosti skupine Renault in izkoristili močno blagovno znamko po vsem svetu, se je skupina odločila spremeniti ime svoje blagovne znamke »RCI Bank and Services«. Zaradi tega je bilo ime spremenjeno v "Mobilize Financial Services".

Ta sprememba na noben način ni vplivala na ime podjetja, ki ostaja RCI Banque S.A.

Vojna v Ukrajini

Konflikt v Ukrajini ter gospodarske in trgovinske sankcije, ki so bile postopoma uvedene proti Rusiji, in sankcije, ki jih je Rusija uvedla, so vplivale na poslovanje skupine v letu 2022. Zadevna področja vključujejo predvsem varnost zaposlenih, tveganje pomanjkanja finančnih sredstev v Rusiji, tveganje kibernetičnih napadov in okvare informacijskih sistemov.

Skupina Mobilize Financial Services ima naložbe v Rusiji in Ukrajini

Skupina Mobilize Financial Services strogo upošteva veljavne predpise in je skrbno izvedla potrebne ukrepe za uskladitev z mednarodnimi sankcijami.

Glede na to, kako banka posluje v teh dveh državah, je izkaz finančnega položaja izpostavljenosti do Rusije in Ukrajine omejen.

V Ukrajini

RCI Banque S.A. ima v lasti 100% nekonsolidirane hčerinske družbe. Skupina nima nobenih posojilnih izpostavljenosti do te družbe.

Neto naložba RCI Banque S.A. je omejena na delež kapitala te odvisne družbe (0,3 milijona EUR), za katero je bila v celoti oblikovana rezervacija v letu 2022.

V Rusiji

Glavna izpostavljenost Rusiji izhaja iz naložbe v banko RN Bank, samofinancirano podjetje, v katerem ima skupina 30-odstotni gospodarski delež prek holdinga RN SF B.V., ki se konsolidira z uporabo kapitalne metode. Do odtujitve našega deleža in zaradi negotovosti glede izterljivosti te naložbe so bili deleži v banki RN predmet rezervacije za njihovo polno vrednost na dan 31.12.2022. Negativni vpliv v letu 2022 je znašal 119 milijonov evrov na čisti dobiček. Sprememba menjalnega tečaja rubljev je konec decembra povzročila devizno rezervno v višini - 16 milijonov EUR v tej valuti.

Skupina ima v lasti tudi 100-odstotni delež RNL Leasing, ki je v celoti konsolidiran. Prispevek RNL Leasing k lastniškemu kapitalu skupine ni bil znaten (0,6 milijona EUR), delničarska posojila v višini 1,5 milijarde rubljev (kar ustreza 19 milijonom EUR) pa so bila odpravljena kot del obravnave transakcij znotraj skupine. 11. oktobra 2022 je bila podpisana pogodba o prodaji RNL Leasing (čakanje na dovoljenje organov Rusije). Posledično so bila sredstva in obveznosti RNL Leasinga prerazvrščena kot "nekratkoročna sredstva/obveznosti za prodajo" v skladu z MSRP 5. Pripoznana so bila nekratkoročna sredstva za prodajo v višini 22 mio EUR ob koncu leta 2022 s slabitvijo v višini 3 mio EUR, ki predstavljajo razliko med prodajno ceno in neodplačanim deležem. Končni menjalni tečaj KRUB, uporabljen konec leta 2022, je 76,85, povprečni menjalni tečaj (izkaz poslovnega izida) pa 72,17.

Skupina Mobilize Financial Services je sprejela ukrepe za umik iz naložb v Rusiji.

Nove izdaje skladov za listinjenje

Na trgu listinjenja je skupina maja investirala okoli 700 milijonov EUR, podprtih s posojili za avtomobile, ki jih je odobrila njena francoska hčerinska družba DIAC (od tega 650 milijonov EUR v prednostnih obveznicah in približno 50 milijonov EUR v podrejenih obveznicah).

Poleg tega je skupina Mobilize Financial Services vzpostavila prvo špansko listinjenje, ki je izdalo 1,1 milijarde EUR prednostnih obveznic, ki jih je skupina v celoti obdržala. Ta program krepi likvidnostno rezervo skupine z diverzifikacijo in povečanjem primerne finančne premoženja ECB.

Vnos področja uporabe

V letu 2022 sta bila dva subjekta skupine Bipi Group (Bipi Mobility Netherlands B.V. in Bipi Mobility UK Limited) v celoti konsolidirana

Udeležba generalnega direktorja Mobilize Financial Services na izvršnem odboru Mobility Trader Holding GmbH vključuje skupino, ki ima pomemben vpliv. Mobility Trader Holding GmbH, ki ima po kapitalski metodi v lasti 4,97% kapitala skupine

V skladu s členom CRR 19 je treba podjetje konsolidirati, če skupna bilančna in zabilančna stanja presegajo 10 milijonov EUR. Posledično štiri podjetja (RCI Finance SK S.r.o.; RCI Lizing d.o.o.; RCI Storitve d.o.o.; RCI Insurance Service Korea Co. Ltd), predhodno ne konsolidirani, so bili od 1. januarja 2022 v celoti konsolidirani za nazaj

Covid 19 zdravstvena kriza

Moratoriji na „covid 19“ so bili uporabljeni v okviru opredelitev EBA in glede na razmere v vsaki državi. Ker moratoriji v letu 2021 niso bili obnovljeni, skupina Mobilize Financial Services ob koncu decembra 2022 nima neporavnanih stanj iz tega naslova.

Opomba Skupina Mobilize Financial Services ni vključena v dodeljevanje posojil z državnim jamstvom (PGE)

Stroški tveganja

MSRP 9 v izračun pričakovane izgube, povezane s kreditnim tveganjem (ECL), uvaja pojem „vnaprejšnje usmerjanje“. S tem pojmom se uvajajo nove zahteve v smislu spremljanja in merjenja kreditnega tveganja z uporabo v prihodnost usmerjenih podatkov, zlasti makroekonomskih podatkov. Načela za izračun rezervacij za kreditno tveganje so opisana v oddelku 4.3.3.5.

Stroški tveganja za stranke so konec decembra 2022 znašali 195 milijonov EUR (0,44% povprečnih donosnih sredstev), 210 milijonov EUR za maloprodajo (0,55% povprečnih donosnih sredstev) in 21 milijonov EUR za mrežo trgovcev (-0,35% povprečnih donosnih sredstev).

V primerjavi z letom 2021 (stroški tveganja 62 mio €, 0,14% APA) so se stroški tveganja konec decembra 2022 povečali (stroški tveganja) za 130 mio €. Ta sprememba je predvsem posledica:

- povečanja popravkov vrednosti v letu 2022 # za terjatve do kupcev (pojasnilo 7) za 116 milijonov EUR v primerjavi z zmanjšanjem za 4 milijone EUR v letu 2021. Ta razlika je predvsem posledica:
 - spremembe stopenj kritja oslabljenih terjatev: v decembru 2022 je bila skupna stopnja kritja terjatev do kupcev za 2,7% višja za 0,2 točke v primerjavi z letom 2021,
 - spremembe neporavnanih obveznosti strank se je povečala za 996 milijonov evrov v letu 2022. V letu 2021 se je zmanjšala za 84 milijonov evrov;
- povečanje skupne stopnje kritja je predvsem posledica posodobitve parametrov izračuna v skladu z MSRP 9, zlasti izgube zaradi neplačila za Francijo in Brazilijo v prvi polovici leta 2022, ki je bila zamrznjena od oktobra 2021, učinka posodobitve v prihodnost usmerjenih določb ter izvajanja prilagoditve inflacijskega tveganja za portfelje na drobno in prilagoditve za ranljive stranke

Za mrežo trgovcev je strošek tveganja sestavljen iz odprave rezervacij za oslabitev v višini 21 milijonov EUR v primerjavi z decembrom 2021.

V prihodnost usmerjena rezervacija, ki je vključena v te številke, ima makroekonomsko komponento in kolektivno komponento.

Popravek v višini 37 milijonov EUR je bil narejen kot rezervacija, usmerjena v prihodnost strank:

- povečanje v višini 37 milijonov EUR zaradi posodobitve makroekonomske komponente, za katero so bili uporabljeni notranji stresni modeli parametrov PD in LGD (zlasti Francija, Nemčija in Italija);
- Zmanjšanje za 0,1 milijona EUR za kolektivne določbe za gospodarske subjekte, ki jih je kriza zaradi covid 19 najbolj prizadela

Za mrežo trgovcev je bila v prihodnost usmerjena rezervacija razveljavljena v višini 24 milijonov EUR.

Delež terjatev do kupcev v zamudi se je v primerjavi z letom 2021 nekoliko zmanjšal na 2,4%, kar je 0,1 odstotne točke manj kot v letu 2021.

Razčlenitev posojil strankam in rezervacij, povezanih z vsako kategorijo MSRP 9, je podrobna v poglavju Pojasnila 7

Pomembne predpostavke za izračune pričakovanih izgub po MSRP 9

Ti so blizu tistim, ki se uporabljajo za poslovno leto 2022, ki se mu doda napovedani negativni učinek na znesek rezervacij za uporabo nove opredeljene neplačila za področje uporabe, obravnavano po napredni metodi.

V prihodnost usmerjene rezervacije

V prihodnost usmerjena rezervacija zajema statistično prilagoditev in prilagoditev na osnovi sektorskega strokovnega znanja.

#1

#2

#3

#4

#5

Spremembe parametrov statističnega v prihodnost usmerjenega izračuna v letu 2022

Mobilizacija finančnih storitev (MFS) v preteklosti ni imela notranjih modelov za izvajanje projekcij parametrov kreditnega tveganja, kot sta PD (Verjetnost neplačila) in LGD (Izguba zaradi neplačila), potrebnih za izračun v prihodnost usmerjenih rezervacij v skladu z MSRP 9. Namesto tega so bile referenčne vrednosti, ki jih je zagotovil EBA (Evropski bančni organ), uporabljene kot del stresnih testov bank, ki se izvajajo vsaki dve leti pod nadzorom ECB (Evropske centralne banke). Uporabljena merila uspešnosti so bila iz zadnjega testiranja izjemnih situacij (1. četrtrletje 2021).

Vendar je ECB kot del postopka nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) MFS pozvala k uporabi notranjih modelov. MFS je zato razvil notranje modele (za portfelje, kjer je bilo to mogoče, tj. z zadostno količino in kakovostjo podatkov) ter te modele uporabil za izračun v prihodnost usmerjenih statističnih rezervacij v letu 2022. Za portfelje brez notranjih modelov so bili vzpostavljeni pooblaščenici (Primer uporabljenih pooblaščenec: Povprečje rezultatov portfeljev z notranjimi modeli za portfelje brez notranjih modelov)

Statistična določba temelji na treh scenarijih:

- "Stabilnost": ki zagotavlja triletno stabilnost parametrov pričakovanih rezervacij za kreditne izgube (ECL: pričakovane kreditne izgube) na podlagi najnovejših razpoložljivih parametrov tveganja;
- "Izhodišče": Uporaba parametrov stresa iz notranjih modelov, razvitih leta 2022. Projekcije temeljijo na makroekonomskih podatkih, uporabljenih za postopek ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) institucije, ki sega od 09/2022 (razen v Braziliji, kjer se makroekonomski podatki uporabljajo od 02/2022). To omogoča, da se PD in LGD ter s tem ECL (Pričakovane kreditne izgube) poudarijo pri portfeljih z modeli;
- „Neželeni učinki“: podoben pristop kot pri izhodiščnem scenariju, vendar z uporabo poslabšanih makroekonomskih podatkov, ki vodijo do višjih ECL.

Različni scenariji se nato ponderirajo, da se upoštevajo najnovejše makroekonomske projekcije OECD (BDP, stopnja brezposelnosti in inflacija) in tako izračunajo statistične v prihodnost usmerjene rezervacije (znesek rezervacije, pridobljen v primerjavi z računovodskimi določbami scenarija stabilnosti v skladu z MSRP 9).

Med decembrom 2021 in decembrom 2022 so se makroekonomski scenariji OECD, uporabljeni za tehtanje, zaradi spreminjajočega se gospodarskega okolja negativno spremenili:

- organizacija za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD) je za večino držav popravila napovedi BDP za leti 2022 in 2023 navzdol. Za leto 2022 so se napovedi znižale za -1,6 točke za Francijo, -2,3 točke za Nemčijo, -0,9 točke za Španijo in Italijo ter -0,3 točke za Združeno kraljestvo. Nasprotno pa se je v Braziliji napoved izboljšala za 1,3 točke. Leta 2023 je bilo najbolj opazno poslabšanje napovedi BDP v naslednjih državah: -1,5 točke v Franciji, približno -2,5 točke v Nemčiji, Španiji, Italiji in Združenem kraljestvu ter -0,9 točke v Braziliji;

- napovedi brezposelnosti za leti 2022 in 2023 so v večini držav rahlo ugodne. Stabilno v Franciji, Združenem kraljestvu, Nemčiji in Italiji, z odstopanjem med -0,7 in +0,4 med letoma 2022 in 2023. OECD napoveduje izboljšanje v Španiji za 1,3 točke v letu 2022 in -0,7 točke v letu 2023. V Braziliji OECD napoveduje zmanjšanje za več kot 3 točke v dveh letih;
- kar zadeva inflacijo, je imela večina držav v letu 2022 zelo visoko inflacijo (nad 8 točkami, razen Francije s 5,9%). Napoved inflacije OECD za vse države v letu 2023 znaša med 4,8% (Španija) in 8,8% (Brazilija).

Po krizi zaradi covida 19 v prihodnost usmerjena statistika vključuje sektorsko določbo in je zato sestavljena iz statistične + sektorske določbe. Izračun se opravi po spremembi statističnih določb za sektorske rezervacije, da bi se izognili dvojnimi rezervacijam za neporavnane obveznosti.

V prihodnost usmerjene rezervacije — sektorski pristop

Določba o prihodnosti, ki temelji na sektorju, vključuje posameznike, ki delajo za delodajalca v sektorjih Z visokim tveganjem.

Na enak način kot na dan 31.12.2021 je bila zaključena tudi ocena v prihodnost usmerjene rezervacije za segmente kupcev na drobno in segmente korporacij, za katere se šteje, da jih je kriza bolj specifično prizadela. Ker ni bilo dejanskih zamud pri plačilih, so bili zadevni segmenti zadržani v svoji prvotni skupini.

Za izpostavljenosti na drobno so bile stranke v Franciji in Združenem kraljestvu v tveganih poslovnih sektorjih prilagojene, s čimer se je stopnja kritja povečala na stopnjo iz skupine 2 za vsak obravnavani sektor. Ta prilagoditev zajema 869 milijonov EUR neporavnanih obveznosti.

Kar zadeva izpostavljenosti podjetij do strank, ki poslujejo v poslovnih sektorjih, ki jih je kriza še posebej prizadela, vendar za katere individualna analiza ni bila mogoča, se je s prilagoditvijo stopnja oblikovanja rezervacij zvišala na stopnjo, ugotovljeno za neporavnane obveznosti v istih segmentih, priznanih v skupini 2. Zadevne neporavnane obveznosti podjetij znašajo 1.046 milijonov EUR.

Od konca leta 2020 je bilo dodatno varovanje dodeljeno glavnim poslovnim sektorjem, ki jih je prizadela kriza Covid 19 (hoteli, gostinstvo, potniški promet itd.), z uporabo razmerja varovanja pred tveganjem za neporavnane obveznosti B2 za izpostavljenosti B1. Občasno so jih dopolnjevali z majhnim številom sektorjev, značilnih za nekatere države. Ta prilagoditev je konec decembra 2022 znašala 46,9 milijona EUR, konec leta 2021 pa 47 milijonov EUR.

V prihodnost usmerjene rezervacije — statistični pristop

Zaradi uporabe notranjih modelov v statističnem v prihodnost usmerjenem izračunu je osnovni scenarij postal scenarij z makroekonomskimi projekcijami podatkov, ki so najbolj v skladu z napovedmi OECD (iz novembra 2022).

Glede na visoko volatilitnost v zadnjih letih (covid v letu 2019, lockdown, vojna v Ukrajini, polprevodniška kriza) in makroekonomske spremembe v letu 2022 (pospešitev inflacije) se je verjetnost pojava scenarija »stabilnosti« štela za relativno nizko. Zato ostaja možen scenarij, vendar se je teža tega scenarija v primerjavi s prejšnjimi leti zmanjšala, da bi dobili boljšo predstavitev „osnovnega“ scenarija glede na njegovo uskladitev s projekcijami OECD iz novembra 2022.

Tako se je v primerjavi s ponderji z dne 31. decembra 2021 Mobilize Financial Services Group v večini držav odločila, da bo zmanjšala težo scenarija stabilnosti in povečala težo »izhodiščnega« scenarija.

Maloprodaja	FL Scenarij Poids - december 2021			FL Scenarij Poids – december 2022			GLEDE NA 2021		
	Stabilno	Izhodiščno	Negativno	Stabilno	Izhodiščno	Negativno	Stabilno	Izhodiščno	Negativno
Francija	0.75	0.05	0.20	0.10	0.65	0.25	(0.65)	0.60	0.05
Nemčija	0.75	0.10	0.15	0.10	0.60	0.30	(0.65)	0.50	0.15
Italija	0.70	0.05	0.25	0.10	0.65	0.25	(0.60)	0.60	0.00
VB	0.70	0.05	0.25	0.10	0.65	0.25	(0.60)	0.60	0.00
Brazilija	0.50	0.10	0.40	0.55	0.10	0.35	0.05	0.00	(0.05)
Španija	0.70	0.05	0.25	0.10	0.65	0.25	(0.60)	0.60	0.00
Koreja	0.65	0.20	0.15	0.10	0.65	0.25	(0.55)	0.45	0.10
Hors G7 (ECLAT)	0.75	0.05	0.20	0.10	0.65	0.25	(0.65)	0.60	0.05

- Dejavnost financiranja strank: scenariji „stabilnosti“ za vse države, razen Brazilije, so bili zmanjšani na 10%, da bi se bolj upoštevala uporaba notranjih modelov in osnovni scenarij v skladu z najnovejšimi gospodarskimi podatki. Za Brazilijo se je ponder ohranil na 55% kot v prejšnjem letu, da bi se upoštevala nestanovitnost makroekonomskih podatkov države v zadnjih letih (nestabilnost, ki ni zajeta v osnovnem scenariju).

Izhodiščni scenariji, ki so najbolj povezani z makroekonomskimi napovedmi OECD, so bili tehtani s 65%, izjema sta bili le Nemčija in Brazilija.

Nemčija z „izhodiščnim“ scenarijem, tehtanim 60%, da bi upoštevala vrzel med napovedmi rasti BDP v tem scenariju in napovedjo upada OECD

Nemška makroekonomska slika kaže višji BDP in nižjo inflacijo kot nedavni scenarij OECD, tveganje je nekoliko večje in predlagamo, da se neugodni scenarij bolj tehta pri 30%. Brazilija, kot je navedeno zgoraj, kjer je bil „izhodiščni“ scenarij tehtan na 10% zaradi ugotovljene gospodarske negotovosti. V Braziliji opažamo zelo veliko nestanovitnost BDP in stopnjo brezposelnosti v zadnjih letih. Politika nove vlade, ki je bila oblikovana v 01/2023, prinaša dodatno negotovost tudi rezultatom gospodarske politike in morebitnemu odzivu finančnih trgov.

Neželeni scenariji so bili tehtani s 25% (brez Nemčije s 30% in Brazilije s 35%).

- Dejavnost financiranja mreže trgovcev: Ponderiranje vsakega scenarija je bilo usklajeno s ponderji za dejavnost financiranja strank, razen Brazilije, kjer je bil „osnovni scenarij“ ponderiran na 10%, „negativni scenarij“ pa na 40% v skladu s prejšnjo posodobitvijo iz junija 2022.

Maloprodaja	FL Scenarij Poids - december 2021			FL Scenarij Poids – december 2022			GLEDE NA 2021		
	Stabilno	Izhodiščno	Negativno	Stabilno	Izhodiščno	Negativno	Stabilno	Izhodiščno	Negativno
Francija	0.65	0.05	0.30	0.10	0.65	0.25	(0.55)	0.60	(0.05)
Nemčija	0.70	0.05	0.25	0.10	0.60	0.30	(0.60)	0.55	0.05
Italija	0.55	0.05	0.40	0.10	0.65	0.25	(0.45)	0.60	(0.15)
VB	0.65	0.05	0.30	0.10	0.65	0.25	(0.55)	0.60	(0.05)
Brazilija	0.50	0.05	0.45	0.55	0.05	0.40	0.05	0.00	(0.05)
Španija	0.55	0.05	0.40	0.10	0.65	0.25	(0.45)	0.60	(0.15)
Koreja							0.00	0.00	0.00
Hors G7 (ECLAT)	0.65	0.05	0.30	0.10	0.65	0.25	(0.55)	0.60	(0.05)

Po teh spremembah ponderjev znaša v prihodnost usmerjena statistična rezervacija 101,2 milijona EUR v primerjavi s 87,6 milijona EUR decembra 2021.

V prihodnost usmerjena statistična občutljivost v primerjavi z decembrom 2021:

Uporaba 100-odstotnega ponderja za scenarij stabilnosti bi bila enakovredna izračunu ECL brez uporabe stresa in bi zmanjšala statistično oslabitev v višini 87,6 milijona EUR.

Uporaba 100-odstotnega ponderja za osnovni scenarij bi povzročila zmanjšanje statistične oslabitve za 45,7 milijona EUR.

Uporaba 100-odstotnega ponderja za neugoden scenarij bi povzročila povečanje statistične oslabitve za 172,2 milijona EUR.

Statistične in sektorske določbe so decembra 2021 znašale 147,9 milijona EUR v primerjavi s 134,8 milijona EUR.

v milijonih evrov	Stranka			Financiranje trgovcev			Skupaj 12/2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina	Skupina 2	Skupina 3	
Francija	28.8	16.8	1.2	1.0	0.0	0.0	47.9
Brazilijska	1.2	1.7	2.3	0.1	0.0		5.4
Italija	7.7	9.1	0.8	(0.0)	(0.0)	0.1	17.7
Španija	10.9	6.4	1.6			0.1	18.9
Maroko	6.0	2.0	0.6	0.0	(0.0)	0.0	8.7
Združeno kraljestvo	9.5	2.7	0.3				12.5
Nemčija	7.3	6.2	0.9			0.0	14.4
Kolumbija	1.9	4.1	0.4			0.0	6.5
Portugalska	1.8	0.8	0.0	0.0	(0.0)	0.0	2.7
Avstrija	3.0	0.6	0.0	0.0			3.6
Poljska	2.2	1.2	0.2	0.0	(0.0)	0.0	3.6
Češka	0.7	0.1	0.0	0.0			0.8
Drugo	2.0	2.9	0.4	0.1	(0.0)		5.4
SKUPAJ	83.1	54.6	8.8	1.2	0.0	0.2	147.9

v milijonih evrov	Stranka			Financiranje trgovcev			Skupaj 12/2021
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina	Skupina 2	Skupina 3	
Francija	27.3	5.8	5.6	9.5	0.4	0.0	48.6
Brazilijska	3.6	6.0	2.2	1.3	0.2		13.3
Italija	5.8	2.5	2.0	2.0	0.4	0.4	13.0
Španija	4.3	2.9	2.1	2.7	0.8	0.1	12.9
Maroko	5.8	1.3	1.4	1.1	0.3	0.1	9.9
Združeno kraljestvo	4.9	1.7	0.7	0.4	0.0		7.7
Nemčija	3.2	2.1	0.8	1.0	0.1	0.0	7.2
Kolumbija	3.1	0.8	0.7	0.1	0.1	0.0	4.7
Portugalska	3.2	0.2	0.1	1.0	0.0	0.0	4.5
Avstrija	2.2	0.3	0.1	0.4	0.0		3.0
Poljska	1.5	0.3	0.3	0.6		0.1	2.8
Češka	0.9	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	1.1
Drugo	1.9	1.5	0.5	1.7	0.5	0.0	6.1
SKUPAJ	67.5	25.5	16.5	21.9	2.8	0.7	134.8

Rezervacije za ocene (dodatne ne-modelne prilagoditve)

Strokovna prilagoditev določb se lahko izvede lokalno, če je to potrebno. Strokovnjak prilagodi razporeditev izpostavljenosti v skupinah 1 in 2 ter izračunano ECL, če ima dodatne informacije. Te prilagoditve morajo biti upravičene in razvrščene v šest kategorij: Moratorij/Ranljive stranke, Inflacija, Rent-a-car/Terminalni najem, Posameznik, Parametri tveganja, Drugo.

Ranljive stranke

Posebno kreditno tveganje za stranke, ki so imele koristi od odložitve ali podaljšanja zapadlosti med krizo Covid-19, se zdaj ocenjuje kot nizko ali nič, saj so vse stranke nadaljevale z odplačili posojil za več kot eno leto. Vendar pa je bila v Italiji, kjer je znaten delež portfelja lahko

imel koristi od moratorijev na plačila, izvedena ocena na podlagi pregleda kakovosti nasprotne stranke, ki jo je izvedel kreditni urad.

Popis iz te ocene je konec decembra 2022 predstavljal rezervacijo v višini 5,3 milijona evrov, konec leta 2021 pa 31,9 milijona evrov za vse zadevne države.

Sistem za ranljive odjemalce je bil leta 2022 razširjen in okrepljen, da bi omogočili zgodnje odkrivanje maloprodajnih odjemalcev, ki bodo verjetno v težavah, z uporabo dreves odločanja ali ocen, značilnih za vsako državo. Stranke skupine 1, ki jim je bila dodeljena stopnja srednje ali visoke resnosti, so bile nato pokrite po stopnji skupine 2.

Popis iz te dopolnilne ocene je konec decembra 2022 predstavljal 17,4 milijona EUR v primerjavi z 9,1 milijona EUR konec leta 2021 (samo za Španijo v 2021).

Inflacija

Za maloprodajne portfelje je prilagoditev, povezana s poslabšanjem solventnosti strank, na katerih življenjski slog vpliva inflacija, konec leta 2022 izvedla uprava. Sestavljen je iz ocene, kolikšen delež portfelja skupine 1 bi verjetno šel skozi skupino 2 s poudarjanjem stroškov življenjskih postavk in pokrivanjem neporavnanih obveznosti po stopnji skupine 2.

Popis iz te ocene inflacije je konec decembra 2022 predstavljal 42,7 milijona EUR v primerjavi s 3,9 milijona EUR konec leta 2021 (samo za Združeno kraljestvo v letu 2021). Leta 2021 je bila ocena inflacije v Združenem kraljestvu namenjena oceni učinka Brexita.

Preverjeno je bilo, da se ta znesek ne prekriva z v prihodnost usmerjenimi rezervacijami.

Rent-a-car/Terminski najem

Te ocene so se nanašale na kratkoročne lizing družbe. Popis te ocene je konec decembra 2022 znašal 3,7 milijona EUR.

Posameznik

V primeru nespremenjenih prilagoditev po individualnem pregledu nasprotnih strank (brez veleprodaje) se zdrava izpostavljenost zniža na B2.

Prenašanje ne sme povzročiti sistematičnega zniževanja iz ene skupine tveganja v drugo (in zlasti iz skupine 1 v skupino 2). Namesto tega bi bilo treba nasprotno stranke analizirati (na posamični ali kolektivni podlagi), da bi razlikovali med tistimi, ki trpijo zaradi resničnega poslabšanja kreditnega tveganja v življenjski dobi sredstev, in tistimi, ki se srečujejo le z „začasnimi likvidnostnimi težavami“.

4.3.3 Računovodska pravila in metode

Skupina Mobilize Financial Services je v skladu z Uredbo 1606/2002, ki sta jo 19. julija 2002 sprejela Evropski parlament in Evropski svet, pripravila konsolidirane računovodske izkaze za leto 2022 v skladu s smernicami MSRP (Mednarodni standardi računovodskega poročanja), ki jih je 31. decembra 2022 objavil IASB (Odbor za mednarodne računovodske standarde), in kot so bile sprejete v Evropski uniji do datuma zaključka izkaza.

4.3.3.1 Spremembe računovodskih usmeritev

Skupina Mobilize Financial Services uporablja standarde in spremembe, objavljene v Uradnem listu Evropske unije, katerih uporaba je obvezna od 1. januarja 2022.

Te ocene se uporabljajo med posameznimi pregledi podjetij na podlagi minimalnega praga neporavnanih obveznosti. Konec decembra 2022 so predstavljali 20,5 milijona evrov, kar je 11,2 milijona evrov več kot konec decembra 2021. Ta preobrat je bil osredotočen na Francijo in odraža izboljšanje finančnih kazalnikov družb, ki so predmet individualnega pregleda.

Parametri tveganja

Te ocene se izvajajo za kritje pristranskosti ali negotovosti glede parametrov tveganja. Uporabljajo se lahko tudi za predvidevanje sprememb parametrov ali sprememb modela. Konec decembra 2022 so znašale 17,3 milijona evrov, konec decembra 2021 pa 32,4 milijona evrov.

Drugo

Ta vrsta ocenjevanja vključuje tiste, ki niso bile razvrščene v eno od preostalih petih kategorij. Konec decembra 2022 znašajo te rezervacije 3,5 milijona evrov.

Uporaba nove opredelitve neplačila

Leta 2021 je Mobilize Financial Services Group dokončal svoj projekt v skladu z novo opredelitvijo neplačila za države, ki uporabljajo napredno metodo (Francija, Italija, Španija, Nemčija, Združeno kraljestvo in Južna Koreja), in za države, ki uporabljajo standardizirano metodo (Brazilija in države, ki niso članice G7).

Parametri oblikovanja rezervacij (verjetnost neplačila, merjenje izgube, nastale v primeru neplačila nasprotno stranke) so trenutno določeni v skladu z metodami, ki se uporabljajo za novo neplačilo (rekonstrukcija zgodovine izračuna, prilagojeni števec »zapadlih dni« itd.). Izguba, ki nastane v primeru parametra neplačila nasprotno stranke, se od junija 2022 mesečno posodablja za vse države.

Novi predpisi, ki jih je treba uporabljati od 1. januarja 2022

Sprememba MRS 16	Prihodki, ustvarjeni pred predvideno uporabo
Sprememba MSRP 3	Posodobitev sklicevanja na konceptualni okvir
Sprememba MRS 37	Stroški, ki jih je treba upoštevati pri ugotavljanju, ali je pogodba težavna
Letne izboljšave (cikel 2018-2020)	Postopek izboljšanja letnih standardov

Uporaba drugih standardov in sprememb od 1. januarja 2022 nima pomembnega vpliva na računovodske izkaze skupine.

Nova pravila, ki jih skupina ni uporabila vnaprej

AMANDMAJI 1 MRS 1	Informacije o bistvenih računovodskih usmeritvah	01/01/2023
AMANDMAJI 1 MRS 8	Opredelitev računovodskih ocen	01/01/2023
MSRP 17 in spremembe	Zavarovalne police	01/01/2023
AMANDMAJI 1 MSRP 17	Prva uporaba MSRP 17 in MSRP 9 - Primerjalne informacije	01/01/2023
AMANDMAJI 1 MRS 12	Odloženi davek na sredstva in obveznosti, ki izhajajo iz istega posla	01/01/2023

Skupina Mobilize Financial Services trenutno analizira možne vplive, vendar v tej fazi ne predvideva pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze, ki izhajajo iz uporabe sprememb MRS 1, MRS 8 in MRS 12.

MSRP 17 „Zavarovalne pogodbe“, objavljen 18. maja 2017 in spremenjen s spremembami z dne 25. junija 2020, določa načela prepoznavanja, merjenja, predstavitve in razkritja zavarovalnih pogodb. Nadomešča MSRP 4 „Zavarovalne pogodbe“ in se bo uporabljal za poslovna leta, ki se začnejo 1. januarja 2023 ali pozneje.

MSRP 17 se uporablja predvsem v skupini Mobilize Financial Services Group za izdane zavarovalne police in pozavarovalne pogodbe, ki jih skleneta RCI Life in RCI Insurance. Politike se bodo zdaj vrednotile v skladu s splošnim modelom (znanim kot „pristop gradnikov“), ki obsega: (1) ocene prihodnjih denarnih tokov, diskontiranih s tako imenovanim pristopom „od spodaj navzgor“, ki vključuje določanje diskontnih stopenj s prilagoditvijo krivulje netvegane donosnosti likvidnih sredstev, da se upoštevajo razlike v likvidnosti med finančnimi instrumenti, katerih obrestne mere so bile ugotovljene na trgu, in tistimi iz zavarovalnih polic in ponderirane z verjetnostjo pojava, (2) prilagoditev za nefinančno tveganje in (3) maržo za pogodbene storitve. Marža za pogodbene storitve bo pripoznana v izkazu poslovnega izida po enotah kritja, zagotovljenih v obdobju. Skupina Mobilize Financial Services bo uporabila poenostavljen retrospektivni pristop za obravnavo vpliva prehoda na računovodske izkaze s 1. januarjem 2023. Skupina Mobilize Financial Services pričakuje, da bo njeno izvajanje pozitivno vplivalo na kapital v višini približno 130 milijonov EUR od 1. januarja 2022, datuma prehoda. Na ta dan je v skladu z MSRP 17 znesek zavarovalno-tehničnih rezervacij brez pozavarovalnih sredstev ocenjen na 129 milijonov EUR, zaloga kritja za pogodbene storitve pa na 332 milijonov EUR v celotni skupini Mobilize Financial Services Group. Izračun vpliva veljavnega MSRP 17 na izkaz poslovnega izida za leto 2022 se zaključuje.

Drugi standardi in spremembe, ki jih Evropska unija še ni sprejela

Spremembe MRS 1	Razvrstitev obveznosti med kratkoročne ali dolgoročne obveznosti.	01/01/2023
Spremembe MSRP 16	Obveznosti iz najema po pogodbah o prodaji in povratnem najemu	01.01.2024

Skupina Mobilize Financial Services trenutno analizira možne vplive, vendar v tej fazi ne predvideva pomembnega vpliva na konsolidirane računovodske izkaze, ki izhajajo iz uporabe teh sprememb.

Pojasnilo MSRP IC v zvezi s pripoznanjem „ciljno usmerjenih operacij dolgoročnejšega refinanciranja“ (MSRP 9 in MRS 20)

Sklep MSRP IC, katerega namen je pojasniti analizo in pripoznanje transakcij v okviru operacije TLTRO III, je bil dokončen marca 2022. Ta odločitev velja za črpanja iz operacije TLTRO III, ki jih izvaja sektor financiranja prodaje in za katera se je Skupina Mobilize Financial Services odločila uporabljati MSRP 9. Več podrobnosti o teh transakcijah je v pojasnilu 12.

Hiperinflacija v Turčiji

Turčijo je 16. marca 2022 delovna skupina za mednarodne prakse (IPTF) Centra za kakovost revizij opredelila kot državo, ki jo je treba obravnavati kot hiperinflacijsko za pripravo finančnih izkazov za finančno leto 2022.

Podjetje ORFIN Finansman Anonim Sirketi, ki se obračunava z uporabo kapitalne metode v lokalni funkcionalni valuti, je uporabilo preračun za hiperinflacijo na dan 31. decembra 2022. Njegov vpliv na prispevek k računovodskim izkazom Skupine Mobilize Financial Services se šteje za nepomembnega.

4.3.3.2 Načela konsolidacije

Področje uporabe in metode konsolidacije

Konsolidirani računovodski izkazi vključujejo računovodske izkaze družb, nad katerimi skupina neposredno ali posredno (odvisne družbe in podružnice) izvaja obvladovanje v smislu MSRP 10 (pridružene družbe ali skupno obvladovanje – skupni podvigi).

Listinjena sredstva družb Diac SA, RCI FS Ltd ter italijanskih, španskih in nemških podružnic, za katere je skupina Mobilize Financial Services obdržala večino tveganj in koristi, ostanejo na strani sredstev v bilanci stanja. V skladu z MSRP 10 skupina obdrži nadzor nad nosilci listinjenja FCT, ki jih ustvari kot del svojega programa listinjenja, ker obdrži najbolj tvegane delnice. To je tisto, kar določa, kdo ima moč listinjenega sklada-FCT. Tako lahko skupina zaradi obvladovanja konsolidira in odpravi vzajemne transakcije, hkrati pa zadrži odstopljene terjatve. Prenesene terjatve ter obračunane obresti in popravki vrednosti obresti na njih se še naprej pojavljajo na strani sredstev v bilanci stanja skupine. Hkrati so obveznice, ki jih izda Sklad, vključene v obveznosti bilance stanja skupine, skupaj s pripadajočimi odhodki

Tako med postopkom listinjenja skupina ne odpravi pripoznanja listinjenih terjatev, ker nosilec (sklad za listinjenje FCT), ki upravlja listinjenje, ostaja pod nadzorom skupine Mobilize Financial Services. Nepripoznanje terjatev, dodeljenih v okviru programov listinjenja, podpira 3.2.4. člen MSRP 9.

Opozoriti je treba, da so po poslovnem modelu „izterjave“ kot del računovodske politike in politike praga skupine odstopi terjatev prek listinjenja redki, vendar pomembni. Ta prodaja terjatev z listinjenjem ne postavlja pod vprašaj poslovnega modela „izterjave“, ki se uporablja za te portfelje.

Pridružene družbe in skupni podvigi se obračunavajo po kapitalski metodi (MSRP 11).

Pomembne transakcije med konsolidiranimi družbami so odpravljene.

Podjetja, vključena v konsolidacijo skupine Mobilize Financial Services, so večinoma podjetja Renault, Nissan, Dacia, Samsung in Datsun, ki se ukvarjajo s prodajo vozil, ter povezana storitvena podjetja.

Nabavna vrednost delnic in dobrega imena

Dobro ime se meri na datum prevzema kot presežek:

- skupni preneseni znesek, merjen po pošteni vrednosti, in vsak znesek udeležbe, ki ne daje kontrolnega deleža v prevzeti družbi;

in

- neto knjigovodske vrednosti pridobljenih opredeljivih sredstev in prevzetih obveznosti.

Stroški, povezani s pridobitvijo, kot so posredniške provizije, svetovalne provizije, pravne, računovodske, cenitvene in druge strokovne in svetovalne provizije, se evidentirajo kot odhodki za obdobja, ko nastanejo stroški in prejete storitve.

Stroški izdaje dolga ali lastniškega kapitala se obračunajo v skladu z MRS 32 in MSRP 9.

Če poslovna združitve ustvari negativno dobro ime, se zadevni znesek takoj pripozna v poslovnem izidu.

Preskus oslabitve se izvede vsaj enkrat letno in kadar koli je razvidna izguba vrednosti, s primerjavo knjigovodske vrednosti sredstev z njihovo nadomestljivo vrednostjo, pri čemer je slednja najvišja vrednost med pošteno tržno vrednostjo (po odštetju stroškov odtujitve) in vrednostjo delujočega podjetja. Uporabljen vrednost temelji na tržnem pristopu in se določi z uporabo večkratnikov za vsako skupino denar ustvarjajočih enot, ki jih sestavljajo pravne osebe ali njihove skupine v isti državi. Za vse tako testirane denar ustvarjajoče enote se uporablja enotna diskontna vrednost, ki je netvegana 10-letna termimska obrestna mera, povečana s povprečno premijo za tveganje za sektor, v katerem poslujejo.

Uporabljajo se enoletne projekcije podatkov o poslovnem izidu.

Dobro ime se zato meri po nabavni vrednosti, zmanjšani za vse vnaprej vračunane izgube zaradi oslabitve. Če se ugotovi oslabitev, se izguba zaradi oslabitve pripozna v izkazu poslovnega izida.

Transakcije z neobvladujočimi deleži (nakupi/prodajami) se knjižijo kot kapitalске transakcije. Razlika med prejetim ali plačanim zneskom in knjigovodsko vrednostjo prodanih ali kupljenih neobvladujočih deležev se pripozna neposredno v kapitalu.

Neobvladujoči deleži

Skupina je odobrila obveznosti odkupa deležev manjšinskih delničarjev v popolnoma konsolidiranih odvisnih družbah. Za skupino te obveznosti odkupa predstavljajo pogodbene obveznosti, ki izhajajo iz prodaje prodajnih opcij. Izvajska cena za te možnosti je določena z

oceno cene, ki bi jo morala skupina Mobilize Financial Services plačati neobvladujočim deležem, če bi bile opcije uveljavljene, ob upoštevanju prihodnjih donosov na portfelj financiranja, ki obstaja na končni datum, in določb iz sporazumov o sodelovanju v zvezi s hčerinskimi družbami.

V skladu z določbami MRS 32 je skupina pripoznala obveznost, ki izhaja iz prodajnih opcij, prodanih neobvladujočim deležem izključno obvladovanih podjetij v skupnem znesku 186 milijonov EUR na dan 31. decembra 2022, v primerjavi s 168 milijoni EUR na dan 31. decembra 2021. Ta obveznost se najprej izmeri po sedanji vrednosti ocenjene izvršitvene cene prodajnih opcij.

Protipostavke za to obveznost se knjižijo kot zmanjšanja neobvladujočih deležev, na katerih temeljijo opcije, in kot saldo zmanjšanje kapitala, ki ga je mogoče pripisati lastnikom obvladujoče družbe. Obveznost pripoznanja obveznosti, čeprav prodajne opcije niso bile uveljavljene, pomeni, da je skupina, da bi bila dosledna, sprva uporabila enako računovodsko obravnavo, kot je veljala za povečanje njenih deležev v odvisnih podjetjih.

Če možnosti niso bile uveljavljene, ko ta obveznost poteče, se prejšnji vnosi razveljavijo. Če se opcije uveljavijo in se izvede odkup, znesek, pripoznan kot obveznost, ugasne z denarnimi izdatki, povezanimi z odkupom neobvladujočih deležev.

Podrobnosti o odvisnih družbah, v katerih so pomembni neobvladujoči deleži, so podrobno opisane v pojasnilu B.

4.3.3.3 Predstavitev računovodskih izkazov

Zbirni izkazi so predstavljeni v obliki, ki jo priporoča Autorité des Normes Comptables (francoski organ za računovodske standarde) v svojem Priporočilu št. 2017-02z dne 14. junija 2017 o obliki konsolidiranih računovodskih izkazov za institucije bančnega sektorja, ki uporabljajo mednarodne računovodske standarde.

Poslovni prihodki vključujejo vse prihodke in odhodke, ki so neposredno povezani s poslovanjem skupine, ne glede na to, ali se te postavke ponavljajo ali so posledica enkratnih odločitev ali transakcij, kot so stroški prestrukturiranja.

4.3.3.4 Ocene in sodbe

Pri pripravi računovodskih izkazov mora skupina Mobilize Financial Services izdelati ocene in predpostavke, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost določenih sredstev in obveznosti, postavk prihodkov in odhodkov ter informacij, razkritih v določenih pojasnilih. Skupina Mobilize Financial Services redno pregleduje svoje predpostavke in ocene, da upošteva pretekle izkušnje in druge dejavnike, ki se glede na gospodarske okoliščine štejejo za pomembne. Če spremembe teh predpostavk ali okoliščin niso takšne, kot so pričakovane, se lahko podatki, sporočeni v prihodnjih računovodskih izkazih, razlikujejo od trenutnih ocen. Glavne postavke v računovodskih izkazih, ki so odvisne od ocen in predpostavk, so nadomestljiva vrednost posojil in predumov strankam ter popravki vrednosti oslabitev in rezervacij.

Te ocene se upoštevajo v vsaki od ustreznih opomb.

Nekaj sprememb pri uporabljenih predpostavkah v primerjavi z decembrom 2021 se je nanašalo na:

- v prihodnost usmerjen notranji modeli, ki se uporabljajo za določanje nekaterih parametrov za izračun;
- Prilagoditev ECL je bila namenjena dopolnitvi ECL z izdajo nekaj modelov izračunov, da bi se upoštevalo ozadje posebnosti, povezanih s stanjem makroekonomije.

Poleg zgornjih točk ostajajo glavna področja presoje in ocenjevanja pri pripravi konsolidiranih računovodskih izkazov enaka.

4.3.3.5 Posojila in predujmi strankam ter pogodbe o finančnem najemu

Merjenje (brez oslabitve) in predstavitev posojil in predujmov strankam

Terjatve za financiranje prodaje od končnih kupcev in trgovcev so v kategoriji »Posojila in predujmi, ki jih je izdala družba«. Kot taki se na začetku evidentirajo po poštenu vrednosti in izkazujejo po odplačni vrednosti, izračunani po metodi učinkovite obrestne mere.

Učinkovna obrestna mera je notranja obrestna mera donosnosti do zapadlosti ali, za posojila s prilagodljivo obrestno mero, do najbližjega datuma prilagoditve obrestne mere. Diskontirani znesek amortizacije na kakršno koli razliko med začetnim zneskom posojila in zneskom, ki ga je treba plačati ob zapadlosti, se izračuna z uporabo učinkovite obrestne mere.

Poleg pogodbene komponente terjatve amortizirani stroški terjatev za financiranje prodaje vključujejo subvencije obresti, prejete od izdelovalca avtomobilov ali trgovca kot del promocijskih akcij, manipulativne provizije, ki jih plačajo stranke, in provizije, plačane za navedene poslovanja. Te postavke, ki so vsi dejavniki v donosu posojila, se odštejejo ali dodajo znesku terjatve. V izkazu poslovnega izida se pripoznajo kot sorazmerni delež, diskontiran po učinkoviti obrestni meri za terjatve, za katere veljajo.

Pogodbe o finančnem najemu, kot so opredeljene v pravilih, opisanih v delu F, se v bistvu knjižijo kot terjatve za financiranje prodaje.

Opozoriti je treba, da se provizije, povezane s posojilom ali finančnim najemom, vrednotijo na aktuarski osnovi glede na dejansko obrestno mero pogodbe. Te provizije so razporejene po življenjski dobi pogodbe. Dejansko so te provizije neposredno povezane z vzpostavitvijo pogodbe in se zato obravnavajo kot dodatni stroški v skladu z MSRP 9.

Kadar so provizije „samostojne“, niso priložene pogodbi o financiranju. Te provizije se pripoznajo v skladu z MSRP 15. Pripoznajo se v izkazu poslovnega izida, ko je izvršitvena obveza izpolnjena, tj. v določenem trenutku ali na podlagi odstotka dokončnosti (glej pojasnilo 27).

Prihodki od nadaljnje prodaje vozil ob koncu pogodb o finančnem najemu so vključeni pod "Neto prihodki/(odhodki) drugih dejavnosti".

Posledično se dobički in izgube pri nadaljnji prodaji vozil, ki izhajajo iz izvajanja najemnih pogodb, zneski, ki se zaračunajo ali izterjajo od nadomestil za tveganja glede preostalih vrednosti, ter dobički ali izgube, ki izhajajo iz škode na vozilih, zmanjšane za ustrezne zavarovalne poravnave, evidentirajo pod postavkama „Drugi prihodki, povezani z bančnimi posli“ in „Drugi odhodki, povezani z bančnimi posli“.

Znatno poslabšanje tveganja (opredelitev razporejanja v skupine tveganja)

Vsako posojilo ali terjatev se na datum poročanja razvrsti v kategorijo tveganja, odvisno od tega, ali je od začetnega pripoznanja utrpela znatno poslabšanje kreditnega tveganja. Ta razvrstitev je odvisna od ravni rezervacije za pričakovano oslabitvev, ki se pripozna za vsak instrument:

- Skupina tveganja 1: brez poslabšanja ali nepomembno poslabšanje kreditnega tveganja od nastanka;
- Skupina tveganja 2: pomembno poslabšanje kreditnega tveganja od začetne finančne nasprotne stranke ali finančne nasprotne stranke neinvesticijskega razreda;

- Skupina tveganja 3: poslabšanje, kjer je izguba dokazana (kategorija neplačila). Ta segmentacija neporavnanih obveznosti po stopnjah tveganja, ki se zahteva v skladu z MSRP 9, je vključena v procese spremljanja in upravljanja kreditnega tveganja v podjetjih skupine in se izvaja v operativnih sistemih.

Datum nastanka je opredeljen na ravni vsakega posojila ali terjatve in ne na ravni nasprotne stranke (npr. datum začetka razmerja).

Datum nastanka je opredeljen na naslednji način:

- za nepreklicne obveznosti financiranja je datum začetka datum podpisa zaveze ali, za obveznosti financiranja iz trgovske mreže, datum zadnjega pregleda omejitev;
- za neporavnane obveznosti iz naslova običajnih posojil, finančnih ali poslovnih najemov je datum nastanka datum prehoda na upravljanje, tj. datum, ko se spremeni obravnava obveznosti financiranja, terjatev pa se evidentira v bilanci stanja;
- za neporavnane obveznosti iz posojil mreže trgovcev „enotni račun“ datum nastanka ustreza datumu zadnjega prenosa na stanje v breme;
- za vrednostne papirje datum nastanka ustreza datumu nakupa.

Prepoznavanje kreditnega tveganja

Skupina Mobilize Financial Services trenutno uporablja več različnih notranjih bonitetnih sistemov:

- bonitetno oceno na ravni skupine za posojilojemalce v segmentu trgovcev, ki se uporablja v različnih fazah odnosa s posojilojemalcem (začetna odobritev, spremljanje tveganja, oblikovanje rezervacij);
- bonitetno oceno za celotno skupino za nasprotne stranke v bankah, ki se določi na podlagi zunanjih bonitetnih ocen in ravni kapitala vsake nasprotne stranke;
- Za posojilojemalce "stranke" se uporabljajo različni sistemi točkovanja sprejemanja; ti se razlikujejo glede na podružnico in vrsto financiranja.

Posledično se bistveno poslabšanje kreditnega tveganja ocenjuje na ravni transakcij, tj. na ravni pogodbe o financiranju (dejavnost financiranja maloprodajnih in poslovnih strank) ali finančne linije (dejavnost

financiranja na debelo). Za portfelje z bonitetno oceno IRB-A, ki so največja večina v skupini, se zniževanje iz skupine tveganja 1 na skupino tveganja 2 izvede glede na znižanje bonitetne ocene transakcije glede na izvor.

Primer: če je ocena transakcije znižana za x stopenj na datum poročanja v primerjavi z datumom nastanka, transakcijo iz skupine tveganja 1 znižamo na skupino tveganja 2.

Število stopenj "x" se določi glede na zadevni portfelj.

Bonitetna ocena ni predvidena v času trajanja transakcije niti v obdobju 12 mesecev.

Prestrukturirane pogodbe (za prenos) se prav tako znižajo na skupino tveganja 2.

Za portfelje, ki uporabljajo standardno metodo (niso ocenjeni), se skupina tveganja 1 zniža na skupino tveganja 2 glede na različna drevesa odločanja med maloprodajnimi in veleprodajnimi dejavnostmi, pri čemer se med drugim upošteva prisotnost zaostalih plačil in pogodb o prestrukturiranju (forborne).

Portfelji so razdeljeni na štiri segmente, na katerih se razvijajo vedenjske ocene: maloprodaja, poslovne stranke, velike korporacije (samo Francija), trgovina na debelo.

Spremenljivke ocen so specifične za vsako državo in vsak segment:

- kvalitativna merila: pravna oblika podjetja, starost podjetja, vrsta novega vozila/rabljenega vozila, odstotek denarnega prispevka, zakonski stan, vrsta prebivališča, poklic itd.;
- kvantitativna merila: trajanje neporavnanih zamud, obdobje, ki je preteklo od zadnjega odloženega plačila, izpostavljenost, začetno obdobje financiranja, običajni količniki bilance stanja.

Izpostavljenosti prestrukturiranja

Skupina Mobilize Financial Services uporablja opredelitev, ki jo je podal Evropski bančni organ (EBA) v svojem ITS (Izvedbeni tehnični standardi) 2013/03 rev1 z dne 24. julija 2014, za opredelitev svojih zapadlih izpostavljenosti (prestrukturirana posojila).

Prestrukturiranje posojil (forbearance - prestrukturiranje posojil) je sestavljeno iz koncesij dolžniku, ki se sooča ali se bo soočil s težavami pri izpolnjevanju svojih finančnih obveznosti.

Nanaša se na primere, v katerih pride do:

- spremembe pogojev pogodbe, da se stranki v finančnih težavah omogoči izpolnitev obveznosti (kot je sprememba števila odplačil, podaljšanje roka, sprememba zneska obroka, sprememba obrestne mere stranke);
- celotnega ali delnega refinanciranja dolžniške pogodbe v težavah (namesto njene prekinitve), ki ne bi bilo odobreno, če stranka ne bi bila v finančnih težavah.

Razvrstitev pogodb med restrukturirane izpostavljenosti je ločena od oblikovanja rezervacij (na primer za pogodbo, ki je restrukturirana in se ponovno šteje kot uspešna, se ne oblikujejo rezervacije, kljub temu pa se v celotnem preizkusnem obdobju razvrsti kot restrukturirana izpostavljenost).

Terjatve, katerih značilnosti so bile tržno ponovno dogovorjene z nasprotnimi strankami, ki niso v finančnih težavah, se ne opredelijo kot izpostavljenosti iz naslova zapadlosti.

Opredelitev izpostavljenosti prestrukturiranega posojila se uporablja na ravni posamezne pogodbe (v nadaljnjem besedilu: instrument), ki je prestrukturirana, in ne na ravni tretje osebe (načelo prepovedi širjenja negativnih učinkov).

Finančne težave pa se ocenjujejo na ravni dolžnika.

Klasifikacija prestrukturiranja pogodbe preneha, ko so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

- pogodba se šteje za donosno in analiza finančnega stanja dolžnika kaže, da je ponovno zagotovil svojo kreditno sposobnost in sposobnost odplačila dolga;
- je minilo najmanj dveletno poskusno obdobje od datuma, ko se je ponovno pojavila izpostavljenost, ki se šteje za uspešno;
- dolžnik je opravil redna in znatna plačila v vsaj polovici poskusne dobe;
- nobena od izpostavljenosti do dolžnika ni zapadla več kot 30 dni po koncu poskusne dobe.

Če je pogodba, ki se trenutno šteje za donosno, vendar je bila prej ponovno razvrščena kot prestrukturirana, upravičena do ukrepov prestrukturiranja (kot je podaljšanje roka) ali če je katera od izpostavljenosti do dolžnika več kot 30 dni po zapadlosti, jo je treba ponovno razvrstiti kot prestrukturirano izpostavljenost.

Oslabitev kreditnega tveganja

V skladu z MSRP 9 ni več potrebno, da operativni dogodek pripozna amortizacijo, kot je to veljalo v skladu z MRS 39 (»nastala izguba«). Zato se vsakemu finančnemu instrumentu, ki spada v področje uporabe standarda, razporedi amortizacija za pričakovane izgube od samega začetka (razen tistih, ki izvirajo ali so pridobljeni, če pride do neplačila):

- prvotno se instrumentu dodeli izguba vrednosti, ki predstavlja pričakovano izgubo po 12 mesecih (skupina tveganja 1);
- v primeru znatnega poslabšanja kreditnega tveganja od samega začetka se instrumentu nato dodeli izguba v vrednosti, ki predstavlja pričakovane kreditne izgube za celotno obdobje.

Opredelitev pričakovane kreditne izgube

MSRP 9 opredeljuje ECL kot pričakovanje posodobljene kreditne izgube (v glavnici in obrestih). Pričakovana vrednost izgube bo predstavljal znesek rezervacije, dodeljene instrumentu ali portfelju.

Za izračun ECL standard zahteva uporabo ustreznih (preverjenih) in razumno razpoložljivih notranjih in zunanjih informacij, da se pripravijo ocene pričakovanih /v prihodnost usmerjenih izgub, ki vključujejo pretekle dogodke, trenutne razmere in napovedi prihodnjih dogodkov in gospodarskih razmer.

#1

#2

#3

#4

#5

Splošna formula ECL:

Na podlagi zgornjih sestavin je mogoče izračunati formulo ECL, ki jo uporablja skupina Mobilize Financial Services, v splošni obliki, kot sledi:

$$ECL_{\text{Maturity}} = \sum_{i=1}^{\text{M month}} EAD_i * PD_i^0 * ELBE_0^0 * \frac{1}{(1+t)^{i/12}}$$

- **M** = zapadlost
 - **EAD_i** = pričakovana izpostavljenost na začetku neplačila za zadevno leto (ob upoštevanju predčasnih odplačil)
 - **PD_i⁰** = verjetnost neplačila v zadevnem letu
 - **ELBE₀⁰** = najboljša ocena izgube v primeru neplačila na objektu
 - **t** = diskontna stopnja
- Vsak od parametrov je individualno umerjen.

- **M** = zapadlost
 - **EAD_i** = pričakovana izpostavljenost na začetku neplačila za zadevno leto (ob upoštevanju predčasnih odplačil)
 - **PD_i⁰** = verjetnost neplačila v zadevnem letu
 - **ELBE₀⁰** = najboljša ocena izgube v primeru neplačila na objektu
 - **t** = diskontna stopnja
- Vsak od parametrov je individualno umerjen.

Kreditne izgube, ki se pričakujejo v naslednjih 12 mesecih, so del kreditnih izgub, ki se pričakujejo v celotnem obdobju, in predstavljajo primanjkljaj denarnega toka za celotno obdobje, ki bi nastal v primeru neplačila v 12 mesecih po datumu konca poslovnega leta (ali krajšem obdobju, če je pričakovano obdobje finančnega instrumenta krajše od 12 mesecev), ponderiran z verjetnostjo neplačila. Zato se 12-mesečni ECL izpelje iz zgornje formule, omejene na merilne parametre v naslednjih 12 mesecih.

Zato se zdi, da je za pogodbe z zapadlostjo, krajšo od 12 mesecev, določba enaka ne glede na to, ali gre za transakcijo, razvrščeno kot skupina tveganja 1 ali skupina tveganja 2. Za skupino Mobilize Financial Services ima zlasti vpliv na mrežo trgovcev, saj zadeva predvsem kratkoročno financiranje.

Verjetnost neplačila - PD:

Skupina Mobilize Financial Services izkorišča baselske določbe za izračun parametrov MSRP 9.

Najboljša ocena izgube v primeru neplačila - ELBE₀⁰

MSRP 9:

MSRP 9 ne vključuje nobene posebne navedbe obdobja za spremljanje in zbiranje preteklih podatkov, uporabljenih za izračun parametrov LGD. Zato lahko zadevne države kot izhodišče uporabijo ocene LGD, kot je določeno v bonitetnem okolju v pristopu IRB (po potrebi se izvedejo prilagoditve).

Posodobitev:

Standard navaja, da je treba pričakovane izgube posodobiti na datum poročila po dejanski obrestni meri (AIR) za sredstvo (ali približni oceni obrestne mere, določene ob začetnem pripoznanju).

Zaradi možnosti, ki jo dovoljuje standard, in ob upoštevanju splošne strukture sporazumov skupine Mobilize Financial Services, se lahko AIR približa kot stopnja za sporazum.

V prihodnost usmerjena perspektiva:

MSRP 9 v izračun pričakovane izgube, povezane s kreditnim tveganjem (ECL), uvaja pojem v prihodnost usmerjene izgube. S tem pojmom se uvajajo nove zahteve v smislu spremljanja in merjenja kreditnega tveganja z uporabo v prihodnost usmerjenih podatkov, zlasti makroekonomskega tipa.

Vključevanje v prihodnost usmerjenih podatkov ni namenjeno določanju bonitetne marže na znesek rezervacij. Zadeva predvsem dejstvo, da pretekle ugotovitve ne odražajo nujno prihodnjih pričakovanj, zato so potrebne prilagoditve zneska rezervacije, določene na podlagi parametrov, ki so bili umerjeni izključno na podlagi preteklosti. Takšne prilagoditve zneska rezervacije se lahko izvedejo navzgor ali navzdol in morajo biti ustrezno dokumentirane.

Metoda skupine Mobilize Financial Services temelji na pristopu več scenarijev (3 scenariji). PD in LGD se določijo za vsak scenarij, da se izračunajo pričakovane izgube za vsakega od njih.

Makroekonomski kazalniki (kot so BDP in dolgoročne obrestne mere) in sektorski podatki se uporabljajo za pripisovanje verjetnosti pojava vsakemu scenariju in tako dobijo končni znesek, usmerjen v prihodnost. Makroekonomske projekcije se uporabljajo za vse pogodbe v portfelju, ne glede na produkt (posojanje, finančni najem, poslovni najem).

V skupini določba o prihodnosti zajema dve komponenti:

- statistično določbo, ki upošteva makroekonomske scenarije in se uporablja za vse neporavnane obveznosti v okviru mreže strank in trgovcev;
- sektorske določbe za korporativne stranke, katerih namen je zajeti sektorje, ki so opredeljeni kot ranljivi (zlasti med krizo Covid-19).

Opredelitev neplačila, uporabljenega v skupini Mobilize Financial Services

Merila za neizpolnjevanje obveznosti v maloprodajnem sektorju:

- Kvantitativno merilo: absolutni prag in relativni prag sta bila presežena več kot 90 zaporednih dni;
ali
- Kvalitativno merilo: Verjetnost neplačila (UTP): znaki verjetnega neplačila. Torej velja:
 - obstaja ena ali več zamud za najmanj tri mesece (v skladu z novo opredelitvijo pravil o neplačilu za štetje zamud);
 - ali poslabšanje finančnih okoliščin nasprotne stranke pomeni tveganje neizterjave. Zlasti v primeru prezadolženosti/postopkov v primeru insolventnosti, stečaja, prisilne likvidacije, osebnega stečaja ali likvidacije premoženja ali v primeru poziva k nastopu pred mednarodnim sodiščem;
 - ali obstajajo pravdni postopki med sedežem in njegovo nasprotno stranko.

Kvantitativna merila za neplačilo so:

- a) absolutni prag pomembnosti (SA)
 - Vrednost absolutnega praga je regulator določil na 500 EUR za nedodeljena zaostala plačila.

Vrednost absolutnega praga se primerja z vsemi netehničnimi zaostanki stranke (posameznega dolžnika) na dan izračuna.

Šteje se, da je prag dosežen, če \sum stranke netehnične zamude na dan $D) > SA$.

Ta izračun vseh netehničnih zamud strank je treba opraviti dnevno. Mejna vrednost v valutah, ki niso euro:

Za države zunaj evrskega območja mora absolutni prag ustrezati 100 EUR in 500 EUR v nacionalni valuti.

Menjalni tečajji, ki se uporabljajo v skupini Mobilize Financial Services, so vedno tisti, ki jih uporablja Renault.

b) Vrednost relativnega praga je ECB določila na 1%.

Vrednost relativnega praga 1% se primerja z razmerjem „Vsota vseh zaostalih plačil stranke na dan D/ Skupna vrednost zaostalih plačil bilance stanja stranke (vključno z zaostalimi plačili) na dan D.“

Ta izračun je treba opraviti dnevno za zaostala plačila in za neporavnane obveznosti iz bilance stanja.

Šteje se, da je prag dosežen, če:

$(\sum (\text{dan zapadlosti D}) / \sum (\text{dan neporavnanih obveznosti bilance stanja D})) > SR$

Stranka

Stranka

Neporavnane obveznosti stranke iz bilance stanja se izračunajo na naslednji način:

NEPORAVNANI ZNESKI =

+ zapadli neporavnani zneski

- Kreditna stanja

- Stanje varščine

+ ICNE

+ Zapadlo stanje, pripoznano ob izdaji računa (glavnica)

+ Zapadlo stanje, pripoznano ob izdaji računa (stroški izterjave)

+ Zapadlo stanje, pripoznano ob izdaji računa (IR)

+ Nezapadli saldo (glavnica)

Opredeleitev neplačila za trgovce temelji na prisotnosti vsaj enega od naslednjih privzetih meril, ki so skupna celotnemu obsegu RCI: Privzeto:

Štetje zamudnih dni

Nezmožnost plačila:

ena zapoznelost

Pravni in sodni postopki

Nepravilnosti pri reviziji zalog

Goljufija

Drugi znaki verjetnosti neplačila (glej podrobnosti spodaj)

Okužba

Konec finančne pogodbe

Sodna likvidacija

Zaplenitev sredstev

Za maloprodajni sektor in sektor trgovcev so izključene naslednje neplačane terjatve:

- izpodbijane terjatve: terjatve, pri katerih stranka zavrne plačilo zaradi spora glede razlage klavzul v pogodbi (če se zdi, da finančni položaj stranke ni ogrožen);
- stranke s plačilnimi pogoji, o katerih se je mogoče pogajati, če in samo če ni nobenega dvoma, da bo dolg izterjan;
- terjatve, na katere vpliva samo tveganje države: terjatev se ne sme šteti za dvomljivo samo zato, ker obstaja tveganje države.

Transakcije posojil čez noč s centralno banko so vključene v "Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah".

Pravila za odpis posojil

Pravila o odpisih so podrobno opisana v MSRP 9, odstavek 5.4.4: bruto knjigovodska vrednost finančnega sredstva se zmanjša, če ni razumnega pričakovanja, da bo neporavnani znesek poplačan. Podružnice skupine Mobilize Financial Services morajo iz računovodskih izkazov odstraniti znesek, ki ga dolgujejo nasprotni stranki na račun v izgubi, in nadaljevati s povezano amortizacijo, ko je potrjena neizterljiva narava terjatev, in to najpozneje, ko prenehajo njegove pravice kot upnika.

Terjatve postanejo neizterljive in se tako odstranijo iz računovodskih izkazov, če:

- so bile opuščene s pogajanjem s stranko, zlasti kot del načrta plačilne nesposobnosti;
- so zastarele;
- so bili predmet neugodne sodne odločbe (negativen rezultat sodnih postopkov ali pravnih postopkov);
- gre za stranko, ki je izginila.

Prenos skupine tveganja (dopolnilne informacije)

Poleg informacij, ki so že navedene v razdelku »Identifikacija in analiza kreditnega tveganja«, so pogoji, pod katerimi se transakcije, ki so bile prej razvrščene v skupino tveganja 2, vrnejo skupini tveganja 1, naslednji:

- maloprodajni in veleprodajni portfelji z bonitetno oceno IRB-A se vrnejo v skupino tveganja 1, ko se je bonitetna ocena transakcije izboljšala;
- neocenjeni portfelji za prodajo na drobno po standardiziranem pristopu se vrnejo v skupino tveganja 1 dvanajst mesecev po datumu poravnave zadnje neplačane rente;
- Veleprodajni portfelji po standardiziranem pristopu se vrnejo v skupino tveganja 1, ko se izboljša status tveganja tretje osebe.

Poleg tega se instrumenti, razvrščeni v skupino tveganja 3, vrnejo v skupino tveganja 2, ko kupec poplača vse svoje neporavnane obveznosti in ne izpolnjuje več merila neplačila.

Za maloprodajno dejavnost se lahko transakcije vrnejo iz skupine tveganja 3 v skupino tveganja 2, ko stranka poravna zaostala plačila.

Za veleprodajno dejavnost so vse vrstice financiranja, ki so nastale, ko je bila stranka v zamudi (POCI), ostale v skupini tveganja 3. Če pride do vrnitve v zdravo stanje, se nove izpostavljenosti uskladijo s tem stanjem.

Oslabitev preostalih vrednosti

Skupina Mobilize Financial Services redno spremlja prodajno vrednost rabljenih vozil na vseh ravneh, da optimizira cene svojih finančnih produktov.

V večini primerov se za določitev preostale vrednosti vozil ob koncu pogodbenega obdobja uporabljajo tabele s ponujenimi cenami, ki prikazujejo tipične preostale vrednosti na podlagi starosti in števila prevoženih kilometrov.

#1

#2

#3

#4

#5

Vendar se za pogodbe, na podlagi katerih vrednost vozila ob koncu pogodbenega obdobja ni zagotovljena s strani tretje osebe zunaj skupine, nadomestilo za oslabitev določa s primerjavo:

- a) ekonomska vrednost pogodbe, kar pomeni vsoto prihodnjih denarnih tokov po pogodbi, povečana za ponovno ocenjeno preostalo vrednost po tržnih pogojih na datum merjenja, vse diskontirano po pogodbeni obrestni meri;
- b) knjigovodska vrednost v bilanci stanja v času merjenja.

Predvidena vrednost nadaljnje prodaje se ocenjuje z upoštevanjem znanih nedavnih trendov na trgu rabljenih vozil, na katere lahko vplivajo zunanji dejavniki, kot so gospodarske razmere in obdavčitev, ter notranji dejavniki, kot so spremembe v modelski paleti ali znižanje cen proizvajalca avtomobilov.

Strošek oslabitve se ne izravna z nobenim dobičkom pri nadaljnji prodaji.

4.3.3.6 Poslovni najemi (MSRP 16) kot najemodajalec

V skladu z MSRP 16 skupina Mobilize Financial Services razlikuje med finančnimi najemi in poslovnimi najemi kot najemodajalec.

Splošno načelo, ki ga skupina Mobilize Financial Services uporablja za razvrščanje najemov kot enega ali drugega, je še vedno, ali se tveganja in koristi, povezane z lastništvom, prenesejo na drugo stranko. Tako se najemi, na podlagi katerih bo subjekt skupine Mobilize Financial Services ob koncu najema odkupil najeto vozilo, razvrstijo kot poslovni najemi, saj se večina tveganj in koristi ne prenese na tretjo osebo zunaj skupine. Pri razvrstitvi kot poslovni najemi najemnih pogodb, ki vsebujejo zavezo skupine Mobilize Financial Services o odkupu, se upošteva tudi predvideno trajanje takih najemov. Ta najemni rok je veliko krajši od gospodarske življenjske dobe vozil, ki jo skupina Renault ocenjuje na sedem ali osem let, odvisno od vrste vozila. Posledično se vsi najemi s to klavzulo o odkupu obravnavajo kot poslovni najemi.

Razvrstitev najemov baterij za električna vozila kot operativnih najemov je utemeljena z dejstvom, da skupina Mobilize Financial Services ohranja tveganja in koristi, povezane z lastništvom, skozi celotno avtomobilsko življenjsko dobo baterij, ki je postavljena med osmimi in desetimi leti, zato je veliko daljša od najemnih pogodb.

Poslovni najemi se pripoznajo kot nekratkoročna sredstva v najemu in se v bilanci stanja izkazujejo po bruto vrednosti sredstev, zmanjšani za amortizacijo, plus terjatve za najemnine in transakcijski stroški, ki jih je še treba razporediti. Plačila najemnin in oslabitve se ločeno pripoznajo v izkazu poslovnega izida v »Čisti prihodki (odhodki) drugih dejavnosti«. Amortizacija ne upošteva preostalih vrednosti, kot so transakcijski stroški in se enakomerno upošteva v izkazu poslovnega izida. Razvrstitev kot poslovni najem ne vpliva na ocene tveganja nasprotnih stranke in tveganja preostale vrednosti.

Prihodki od nadaljnje prodaje vozil na koncu pogodb o poslovnem najemu so vključeni v »Neto prihodek (ali odhodek) drugih dejavnosti«.

4.3.3.7 Poslovni najemi (MSRP 16), najemnikova stran

V skladu z MSRP 16 se vsi najemi pripoznajo v bilanci stanja s pripoznanjem sredstva, ki predstavlja pravico do uporabe najetega sredstva, v zameno za obveznost iz najema, ki ustreza sedanji vrednosti najemnin za najeta sredstva, ki jih je treba plačati v razumno določenem obdobju najema. Najemni rok je nepreklicno obdobje, v katerem ima najemnik pravico do uporabe zakupljenega sredstva, ki se mu prištejejo možnosti obnovitve, za katere je skupina razumno prepričan, da jih bo uporabil.

Pravica do uporabe ustvarja stroške amortizacije, medtem ko obstoj dolga ustvarja finančne stroške.

Skupina se je odločila tudi za izvetje terminskih pogodb nižje vrednosti. Dejansko skupina Mobilize Financial Services uporablja MSRP 16 samo za svoje najeme, ki veljajo za pomembne. Te pogodbe predstavljajo predvsem materialni najemi nepremičnin v nekaterih odvisnih družbah in najemi vozil, ki jih ima izključno njena odvisna družba Bipi.

Dejansko je skupina v letu 2021 pridobila Bipi, platformo, ki ponuja naročniške pakete za avtomobile; naročnino za avtomobile. Bipi prek partnerstev z dolgoročnimi najemnimi podjetji izbere vozila, ki jih postavi v svoje okno. Ta subjekt najame vozila od teh najemodajalcev za obdobje najmanj 24 mesecev in največ 36 mesecev (Bipi zato najemodajalcem plačuje mesečno najemnino, vključno s storitvami) brez kakršne koli obveznosti glede preostale vrednosti in vrne vozila najemodajalcem ob koncu pogodbenega obdobja.

Nato Bipi ta vozila (prek svoje platforme) da v podnajem končnim strankam s pribitkom, ki je odvisen od trajanja pogodbe in s tem od prožnosti, ki je prepuščena strankam (tj. 3 mesece do največ 36 mesecev), ter poskrbi za dogovore o dajanju v najem.

Zaradi te pomembne nove dejavnosti je skupina Mobilize Financial Services aktivirala svoje pogodbe o premočninah v skladu z MSRP 16. To so edine pogodbe o premočninah, ki se štejejo za materialne in so konec decembra predstavljale:

Neto pravica do uporabe (glej opombo 10): 20,6 milijona EUR

Najemni dolg (glej pojasnilo 14): 20,6 milijona EUR.

4.3.3.8 Transakcije med Mobilize Financial

Services in povezavo Renault, Nissan in Mitsubishi

Transakcije med povezanimi strankami se izvajajo po pogojih, ki so enakovredni tistim, ki veljajo v primeru transakcij, za katere veljajo pogoji normalne konkurence, če je te pogoje mogoče utemeljiti.

Skupina Mobilize Financial Services pomaga pridobiti kupce in graditi zvestobo blagovnim znamkam povezave Renault, Nissan in Mitsubishi saj ponuja financiranje in zagotavljanje storitev kot sestavni del strategije razvoja prodaje zaveznitva.

Glavni kazalniki in denarni tokovi med obema podjetjema so naslednji:

Prodajna podpora

Skupina Mobilize Financial Services je 31. decembra 2022 zagotovila 18.232 milijonov EUR novega financiranja (vključno s karticami) v primerjavi s 17.832 milijoni EUR 31. decembra 2021.

Odnosi z mrežo trgovcev

Skupina Mobilize Financial Services deluje kot finančni partner za ohranjanje in zagotavljanje dobrega finančnega zdravja distribucijskih omrežij povezave Renault, Nissan in Mitsubishi.

Na dan 31.12.2022 je financiranje trgovcev brez pravic do oslabitve znašalo 10.429 mio EUR, na dan 31.12.2021 pa 6.770 mio EUR.

Na dan 31. decembra 2022 je bilo 489 milijonov EUR neposredno dodeljenih hčerinskim družbam ali podružnicam Skupine Renault v primerjavi s 505 milijoni EUR na dan 31. decembra 2021.

Mreža trgovcev je 31. decembra 2022 kot predstavniki podjetij prejela nadomestilo v višini 764 milijonov EUR v primerjavi z 837 milijoni EUR na dan 31. decembra 2021.

Odnosi s proizvajalci avtomobilov

Skupina Mobilize Financial Services proizvajalcu avtomobilov plača za vozila, dostavljena trgovcem, za katera zagotavlja financiranje. Nasprotno pa skupina Renault ob koncu pogodbe plača skupini Mobilize Financial Services za vozila, ki so bila prevzeta na podlagi finančnih jamstev proizvajalca avtomobilov. Te transakcije ustvarjajo znatne denarne tokove med obema skupinama.

V skladu s svojimi trgovinskimi politikami in v okviru promocijskih kampanj proizvajalci pomagajo pri subvencioniranju financiranja, ki ga strankam dodeli skupina Mobilize Financial Services. Na dan 31.12.2022 je ta prispevek znašal 357 mio EUR v primerjavi s 338 mio EUR na dan 31.12.2021.

4.3.3.9 Pripoznavanje in merjenje portfelja vrednostnih papirjev

Portfelj vrednostnih papirjev banke RCI Banque S.A. je razvrščen glede na kategorije finančnih sredstev, določene v MSRP 9.

Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida (FV izkaz uspeha)

KNPVP in FCP (enote v skladih) se ne štejejo za SPPI, zato se vrednotijo po pošteni vrednosti po rezultatu.

V to kategorijo spadajo tudi delnice v družbah, ki niso niti pod nadzorom niti pod pomembnim vplivom, in se vrednotijo po rezultatu.

Poštena vrednost finančnih sredstev se določi prednostno glede na tržno ceno ali, če ta ne uspe, na podlagi metod vrednotenja, ki ne temeljijo na tržnih podatkih.

Vrednostni papirji, merjeni po pošteni vrednosti preko drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)

Ta kategorija vključuje vrednostne papirje, ki prestanejo teste SPPI, v skupini Mobilize Financial Services pa se nanaša na:

- Dolžniške instrumente:

Ti vrednostni papirji se merijo po pošteni vrednosti (vključno z natečenimi obrestmi) in spremembe vrednosti (brez natečenih obresti) se pripoznajo neposredno v kapitalu pod prevrednotovalno rezervo. Amortizacija te vrste deleža sledi modelom, ki jih priporoča MSRP 9 v skladu z ECL.

4.3.3.10 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva (MRS 16/MRS 36)

Opredmetena dolgoročna sredstva se izkazujejo in amortizirajo z uporabo pristopa komponent. Sestavine postavke sredstva, zlasti kompleksno sredstvo, se obravnavajo kot ločena sredstva, če so njihove značilnosti ali dobe koristnosti drugačne ali če ustvarjajo gospodarske koristi po različnih stopnjah.

Opredmetena osnovna sredstva se merijo po nabavni vrednosti, zmanjšani za nabrano amortizacijo in morebitne izgube zaradi oslabitve.

Dolgoročna sredstva, razen zemljišč, se na splošno amortizirajo enakomerno v naslednjih ocenjenih dobah koristnosti:

zgradbe:	15 do 30 let
druga opredmetena dolgoročna sredstva:	od 4 do 8 let

Neopredmetena sredstva so večinoma programska oprema, ki se amortizira enakomerno v treh letih.

4.3.3.11 Davek iz dobička (MRS 12)

Prerazporeditve letnih računovodskih izkazov družb, vključenih v področje konsolidacije, da bi jih uskladili s standardi MRS za namene računovodskega poročanja, in davčne odložitve, dovoljene v zakonskih izkazih, vloženi za davčne namene, povzročajo časovne razlike pri pripoznavanju prihodkov za namene davčnega in finančnega poročanja. Časovna razlika se pripozna tudi, kadar se knjigovodska vrednost sredstva ali obveznosti razlikuje od njene vrednosti za davčne namene.

Te razlike povzročajo pripoznanje odloženih davkov v konsolidiranih računovodskih izkazih. V skladu z metodo obveznosti, ki jo uporablja skupina Mobilize Financial Services, se odloženi odhodki za davek izračunajo z uporabo zadnje davčne stopnje, ki velja na končni datum in se uporablja za obdobje, v katerem bodo časovne razlike razveljavljene. Znotraj danega davčnega zavezanca (družba, ustanova ali skupina za davčno konsolidacijo) se odložene terjatve za davek in obveznosti za davek prikažejo na neto osnovi, kadar je podjetje upravičeno pobotati svoje terjatve za davek s svojimi davčnimi obveznostmi. Odložene terjatve za davek se odpišejo, kadar je njihova uporaba malo verjetna.

Za popolnoma konsolidirane družbe se odložena obveznost za davek pripozna za davke, ki jih mora skupina plačati ob izplačilu vnaprejšnjih dividend.

4.3.3.12 Pokojninski in drugi po-zaposlitveni zaslužki (MRS 19)

Načrti povzročajo priznanje rezervacij in skrb: Francija, Švica, Združeno kraljestvo, Južna Koreja, Italija in Avstrija.

Pregled načrtov

Skupina Mobilize Financial Services uporablja različne vrste pokojninskih

programov in programov po-zaposlitvenih zaslužkov:

Programi z določenimi zaslužki:

Stroški se knjižijo na rezervacije za te načrte, ki zajemajo:

- nadomestila, ki se plačajo ob upokojitvi (Francija);
- dodatne pokojnine: glavni državi, ki uporabljata to vrsto načrta, sta Združeno kraljestvo in Švica;
- obvezni varčevalni načrti: ta vrsta načrta se uporablja v Italiji.

Načrti z določenimi zaslužki so v nekaterih primerih zajeti v skladih.

Takšna sredstva redno aktuarsko vrednotijo neodvisni aktuarji. Vrednost teh sredstev, če obstajajo, se odšteje od ustrezne obveznosti.

Povezani družbi skupine Mobilize Financial Services, ki uporabljata zunanje pokojninske sklade, sta RCI Financial Services Ltd in RCI Finance SA.

Načrti opredeljenih prispevkov:

V skladu z zakoni in praksami vsake države skupina plačuje prispevke na podlagi plač nacionalnim ali zasebnim institucijam, odgovornim za pokojninske načrte in sheme pomoči.

Takšni načrti in sheme razbremenijo skupino vseh poznejših obveznosti, saj je nacionalna ali zasebna institucija odgovorna za plačilo dolgovanih zneskov zaposlenim. Plačila skupine se knjižijo kot odhodki za obdobje, na katerega se nanašajo.

Vrednotenje obveznosti za programe z določenimi zaslužki

V zvezi s programi z določenimi zaslužki se stroški po-zaposlitvenih zaslužkov ocenijo z uporabo metode načrtovanih kreditov na enoto. Po tej metodi se pravice do zaslužka razporedijo na obdobja službovanja po formuli dodelitve programa, pri čemer se upošteva linearizacijski učinek, kadar pravice niso enakomerno dodeljene v naslednjih obdobjih službovanja.

Zneski prihodnjih zaslužkov, ki se izplačujejo zaposlenim, se merijo na podlagi predpostavk o povečanju plač, upokojitveni starosti in umrljivosti, nato pa se diskontirajo na sedanjo vrednost po obrestni meri na podlagi obrestnih mer za dolgoročne obveznice izdajateljev najvišjega razreda in na podlagi ocenjenega povprečnega trajanja izmerjenega programa.

Aktuarski dobički ali izgube, ki izhajajo iz popravka predpostavk, uporabljenih pri izračunu, in prilagoditve, povezane z izkušnjami, se pripoznajo kot postavke drugega vseobsegajočega donosa.

Čisti odhodki obdobja, ki ustrezajo vsoti stroškov opravljenih storitev, povečani za morebitne stroške preteklega službovanja, in stroške nabiranja rezervacij, zmanjšanih za donos sredstev programa, se pripoznajo v izkazu poslovnega izida pod odhodki za zaposlene.

Podrobnosti po državah so navedene v pojasnilih k bilanci stanja.

4.3.3.13 Prevajanje računovodskih izkazov tujih družb

Valuta predstavitve, ki jo uporablja skupina, je evro.

Praviloma je funkcionalna valuta, ki jo uporabljajo tuja podjetja, njihova lokalna valuta. V primerih, ko se večina transakcij opravi v valuti, ki ni lokalna valuta, se uporabi ta valuta.

Računovodski izkazi tujih družb skupine so sestavljeni v njihovi funkcijski valuti in nato prevedeni v predstavitevno valuto skupine na naslednji način:

- postavke bilance stanja, razen lastniškega kapitala, ki se vodijo po preteklem menjalnem tečaju, se preračunajo po končnih menjalnih tečajih;
- postavke izkaza poslovnega izida se preračunajo po povprečni obrestni meri za obdobje, pri čemer se navedena obrestna mera uporablja kot približek, ki se uporablja za osnovne transakcije, razen v primeru znatnih nihanj;
- prilagoditve pri prevajanju so vključene kot ločena sestavina konsolidiranega lastniškega kapitala in ne vplivajo na prihodek.

Dobro ime in merilne razlike, ugotovljene pri združevanju s tujo družbo, se obravnavajo kot sredstva in obveznosti prevzetega podjetja.

Ko je tuja družba odsvojenjena, se v izkazu poslovnega izida pripoznajo prevedbene razlike v njenih sredstvih in obveznostih, ki so bile prej pripoznane v kapitalu.

Da bi ugotovili, ali je država v hiperinflaciji, se skupina sklicuje na seznam, ki ga je objavila Mednarodna delovna skupina AICPA (American Institute of Certified Public Accountants). Argentina in Turčija, kjer ima skupina Mobilize Financial Services pomembne posle, sta na seznamu. MSRP, MRS 29 - Finančne informacije v hiperinflacionističnih gospodarstvih, zahteva prevrednotenje finančnih sredstev za poslovno leto, v katerem se pojavi hiperinflacija. To zahteva spremembe v posameznih računovodskih izkazih zadevnih družb, da se objavijo enotne informacije. Ti posamezni preračunani računovodski izkazi se nato vključijo v konsolidirane računovodske izkaze skupine. Ker valuta trpi zaradi hiperinflacije, je menjalno razmerje devalvacijsko; preračuni na lokalnih računih delno nevtralizirajo vplive takšne devalvacije v konsolidiranih računovodskih izkazih. Za argentinska podjetja je bilo izvedeno prevrednotenje v izkazu poslovnega izida v skladu s kazalnikom IPC. Nasprotna stranka za prevrednotenje zaradi hiperinflacije je podana v rezultatu kot izpostavljenost inflaciji.

4.3.3.14 Prevajanje deviznih transakcij

Transakcije, ki jih opravi podjetje v valuti, ki ni njegova funkcijska valuta, se preračunajo in knjižijo v funkcijski valuti po tečaju, ki velja na dan, ko so bile take transakcije opravljene.

Na datum zaključka izkaza se denarna sredstva in obveznosti v valutah, ki niso funkcijska valuta podjetja, preračunajo po menjalnem tečaju, ki velja na ta datum. Dobički ali izgube iz takšnega preračunavanja v tuji valuti se evidentirajo v izkazu poslovnega izida.

4.3.3.15 Finančne obveznosti

Skupina Mobilize Financial Services pripoznava finančne obveznosti, ki so sestavljene iz obveznic in podobnih obveznosti, prenosljivih dolžniških vrednostnih papirjev, vrednostnih papirjev, izdanih kot del poslov listinjenja, zneskov, dolgovanih kreditnim institucijam, in hranilnih vlog strank.

Stroški izdaje in premije na finančne obveznosti se amortizirajo na aktuarski osnovi v času trajanja izdaje po metodi učinkovite obrestne mere.

Ob prvem pripoznanju se finančne obveznosti merijo po pošteni vrednosti, zmanjšani za transakcijske stroške, ki jih je mogoče neposredno pripisati njihovi izdaji.

Ob vsakem zaključku se finančne obveznosti merijo po odplačni vrednosti z uporabo metode učinkovite obrestne mere, razen kadar se uporabljajo posebni postopki obračunavanja varovanja pred tveganjem. Finančni odhodki, izračunani na ta način, vključujejo stroške izdaje in premije za izdajo ali odkup.

Finančne obveznosti, ki jih krije varovanje poštene vrednosti pred tveganjem, se obračunajo, kot je opisano v: Izvedeni finančni instrumenti in obračunavanje varovanja pred tveganjem.

Srednjeročni in dolgoročni programi izdajanja skupine ne vsebujejo klavzul, ki bi lahko povzročile pospešitev zapadlosti dolga.

4.3.3.16 Strukturirani produkti in vgrajeni derivati

Skupina sodeluje v majhnem številu strukturiranih transakcij. Ta vprašanja so varovana z izvedenimi finančnimi instrumenti, tako da nevtralizirajo vgrajeni izvedeni finančni instrument in s tem pridobijo sintetično prilagodljivo obrestno mero.

Edini vgrajeni izvedeni finančni instrumenti, opredeljeni v skupini Mobilize Financial Services, ustrezajo klavzulam o indeksiranju, ki jih vsebujejo izdaje strukturiranih obveznic. Kadar vgrajeni izvedeni finančni instrumenti niso tesno povezani z gostiteljsko pogodbo, se merijo in pripoznavajo ločeno po pošteni vrednosti. Spremembe poštene vrednosti se nato pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Strukturirano izdajanje z izpeljanim vgrajenim izpeljanim finančnim instrumentom, tj. gostiteljsko pogodbo, se meri in pripozna po odplačni vrednosti.

Strukturirana izdajanja so povezana z zamenjavami sredstev, katerih značilnosti so popolnoma enake značilnostim vgrajenega izpeljanega finančnega instrumenta, s čimer se zagotavlja učinkovito ekonomsko varovanje. Vendar se vgrajeni izpeljani finančni instrumenti, ki so ločeni od gostiteljske pogodbe, in zamenjave, povezane s strukturiranimi izdajami, obračunavajo, kot da so v posesti za namene trgovanja.

4.3.3.17 Računovodstvo izvedenih finančnih instrumentov in varovanja pred tveganjem

Tveganja

Upravljanje finančnih tveganj skupine Mobilize Financial Services (obrestno tveganje, valutno tveganje, tveganje nasprotne stranke in likvidnostno tveganje) je opisano v dodatku »Finančna tveganja« tega dokumenta.

Skupina Mobilize Financial Services sklepa pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih kot del svoje politike upravljanja valutnega in obrestnega tveganja. Ali se ti finančni instrumenti nato obračunavajo kot instrumenti za varovanje pred tveganjem ali ne, je odvisno od njihove primernosti za obračunavanje varovanja pred tveganjem.

Finančni instrumenti, ki jih uporablja Mobilize Financial Services, se lahko razvrstijo kot varovanje poštene vrednosti pred tveganjem ali varovanje denarnih tokov pred tveganjem. Varovanje poštene vrednosti pred spremembami poštene vrednosti pred tveganjem varovanih sredstev in obveznosti. Varovanje denarnih tokov pred spremembami vrednosti denarnih tokov, povezanih z obstoječimi ali prihodnjimi sredstvi ali obveznostmi. Skupina Mobilize Financial Services uporablja določbe MSRP 9 za določanje in spremljanje odnosov varovanja pred tveganjem.

Meritev

Izvedeni finančni instrumenti se ob prvem pripoznanju merijo po pošteni vrednosti. Pozneje se poštena vrednost ponovno oceni na vsak končni datum.

V skladu z MSRP 13 »Merjenje poštene vrednosti« je poštena vrednost cena, ki bi jo prejeli za prodajo sredstva ali plačali za prenos obveznosti v urejeni transakciji med udeleženci na trgu na datum merjenja. Pri začetnem pripoznanju v računovodskih izkazih je poštena vrednost finančnega instrumenta cena, ki bi jo prejeli za prodajo sredstva ali plačali za prenos obveznosti (izstopna cena).

- Poštena vrednost terminskih valutnih pogodb in valutnih zamenjav se določi z diskontiranjem denarnih tokov po tržnih obrestnih merah in menjalnih tečajih na končni datum. Vključuje tudi merjenje učinkov obrestnih mer in valutnih zamenjav.
- Poštena vrednost obrestnih izvedenih finančnih instrumentov predstavlja tisto, kar bi skupina prejela (ali plačala) za sprostitev tekočih pogodb na končni datum, ob upoštevanju nerealiziranih dobičkov ali izgub, kot so določeni s tekočimi obrestnimi merami na končni datum.

Popravek vrednosti kredita

Popravek se knjži na podlagi vrednotenja portfeljev izvedenih finančnih instrumentov OTC, razen portfeljev, ki jih odobri CNS, za kreditno tveganje nasprotne stranke (ali CVA, prilagoditev kreditnega vrednotenja) in lastno kreditno tveganje (ali DVA, prilagoditev vrednotenja dolga).

Izpostavljenost (EAD - Exposure at Default) se približuje gledena tržno maržo (MTM) plus ali minus dodatek, ki predstavlja morebitno prihodnje tveganje in upošteva sporazume o pobotu z vsako nasprotno stranko. To potencialno prihodnje tveganje se ocenjuje z uporabo standardne metode, ki jo priporočajo francoske bančne uredbe (Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013, člen 274 o zahtevah glede kapitalske ustreznosti, ki se uporabljajo za kreditne institucije in investicijske družbe).

Izguba zaradi neplačila (LGD) je privzeto ocenjena na 60%.

Verjetnost neplačila (PD) je verjetnost neplačila, povezana s CDS vsake nasprotne stranke (zamenjave kreditnega tveganja). V nekaterih državah, če te informacije niso na voljo, je približna verjetnost neplačila države nasprotne stranke.

Zavarovanje poštene vrednosti pred tveganjem

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila, da bo uporabila obračunavanje varovanja poštene vrednosti pred tveganjem za zavarovanje pred obrestnim tveganjem pri obveznostih s fiksno obrestno mero z uporabo fiksne / spremenljive plačilne zamenjave ali medvalutne zamenjave.

Računovodstvo varovanja poštene vrednosti pred tveganjem se uporablja na podlagi dokumentacije razmerja varovanja pred tveganjem na dan izvedbe in rezultatov testov varovanja poštene vrednosti pred tveganjem, ki se izvajajo na vsak dan bilance stanja.

Spremembe vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje pred tveganjem poštene vrednosti se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Za finančne obveznosti, ki jih krije varovanje poštene vrednosti pred tveganjem, se meri in pripozna samo varovana komponenta po poštenu vrednosti. Spremembe vrednosti varovane sestavine se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Nezavarovana sestavina teh finančnih obveznosti se meri in pripozna po odplačni vrednosti.

Če se razmerje varovanja pred tveganjem konča pred koncem njegovega mandata, se izpeljani finančni instrument za varovanje pred tveganjem razvrsti kot sredstvo ali obveznost v posesti za namene trgovanja, varovana postavka pa se pripozna po odplačni vrednosti v znesku, ki je enak njeni zadnji meritvi poštene vrednosti.

Zavarovanje denarnega toka

Skupina Mobilize Financial Services se je odločila za uporabo obračunavanja varovanja denarnih tokov pred tveganjem v naslednjih primerih:

- varovanje pred obrestnim tveganjem pri obveznostih z variabilno obrestno mero z uporabo nespremenljive zamenjave prejemkov/plač, ki jim omogoča kritje s sredstvi s fiksno obrestno mero;
- varovanje pred obrestnim tveganjem za obveznosti s fiksno obrestno mero in plačilno spremenljivo/plačilno fiksno zamenjavo z uporabo plačilno fiksne/plačilno spremenljive zamenjave;
- varovanje prihodnjih ali verjetnih denarnih tokov v tuji valuti.

Testi učinkovitosti varovanja denarnih tokov pred tveganjem se izvedejo na vsak datum bilance stanja, da se zagotovi, da so zadevne transakcije primerne za obračunavanje varovanja pred tveganjem. Skupina izračuna količnik varovanja pred tveganjem, da zagotovi, da trenutni nominalni znesek varovanja pred tveganjem ne presega potrebnega nominalnega zneska varovanja pred tveganjem. Za drugo vrsto varovanja pred tveganjem izvedeni preskus vključuje ugotovitev, da se izpostavljenost obrestni meri za denarne tokove iz ponovnega vlaganja neizpeljanih finančnih sredstev dejansko zmanjša za denarne tokove iz izvedenih finančnih instrumentov, ki se uporabljajo za varovanje pred tveganjem.

Spremembe vrednosti efektivnega dela izvedenih finančnih instrumentov za varovanje denarnih tokov pred tveganjem se pripoznajo v kapitalu, na posebnem računu revalorizacijskih rezerv.

Trgovalne transakcije

Ta postavka vključuje transakcije, ki niso primerne za obračunavanje zavarovanja pred tveganjem, in transakcije valutnega zavarovanja pred tveganjem, za katere skupina Mobilize Financial Services raje ne uporablja obračunavanja zavarovanja pred tveganjem.

Spremembe vrednosti teh izpeljanih finančnih instrumentov se pripoznajo v izkazu poslovnega izida.

Poslovni dogodki	Maloprodajni kupci	Mreža trgovcev
Posojanje	√	√
Financiranje in lizing	√	Ni na voljo
Operativni leasing	√	Ni na voljo
Storitve	√	Ni na voljo

4.3.3.18 Poslovni segmenti (MSRP 8)

Poročanje po odsekih je predstavljeno v letnih računovodskih izkazih v skladu z MSRP 8 »Poslovni odseki«.

Skupina Mobilize Financial Services je zadolžena za ponujanje celovite ponudbe finančnih produktov in storitev na svojih dveh ključnih trgih: končnim strankam (maloprodajnim in korporativnim) ter trgovskim mrežam znamk Renault, Nissan, Dacia, Samsung in Datsun. Ta dva segmenta imata različna pričakovanja, potrebe in zahteve, zato vsak od njiju zahteva poseben pristop v smislu trženja, procesov upravljanja, informacijskih virov, prodajnih metod in komunikacije. Organizacija skupine je bila prilagojena, da bi bila skladna s tema dvema vrstama strank, da bi okrepila svojo vodstveno in podporno vlogo ter povečala svojo integracijo z Renaultom in Nissanom, zlasti v zvezi s prodajnimi in tržnimi vidiki.

V skladu z MSRP 8 je bila segmentacija po trgih zato sprejeta kot metoda segmentacije poslovanja. To je v skladu s strateškim poudarkom, ki ga je razvilo podjetje. Predstavljene informacije temeljijo na notranjih poročilih, poslanih Izvršilnemu odboru skupine, ki je opredeljen kot „glavni nosilec odločanja o poslovanju“ v skladu z MSRP 8.

Razčlenitev po trgih je tako predvidena za glavni izkaz poslovnega izida in za povprečno stanje nepravilnih posojil v ustreznih obdobjih.

Od 1. januarja 2009, kot je odločil Izvršni odbor, sta bila prej ločena segmenta maloprodaja in korporacije združena v enotni segment „stranke“. Razčlenitev poslovnih segmentov, kot jo zahteva MSRP 8, je sledila isti segmentaciji.

Segment trgovcev zajema financiranje, dodeljeno mreži trgovcev povezave Renault, Nissan in Mitsubishi. Segment Stranke zajema vse storitve financiranja in s tem povezane storitve za vse stranke, razen za Trgovce. Rezultati so predstavljeni ločeno za vsakega od teh dveh tržnih segmentov. Dejavnosti refinanciranja in lastništva so združene v „Druge dejavnosti“.

Dejavnosti financiranja prodaje Renault, Nissan, Dacia, Samsung in Datsun so združene.

4.3.3.19 Zavarovanje

Računovodske usmeritve in pravila merjenja, ki veljajo za sredstva in obveznosti, nastale z zavarovalnimi pogodbami, ki so jih izdale konsolidirane zavarovalnice, so določena v skladu z MSRP 4.

Druga sredstva in obveznosti, ki jih izdajo zavarovalnice, sledijo pravilom, ki so skupna vsem sredstvom in obveznostim skupine in so predstavljena v isti bilanci stanja in postavkah konsolidiranega izkaza poslovnega izida.

Sredstva, namenjena zavarovanju:

Glavni cilj naložbene strategije skupine je zaščititi in ohraniti njena sredstva, pri čemer je treba vse naložbene odločitve sprejemati v skladu z načelom „preudarne osebe“, hkrati pa si prizadevati za ustrezen donos, da se zagotovi, da so naložbe v najboljšem interesu imetnikov polic.

V zvezi s tem se portfelj naložb v zavarovalništvo lahko šteje za konzervativno upravljan, saj je v veliki meri sestavljen iz podjetniških, državnih in nadnacionalnih obveznic, terminskih posojil in depozitov na zahtevo. Po preteklem letu je skupina še naprej diverzificirala svoje deleže v obveznice naložbenega razreda (glej pojasnilo 4).

Opozoriti je treba, da se obveznice in kratkoročna posojila hranijo do zapadlosti v skladu s politiko poslovnega modela skupine „prilivi“.

Tehnične obveznosti iz zavarovalnih pogodb

- rezervacije za prenosne premije (neživljenjsko zavarovanje): zavarovalno-tehnične rezervacije za prenosne premije so enakovredne deležu premij, ki se nanašajo na obdobje med datumom popisa in naslednjim dotacijskim datumom. Izračunajo se na podlagi police na dnevni osnovi;
- zavarovalne rezervacije (življenjsko zavarovanje): Te so namenjene kritju dolgoročnih obveznosti (ali izplačila dajatev), ki izhajajo iz danih obveznosti, in stroškov upravljanja takšnih pogodb. Izračunajo se na podlagi police na dnevni osnovi;
- rezerva za neporavnane terjatve: rezerva za neporavnane terjatve predstavlja oceno stroškov vseh terjatev, ki so bile sporočene, vendar še niso bile poravnane na zadnji dan. Neporavnane rezerve za terjatve se izračunajo na podlagi dokumentacije o terjativah na podlagi pravil o rezervacijah, določenih v skladu z opredeljitvijo zavarovalnih zaslužkov;
- Rezervacije terjatev IBNR (nastale, vendar ne poročane): to so rezerve za terjatve, ki še niso sporočene, ocenjene na statistični podlagi. Izračunajo se po aktuarski metodi (vrsta metode: „verižna lestev“), kjer se končna terjatev oceni iz statistične analize razvoja plačil v pretekli zgodovini terjatev. Pretekli podatki se izračunajo z uporabo metode najboljše ocene in kalibriranega bonitetnega kritja. Zato določbe IBNR vedno zadostujejo tudi v primeru zelo neugodnega scenarija.

Garancije pokrivajo smrt, invalidnost, odpusčanje in brezposelnost kot del zavarovalne police za zavarovanje posojil. Te vrste tveganj se obvladujejo z uporabo ustreznih tabel umrljivosti, statističnimi pregledi koeficientov izgub za zavarovane skupine prebivalstva in s programom pozavarovanja.

Test ustreznosti odgovornosti: test ustreznosti, katerega namen je zagotoviti, da so zavarovalne obveznosti ustrezne glede na trenutne ocene prihodnjih denarnih tokov, ustvarjenih z zavarovalnimi pogodbami, se izvede na vsakem računu. Prihodnji denarni tokovi, ki izhajajo iz pogodb, upoštevajo jamstva in možnosti, ki jih vsebujejo. V primeru neustreznosti se potencialne izgube v celoti pripoznajo v čistih prihodkih.

Modeliranje prihodnjih denarnih tokov v preizkusu ustreznosti zavarovalne obveznosti temelji na naslednjih predpostavkah:

- pogostost zahtevkov, ki ustrezajo stopnjam umrljivosti za kritje smrti, stopnja pojavnosti za nezmožnost za delo in kritje brezposelnosti ter pogostost popolne izgube vozil za kritje finančne izgube;
- stopnja sprejemanja odškodninskih zahtevkov, ki odraža vpliv upravljanja odškodninskih zahtevkov na upravičenost odškodninskih zahtevkov, sporočenih zavarovalnici;
- stopnjo predaje polic, da se upoštevajo prenehanja polic pred iztekom roka, zlasti predčasna odplačila ustreznih osnovnih finančnih sredstev. Ta stopnja ponovnega odkupa bo vplivala na vse prihodnje denarne tokove (premije, terjatve, odhodke itd.) s spreminjanjem njihove verjetnosti nastanka;
- predpostavke o splošnih stroških, izražene v obliki variabilnih stroškov na postavko (uprava, upravljanje odškodninskih zahtevkov, finance, proizvodnja) in fiksnih stroškov, ki odražajo režijske stroške zavarovalnic;
- krivulja obrestnih mer, ki se uporablja za diskontiranje prihodnjih denarnih tokov. Uporabljena krivulja je tista, ki jo četrtletno zagotavlja EIOPA.

Konec leta 2022 ta test ustreznosti obveznosti ni razkril nobenih nepravilnosti.

Izkaz poslovnega izida:

Prihodki in odhodki, pripoznani za zavarovalne pogodbe, ki jih izda skupina, so prikazani v izkazu poslovnega izida v poglavjih »Čisti prihodki drugih dejavnosti« in »Čisti odhodki drugih dejavnosti«.

Obvladovanje tveganja:

Skupina uporablja „preudarni pristop“ k obvladovanju tveganj, ki bi jim lahko bila izpostavljena s svojimi zavarovalniškimi dejavnostmi.

Tveganje nasprotne stranke

Kot je navedeno zgoraj, zavarovalnica vlaga samo v sredstva (bančni depozit, državne obveznice, supra ali agencije ali podjetniške obveznice) kakovostnega naložbenega razreda z nizkim kreditnim tveganjem.

Tveganje obrestnih mer

Kot del izračunov Solventnosti II se simulira scenarij šoka stopnje +/-100 bp. Vpliv povečanja portfelja sredstev za 100 bazičnih točk je na dan 31.12.2022 znašal -4,9 mio EUR oziroma 1,5% vrednosti portfelja. Vendar pa je pomembno opozoriti, da podjetja sistematično hranijo svoja sredstva do zapadlosti.

#1

#2

#3

#4

#5

Likvidnostno tveganje

Zavarovalnica nima finančnih dolgov. Glavne finančne obveznosti družbe so kratkoročni dolg. Večina izpostavljenosti likvidnostnemu tveganju izhaja iz potrebe po poravnavi prihodnjih obveznosti v zvezi z zavarovalnimi tehničnimi rezervacijami (te obveznosti do strank trajajo več kot eno leto) in drugih obveznosti, kot so davek od dohodka in drugi zapadli zneski. Za izpolnitev teh obveznosti je skupina določila zelo stroga merila za analizo likvidnosti, ki temeljijo na scenariju likvidacije za zavarovalne portfelje, ki se posodablajo vsako četrletje, in vlaga le v visoko likvidna sredstva, ki krepijo varnostni profil skupine.

Nima izpostavljenosti do nelikvidnih sredstev, kot so lastniški vrednostni papirji, nepremičnine, naložbe v lastniške vrednostne papirje, sredstva, ki ne kotirajo na borzi itd.

Zavarovalno/pozavarovalno tveganje

Zavarovalno tveganje je bilo v okviru naše notranje ocene tveganj in solventnosti (ORSA) razvrščeno kot veliko tveganje v smislu verjetnosti nastanka in finančnega vpliva. Zato smo v štirih letih (2022-2025) simulirali vpliv povečanja predpostavk o odškodninskih zahtevkih (Smrt PPI: +20%, Invalidnost PPI +20%; in Nezaposlenost PPI: +50%; Razlika: +30%). Zaradi tega šoka se je dobičkonosnost zavarovalnice RCI Life zmanjšala za 10%, zavarovalnice RCI Insurance pa za 6%

v smislu rezultatov za obdobje 2023-2025. Poleg tega mora stopnja solventnosti ostati precej nad 100% za obe podjetji (in približno 200% našega cilja s prilagoditvijo izplačanih dividend navzdol).

Skupina se pri zavarovalniških dejavnostih ne zanaša na zunanje refinanciranje.

4.3.3.20 Izkaz denarnih tokov

Izkaz denarnih tokov je predstavljen na podlagi modela posredne metode. Dejavnosti poslovanja so reprezentativne za dejavnosti, ki ustvarjajo prihodek skupine Mobilize Financial Services. Davčni tokovi so predstavljeni s poslovnimi dejavnostmi v celoti.

Naložbene dejavnosti predstavljajo denarne tokove za pridobitev in odtujitev deležev v konsolidiranih in nekonsolidiranih družbah ter dolgoročnih opredmetenih in neopredmetenih sredstvih.

Dejavnosti financiranja so posledica sprememb, povezanih s transakcijami, ki vplivajo na finančno strukturo lastniškega kapitala in dolgoročnih posojil.

Neto denarna sredstva vključujejo denarna sredstva, terjatve in dolgove pri centralnih bankah ter račune (sredstva in obveznosti) in posojila kreditnim institucijam.

4.3.4 Prilagajanje gospodarskemu in finančnemu okolju

V mešanem gospodarskem okolju skupina Mobilize Financial Services še naprej izvaja preudarno finančno politiko ter krepí svoj sistem upravljanja in nadzora likvidnosti.

Likvidnost

Skupina Mobilize Financial Services posveča veliko pozornost diverzifikaciji svojih virov dostopa do likvidnosti. Od začetka finančne krize leta 2008 je družba v veliki meri diverzificirala svoje vire financiranja. Poleg tradicionalne osnove za vlagatelje v obveznice v evrih so bila uspešno izvedena tudi nova naložbena področja.

S podaljšanjem najdaljše zapadlosti izdaj v evrih na osem let so bili doseženi novi vlagatelji, ki iščejo dolgoročnejša sredstva. Poleg tega ima skupina dostop do trgov obveznic v več valutah, bodisi za financiranje evropskih sredstev bodisi za podporo njenemu razvoju zunaj Evrope.

Uporaba financiranja s transakcijami listinjenja v zasebni in javni obliki prav tako pomaga razširiti bazo vlagateljev.

Nazadnje, dejavnost zbiranja vlog, ki se je začela februarja 2012, dopolnjuje to diverzifikacijo in krepí dolgoročno strukturno likvidnostno razmerje (NSFR).

Nadzor likvidnostnega tveganja skupine Mobilize Financial Services upošteva priporočila EBA o postopku ocenjevanja ustreznosti notranje likvidnosti (ILAAP) in temelji na naslednjih sestavinah:

- **nagnjenost k tveganju:** To komponento določí Odbor direktorjev za tveganja;

- **refinanciranje:** načrt financiranja je oblikovan z namenom diverzifikacije dostopa do likvidnosti po produktih, valutah in zapadlosti. Zahteve glede financiranja se redno pregledujejo in pojasnjujejo, da se lahko načrt financiranja ustrezno prilagodi;
- **likvidnostna rezerva:** cilj družbe je, da ima vedno na voljo likvidnostno rezervo, ki je skladna z njeno nagnjenostjo k likvidnostnemu tveganju. Likvidnostno rezervo sestavljajo potrjene kreditne linije, finančno premoženje, primerno kot zavarovanje v transakcijah denarne politike Evropske centralne banke, visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA) in finančna sredstva. Finančni odbor jo vsak mesec pregleda;
- **transferne cene:** Refinanciranje za evropske subjekte skupine izvaja predvsem oddelek za finance in zakladništvo skupine, ki centralizira upravljanje likvidnosti in združuje stroške. Stroške notranje likvidnosti redno pregleduje Odbor za finance, za oblikovanje cen pa jih uporabljajo hčerinske družbe, ki so odvisne od prodaje;
- **scenariji izjemnih situacij:** Finančni odbor je vsak mesec obveščen o tem, koliko časa bi družba lahko ohranila svoje poslovanje z uporabo likvidnostne rezerve v različnih scenarijih izjemnih situacij. Uporabljeni stresni scenariji vključujejo predpostavke o črpanju depozitov, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nerazpoložljivosti nekaterih sestavin likvidnostne rezerve in napovedi novih bruto posojil. Predpostavke o dvigih depozitov pod stresom so zelo konzervativne in se redno preverjajo;
- **načrt za izredne razmere:** vzpostavljen načrt za izredne razmere opredeljuje ukrepe, ki jih je treba sprejeti v primeru stresa na likvidnostni položaj.

Kreditno poslovno tveganje

Po letu 2021, ki ga je zaznamovala pandemija Covid-19 in prilagajanje procesov sprejemanja in izterjave dolgov temu specifičnemu kontekstu, v katerem je bilo predvideno in načrtovano tudi prenehanje podaljšanj plačil posojil v vseh državah, da bi našim strankam pomagali pri nadaljevanju povračila njihovih plačil posojil in jim pomagali skozi to težko obdobje, je bilo v letu 2022 opaziti določeno stabilnost v procesih.

Kakovost portfelja strank je bila v letu 2022 na splošno stabilna: 2,4% neporavnanih obveznosti strank je bilo v decembru 2022, tj. rahlo znižanje stopnje NPE v primerjavi z decembrom 2021 na 2,52%, vendar stabilno vrednost, z neporavnanimi obveznostmi v višini 979 milijonov EUR konec decembra 2022 v primerjavi z 989 milijoni EUR konec leta 2021.

In nazadnje, bile so uporabljene prilagoditve brez modela. Zlasti kadar se je zdelo verjetno povečanje kreditnega tveganja, so zajemali izpostavljenosti, ki so bile v obdobju 2020-2021 (v Maroku, Španiji in Italiji) upravičene do občutljivih obdobj moratorija, ali stranke, za katere je bilo ugotovljeno, da so ranljive, in sicer s pomočjo zunanjih podatkov (Španija, Italija, Portugalska, Švica, Avstrija), če je to primerno. Pristop, namenjen sistematizaciji identifikacije in obravnave ranljivih odjemalcev, je poglobljen pristop. Poleg tega je bila konec leta 2022 izvedena tudi ocena na drobno odjemalcem, katerih solventnost se je zaradi inflacije poslabšala. Poudarja preostali dohodek maloprodajnih odjemalcev, ki omogoča oceno deleža neporavnanih obveznosti v fazi 1, ki se bodo verjetno poslabšale in za katere so nato stopnja kritja poveča na raven skupine tveganja 2.

Skupina Mobilize Financial Services si še naprej prizadeva ohraniti splošno kreditno tveganje na ravni, ki je skladna s pričakovanji finančne skupnosti in njenimi cilji dobičkonosnosti.

Dobičkonosnost

Skupina Mobilize Financial Services redno pregleduje stroške notranje likvidnosti, ki se uporablja za določanje cen transakcij s strankami, s čimer ohranja maržo za nova posojila v skladu s proračunskimi cilji. Podobno je oblikovanje cen financiranja, dodeljenega trgovcem, indeksirano po notranji osnovni obrestni meri, ki odraža stroške izposojenih sredstev in likvidnostne blazine, potrebne za neprekinjeno poslovanje.

Upravljanje

Kazalniki likvidnosti so predmet posebnega pregleda na vsaki mesečni seji finančnega odbora.

Odbori za upravljanje držav tudi bolj sistematično spremljajo kazalnike tveganja in takojšnje predvidene marže, s čimer dopolnjujejo rutinske ocene dobičkonosnosti hčerinskih družb.

Izpostavljenost nekomercialnemu kreditnemu tveganju

Tveganje finančne nasprotne stranke izhaja iz naložb denarnih presežkov, vloženih v obliki kratkoročnih bančnih depozitov pri vodilnih bankah, naložb v sklade denarnega trga,

nakup obveznic, ki jih izdajo vlade, nadnacionalni izdajatelji, vladne agencije in podjetniške obveznice s povprečnim trajanjem manj kot eno leto na dan 31. decembra 2022.

Vse te naložbe so izvedene z nasprotnimi strankami z višjo kreditno kakovostjo, ki jih je predhodno odobril finančni odbor. Skupina Mobilize Financial Services namenja posebno pozornost diverzifikaciji svojih nasprotnih strank.

Poleg tega skupina Mobilize Financial Services za izpolnitev regulativnih zahtev, ki izhajajo iz izvajanja 30-dnevnega količnika likvidnostnega kritja (LCR), vlaga v likvidna sredstva, kot so opredeljena v Delegiranem aktu Evropske komisije. Ta likvidna sredstva zajemajo predvsem vloge pri Evropski centralni banki in vrednostne papirje, ki jih izdajo vlade ali nadnacionalni izdajatelji v neposredni lasti. Povprečno trajanje portfelja vrednostnih papirjev je bilo manj kot eno leto.

Banka RCI Banque S.A. je vlagala tudi v sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale evropske agencije in državni organi ter nadnacionalni izdajatelji. Ciljna povprečna izpostavljenost kreditnemu tveganju je šest let, omejitev pa devet let. Sklad si prizadeva za ničelno izpostavljenost obrestnemu tveganju z največ dvema letoma.

Poleg tega lahko obrestne transakcije ali transakcije valutnega varovanja pred tveganjem z uporabo izvedenih finančnih instrumentov izpostavijo podjetje tveganju nasprotne stranke. V Evropi, kjer za skupino veljajo uredbe EMIR, so izvedeni finančni instrumenti predmet tehnik zmanjševanja tveganja nasprotne stranke z dvostransko izmenjavo zavarovanja ali registracijo v klirinški hiši. Zunaj Evrope je skupina pozorna na kreditno kakovost nasprotnih strank v bankah, ki jih uporablja za izvedene finančne instrumente.

Makroekonomsko okolje,

Globalna gospodarska aktivnost se je v drugem četrtletju 2022 skrčila predvsem zaradi vojne v Ukrajini in manjše aktivnosti na Kitajskem zaradi omejitev iz njene ničelne politike COVID-19. Kljub nekaterim ugodnim vidikom, povezanim z nadaljnjim zmanjševanjem napetosti v dobavni verigi, še vedno obstajajo negativna tveganja za svetovno rast.

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

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

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

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

Strah pred stagflacijo je privedel do visoke volatilnosti na finančnih trgih. V Evropi se je donos obveznic povečal po poti ameriških obrestnih mer.

Stopnja desetletnih nemških državnih obveznic je narasla nad 2-odstotno mejo na 2,57% v primerjavi z ravniyo -0,19% konec leta 2021.

4.3.5 Refinanciranje

Skupina je januarja izkoristila ugodno tržno okolje in izdala 3,5-letno obveznico v višini 750 milijonov evrov. Ta transakcija je pritegnila knjigo naročil v višini več kot 4,5 milijarde EUR od več kot 180 naročnikov. Skupina se je prav tako vrnila na švicarski trg s plasiranjem 3-letne obveznice v višini 110 milijonov CHF. Junija je banka uspešno postavila prvo izdajo zelenih obveznic v višini 500 milijonov evrov, ki bo poravnana. Prihodki se uporabljajo za financiranje baterijskih električnih vozil (BEV) in polnilnih infrastruktur. Ta transakcija kaže na pripravljenost skupine, da podpre prehod na električno mobilnost in njeno zavezanost boju proti podnebnim spremembam. Septembra je bila v še vedno nestanovitnih tržnih razmerah izvedena transakcija v višini 650 milijonov EUR z zapadlostjo šest let. V novembru je bila v posebej ugodnem tržnem okolju izvedena transakcija v višini 750 milijonov EUR z zapadlostjo treh let.

Na trgu listinjenja je skupina prodala približno 700 milijonov evrov bankovcev, podprtih s francoskimi posojili za avtomobile, in povečala zasebno listinjenje v Združenem kraljestvu za 100 milijonov funtov.

4.3.6 Regulativne zahteve

V skladu z uredbama o bonitetnem bančništvu, s katerima se Direktiva EU 2013/36/EU o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRD IV) ter Uredbo EU 575/2013 preneseta v francosko zakonodajo, za Mobilize Financial Services

Po upadu inflacije v ZDA in Evropi so delnice in podjetniške obveznice, ki so trpele v drugem in tretjem četrtletju, začele konec leta ponovno rasti. Potem ko je konec septembra dosegel najnižjo vrednost -25%, je Euro Stoxx 50 končal leto na 3.793, kar je padec za -11,74%. Kreditni razmiki so sledili podobni poti: po juljskem vrhuncu 138 bazičnih točk. Indeks korporativnih obveznic IBOXX je konec decembra znašal 99 bazičnih točk, konec decembra 2021 pa 61 bazičnih točk.

Glede na zelo nestanovitne trge se je izkazalo, da je dejavnost varčevanja na drobno še posebej odporna in konkurenčna v smislu stroškov financiranja v primerjavi z veleprodajnimi viri financiranja. Maloprodajne vloge so se od začetka leta povečale za 2,1 milijarde EUR na 24,4 milijarde EUR.

Ta sredstva, skupaj s 4,4 milijarde EUR v neizkoriščenih potrjenih bančnih linijah, 4,6 milijarde EUR v zavarovanju, primernem za operacije denarne politike centralne banke, in 5,8 milijarde EUR v visoko likvidnih sredstvih (HQLA) omogočajo skupini Mobilize Financial Services, da ohrani financiranje, odobreno svojim strankam, več kot 11 mesecev brez dostopa do zunanje likvidnosti. Likvidnostna rezerva skupine Mobilize Financial Services (evropski obseg) je 31. decembra 2022 znašala 14,9 milijarde EUR.

velja skladnost s količnikom solventnosti in količnikom likvidnosti, količnikom delitve tveganja in uravnoteženjem bilance stanja (količnik finančnega vzvoda). Izračunana razmerja na dan 31. decembra 2022 ne razkrivajo neskladnosti z regulativnimi zahtevami.

4.3.7 Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

POJASNILO 1	<p>Informacije o segmentu</p> <p>1.1 Segmentacija po trgih 1.2 Segmentacija po geografskih regijah</p>	POJASNILO 13	Listinjenje
POJASNILO 2	Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	POJASNILO 14	Prilagoditev računov & raznih obveznosti
POJASNILO 3	Izvedeni finančni instrumenti	POJASNILO 15	Rezervacije
POJASNILO 4	Finančna sredstva	POJASNILO 16	Popravki zaradi oslabitve vrednosti za kritje tveganja nasprotno stranke
POJASNILO 5	Zneski terjatev po odplačni vrednosti od kreditnih institucij	POJASNILO 17	Podrejeni dolg – obveznosti
POJASNILO 6	<p>Finančni posli s strankami in podobno</p> <p>6.1 Finančni posli s strankami 6.2 Transakcije finančnega najema 6.3 Transakcije poslovnega najema 6.4 Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju in navedba kakovosti terjatev, za katere velja, 6.5 Preostale vrednosti tveganja, ki jih nosi skupina Mobilize Financial Services</p>	POJASNILO 18	Finančna sredstva in obveznosti po preostalem rok do zapadlosti
POJASNILO 7	<p>Finančni posli s strankami po poslovnih segmentih</p> <p>7.1 Razčlenitev transakcij s strankami po skupinah in geografskih območjih 7.2 Sprememba finančnih transakcij strank 7.3 Sprememba oslabitev finančnih transakcij strank</p>	POJASNILO 19	Razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti
POJASNILO 8	Prilagoditev računov & druga sredstva	POJASNILO 20	Poštena vrednost sredstev in obveznosti (v skladu z MSRP 7 in MSRP 13) in razčlenitev sredstev in obveznosti po po hierarhiji poštene vrednosti
POJASNILO 9	Naložbe v pridružena podjetja in skupne naložbe	POJASNILO 21	Pogodbe o pobotu in druge podobne pogodbene obveznosti
POJASNILO 10	Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva	POJASNILO 22	Prevzete obveznosti
POJASNILO 11	Dobro ime	POJASNILO 23	Prejete obveznosti
POJASNILO 12	<p>Obveznosti do kreditnih institucij strank in iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev</p> <p>12.1 Centralne banke 12.2 Obveznosti do kreditnih institucij 12.3 Obveznosti do strank 12.4 Dolžniški vrednostni papirji 12.5 Razčlenitev obveznosti po metodi vrednotenja 12.6 Razčlenitev finančnih obveznosti po vrsti obrestne mere pred izvedenimi finančnimi instrumenti 12.7 Razčlenitev finančnih obveznosti po</p>	POJASNILO 24	Izpostavljenost valutnemu tveganju
		POJASNILO 25	Obresti in podobni prihodki
		POJASNILO 26	Odhodki za obresti in podobni odhodki
		POJASNILO 27	Pristojbine in provizije
		POJASNILO 28	Čisti dobički (izgube) iz finančnih instrumentov po pošteni vrednosti preko poslovnega izida
		POJASNILO 29	Čisti prihodki ali odhodki drugih aktivnosti
		POJASNILO 30	Splošni poslovni odhodki in osebni stroški
		POJASNILO 31	Stroški tveganja po kategorijah strank
		POJASNILO 32	Davek na dohodek
		POJASNILO 33	Dogodki po koncu obdobja poročanja

POJASNILO 1 Informacije o segmentu

1.1 Segmentacija po trgih

v milijonih evrov	Stranka	Financiranje trgovcev	Drugo	Skupaj12/2022
Povprečno stanje odprtih posojil	36,936	6,443		43,379
Čisti bančni prihodki	1,586	215	244	2,045
Kosmati donos iz poslovanja	1,058	160	185	1,403
Prihodki od obratovanja	842	181	1 85	1,208
Prihodki pred obdavčitvijo	687	1 81	1 82	1,050

v milijonih evrov	Stranka	Financiranje trgovcev	Drugo	Skupaj12/2021
Povprečno stanje odprtih posojil	36,254	7,146		43,400
Čisti bančni prihodki	1,516	181	1 31	1 ,828
Kosmati donos iz poslovanja	1,031	135	86	1,252
Prihodki od obratovanja	932	172	86	1,190
Prihodki pred obdavčitvijo	937	171	86	1,194

Razčlenitev po trgih je zagotovljena za izkaz glavnega donosa in za povprečno stanje odprtih posojil v ustreznih obdobjih.

Na ravni neto bančnih prihodkov, glede na to, da večina prihodkov skupine Mobilize Financial Services prihaja iz obresti, so slednje prikazane brez odhodkov za obresti.

Zaslужek posameznega poslovnega segmenta se določi na podlagi internih ali fiskalno analitičnih konvencij za obračun med podjetji in vrednotenje dodeljenih sredstev. Kapital, dodeljen posameznemu poslovnemu segmentu, je kapital, ki je dejansko na voljo povezanim družbam in podružnicam ter nato razdeljen mednje v skladu z notranjimi analitičnimi pravili.

Povprečno stanje odprtih posojil je operativni kazalnik, ki se uporablja za spremljanje odprtih posojil. Ker je ta kazalnik aritmetična sredina odprtih posojil, se njegova vrednost razlikuje od odprtih posojil iz sredstev skupine Mobilize Financial Services, kot je predstavljeno v pojasnilih 6 in 7: Transakcije financiranja strank in podobne transakcije/transakcije financiranja strank po poslovnih segmentih.

Povprečna izvršitvena sredstva (APA) je še en kazalnik, ki se uporablja za spremljanje stanja odprtih posojil. To je enako povprečnemu stanju odprtih posojil, povečanemu za sredstva, ki izhajajo iz poslovanja z najemom.

Za maloprodajne odjemalce pomeni povprečje donosnih sredstev ob koncu obdobja. Za trgovce pomeni povprečje dnevno delujočih sredstev.

1.2 Segmentacija po geografskih regijah

v milijonih evrov	Leto	Neto neporavnana posojila ob koncu leta ⁽¹⁾	od tega neporavnane obveznosti strank ob koncu leta ⁽¹⁾	od tega neporavnane obveznosti trgovcev ob koncu leta
EVROPA	2022	45,125	35,387	9,738
	2021	40,832	34,551	6,281
od tega Nemčija	2022	7,981	6,803	1,178
	2021	7,809	6,828	981
od tega Španija	2022	3,883	3,204	679
	2021	3,593	3,253	340
od tega Francija	2022	17,264	12,711	4,553
	2021	15,319	12,359	2,960
od tega Italija	2022	5,752	4,942	810
	2021	5,352	4,875	477
od tega Združeno Kraljestvo	2022	5,302	4,383	919
	2021	4,371	3,936	435
od tega druge države	2022	4,943	3,344	1,599
	2021	4,388	3,300	1,088
AFRIKA - BLIŽNJI VZHOD	2022	505	369	136
	2021	496	384	112
Azija Pacifik	2022	1,255	1,242	13
	2021	1,414	1,409	5
od tega Južna Koreja	2022	1,255	1,242	13
	2021	1,414	1,409	5
AMERIKA	2022	2,607	2,065	542
	2021	2,227	1,855	372
od tega Argentina	2022	213	101	112
	2021	166	94	72
od tega Brazilija	2022	1,694	1,324	370
	2021	1,475	1,201	274
od tega Kolumbija	2022	700	640	60
	2021	586	560	26
Evrazija	2022			
	2021	14	14	
SKUPAJ RCI BANQUE GROUP	2022	49,492	39,063	10,429
	2021	44,983	38,213	6,770

(1) Vključno z operativnimi najemi.

(2) Belgija, Nizozemska, Švica, Avstrija, Švedska, Madžarska, Malta, Poljska, Češka, Slovenija, Slovaška, Hrvaška, Irska, Portugalska, Romunija.

Prihodki od zunanjih odjemalcev se razporedijo v različne države glede na matično državo vsakega od subjektov. Vsako podjetje dejansko knjiži samo prihodke od strank, ki prebivajo v isti državi kot to podjetje.

POJASNILO 2 Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
DENARNA SREDSTVA IN STANJA PRI CENTRALNIH BANKAH	5,836	6,729
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	5,836	6,729
TERMINSKI DEPOZITI PRI CENTRALNIH BANKAH	38	16
Natečene obresti	38	16
SKUPAJ DENARNA SREDSTVA IN STANJA PRI CENTRALNIH BANKAH	5,874	6,745

POJASNILO 3 Izvedeni finančni instrumenti

v milijonih evrov	12/2022		12/2021	
	Sredstva	Obveznosti	Sredstva	Obveznosti
POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH KOT IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI V POSESTI ZA NAMENE TRGOVANJA	105	29	12	17
Obrestni izvedeni finančni instrumenti	91	5	7	1
Valutni izvedeni finančni instrument	14	24	5	16
POŠTENA VREDNOST FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, PRIPOZNANIH KOT IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, UPORABLJENI ZA VAROVANJE PRED TVEGANJEM	329	322	135	27
Obrestne mere in valutni izvedeni finančni instrumenti: varovanje poštene vrednosti pred tveganjem		315	84	6
Izvedeni finančni instrumenti z obrestno mero: varovanje denarnih tokov pred tveganjem	329	7	51	21
SKUPAJ IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	434	351	147	44

Te vrstične postavke vključujejo predvsem izvedene finančne instrumente OTC, ki jih skupina Mobilize Financial Services sklene kot del svoje politike varovanja pred valutnim in obrestnim tveganjem.

Izvedeni finančni instrumenti, ki se štejejo za varovanje denarnih tokov pred tveganjem, so zavarovani z dolgom s spremenljivo obrestno mero in od začetka uporabe tretjega dela MSRP 9 od januarja 2020 z agregiranimi paketi, sestavljenimi iz dolga s fiksno obrestno mero in amortizacijske zamenjave s spremenljivo obrestno mero.

V okviru varovanja nekaterih obveznosti s spremenljivo obrestno mero (vloge in operacije dolgoročnejšega refinanciranja) je skupina Mobilize Financial Services vzpostavila obrestne izvedene finančne instrumente, ki se v skladu z določbami MSRP 9 ne štejejo za izvedene finančne instrumente za varovanje pred tveganjem za računovodske namene. Neto bančni prihodki so bili deležni pozitivnega

vpliva zaradi učinka vrednotenja v višini 79 milijonov EUR za te zamenjave zaradi trenutnega povečanja obrestnih mer. Opozoriti je treba, da je ta učinek vrednotenja začasen in bo ob zapadlosti teh zamenjav imel ničlen učinek.

Skupina Mobilize Financial Services je od leta 2022 dolžna zavarovati se pred vplivi strukturnih deviznih tečajev. Ti instrumenti za varovanje pred tveganjem so razvrščeni kot „varovanje čistih naložb pred tveganjem“.

Transakcije, pri katerih nastanejo postavke pod tem naslovom, so opisane v računovodskih pravilih in metodah v naslednjih odstavkih: „Finančne obveznosti in Izvedeni finančni instrumenti in obračunavanje varovanja pred tveganjem“.

Spremembe prevrednotovalne rezerve instrumenta za varovanje denarnih tokov pred tveganjem

v milijonih evrov	Urniki za prenos rezervnega računa CFH v izkaz poslovnega izida		
	denarni tok pred tveganjem		
	+5 let	<1 leto	1 do 5 let
STANJE NA DAN 31.12.2020	(22)	(3)	(19)
Spremembe poštene vrednosti, pripoznane v kapitalu	27		
Prenos v izkaz poslovnega izida	11		
STANJE NA DAN 31.12.2021	16	1	15
Spremembe poštene vrednosti, pripoznane v kapitalu	198		
Prenos v izkaz poslovnega izida	4		
STANJE NA DAN 31.12.2022	218	15	203

V zvezi z varovanjem denarnih tokov pred tveganjem zgornja tabela prikazuje obdobja, v katerih banka RCI Banque S.A. pričakuje, da bodo denarni tokovi posredovali in vplivali na izkaz poslovnega izida.

Spremembe rezerve za varovanje denarnih tokov pred tveganjem izhajajo iz sprememb poštene vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem, ki se izkazujejo v kapitalu, in iz prenosa obdobja v izkaz poslovnega izida po enaki obrestni meri kot pred tveganjem varovana

Nominalne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov po zapadlosti in namenu upravljanja

číslo účtu	AÚčch %Úč	%Úč Xc) Úč	jÚ (ch) Úč	G. dU %&S&S	CXj jgbYXfi ýVY
J5FCJ5B>9 J5 @ HB9; 5 HJ9; 5 B>5					
HYfa jbg_YZfYI 'dc] cXVY'					
Ú[áaáá	1,489				1,489
Paáááá	1,451				1,451
GdchZfYI 'fUbgU_VY'					
Ú[áaáá	1				1
Ú[áaáá	1				1
JU i IbY nUa Yb'Uj Y'					
Ú[áaáá	122	136			258
Ú[áaáá	122	137			259
J5FCJ5B>9 DF98 ÁC6F9GHB-A HJ9; 5 B>9AÁ					
CVfYgfbY nUa Yb'Uj Y'					
Ú[áaáá^&Á	11,172	12,628	250		24,050
Ú[áaáá^&Á	11,172	12,628	250		24,050
J5FCJ5B>9 J5 @ HB9; 5 HJ9; 5 B>5					
HYfa jbg_YZfYI 'dc] cXVY'					
Ú[áaáá	922				922
Paáááá	912				912
JU i IbY nUa Yb'Uj Y'					
Ú[áaáá	187	72			259
Ú[áaáá	195	73			268
J5FCJ5B>9 DF98 ÁC6F9GHB-A HJ9; 5 B>9AÁ					
CVfYgfbY nUa Yb'Uj Y'					
Ú[áaáá^&Á	13,410	9,303	750		23,463
Ú[áaáá^&Á	13,410	9,303	750		23,463

#1

#2

#3

#4

#5

POJASNILO 4 Finančna sredstva

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
FINANČNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA^(**)	521	837
Državni dolžniški vrednostni papirji in podobno	401	713
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	119	123
Deleži v obvladujočih družbah, ki niso konsolidirani	1	1
FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	119	137
Vrednostni papirji s spremenljivim dohodkom	36	30
Obveznice in drugi vrednostni papirji s stalnim donosom	71	70
Deleži v obvladujočih družbah, ki niso konsolidirani	12	37
SKUPAJ FINANČNA SREDSTVA^(*)	640	974
(*) Od tega povezane osebe.	13	8
(**) Od tega sredstva, namenjena zavarovanju.	180	145

POJASNILO 5 Zneski terjatev po odplačni vrednosti od kreditnih institucij

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
RAČUNI KREDITNIH STANJ VIDNI PRI KREDITNIH USTANOVAH	1,638	1,236
Običajni računi v breme	1,589	1,175
Posojila čez noč	49	61
TERMINSKI DEPOZITI PRI KREDITNIH INSTITUCIJAH	52	58
Dolgoročna posojila v skupini tveganja 1	27	58
Dolgoročna posojila v skupini tveganja 2	25	
SKUPAJ TERJATVE DO KREDITNIH INSTITUCIJ^(*)	1,690	1,294
(*) Od tega povezane osebe.	2	

Kreditna stanja na računih na vpogled so vključena v vrstično postavko, Denar in denarni ekvivalenti v izkazu denarnih tokov.

Tekoči bančni računi, ki jih imajo FCT (Fonds Commun de Titrisation - vzajemni skladi za listinjenje), delno prispevajo k izboljšanju kreditov skladov. Konec leta 2022 so znašali 1169 milijonov EUR in so vključeni v „navadne račune v breme“.

Transakcije posojil čez noč s centralno banko so vključene v "Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah".

POJASNILO 6 Finančne transakcije s strankami in podobno

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
POSOJILA IN AVANSI ZA STRANKE	48,631	44,074
Finančni posli s strankami	33,901	29,894
Transakcije finančnega najema	14,730	14,180
TRANSAKCIJE POSLOVNEGA NAJEMA	1,383	1,344
SKUPAJ TRANSAKCIJE FINANCIRANJA STRANK IN PODOBNO	50,014	45,418

Bruto vrednost prestrukturiranih neporavnanih obveznosti (vključno z nedonosnimi) po vseh ukrepih in koncesijah za izposojevalce, ki se srečujejo s finančnimi težavami (ali se bodo v prihodnosti verjetno srečali s finančnimi težavami), znaša 238 milijonov EUR na dan

31.12.2022, v primerjavi s 272 milijoni evrov na dan 31.12.2021. Oslabitev je bila v višini 78 milijonov EUR na dan 31.12.2022, v primerjavi z 80 milijoni EUR na dan 31.12.2021.

6.1 Finančni posli s strankami

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
POSOJILA IN AVANSI ZA STRANKE	34,046	29,985
Zdravi faktoring	217	164
Faktoring z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	7	13
Druge zdrave poslovne terjatve	3	4
Drugi zdravi krediti kupcev	31,038	27,105
Drugi krediti strankam z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	1,729	1,687
Zdravi redni računi v breme	375	339
Neizpolnjene terjatve	677	673
TERJATVE ZA OBRESTI IZ POSOJIL IN PREDUJMOV STRANK	80	62
Drugo dobroimetje za stranke, ki ni neplačano	41	41
Neizpolnjeni redni računi	36	17
Neizpolnjene terjatve	3	4
SKUPAJ POSTAVKE, VKLJUČENE V AMORTIZIRANE STROŠKE - POSOJILA IN PREDUJMI STRANKAM	560	594
Stopenjski manipulativni stroški in razni stroški - Prejeto od strank	(59)	(67)
Postopni prispevki proizvajalcev ali trgovcev k prodajnim spodbudam	(265)	(307)
Postopne pristojbine, plačane za napotitev podjetij	884	968
OSLABITEV POSOJIL IN PREDUJMOV STRANKAM	(785)	(747)
Oslabitev zdravih terjatev	(151)	(134)
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(110)	(98)
Oslabitev neplačanih terjatev	(409)	(409)
Oslabitev preostale vrednosti	(115)	(106)
SKUPAJ TRANSAKCIJE FINANCIRANJA STRANK, NETO	33,901	29,894

Namen poslov listinjenja ni bil odpraviti pripoznanje prenesenih terjatev. Prenesene terjatve ter natečene obresti in oslabiljeni popravki vrednosti se še naprej pojavljajo na strani sredstev v bilanci stanja skupine.

Faktoring terjatve izhajajo iz prevzema komercialnih terjatev povezave Renault, Nissan in Mitsubishi s strani skupine. Oslabitev preostale vrednosti se nanaša na kredite (tveganje nosijo ali ne nosijo).

6.2 Transakcije finančnega najema

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
TRANSAKCIJE FINANČNEGA NAJEMA	14,878	14,334
Drugi zdravi krediti kupcev	13,029	12,384
Drugi krediti strankam z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	1,512	1,584
Neplačane terjatve	337	366
NATEČENE OBRESTI NA TRANSAKCIJE FINANČNEGA NAJEMA	8	7
Drugo dobroimetje za stranke, ki ni neplačano	7	6
Neplačaneterjatve	1	1
SKUPAJ POSTAVKE, VKLJUČENE V AMORTIZIRANE STROŠKE - FINANČNI NAJEMI	162	116
Naknadne pristojbine za ravnanje	28	49
Postopni prispevki proizvajalcev ali trgovcev k prodajnim spodbudam	(229)	(273)
Postopne pristojbine, plačane za napotitev podjetij	363	340
OSLABITEV FINANČNIH NAJEMOV	(318)	(277)
Oslabitev zdravih terjatev	(79)	(51)
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(75)	(72)
Oslabitev neplačanih terjatev	(163)	(153)
Oslabitev preostale vrednosti	(1)	(1)
SKUPAJ TRANSAKCIJE FINANČNEGA NAJEMA, NETO	14,730	14,180

Uskladitev bruto naložb v pogodbe o finančnem najemu na zadnji dan in sedanje vrednosti minimalnih terjatev

v milijonih evrov	Manj kot 1 leto	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2022
Finančni najemi - čiste naložbe	6,504	8,505	39	15,048
Finančni najemi - prihodnje terjatve za obresti	489	487	15	991
FINANČNI NAJEMI - BRUTO INVESTICIJE	6,993	8,992	54	16,039
Znesek preostale vrednosti, zajamčene bančni skupini RCI	4,950	5,054	1	10,005
• Od tega znesek, za katerega jamčijo povezane osebe	2,823	2,069		4,892
Minimalna plačila po najemu (razen zneskov, za katere jamčijo povezane osebe, kot zahteva MRS 17)	4,170	6,923	54	11,147

v milijonih evrov	Manj kot 1 leto	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2021
Finančni najemi - čiste naložbe	6,432	7,983	42	14,457
Finančni najemi - prihodnje terjatve za obresti	400	374	2	776
FINANČNI NAJEMI - BRUTO INVESTICIJE	6,832	8,357	44	15,233
Znesek preostale vrednosti, zajamčene bančni skupini RCI	4,428	4,657	4	9,089
• Od tega znesek, za katerega jamčijo povezane osebe	2,611	2,015		4,626
Minimalna plačila po najemu (razen zneskov, za katere jamčijo povezane osebe, kot zahteva MRS 17)	4,221	6,342	44	10,607

6.3 Transakcije poslovnega najema

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
NETO VREDNOST OSNOVNIH SREDSTEV PRI POSLIH POSLOVNEGA NAJEMA	1,402	1,360
Bruto vrednost opredmetenih sredstev	2,148	1,985
Amortizacija opredmetenih osnovnih sredstev	(746)	(625)
TERJATVE IZ POSLOVNIH NAJEMOV	19	12
Terjatve ki niso v zamudi	12	9
Neizpolnjene terjatve	13	9
Prihodki in stroški, ki jih je treba razporediti	(6)	(6)
OSLABITEV POSLOVNIH NAJEMOV	(38)	(28)
Oslabitev neplačanih terjatev	(9)	(7)
Oslabitev preostale vrednosti	(29)	(21)
SKUPAJ TRANSAKCIJE POSLOVNEGA NAJEMA, NETO ^(*)	1,383	1,344
	(1)	(1)

Znesek minimalnih prihodnjih terjatev po operativnih nepreklicnih najemnih pogodbah se analizira na naslednji način.

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
0- 1 leto	79	87
1-5 let	255	157
+5 let	304	429
SKUPAJ	638	673

6.4 Največja izpostavljenost kreditnemu tveganju in navedba kakovosti terjatev, ki jih skupina RCI Banque Group šteje za neoslabljene

Na dan 31. decembra 2022 je najvišja skupna izpostavljenost skupine kreditnemu tveganju znašala 63.461 milijonov EUR v primerjavi z 58.532 milijoni EUR na dan 31. decembra 2021. Ta izpostavljenost vključuje predvsem neto neporavnana posojila iz financiranja prodaje, različne dolžnike, izvedene finančne instrumente sredstev in nepreklicne obveznosti financiranja v izvenbilančni evidenci skupine Mobilize Financial Services (glej pojasnilo 23 Prejete obveznosti).

Znesek zapadlih terjatev

v milijonih evrov	od tega obveznosti, ki niso zapadle ⁽¹⁾		od tega obveznosti, ki niso zapadle ⁽¹⁾	
	12/2022	12/2021	12/2022	12/2021
Med 0 in 90 dni	611	570	362	324
Med 90 in 180 dnevi	57	65		
Med 180 dnevi in 1 letom	59	59		
Več kot eno leto	48	52		

(1) Vključene so samo denarne terjatve za financiranje prodaje, ki niso razvrščene v stopnjo 3.

Tveganja glede kakovosti posojil strankam se ocenjujejo (z uporabo sistema točkovanja) in spremljajo po vrstah poslovanja (stranka in trgovec). Na datum zaključka izkaza nobena komponenta ni vplivala na kreditno kakovost neporavnanih in neoslabljenih denarnih terjatev za financiranje prodaje.

Znotraj baze kupcev, ki financirajo prodajo, ni pomembne koncentracije tveganj v skladu z regulativnimi zahtevami.

Na dan 31.12.2022 so jamstva za dvomljive ali prestopniške terjatve znašala 784 mio EUR, na dan 31.12.2021 pa 805 mio EUR.

6.5 Preostale vrednosti tveganja skupine Mobilize Financial Services

Skupno tveganje za preostale vrednosti skupine Mobilize Financial Services je na dan 31.12.2022 znašalo 2.506 mio EUR, na dan 31.12.2021 pa 2.110 mio EUR. Izvedena je bila rezervacija v višini 56 milijonov EUR na dan 31. decembra 2022 proti 47 milijonom EUR na dan 31. decembra

2021 za zagotavljanje preostalih vrednosti tveganja, ki se prenaša brez tveganja baterije in brez tveganja prostovoljne odpovedi (v glavnem zadeva Združeno kraljestvo). Rezervacija za tveganje preostale vrednosti je rezervacija, ki krije izgubo vrednosti, ki jo ima skupina Mobilize Financial Services pri nadaljnji prodaji vozila.

POJASNILO 7 Finančne transakcije s strankami po poslovnih segmentih

v milijonih evrov	Stranka	Financiranje trgovcev	Drugo	Skupaj 12/2022
BRUTO VREDNOST	40,154	10,477	524	51,155
Zdrave terjatve	36,083	10,261	522	46,866
<i>Na % vseh terjatev</i>	89.9%	97.9%	99.6%	91.6%
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	3,091	167		3,258
<i>Na % vseh terjatev</i>	7.7%	1.6%		6.4%
Neizpolnjene terjatve	980	49	2	1,031
<i>Na % vseh terjatev</i>	2.4%	0.5%	0.4%	2.0%
POPRAVEK VREDNOSTI	(1,091)	(48)	(2)	(1,141)
Oslabitev zdravih terjatev	(354)	(20)	(1)	(375)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	32.4%	41.7%	50.0%	32.9%
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(179)	(6)		(185)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	16.4%	12.5%		16.2%
Oslabitev neplačanih terjatev	(558)	(22)	(1)	(581)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	51.1%	45.8%	50.0%	50.9%
Stopnja kritja	2.7%	0.5%	0.4%	2.2%
Zdrave terjatve	1.0%	0.2%	0.2%	0.8%
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	5.8%	3.6%		5.7%
Neizpolnjene terjatve	56.9%	44.9%	50.0%	56.4%
NETO VREDNOST ^(*)	39,063	10,429	522	50,014
(*) Od tega: povezane osebe (razen udeležbe pri plačanih spodbudah in pristojbinah).	1	489	207	697

v milijonih evrov	Stranka	Financiranje trgovcev	Drugo	Skupaj 12/2021
BRUTO VREDNOST	39,188	6,845	437	46,470
Zdrave terjatve	35,073	6,619	436	42,128
<i>Na % vseh terjatev</i>	89.5%	96.7%	99.8%	90.7%
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	3,124	165		3,289
<i>Na % vseh terjatev</i>	8.0%	2.4%		7.1%
Neizpolnjene terjatve	991	61	1	1,053
<i>Na % vseh terjatev</i>	2.5%	0.9%	0.2%	2.3%
POPRAVEK VREDNOSTI	(975)	(75)	(2)	(1,052)
Oslabitev zdravih terjatev	(274)	(37)	(2)	(313)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	28.1%	49.3%	100.0%	29.8%
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	(161)	(9)		(170)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	16.5%	12.0%		16.2%
Oslabitev neplačanih terjatev	(540)	(29)		(569)
<i>Na % celotne oslabitve</i>	55.4%	38.7%		54.1%
Stopnja kritja	2.5%	1.1%	0.5%	2.3%
Zdrave terjatve	0.8%	0.6%	0.5%	0.7%
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	5.2%	5.5%		5.2%
Neizpolnjene terjatve	54.5%	47.5%		54.0%
NETO VREDNOST ^(*)	38,213	6,770	435	45,418
(*) Od tega: povezane osebe (razen udeležbe pri plačanih spodbudah in pristojbinah).	9	505	264	778

Kategorija »Drugo« vključuje predvsem račune kupcev in navadne račune pri trgovcih in skupini Renault.

V dejavnosti kupca se je stopnja rezervacij za skupino tveganja 2 nekoliko poslabšala s 5,2% na 5,8% zaradi neugodnega učinka v prihodnost usmerjenega in LGD parametra, delno kompenziranega z izboljšanjem PD parametra, medtem ko je

stopnja rezervacij za skupino tveganja 3 med koncem leta 2021 in koncem leta 2022 zaradi učinka v prihodnost usmerjenega in LGD parametra, zlasti v Franciji in Braziliji, narasla s 54,5% na 56,9%. Stopnja rezervacij za skupino 1 se je povečala z 0,8% na 1%.

7.1 Razčlenitev transakcij s strankami po skupinah in geografskih območjih

v milijonih evrov	Bruto vrednost terjatev			Terjatve za oslabitev			Skupaj 12/2022
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	
Francija	16,150	1,315	362	(83)	(68)	(205)	17,471
Nemčija	7,546	496	63	(22)	(20)	(30)	8,033
Italija	5,446	357	95	(21)	(16)	(68)	5,793
Združeno kraljestvo	5,159	286	40	(136)	(6)	(20)	5,323
Španija	3,719	225	83	(29)	(18)	(63)	3,917
Brazilija	1,470	212	110	(19)	(19)	(56)	1,698
Južna Koreja	1,209	53	35	(8)	(2)	(31)	1,256
Švica	768	76	11	(2)	(3)	(2)	848
Kolumbija	634	43	67	(8)	(12)	(23)	701
Poljska	667	67	41	(3)	(4)	(14)	754
Nizozemska	698	7	7	(1)		(1)	710
Portugalska	598	21	6	(7)	(2)	(5)	611
Avstrija	543	16	2	(7)	(2)	(1)	551
Maroko	483	26	81	(14)	(8)	(54)	514
Druge države	1,776	58	28	(15)	(5)	(8)	1,834
SKUPAJ	46,866	3,258	1,031	(375)	(185)	(581)	50,014

v milijonih evrov	Bruto vrednost terjatev			Terjatve za oslabitev			Skupaj 12/2021
	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3	
Francija	14,091	1,362	367	(63)	(61)	(187)	15,509
Nemčija	7,332	516	65	(13)	(13)	(32)	7,855
Italija	5,005	370	113	(19)	(20)	(73)	5,376
Združeno kraljestvo	4,154	342	44	(116)	(4)	(23)	4,397
Španija	3,487	153	94	(21)	(17)	(73)	3,623
Brazilija	1,260	200	100	(17)	(23)	(44)	1,476
Južna Koreja	1,351	67	35	(7)	(2)	(29)	1,415
Švica	685	66	10	(1)	(3)	(3)	754
Kolumbija	526	34	58	(13)	(3)	(16)	586
Poljska	598	53	41	(4)	(3)	(15)	670
Nizozemska	557	4	1	(2)		(1)	559
Portugalska	526	22	4	(9)	(1)	(3)	539
Avstrija	570	11	7	(6)	(2)	(4)	576
Maroko	469	30	82	(13)	(8)	(53)	507
Druge države	1,517	59	32	(9)	(10)	(13)	1,576
SKUPAJ	42,128	3,289	1,053	(313)	(170)	(569)	45,418

#4

KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

7.2 Sprememba finančnih transakcij s strankami

v milijonih evrov	12/2021	Povečanje ⁽¹⁾	Prerazvrstitev ⁽²⁾	Izplačilo	Odpis	12/2022
Zdrave terjatve	42,128	53,116	(1,418)	(46,960)		46,866
Terjatve z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	3,289		1,098	(1,129)		3,258
Neplačane terjatve	1,053		320	(206)	(136)	1,031
FINANČNE TRANSAKCIJE S STRANKAMI (GV)	46,470	53,116		(48,295)	(136)	51,155

(1) Povečanje = nova proizvodnja.

(2) Prerazvrstitev = prenos med skupinami.

7.3 Sprememba oslabitev finančnih transakcij s strankami

v milijonih evrov	12/2021	Povečanje ⁽¹⁾	Zmanjšanje ⁽²⁾	Prerazvrstitev ⁽³⁾	Različice ⁽⁴⁾	Drugo ⁽⁵⁾	12/2022
Oslabitev zdravih terjatev ^(*)	313	93	(67)	(152)	190	(2)	375
Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	170	32	(24)	(3)	9	1	185
Oslabitev neplačanih terjatev	569	65	(192)	154	(10)	(5)	581
OSLABITVE TRANSAKCIJ FINANCIRANJA STRANK	1,052	190	(283)	(1)	189	(6)	1,141

(1) Povečanje = dodatek zaradi nove proizvodnje.

(2) Zmanjšanje = razveljavitev nadomestila zaradi povračila, odtujitve ali odpisa.

(3) Prerazvrstitev = prenos med skupinami.

(4) Spremembe = Spremembe zaradi prilagoditve meril tveganja (PD, LGD, ECI _____).

(5) Drugo = Prerazvrstitev, učinki pretvorbe valut, spremembe obsega konsolidacije.

Opomba: povečanja ⁽¹⁾, zmanjšanja ⁽²⁾ in prerazvrstitve ⁽³⁾ se obračunajo v izkazu poslovnega izida v okviru neto bančnih prihodkov ali stroškov tveganja.Druga gibanja ⁽⁴⁾ in ⁽⁵⁾ so samo spremembe bilance stanja.

(*) Oslabitev na izvršene terjatve vključuje oslabitve na preostale vrednosti (vozila in baterije) v višini 144 milijonov EUR na dan 31.12.2022, v primerjavi z 129 milijoni EUR na dan 31.12.2021.

POJASNILO 8 Prilagoditveni računi in razna sredstva

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
TERJATVE ZA DAVEK	386	312
Kratkoročne terjatve za davek	41	21
Odložene terjatve za davek	220	179
Terjatve za davek, razen za odmerjeni davek od dobička	125	112
PRILAGODITVENI RAČUNI IN DRUGA SREDSTVA	1,041	957
Socialna varnost in terjatve, povezane z zaposlenimi	1	1
Drugi razni dolžniki	537	476
Konti popravkov - sredstva	84	63
Druga sredstva	3	2
Prejeti artikli na zbirkah	353	310
Pozavarovalni del v zavarovalno-tehničnih rezervacijah	63	105
SKUPAJ PRILAGODITVENI RAČUNI - SREDSTVA IN DRUGA SREDSTVA „**“	1,427	1,269
	223	169

(*) Od tega povezane osebe.

Odložena davčna sredstva so analizirana v pojasnilu 32.

POJASNILO 9 Naložbe v pridružena in skupna podjetja

v milijonih evrov	12/2022		12/2021	
	Delež čistih sredstev	Čisti dobiček	Delež čistih sredstev	Čisti dobiček
Orfin Finansman Anonim Sirketi (y compris R9879 - Ajustement pour Ofrin Finansman Anonim Sirketi)	15	2	16	4
RN SF B.V.		(110)	94	13
Nissan Renault Financial Services India Private Limited	37	3	36	2
Mobility Trader Holding GmbH (RCI)	14	(16)		
R9879 - Ajustement pour R1033		(6)		
SKUPAJ DELEŽI V PRIDRUŽENIH PODJETJIH	66	(127)	146	19

POJASNILO 10 Opredmetena in neopredmetena dolgoročna sredstva

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
NEOPREDMETENA SREDSTVA: NETO	34	11
Bruto	75	48
Akumulirana amortizacija in oslabitev	(41)	(37)
NEPREMIČNINE, OBRATI IN OPREMA: NETO	22	28
Bruto	127	126
Akumulirana amortizacija in oslabitev	(105)	(98)
AMORTIZACIJSKA PRAVICA UPORABE NAJETEGA SREDSTVA: NETO	67	55
Bruto	121	92
Akumulirana amortizacija in oslabitev	(54)	(37)
SKUPAJ OPREDMETENA IN NEOPREDMETENADOLGOROČNA SREDSTVA	123	94

Nepremičnine, naprave in oprema vključujejo najeme nepremičnin, ki se aktivirajo v skladu z MSRP 16 (glej oddelek 3.A "Spremembe računovodskih usmeritev"). Subjekti Bipi so prispevali 29 milijonov EUR za neto pravico do uporabe in 10 milijonov EUR za amortizacijo in oslabitev.

POJASNILO 11 Dobro ime

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
Združeno kraljestvo	35	37
Nemčija	12	12
Italija	9	9
Južna Koreja	19	19
Češka	3	4
Španija	59	68
SKUPAJ DOBRO IME IZ NASLOVA PRIDOBITEV PO DRŽAVAH	137	149

Preskusi oslabitve so bili izvedeni za vse dobro ime (z uporabo metod in predpostavk, opisanih v pojasnilu B). Ti testi niso razkrili nobenega pomembnega tveganja oslabitve na dan 31.12.2022.

Skupina je dokončno določila poštene vrednosti pridobljenih sredstev in prevzetih obveznosti od družbe Bipi Mobility SL in njenih odvisnih družb, od katerih jih je v juliju 2021 pridobila 100%

po ceni 67 milijonov evrov. Podjetje razvija svojo ponudbo fleksibilnega lizinga vozil. Glavne prilagoditve se nanašajo na blagovno znamko, priznana za 8 milijonov evrov, in tehnologijo, priznana za 5 milijonov evrov. Končno dobro ime je izračunano na 59 milijonov evrov.

POJASNILO 12 Obveznosti do kreditnih institucij in strank ter dolžniški vrednostni papirji

12.1 Centralne banke

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
Dolgoročna posojila	3,711	3,738
Natečene obresti	4	
SKUPAJ CENTRALNE BANKE	3,715	3,738

Knjigovodska vrednost zavarovanja s premoženjem, predloženega Banki Francije (3G), je na dan 31. decembra 2022 znašala 8.907 milijonov EUR, kar pomeni 7.647 milijonov EUR v vrednostnih papirjih, ki so jih izdali nosilci listinjenja, in 1.261 milijonov EUR v terjatvah do zasebnih računov.

Skupina je lahko izkoristila program TLTRO III in v letu 2020 izvedla tri črpanja:

- 750 milijonov EUR, ki zapadejo junija 2023;
- 500 milijonov EUR, ki zapadejo septembra 2023;
- 500 milijonov EUR, ki zapadejo v decembru 2023.

V letu 2021 sta bili izvedeni dva novi črpanji:

- 750 milijonov EUR, ki zapadejo septembra 2024;
- 750 milijonov EUR, ki zapadejo v decembru 2024.

Sklep MSRP o razjasnitvi analize in pripoznanja transakcij TLTRO III je postal dokončen marca 2022. Skupina se je odločila za uporabo MSRP 9 za črpanja iz programa TLTRO III, glede na to, da je obrestna mera ECB tržna obrestna mera. Enako velja za vse banke, ki imajo koristi od programa, ECB pa lahko kadar koli enostransko spremeni obrestno mero za operacije glavnega refinanciranja.

Najvišja obrestna mera, ki se uporablja za črpanja TLTRO, se izračuna na podlagi povprečne obrestne mere za odprto ponudbo mejnega depozita "DFR" Evropske centralne banke (ECB). Znižanja obrestnih mer se uporabljajo na podlagi meril za rast posojilnih subvencij.

Začetna efektivna obrestna mera črpanj upošteva doseganje posojilnih ciljev skupine, določenih za referenčno obdobje, ki se konča marca 2021. ECB je potrdila, da so bili ti cilji doseženi septembra 2021. Skupina je 10. junija prejela potrditev, da so bili doseženi posojilni cilji za posebno dodatno referenčno obdobje (oktober 2020 - december 2021) in bo zato prejela subvencijo v ustreznem posebnem obrestnem obdobju (junij 2021 - junij 2022). V skladu z veljavnimi določbami MSRP 9 je ta subvencija obrestne mere privedla do prilagoditve vrednosti dolžniških vrstic, povezanih z operacijo dolgoročnejšega refinanciranja, v višini 14 milijonov EUR.

Program TFSME

Skupina je prav tako lahko izkoristila program TFSME, ki ga je izdala Bank of England leta 2020, in v letu 2021 črpala 409,3 milijona funtov z zapadlostjo v septembru in oktobru 2025.

Obrestna mera, ki se uporablja za to financiranje, se izračuna na podlagi osnovne obrestne mere Bank of England (3,5% na dan 31. decembra 2022), povečane za 0,25-odstotni razmik.

Skupina je za svoje financiranje uporabila MSRP 9, pri čemer je menila, da je ta obrestna mera prilagodljiva kot tržna obrestna mera, ki velja za vse banke, ki imajo koristi od programa TFSME.

12.2 Obveznosti do kreditnih institucij

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
VIDNI RAČUNI, KI SE PLAČUJEJO KREDITNIM INSTITUCIJAM	183	260
Običajni računi	12	16
Drugi dolgovani zneski	171	244
TERMINSKI RAČUNI, KI SE PLAČAJO KREDITNIM INSTITUCIJAM	1,829	1,737
Dolgoročna posojila	1,734	1,669
Natečene obresti	95	68
SKUPAJ OBVEZNOSTI DO KREDITNIH INSTITUCIJ	2,012	1,997

Vidni računi so vključeni v postavko "Denar in denarni ekvivalenti" v izkazu denarnih tokov.

12.3 Obveznosti do strank

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
OBVEZNOSTI DO STRANK	25,367	21,928
Običajni računi v dobro	256	202
Terminski računi v dobro	701	723
Običajni varčevalni računi	17,647	15,715
Terminski depoziti (na drobno)	6,763	5,288
DRUGE OBVEZNOSTI DO STRANK IN NATEČENE OBRESTI	106	102
Druge obveznosti do strank	60	65
Natečene obresti na redne račune v dobro	14	21
Natečene obresti na terminske račune v dobro	1	
Obračunane obresti na redne varčevalne račune	14	8
Obračunane obresti na terminske račune strank	17	8
SKUPAJ OBVEZNOSTI DO STRANK(*)	25,473	22,030
(*) Od tega povezane osebe.	769	740

Izrazni računi v dobro vključujejo 700 milijonov EUR vreden sporazum o gotovinskem jamstvu, ki ga je proizvajalec Renault dal banki RCI Banque S.A. in ki brez geografskih izjem krije tveganja neizpolnjevanja obveznosti skupine Renault Retail Group.

Skupina Mobilize Financial Services je svoj varčevalni posel začela februarja 2012 v Franciji, februarja 2013 v Nemčiji, aprila 2014 v Avstriji, junija 2015 v Združenem kraljestvu in marca 2019 v Braziliji ter novembra 2020 v Španiji s trženjem varčevalnih računov in terminskih

depozitnih računov. Julija 2021 je skupina začela partnerstvo z nemškim fintechom Raisin, da bi ponudila varčevalne račune na Nizozemskem prek platforme raisin.nl.

Zbiranje vlog se je v letu 2022 povečalo za 3.422 milijonov EUR (od tega 1.938 milijonov EUR v vlogah na vpogled in 1.484 milijonov EUR v vezanih vlogah) in doseglo 24.441 milijonov EUR (od tega 17.661 milijonov EUR v vlogah na vpogled in 6.780 milijonov EUR v vezanih vlogah), razvrščenih med druge obrestonosne dolgove.

12.4 Dolžniški vrednostni papirji

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
TRŽNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI⁽¹⁾	1,221	1,063
Potrdila o vlogi	1,013	1,050
Komercialni zapisi in podobno	175	
Natečene obresti na prenosljive dolžniške vrednostne papirje	33	13
DRUGI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI⁽²⁾	3,319	3,097
Drugi dolžniški vrednostni papirji	3,317	3,095
Natečene obresti na druge dolžniške vrednostne papirje	2	2
OBVEZNICE IN PODOBNO	13,568	13,811
Obveznice	13,369	13,695
Natečene obresti na obveznice	199	116
DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI SKUPAJ	18,108	17,971

(1) Potrdila o vlogah, komercialnih zapisih in francoskih MTN izdajajo RCI Banque S.A., Banco RCI Brasil S.A., RCI Colombia S.A. Compania De Financiamiento in Diac S.A.

(2) Druge dolžniške vrednostne papirje sestavljajo predvsem vrednostni papirji, ki jih izdajo nosilci, ustanovljeni za nemške (RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland), britanske (RCI Financial Services Ltd), francoske (Diac S.A.) in italijanske (RCI Banque Succursale Italiana) ponudbe listinjenja.

12.5 Razčlenitev obveznosti po metodi vrednotenja

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
OBVEZNOSTI, VREDNOTENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI - BREZ VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PRED TVEGANJEM	44,417	39,827
Centralne banke	3,715	3,738
Obveznosti do kreditnih institucij	2,012	1,997
Obveznosti do strank	25,473	22,030
Dolžniški vrednostni papirji	13,217	12,062
OBVEZNOSTI, VREDNOTENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI - VAROVANJE PRED TVEGANJEM POŠTENE VREDNOSTI	4,891	5,909
Dolžniški vrednostni papirji	4,891	5,909
SKUPAJ FINANČNI DOLGOVI	49,308	45,736

12.6 Razčlenitev finančnih obveznosti po vrsti obrestne mere pred izvedenimi finančnimi instrumenti

v milijonih evrov	Variabilne	Fiksne	12/2022
Centralne banke	3,715		3,715
Obveznosti do kreditnih institucij	760	1,252	2,012
Obveznosti do strank	17,483	7,990	25,473
Prenosljivi dolžniški vrednostni papirji	855	366	1,221
Drugi dolžniški vrednostni papirji	3,311	8	3,319
Obveznice	2,708	10,860	13,568
SKUPAJ FINANČNE OBVEZNOSTI PO STOPNJI	28,832	20,476	49,308

12.7 Razčlenitev finančnih obveznosti po preostalih obdobjih do zapadlosti

Razčlenitev finančnih obveznosti po zapadlosti je prikazana v pojasnilu 18.

POJASNILO 13 Listinjenje

Sekuritizacija - javne izdaje

Država	Francija	Francija	Francija	Francija	Francija	Italija	Nemčija	Nemčija	Nemčija	Nemčija	Španija	Združeno kraljestvo
Izvirni izdajatelj	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	DIAC SA	RCI Banque Succursale Italiana	RCI Bank Niederlassung	RCI Bank Niederlassung	RCI Bank Niederlassung	RCI Bank Niederlassung	RCI Banque Sucursal en Espana	RCI Finančna Storitve
Listinjeno zavarovanje	Avto posojila strankam	Prihodki neodv. trgovcev	Avto posojila strankam	Samodejno Lizing (Najem)	Samodejno Lizing (Najem)	Avto posojila strankam	Avto posojila strankam	Avto posojila strankam	Prihodki neodv. trgovcev	Avto posojila strankam	Avto posojila strankam	Avto posojila strankam
Izdajatelj	AVTOMOBILI Aliansa Avtomobilaska posojila	FCT Cars Alliance	AVTOMOBILI Aliansa Avtomobilaska posojila	Aliansa Samodejno Lizing	Aliansa Samodejno Lizing	Vozila Aliansa Avtomobilaska posojila	AVTOMOBILI Aliansa Avtomobilaska posojila	AVTOMOBILI Aliansa Avtomobilaska posojila	Vozila Aliansa DFP	Vozila Aliansa Avtomobilaska posojila	Vozila Aliansa Avtomobilaska posojila	AVTOMOBILI Alliance UK
	France FCT Master	DFP Francija	Francija V 2022-1	Lizing Francija V 2020-1	Lizing Francija Master	Italija 2015 s.r.l.	Nemčija Master	Germany V 2021-1	Nemčija 2017	1	1	Master Plc Španija 2022
Zaključek datum	maj 2012	julij 2013	Maj 2022	Oktober 2020	Oktober 2020	Julij 2015	Marec 2014	Oktober 2021	julij 2017	Maj 2019	November 2022	Oktober 2021
zakonski rok dospelosti datum	Avgust 2030	Julij 2028	November 2032	Oktober 2036	Oktober 2038	December 2031	Marec 2031	Junij 2034	Avgust 2031	Avgust 2031	Oktober 2036	September 2032
Začetni nakup terjatev	715 M€	1,020 M€	759 M€	1,057 M€	533 M€	1,234 M€	674 M€	1,009 M€	852 M€	1,107 M€	1,223 M€	1,249 M€
Izboljšanje kreditne sposobnosti na zaključni datum	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 0,7% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Denarna rezerva za 0,75% Preseg kolateralizacije prejemkov	Gotovina rezerva za 1,5% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov	Gotovina rezerva za 1% več kot kolateralizacijo prejemkov
	13.3%	12.5%	13.7%	9%	11.05%	14.9%	8%	7,5%	20,75%	7,5%	8.8%	28%
Terjatve, kupljene na dan 31.12.2022	747 M€	1,267 M€	748 M€	770 M€	1,082 M€	1,780 M€	1,228 M€	1,018 M€	640 M€	276 M€	1,121 M€	1,348 M€
Opombe v izdaja na dan 31. December 2022 (vključno z vsemi enotami)	Razred A Ocena AAA 667 M€	Razred A	Razred A Ocena: AA 1,000 M€	Razred A Ocena: AA 52 M€	Razred A Ocena: AA 42 M€	Razred A Ocena: AA 1,026 M€	Razred A Ocena: AA 1,097 M€	Razred A Ocena: AA 24 M€	Razred A Ocena: AA 540 M€	Razred A Ocena: AA 26 M€	Razred A Ocena: AA 1,120 M€	Razred A Ocena: AA 846 M€
ki jih ima RCI Banque skupina)	Razred B Neocenjeno 102 M€		Razred B Neocenjeno 52 M€	Razred B Neocenjeno 42 M€	Razred B Neocenjeno 128 M€	Razred B Neocenjeno 296 M€	Razred B Neocenjeno 83 M€	Razred B Neocenjeno 49 M€	Razred B Neocenjeno 51 M€		Razred B Neocenjeno 108 M€	Razred B Neocenjeno 345 M€
Obdobje	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Amortizirajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče	Amortizirajoče	Obnavljajoče	Obnavljajoče
Narava transakcije	Obdržan	Obdržan	Trg	Trg	Obdržan	Obdržan	Obdržan	Trg	Obdržan	Trg	Obdržan	Obdržan

V letu 2022 je skupina RCI Banque zaključila transakcije javnega listinjenja v Franciji in operacijo listinjenja, ki je bila zadržana v Španiji s pomočjo namenskih družb.

Poleg tega in kot del svojih prizadevanj za diverzifikacijo svojega refinanciranja so operacije zavarovale banke ali posredniki. Ker so te izdaje zasebne, njihovi pogoji in določila niso razkriti v zgornji tabeli.

Na dan 31.12.2022 je znesek financiranja, pridobljenega z listinjenjem po vodnikih, znašal 1.079 mio EUR. Znesek financiranja, pridobljenega s transakcijami listinjenja v javni obliki, danih na trg, je znašal 2.626 milijonov EUR.

Transakcije listinjenja, ki jih izvaja skupina, izpolnjujejo zahtevo iz člena 405 Evropske direktive št. 575/2013, da se zadržijo neto ekonomski deleži v višini najmanj 5%. Namen teh transakcij ni bil odpraviti pripoznanje prenesenih terjatev, na dan 31.12.2022 pa je znesek tako ohranjenih terjatev za financiranje prodaje v bilanci stanja znašal 13.926 mio EUR (12.590 mio EUR na dan 31.12.2021), in sicer:

- posli listinjenja, dani na trg: 2.812 milijonov EUR;
 - zadržane transakcije listinjenja: 9.211 milijona EUR;
 - transakcije zasebnega listinjenja: 1.903 milijona EUR.
- Poštena vrednost teh terjatev na dan 31.12.2022 znaša 13.534 mio EUR.

Obveznosti v višini 3.319 milijonov EUR so bile knjižene pod postavko „Drugi dolžniški vrednostni papirji“, ki ustrezajo vrednostnim papirjem, izdanim med posli listinjenja. Poštena vrednost teh obveznosti na dan 31.12.2022 znaša 3.377 mio EUR.

Razlika med zneskom prenesenih terjatev in zneskom zgoraj navedenih obveznosti ustreza kreditni izboljšavi, potrebni za te transakcije, in deležu vrednostnih papirjev, ki jih zadrži skupina Mobilize Financial Services, ki služi kot likvidnostna rezerva.

POJASNILO 14 Prilagoditveni računi in razne obveznosti

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
DAVČNE OBVEZNOSTI	951	827
Kratkoročne obveznosti za davek	108	136
Odložene obveznosti za davek	818	670
Davki, ki se plačujejo drugače kot od tekočega davka od dobička	25	21
PRILAGODITVENI RAČUNI IN DRUGI DOLGOVANI ZNESKI	2,004	1,916
Socialna varnost in obveznosti, povezane z zaposlenimi	64	61
Drugi razni upniki	952	857
Dolg za najeta sredstva	69	58
Prilagoditveni računi - obveznosti	508	569
Obračunane obresti na druge raznolike upnike	400	366
Računi za izterjavo	11	5
SKUPAJ PRILAGODITVENI RAČUNI - OBVEZNOSTI IN DRUGE OBVEZNOSTI^(*)	2,955	2,743
(*) Od tega povezane osebe.	119	212

Odložene terjatve za davek so analizirane v pojasnilu 32.

Poleg tega se drugi razni upniki in časovne razmejitve različnih upnikov nanašajo predvsem na vnaprej vračunane račune, rezervacije za provizije, ki se plačajo za napotitev podjetij, zavarovalne provizije, ki jih plačajo malteški subjekti, in vrednotenje prodajnih opcij na manjšinske deleže.

POJASNILO 15 Rezervacije

v milijonih evrov	12/2021	Rezervacije				Drugo ^(*)	12/2022
		Določene	Porabljene	Neporabljene			
REZERVACIJE ZA BANČNO POSLOVANJE	476	320	(49)	(277)		470	
Rezervacije za obveznosti podpisa ^(**)	8	11		(8)		11	
Rezervacije za tveganja v sodnih postopkih	6	4		(2)	1	9	
Zavarovalno-tehnične rezervacije	436	299	(48)	(261)	(1)	425	
Druga določila	26	6	(1)	(6)		25	
REZERVACIJE ZA NEBANČNO POSLOVANJE	122	32	(16)	(4)	9	143	
Rezervacije za pokojninske in povezane obveznosti	51	5	(3)		(16)	37	
Rezervacije za prestrukturiranje	15	19	(10)	(2)		22	
Rezervacije za davčna in sodna tveganja	53	5	(1)	(1)	23	79	
Drugo	3	3	(2)	(1)	2	5	
REZERVACIJE SKUPAJ	598	352	(65)	(281)	9	613	

(*) Drugo = prerazvrščanje, učinki pretvorbe valut, spremembe obsega konsolidacije.

(**) Rezervacije za obveznosti podpisa = v glavnem obveznosti financiranja.

Vsak od znanih sporov, v katere je vpleten RCI Banque S.A. ali družbe skupine, je bil pregledan na zaključni datum. Po nasvetu pravnega svetovalca so bile oblikovane rezervacije, kadar je bilo to potrebno za kritje ocenjenih tveganj.

Podjetja skupine so pogosto predmet davčnih revizij v državah, v katerih imajo sedež. Nesporna obvestila o pomanjkljivostih se knjižijo z davčnimi rezervacijami. Izpodbijana obvestila o pomanjkljivostih se priznavajo za vsak primer posebej na podlagi ocen ob upoštevanju utemeljenosti terjatev do zadevne družbe in tveganja, da v njenem primeru ne bodo prevladale.

Rezervacije v bančnem poslovanju zajemajo predvsem zavarovalno-tehnične rezervacije za lastne obveznosti zavarovalnice do imetnikov polic in upravičencev. Zavarovalno-tehnične rezervacije so konec decembra 2022 znašale 425 milijonov evrov.

Druge spremembe rezervacij za davčna in sodna tveganja so predvsem posledica izkaza finančnega položaja prerazvrstitve brazilske rezervacije Pis & Cofin v letu 2022, ki je bila prvotno razvrščena kot „Drugi raznoliki upniki“.

Rezervacije za prestrukturiranje so za načrt oprostite dela, shemo za razvoj kariere, ki jo financira podjetje.

Rezervacije za sodna tveganja pri bančnem poslovanju se nanašajo na administrativne/obdelovalne pristojbine, zaračunane poslovnim strankam.

Zavarovalno tveganje

Glavno tveganje, ki mu je skupina izpostavljena v zvezi z zavarovalnimi in pozavarovalnimi policami, je tveganje, da se dejanski skupni znesek terjatev in poravnanih in/ali stopnja njihovega plačila lahko razlikuje od ocen. Pogostost terjatev, njihova resnost, vrednotenje izplačanih poravnanih in vrsta terjatev, od katerih so nekatere lahko dolgoročne, vplivajo na glavno tveganje, ki mu je skupina izpostavljena. Skupina zagotavlja, da njene razpoložljive rezerve zadostujejo za kritje njenih obveznosti.

Izpostavljenost tveganju je omejena z diverzifikacijo portfelja zavarovalnih in pozavarovalnih polic ter geografskih območij, na katerih se izvajajo. Nihanja v stopnji tveganja so prav tako minimalna zaradi stroge izbire politike, skladnosti z navodili za vpis in uporabe pozavarovalnih pogodb.

Skupina uporablja pozavarovanje za omejitev tveganja. Politike se sorazmerno prenašajo na podlagi pozavarovalnih pogodb. Sorazmerne pozavarovalne pogodbe so podpisane, da bi se zmanjšala skupna izpostavljenost skupine za vsa podjetja in v vseh državah. Zneski, ki so lahko

izterjani od pozavarovateljev se določijo v skladu s škodnimi rezervami in pozavarovalnimi pogodbami. Pozavarovanje prenosnika ne odvezuje njegovih obveznosti do imetnikov polic in če pozavarovatelj iz kakršnegakoli razloga ne more izpolniti svojih obveznosti, je skupina izpostavljena kreditnemu tveganju za prenesene police. Pogodbe o pozavarovanju se podpišejo z nasprotnimi strankami z bonitetno oceno A in skupina dejavno spremlja oceno vsakega pozavarovatelja. Skupina je ocenila tveganja, ki jih krijejo pozavarovalne pogodbe, in meni, da retrocesija ni potrebna.

Ključne predpostavke

Glavna predpostavka, na kateri temeljijo ocene obveznosti, je, da bo trend v prihodnjih terjatvah sledil popolnoma enak trendu kot v preteklih terjatvah.

Skupina je zato upoštevala končno stopnjo izgube pri ocenjevanju skupnih stroškov terjatev in škodnih rezerv (IBNR). Ob upoštevanju pozavarovalnih pogodb, ki so bile podpisane, kakršno koli poslabšanje ali izboljšanje te stopnje izgube ne bi imelo pomembnega vpliva na rezultate leta.

Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene zasluge

	12/2022	12/2021
Francija	25	32
Ostali svet	12	19
REZERVACIJE SKUPAJ	37	51

Odvisne družbe brez pokojninskega sklada

	Francija	
Glavne aktuarske predpostavke	12/2022	12/2021
Upokojitvena starost	67 years	67 years
Povečanje plač	1.84%	1.82%
Finančna diskontna stopnja	3.10%	0.92%
Začetna stopnja	9.80%	7.24%

Odvisne družbe s pokojninskim skladom

	Združeno Kraljestvo		Švica		Nizozemska	
Glavne aktuarske predpostavke	12/2022	12/2021	12/2022	12/2021	12/2022	12/2021
Povprečno trajanje	17 years	20 years	18 years	20 years	21 years	21 years
Stopnja indeksacije plač	4.90%	1.90%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
Finančna diskontna stopnja	-38.10%	9.30%	1.80%	0.50%	0.80%	0.80%
Dejanska stopnja donosa sredstev za varovanje pred tveganjem			1.00%	1.00%	0.80%	0.80%

Spremembe rezervacij med letom

v milijonih evrov	Aktuarska vrednost obveznosti (A)	Aktuarska vrednost vloženih sredstev (B)	Obveznosti, zmanjšane za vložena sredstva (C)	Neto obveznosti pokojninskih načrtov z določenimi prejemki (A)-(B)-(C)
ZAČETNO STANJE TEKOČEGA OBDOBJA	110	59		51
Tekoči stroški storitev	4			4
Neto obresti na čisto obveznost (sredstvo)	2	1		1
ODHODKI (PRIHODKI), PRIKAZANI V IZKAZU POSLOVNEGA IZIDA	6	1		5
Aktuarski dobički in izgube iz obveznosti, ki izhajajo iz sprememb demografskih predpostavk	1			1
Aktuarski dobički in izgube iz obveznosti, ki izhajajo iz sprememb finančnih predpostavk	(31)			(31)
Neto donos na sredstva sklada (ki niso vključena v zgoraj navedene čiste obresti)		(15)		15
Aktuarski dobički in izgube iz obveznosti, ki izhajajo iz izkušenjskih prilagoditev	19			19
ODHODKI (PRIHODKI), PRIKAZANI V DRUGIH SESTAVINAH VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA	(11)	(15)		4
Prispevki delodajalca v sklade		1		(1)
Plačane dajatve	(4)	(1)		(3)
Učinek sprememb menjalnih tečajev	(20)	(2)		(18)
STANJE NA DATUM ZAKLJUČKA OBDOBJA	81	43		38

Narava investiranih sredstev

v milijonih evrov	12/2022		12/2021	
	Kotira na delujočem trgu	Ne kotira na delujočem trgu	Kotira na delujočem trgu	Ne kotira na delujočem trgu
Delnice	11		18	
Obveznice	26		35	
Drugo	6		6	
SKUPAJ	43		59	

POJASNILO 16 Popravki vrednosti zaradi oslabitev za kritje tveganja nasprotne stranke

v milijonih evrov	12/2021	Reversals				12/2022
		Določene	Porabljene	Neporabljene	Drugo (*)	
OSLABITVE BANČNEGA POSLOVANJA	1,052	423	(219)	(109)	(6)	1,141
Finančni posli s strankami	1,052	423	(219)	(109)	(6)	1,141
• Oslabitev zdravih terjatev	313	185	(64)	(57)	(2)	375
• Oslabitev terjatev z znatnim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja	170	94	(59)	(21)	1	185
• Oslabitev neplačanih terjatev	569	144	(96)	(31)	(5)	581
OSLABITVE NEBANČNEGA POSLOVANJA	3	1	(1)	(1)		2
Oslabitev obveznosti podpisa	3	1	(1)	(1)		2
OSLABITVE BANČNEGA POSLOVANJA	14	15		(10)	1	20
Rezervacije za obveznosti podpisa	8	11		(8)		11
Rezervacije za tveganja v sodnih postopkih	6	4		(2)	1	9
SKUPAJ REZERVACIJE ZA KRITJE TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	1,069	439	(220)	(120)	(5)	1,163

(*) Drugo = prerazvrščanje, učinki pretvorbe valut, spremembe obsega konsolidacije.

Razčlenitev popravkov vrednosti zaradi oslabitve sredstev v povezavi s finančnimi operacijami strank po tržnih segmentih je podana v pojasnilu 7.

POJASNILO 17 Podrejeni dolg - obveznosti

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
OBVEZNOSTI, MERJENE PO ODPLAČNI VREDNOSTI	872	876
Podrejeni vrednostni papirji	856	856
Natečene obresti na podrejene vrednostne papirje	16	20
VAROVANE OBVEZNOSTI, MERJENE PO POŠTENI VREDNOSTI	14	17
Udeležene zaloge posojil	14	17
SKUPAJ PODREJENE OBVEZNOSTI	886	893

Obveznosti, izmerjene po odplačni vrednosti, predstavljajo podrejene vrednostne papirje, ki jih je novembra 2019 izdala banka RCI Banque SA v višini 850 milijonov EUR, in podrejene vrednostne papirje, ki jih je decembra 2020 izdala banka RCI Finance Maroc SA v višini 6,3 milijona EUR.

Pred tveganjem varovane obveznosti, izmerjene po pošteni vrednosti, predstavljajo sodelujoče začetne zaloge posojil v višini 500.000.000 frankov, ki jih je leta 1985 izdal Diac SA.

Sistem prejemkov vključuje:

- fiksni delež, ki je enak 60% letne denarne stopnje (AMR);
- variabilni delež, pridobljen z uporabo stopnje povečanja konsolidiranega čistega dobička za zadnje poslovno leto v primerjavi s predhodnim poslovnim letom na 40% AMR.

Letno nadomestilo znaša med 100% in 130% AMR, pri čemer je najnižja stopnja 6,5%.

Posojilo je trajno.

POJASNILO 18 Finančna sredstva in obveznosti po preostali zapadlosti

v milijonih evrov	Do 3 mesecev	3 meseci do 1 leta	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2021
FINANČNA SREDSTVA	16,691	16,386	23,676	516	57,269
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	5,836	31	7		5,874
Izvedeni finančni instrumenti	42	76	316		434
Finančna sredstva	160	205	155	120	640
Terjatve do kreditnih institucij	1,690				1,690
Terjatve do strank	8,963	16,074	23,198	396	48,631
FINANČNE OBVEZNOSTI	21,752	9,059	17,515	2,219	50,545
Centralne banke	4	1,750	1,961		3,715
Izvedeni finančni instrumenti	19	23	301	8	351
Obveznosti do kreditnih institucij	446	594	972		2,012
Obveznosti do strank	18,907	2,573	3,293	700	25,473
Dolžniški vrednostni papirji	2,361	4,119	10,988	640	18,108
Podrejeni dolg	15			871	886

v milijonih evrov	Do 3 mesecev	3 meseci do 1 leta	1 leto do 5 let	več kot 5 let	Skupaj 12/2021
FINANČNA SREDSTVA	15,979	14,057	22,671	527	53,234
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	6,729	15	1		6,745
Izvedeni finančni instrumenti	8	19	120		147
Finančna sredstva	375	343	118	138	974
Terjatve do kreditnih institucij	1,294				1,294
Terjatve do strank	7,573	13,680	22,432	389	44,074
FINANČNE OBVEZNOSTI	19,461	5,864	19,027	2,321	46,673
Centralne banke	1		3,737		3,738
Izvedeni finančni instrumenti	14	19	8	3	44
Obveznosti do finančnih institucij	621	567	809		1,997
Obveznosti do strank	17,152	1,525	2,653	700	22,030
Dolžniški vrednostni papirji	1,654	3,752	11,820	745	17,971
Podrejeni dolg	19	1		873	893

Central Bank borrowings correspond to the longer-term refinancing operations (TLTRO) introduced at the end of 2014 and gradually being used by RCI Banque S.A. The Mobilize Financial Services group was also able to benefit from the TFSME program issued by the Bank of England in 2020.

POJASNILO 19 Razčlenitev prihodnjih pogodbenih denarnih tokov po zapadlosti

v milijonih evrov	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	> 5 years	Total 12/2022
FINANČNE OBVEZNOSTI	22,166	9,611	18,622	2,327	52,726
Centralne banke		1,750	1,961		3,711
Izvedeni finančni instrumenti	5	82	252	2	341
Obveznosti do kreditnih institucij	423	523	972		1,918
Obveznosti do strank	18,873	2,561	3,293	700	25,427
Dolžniški vrednostni papirji	2,664	4,003	10,923	640	18,230
Podrejeni dolg	15			866	881
Obveznosti iz naslova prihodnjih obresti	186	692	1,221	119	2,218
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA IN JAMSTVA	4,199	25		1	4,225
SKUPAJ RAZČLENITEV PRIHODNJIH POGODBENIH DENARNIH TOKOV PO ZAPADLOSTI	26,365	9,636	18,622	2,328	56,951

v milijonih evrov	Up to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	> 5 years	Total 12/2021
FINANČNE OBVEZNOSTI	19,733	6,031	19,211	2,311	47,286
Centralne banke			3,737		3,737
Izvedeni finančni instrumenti	22	11	5		38
Obveznosti do kreditnih institucij	603	515	809		1,927
Obveznosti do strank	17,121	1,519	2,653	700	21,993
Dolžniški vrednostni papirji	1,581	3,677	11,798	745	17,801
Podrejeni dolg	19			865	884
Obveznosti iz naslova prihodnjih obresti	387	309	209	1	906
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA IN JAMSTVA	3,329	44		2	3,375
SKUPAJ RAZČLENITEV PRIHODNJIH POGODBENIH DENARNIH TOKOV PO ZAPADLOSTI	23,062	6,075	19,211	2,313	50,661

Vsota prihodnjih pogodbenih denarnih tokov ni enaka vrednostim v bilanci stanja. To je zato, ker se upoštevajo prihodnje pogodbene obresti in nediskontirana plačila kuponov pri zamenjavah.

Pri obveznostih iz naslova izvedenih finančnih instrumentov pogodbeni denarni tokovi ustrezajo zneskom, ki jih je treba plačati.

Za druge neizvedene finančne obveznosti pogodbeni denarni tokovi ustrezajo odplačilu vrednosti in plačilu obresti.

Obresti za finančne instrumente z variabilno obrestno mero so bile ocenjene na podlagi obrestne mere, ki je veljala na dan 31.12.2022.

POJASNILO 20 Poštena vrednost sredstev in obveznosti (v skladu z MSRP 7 in MSRP 13) ter razčlenitev sredstev in obveznosti po hierarhiji poštene vrednosti

31/12/2022 v milijonih evrov	Poštena vrednost					Razmik ^(*)
	Knjižena vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	FV ^(*)	
FINANČNA SREDSTVA	57,269	627	7,998	48,317	56,942	(327)
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	5,874		5,874		5,874	
Izvedeni finančni instrumenti	434		434		434	
Finančna sredstva	640	627		13	640	
Obveznosti do kreditnih institucij	1,690		1,690		1,690	
Obveznosti do strank	48,631			48,304	48,304	(327)
FINANČNE OBVEZNOSTI	50,545	15	50,414		50,429	116
Centralne banke	3,715		3,760		3,760	(45)
Izvedeni finančni instrumenti	351		351		351	
Obveznosti do kreditnih institucij	2,012		1,986		1,986	26
Obveznosti do strank	25,473		25,473		25,473	
Dolžniški vrednostni papirji	18,108		18,085		18,085	23
Podrejeni dolg	886	15	759		774	112

(*) FV: Poštena vrednost - Razlika: Nerealizirani dobiček ali izguba.

Finančna sredstva, razvrščena kot raven 3, so deleži v nekonsolidiranih družbah.

Posojila in terjatve kupcev, razvrščene v stopnjo 3, se merijo po odplačni vrednosti v bilanci stanja. Izračuni poštene vrednosti so zgolj informativne narave in jih je treba

Predpostavke, uporabljene za merjenje poštene vrednosti instrumentov po odplačni vrednosti, so predstavljene spodaj.

razlagati le kot ocene. V večini primerov navedene vrednosti niso namenjene uresničevanju in jih na splošno ni mogoče uresničiti v praksi. Te vrednosti niso kazalniki, ki se uporabljajo za upravljanje dejavnosti banke, za katere je model upravljanja zbiranje pričakovanih denarnih tokov.

31/12/2021 v milijonih evrov	Poštena vrednost					Razmik ^(*)
	Knjižena vrednost	Raven 1	Raven 2	Raven 3	FV ^(*)	
FINANČNA SREDSTVA	53,234	936	8,186	43,823	52,945	(289)
Denarna sredstva in stanja pri centralnih bankah	6,745		6,745		6,745	
Izvedeni finančni instrumenti	147		147		147	
Finančna sredstva	974	936		38	974	
Terjatve do kreditnih institucij	1,294		1,294		1,294	
Terjatve do strank	44,074			43,785	43,785	(289)
FINANČNE OBVEZNOSTI	46,673	17	46,734		46,751	(78)
Centralne banke	3,738		3,690		3,690	48
Izvedeni finančni instrumenti	44		44		44	
Obveznosti do kreditnih institucij	1,997		2,065		2,065	(68)
Obveznosti do strank	22,030		22,030		22,030	
Dolžniški vrednostni papirji	17,971		18,140		18,140	(169)
Podrejeni dolg	893	17	765		782	111

(*) FV: Poštena vrednost - Razlika: Nerealizirani dobiček ali izguba.

Uporabljene predpostavke in metode

Tristopenjska hierarhija za finančne instrumente, pripoznane v bilanci stanja po pošteni vrednosti, kot zahteva MSRP 7, je naslednja:

- raven 1: meritve na podlagi kotiranih cen na aktivnih trgih za enake finančne instrumente;
- raven 2: meritve na podlagi kotiranih cen na aktivnih trgih za podobne finančne instrumente ali meritve, za katere vsi pomembni podatki temeljijo na opazovanih tržnih podatkih;
- raven 3: merilne tehnike, za katere pomembni podatki ne temeljijo na opazovanih tržnih podatkih.

Ocenjene poštene vrednosti so bile določene z uporabo razpoložljivih tržnih informacij in ustreznih metod vrednotenja za vsako vrsto instrumenta.

Vendar so uporabljene metode in predpostavke po naravi teoretične, pri razlagi tržnih podatkov pa se upošteva precejšnja količina presoje. Uporaba različnih predpostavk in/ali različnih metod vrednotenja bi lahko pomembno vplivala na ocenjene vrednosti.

Poštene vrednosti so bile določene na podlagi informacij, ki so na voljo na zaključni datum vsakega obdobja, in zato ne odražajo poznejših sprememb.

Praviloma se pri vsakem trgovanju s finančnim instrumentom na delujočem, likvidnem trgu za izračun tržne vrednosti uporablja njegova najnovejša kotirana cena. Za instrumente brez kotirane cene se tržna vrednost določi z uporabo priznanih modelov vrednotenja, ki uporabljajo opazovane tržne parametre. Če skupina Mobilize Financial Services nima potrebnih orodij za vrednotenje, vključno za kompleksne produkte, se vrednotenje pridobijo od vodilnih finančnih institucij.

Glavne uporabljene predpostavke in metode vrednotenja so:

Finančna sredstva

Posojila s fiksno obrestno mero so bila ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po obrestnih merah, ki jih ponuja skupina Mobilize Financial Services na dan 31. december 2021 in na dan 31. december 2022 za posojila s podobnimi pogoji in zapadlostjo.

Vrednostni papirji stopnje 3 so nekonsolidirani deležja katere ni kotirane cene.

Posojila strankam.

Terjatve za financiranje prodaje so bile ocenjene z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po obrestni meri, ki bi veljala za podobna posojila (pogoji, zapadlost in kakovost posojilojemalca) na dan 31. december 2021 in na dan 31. december 2022.

Terjatve do kupcev z ročnostjo krajšo od enega leta se ne diskontirajo, saj se njihova poštena vrednost bistveno ne razlikuje od njihove čiste knjigovodske vrednosti.

Finančne obveznosti

Poštena vrednost finančnih obveznosti je bila ocenjena z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po obrestnih merah, ponujenih skupini Mobilize Financial Services na dan 31. december 2021 in na dan 31. december 2022 za posojila s podobnimi pogoji in zapadlostjo. Predvideni denarni tokovi se zato diskontirajo v skladu s krivuljo ničelnega kuponskega donosa, povečanim za razmik, značilen za banko RCI Banque S.A. za izdaje na sekundarnem trgu v primerjavi s tremi meseci.

POJASNILO 21 Sporazumi o neto izravnavi in druge podobne obveznosti

Okvirni sporazum o poslih s terminskimi finančnimi instrumenti in podobni sporazumi

Skupina Mobilize Financial Services se pogaja o svojih terminskih pogodbah o izvedenih finančnih instrumentih v okviru krovnih sporazumov Mednarodnega združenja za zamenjave in izvedene finančne instrumente (ISDA) in FBF (Fédération Bancaire Française).

V primeru neplačila ima stranka, ki izpolnjuje obveznosti, pravico, da zadrži izpolnjevanje svojih plačilnih obveznosti in plačilo ali prejem zneska poravnave za vse zaključene transakcije

Okvirni sporazumi ISDA in FBF ne izpolnjujejo meril za pobotanje v računovodskih izkazih. Skupina Mobilize Financial Services ima trenutno pravno izvršljivo pravico do izravnave knjiženih zneskov le v primeru neplačila ali kreditnega dogodka.

Sinteza sporazumov o finančnih sredstvih in obveznostih

31/12/2022 v milijonih evrov	Neplačani znesek						
	Bruto knjiž. vrednost pred dogovorom	Pobotani bruto zneski	Neto znesek v bilanci stanja	Finančni instrumenti za obveznost	Garancije za odgovornost	Zunajbilančne garancije	Neto izpostavljenost
SREDSTVA	1,346		1,346	334	720		292
Izvedeni finančni instrumenti	434		434	334			100
Terjatve za financiranje omrežja ⁽¹⁾	912		912		720		192
OBVEZNOSTI	351		351	334			17
Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	351		351	334			17

(1) Bruto knjigovodska vrednost denarnih terjatev, ki jih financira trgovec, se razdeli na 538 milijonov EUR za skupino Renault Retail Group, katere izpostavljenosti so zavarovane do 531 milijonov EUR na podlagi pogodbe o gotovinskem jamstvu, ki jo je sklenil proizvajalec Renaulta (glej opombo 12.3), in 374 milijonov EUR za trgovce, ki jih financira banka Banco RCI Brasil S.A., katerih izpostavljenosti so zavarovane do 189 milijonov EUR na podlagi zastave banke Letras de Cambio (menice), ki so jo vpisali trgovci.

31/12/2021 v milijonih evrov	Neplačani znesek						
	Bruto knjiž. vrednost pred dogovorom	Pobotani bruto zneski	Neto znesek v bilanci stanja	instrumenti za obveznost	Garancije za odgovornost	Zunajbilančne garancije	Neto izpostavljenost
SREDSTVA	878		878	26	586		266
Izvedeni finančni instrumenti	147		147	26			121
Terjatve za financiranje omrežja ⁽¹⁾	731		731		586		145
OBVEZNOSTI	44		44	26			18
Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	44		44	26			18

(1) Bruto knjigovodska vrednost denarnih terjatev, ki jih financira trgovec, se razdeli na 452 milijonov EUR za skupino Renault Retail Group, katere izpostavljenosti so zavarovane do 452 milijonov EUR na podlagi pogodbe o gotovinskem jamstvu, ki jo je sklenil proizvajalec Renaulta (glej opombo 9.3), in 279 milijonov EUR za trgovce, ki jih financira banka Banco RCI Brasil S.A., katerih izpostavljenosti so zavarovane do 134 milijonov EUR na podlagi zastave banke Letras de Cambio (menice), ki so jo vpisali trgovci.

POJASNILO 22 Dane zaveze

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA	4,209	3,400
Obveznosti do strank	4,209	3,400
OBVEZNOSTI IZ JAMSTVA	305	29
Obveznosti do kreditnih institucij	140	27
Garancije kupcev	165	2
DRUGE PREVZETE OBVEZNOSTI	86	58
Obveznosti za najem opreme in najem nepremičnin	86	58
SKUPAJ PREVZETE OBVEZNOSTI (*)	4,600	3,487

(*) Od tega povezane osebe.

3

2

POJASNILO 23 Prejete obveznosti

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
OBVEZNOSTI FINANCIRANJA	4,714	4,608
Obveznosti s strani kreditnih institucij	4,714	4,608
OBVEZNOSTI IZ JAMSTVA	18,242	17,146
Jamstva, prejeta od kreditnih institucij	175	159
Garancije od strank	6,511	6,150
Obveznosti za ponovni prevzem najetih vozil ob koncu pogodbe	11,556	10,837
DRUGE PREJETE OBVEZNOSTI	88	52
Druge prejete obveznosti	88	52
SKUPAJ PREJETE OBVEZNOSTI (*)	23,044	21,806
(*) Od tega povezane osebe.	5,869	5,726

Na dan 31.12. 2022 je skupina Mobilize Financial Services imela 4.714 milijonov EUR v neizkoriščenih potrjenih kreditnih linijah, kot tudi široko razpršen kratkoročni in srednjeročni izdajni program.

Poleg tega je imela pri Evropski centralni banki na voljo 4.562 milijonov EUR sredstev, ki so upravičena in jih je mogoče mobilizirati (po odbitkih ter brez vrednostnih papirjev in terjatev, ki so že v uporabi ob koncu leta).

Večina zavez, prejetih od povezanih strank, se nanaša na zaveze o ponovnem prevzemu vozil, dogovorjenih s proizvajalci v okviru finančnih najemov.

Jamstva in zavarovanje s premoženjem

Jamstva ali zavarovanje s premoženjem nudijo delno ali popolno zaščito pred tveganjem izgube zaradi insolventnosti dolžnika (hipoteke, zastave, dopisi o ugodnostih, bančne garancije na prvi poziv za odobritev posojil trgovcem in zasebnim strankam v nekaterih primerih). Poroki so predmet notranje ali zunanje bonitetne ocene, ki se posodablja vsaj enkrat letno.

Da bi zmanjšali tveganje, skupina Mobilize Financial Services aktivno in strogo upravlja svoja jamstva, med drugim tudi z njihovo diverzifikacijo: kreditno zavarovanje, osebna in druga jamstva.

POJASNILO 24 Izpostavljenost valutnemu tveganju

V milijonih evrov - 12/2022	Bilanca stanja		Zunajbilančne postavke		Neto pozicija		
	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Skupaj	Od tega denarna	Od tega strukturna
Položaj GBP	802			(474)	328	1	327
Pozicija JPY	1				1	1	
Položaj CHF	302			(298)	4		4
Položaj CZK	72			(54)	18		18
Položaj ARS	3				3		3
Položaj BRL	124				124		124
Pozicija PLN	563			(551)	12		12
Položaj HUF	5				5		5
Položaj RON	30			(30)			
Položaj KRW	159				159		159
Položaj MAD	26				26		26
Položaj DKK	35			(35)			
Položaj TRY	4				4		4
Položaj SEK	93			(93)			
Položaj RUB	16			(17)	(1)	(1)	
Položaj INR	24				24		24
Položaj COP	23				23		23
SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST	2,282			(1,552)	730	1	729

V milijonih evrov - 12/2021	Bilanca stanja		Zunajbilančno stanje		Neto pozicija		
	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Dolga pozicija	Kratka pozicija	Skupaj	Od tega denarna	Od tega strukturna
Položaj GBP	620			(274)	346		346
Položaj CHF	164			(160)	4		4
Položaj CZK	43			(26)	17		17
Položaj ARS	5				5		5
Položaj BRL	111				111		111
Pozicija PLN	438			(425)	13	1	12
Položaj HUF	5				5		5
Položaj RON			2		2	2	
Položaj KRW	159				159		159
Položaj MAD	28				28		28
Položaj DKK	41			(40)	1	1	
Položaj TRY	5				5		5
Položaj SEK	92			(93)	(1)	(1)	
Položaj RUB	15			(15)			
Položaj INR	25				25		25
Položaj COP	26				26		26
SKUPAJ IZPOSTAVLJENOST	1,777		2	(1,033)	746	3	743

Strukturna devizna pozicija ustreza pretekli vrednosti lastniških vrednostnih papirjev v tuji valuti, ki jih ima RCI Banque S.A.

POJASNILO 25 Obresti in podobni prihodki

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI	2,965	2,604
Transakcije s kreditnimi institucijami ^(*)	154	36
Finančni posli s strankami	1,950	1,811
Transakcije finančnega najema	730	661
Aktivne časovne razmejitev zapadlih in plačljivih obresti na instrumente za varovanje pred tveganjem	80	74
Natečene obresti, zapadle in plačljive na finančna sredstva	51	22
POSTOPNE PRISTOJBINE, PLAČANE ZA NAPOTITEV PODJETIJ:	(813)	(838)
Posojila strankam	(603)	(639)
Finančni najemi	(210)	(199)
SKUPAJ OBRESTI IN PODOBNI PRIHODKI ^(*)	2,152	1,766

(*) Od tega povezane osebe.

(**) Od tega 21 milijonov EUR na dan 31. decembra 2022 po prenehanju zamenjav za varovanje portfelja vpoglednih vlog pred tveganjem in evidentiranih po njihovi trževrednosti (glej tudi pojasnilo 28).

Povečanje obresti in podobnih prihodkov je mogoče pojasniti s povečanjem tržne obrestne mere v letu 2022, ki ima za posledico povečanje obrestne mere strankam, zato da bi zaščitili našo finančno rezervo.

Ker terjatve, dodeljene v okviru poslov listinjenja, niso bile odpravljene, se obresti na te terjatve še naprej pojavljajo pod obrestmi in podobnimi prihodki v transakcijah financiranja strank.

POJASNILO 26 Odhodki za obresti in podobni odhodki

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
Transakcije s kreditnimi institucijami	(240)	(194)
Finančni posli s strankami	(158)	(94)
Transakcije finančnega najema	(8)	(8)
Aktivne časovne razmejitev zapadlih in plačljivih obresti na instrumente za varovanje pred tveganjem	(31)	(43)
Odhodki za dolžniške vrednostne papirje	(429)	(248)
Druge obresti in podobni odhodki	(17)	(12)
SKUPAJ OBRESTI IN PODOBNI ODHODKI (*)	(883)	(599)

(*) Od tega povezane osebe.

(3)

Povečanje obresti in podobnih izdatkov pojasnjuje predvsem zvišanje tržne obrestne mere v letu 2022.

OPOMBA 27 Pristojbine in provizije

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
PRIHODKI OD PRISTOJBIN IN PROVIZIJ	679	639
Provizije	20	20
Pristojbine	17	16
Provizije iz storitvenih dejavnosti	126	111
Zavarovalno posredniška provizija	61	54
Provizije za naključno zavarovanje iz finančnih pogodb	244	236
Provizije za naključno vzdrževanje iz finančnih pogodb	150	138
Druge naključne provizije iz finančnih pogodb	61	64
STROŠKI PRISTOJBIN IN PROVIZIJ	(311)	(282)
Provizije	(31)	(29)
Provizije za storitvene dejavnosti	(98)	(83)
Provizije za naključno zavarovanje iz finančnih pogodb	(47)	(35)
Provizije za naključno vzdrževanje iz finančnih pogodb	(108)	(98)
Druge naključne provizije iz finančnih pogodb	(27)	(37)
SKUPAJ NETO PROVIZIJE^)	368	357

(*) Od tega povezane osebe.

9

9

Naključni prihodki in odhodki storitev, povezani s finančnimi pogodbami, ter prihodki in odhodki storitvenih dejavnosti se nanašajo predvsem na zavarovalne in vzdrževalne pogodbe.

POJASNILO 28 Čisti dobički (izgube) finančnih instrumentov po poštenu vrednosti prek poslovnega izida

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
ČISTI DOBIČKI (IZGUBE) IZ NASLOVA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV, RAZVRŠČENIH MED POSLE S TRGOVALNIMI VREDNOSTNIMI PAPIRJI	75	4
Čisti dobički/izgube pri deviznih transakcijah	(20)	12
Čisti dobički/izgube iz izvedenih finančnih instrumentov, razvrščenih v vrednostne papirje za trgovanje	82	(1)
Čisti dobički in izgube iz lastniških vrednostnih papirjev po poštenu vrednosti	2	(3)
Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem: sprememba vrednosti instrumentov za varovanje pred tveganjem	(372)	(128)
Varovanje poštene vrednosti pred tveganjem: sprememba vrednosti varovanih postavk	383	124
FINANČNA SREDSTVA MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA	(6)	4
Dividende iz nekonsolidiranih deležev	1	8
Dobički in izgube iz sredstev po poštenu vrednosti prek poslovnega izida	(7)	(4)
SKUPAJ ČISTI DOBIČKI ALI IZGUBE IZ FINANČNIH INSTRUMENTOV PO POŠTENI VREDNOSTI (↔)	69	8
(*) Od tega povezane osebe.	1	8

Večina neto prihodkov od finančnih instrumentov, po priznani poštenu vrednosti v višini 80 milijonov EUR, izhaja iz obrestnih zamenjav za varovanje portfelja vpoglednih vlog, katerih obrestna mera se periodično prilagaja, vendar se ne indeksira na tržno obrestno mero. Te transakcije niso primerne za dokumentiranje kot varovanje pred tveganjem in se zato evidentirajo po njihovi tržni vrednosti. Povečanje obrestnih mer je privedlo do kapitalnega dobička na teh instrumentih v letu 2022, medtem ko bo povečanje stroškov depozitov sčasoma in postopoma vplivalo na stroške glede na prihodke. Čisti dobiček obrestnih zamenjav po tržni vrednosti, ki so bile prekinjene pred njihovo pogodbeno zapadlostjo, je zabeležen pod „Transakcije s kreditnimi institucijami“ v pojasnilu 25.

POJASNILO 29 Čisti prihodki ali odhodki drugih dejavnosti

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
DRUGI PRIHODKI IZ BANČNEGA POSLOVANJA	995	1,072
Prihodki iz zavarovalnih dejavnosti	422	415
Prihodki, povezani z nedvomnimi najemnimi pogodbami	258	363
• od tega odprava oslabitve preostalih vrednosti	49	106
Prihodki iz poslov poslovnega najema	295	267
Drugi prihodki iz bančnega poslovanja	20	27
• od tega razveljavitev obresti za rezervo za bančna tveganja	7	12
DRUGI ODHODKI BANČNEGA POSLOVANJA	(669)	(776)
Stroški zavarovalnih dejavnosti	(114)	(113)
Odhodki, povezani z nedvomnimi najemnimi pogodbami	(229)	(317)
• od tega popravek vrednosti za oslabitev preostalih vrednosti	(67)	(114)
Stroški razdelitve, ki jih ni mogoče obravnavati kot odhodke za obresti	(85)	(98)
Odhodki, povezani s transakcijami poslovnega najema	(213)	(201)
Drugi odhodki bančnega poslovanja	(28)	(47)
• od tega stroški rezerve za bančna tveganja	(8)	(10)
DRUGI POSLOVNI PRIHODKI IN ODHODKI	13	
Drugi poslovni prihodki	28	19
Drugi operativni stroški	(15)	(19)
SKUPAJ ČISTI PRIHODKI (ODHODKI) DRUGIH DEJAVNOSTI (**)	339	296
(*) Od tega povezane osebe.	2	(3)

Prihodki in odhodki storitvenih dejavnosti vključujejo prihodke in odhodke, knjižene za zavarovalne police, ki jih izdajo lastne zavarovalnice skupine.

#4 KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

Izhidni cX_]n'nUj Uf'c j Ub] 'XY'Uj bcgh'n`Uglbja 'lj Yl Ub'Ya`

v milijonih evrov

	12/2022	12/2021
Izdane bruto premije	388	360
Neto znesek rezervacij za zavarovalno-tehnične rezervacije	10	26
Plačani zahtevki	(48)	(44)
Drugi pogodbeni stroški, vključno s plačanimi provizijami	(2)	
Terjatve, izterjane od pozavarovateljev	12	12
Drugi stroški in prihodki pozavarovanja	(48)	(50)
SKUPAJ ČISTI PRIHODKI OD ZAVAROVALNIH DEJAVNOSTI	312	304

DC>5 GB=@C" \$`U] [| z} ã [• [| ç} ã á@ á ã ã Á •^à} ã d[z ã

v milijonih evrov

	12/2022	12/2021
STROŠKI DELA	(362)	(305)
Plače zaposlenih	(233)	(206)
Odhodki po upokojitvi-pokojninski načrt z določenimi prispevki	(22)	(19)
Odhodki po upokojitvi-pokojninski načrt z določenimi prejemki	(1)	6
Drugi odhodki, povezani z zaposlenimi	(77)	(72)
Drugi odhodki za osebje	(29)	(14)
DRUGI UPRAVNI STROŠKI	(260)	(251)
Davki razen tekočega davka od dobička	(54)	(48)
Stroški najema	(7)	(9)
Drugi upravni stroški	(199)	(194)
SKUPNI SPLOŠNI POSLOVNI ODHODKI (*)	(622)	(556)

(*) Od tega povezane osebe.

11

(1)

Stroški revizorjev so analizirani v delu 5.1.4 - "Stroški revizorjev in njihove mreže", v razdelku "Splošne informacije".

Poleg tega nerevizijske storitve, ki sta jih KPMG S.A. in Mazars v poslovnem letu zagotavljala RCI in subjektom, ki jih nadzira, zadevajo predvsem (i) potrditvena pisma v zvezi z izdajami obveznic (ii) potrjevalne posle in (iii) dogovorjene postopke, ki se izvajajo predvsem iz lokalnih regulativnih razlogov.

Drugi odhodki za zaposlene vključujejo zneske, zaračunane in razveljavljene iz rezervacij za prestrukturiranje in za tveganja, povezana z osebjem, v skupnem znesku - 19 milijonov EUR na dan 31.12.2022 v primerjavi s - 6 milijoni EUR na dan 31.12.2021.

Povprečno število zaposlenih	12/2022	12/2021
Posli in storitve financiranja prodaje v Franciji	1,801	1,750
Posli in storitve financiranja prodaje v drugih državah	2,286	2,099
SKUPAJ RCI BANQUE GROUP	4,087	3,849

POJASNILO 31 Stroški tveganja po kategorijah strank

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
STROŠKI TVEGANJA PRI FINANCIRANJU STRANK	(210)	(98)
Nadomestila za oslabitev	(331)	(448)
Odprava oslabitve	221	465
Izgube od odpisanih terjatev	(128)	(145)
Izterjani zneski za odpisana posojila	28	30
STROŠKI TVEGANJA PRI FINANCIRANJU TRGOVCA	21	37
Popravki zaradi oslabitve vrednosti	(25)	(28)
Odprava oslabitve	54	67
Izgube od odpisanih terjatev	(8)	(2)
DRUGI STROŠKI TVEGANJA	(6)	(1)
Sprememba popravka vrednosti drugih terjatev	(3)	
Druge prilagoditve vrednotenja	(3)	(1)
SKUPNI STROŠKI TVEGANJA	(195)	(62)

Ta postavka vključuje neto povečanje (zmanjšanje) popravkov vrednosti oslabitev, izgube iz naslova odpisanih terjatev in izterjane zneske iz naslova odpisanih terjatev.

Stroški tveganja pri financiranju strank so se povečali za 112 milijonov EUR predvsem zaradi posodobitve parametrov MSRP 9, izgube zaradi neplačila (LGD) za subjekte v Franciji in Braziliji ter izvajanja določb o inflaciji in ranljivih strankah v mnogih državah in neponovitve razveljavitev rezervacij, zabeleženih v letu 2021 po znatnih popravkih, povezanih s covidom-19 v letu 2020.

V zvezi z dejavnostjo strank so bile transakcije, ki so bile izvedene v letu 2022:

- povečanje rezervacije za nedonosne neporavnane obveznosti za 27 milijonov EUR;
- povečanje rezervacije za izvedbo neporavnanih obveznosti v višini 83 milijonov EUR.

V zvezi z dejavnostjo mreže trgovcev (financiranje trgovcev) se stroški tveganja razčlenijo na:

- 22 milijonov EUR za neporavnane obveznosti: v glavnem v zvezi z razveljavitvijo vnaprejšnjih rezervacij;
- 7 milijonov EUR za nedonosne neporavnane obveznosti v zvezi z zmanjšanjem dvomljivih portfeljev v Španiji, na Poljskem in v Italiji;
- izguba v višini 8 milijonov EUR iz terjatev predvsem v Španiji.

POJASNILO 32 Davek iz dobička

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
ODHODKI ZA ODMERJENI DAVEK	(288)	(266)
Odhodki za odmerjeni davek	(288)	(266)
ODLOŽENI DAVKI	(42)	(62)
Prihodki (odhodki) odloženih davkov, bruto	(42)	(62)
SKUPAJ DAVEK NA DOHODEK	(330)	(328)

Znesek francoskega davka CVAE (Cotisation sur la Valeur Ajoutée des Entreprises, davek, izračunan na dodano vrednost, ki jo je ustvarilo podjetje) se vključuje v tekoči davek na dohodek - 4,3 milijona EUR.

Odhodki za odmerjeni davek so enaki znesku davka od dohodka, ki ga je treba plačati davčnim organom za tekoče leto v skladu s pravili in davčnimi stopnjami, ki veljajo v vsaki državi.

Davčni odhodki na dan 31.12.2022 upoštevajo davčne prihodke v višini 53 milijonov evrov. Ta davčni dohodek ustreza temu, da je malteška država povrnila davčni dobropis v višini 6/7 davčnih odhodkov za leto 2021 (tj. 6/7 od 62 milijonov EUR).

Nekatere razlike med prihodki družb za davčne namene in njihovimi prihodki za namene konsolidiranega računovodskega poročanja povzročajo pripoznanje odloženih davkov. Te razlike izhajajo predvsem iz pravil za obračunavanje poslov najema in dolgoročnega najema ter za pripoznavanje oslabitve dvomljivih terjatev.

Razčlenitev neto odloženih davkov po glavnih kategorijah

v milijonih evrov	12/2022	12/2021
Rezervacije	24	54
Rezervacije in drugi stroški, ki se odbijejo ob plačilu	5	(6)
Prenos davčnih izgub	92	108
Druga sredstva in obveznosti	(9)	61
Transakcije najema	(708)	(702)
Dolgoročna sredstva	7	3
Popravek vrednosti odloženih terjatev za davek	(9)	(9)
SKUPAJ NETO ODLOŽENA TERJATEV ZA DAVEK (OBVEZNOST)	(598)	(491)

Razlika v obrestni meri za francoske subjekte je predvsem posledica manj ugodnega mehanizma za omejevanje odbitkov za finančne odhodke na učinek „rabort“ (francoska omejitev sorazmernega odbitka obresti).

Odloženi odhodki za davek, pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu

v milijonih evrov	2022 sprememba lastn. kapitala			2021 sprememba last. kapitala		
	Pred obdavčitvijo	Davek	Neto	Pred obdavčitvijo	Davek	Neto
Nerealizirani P&I za instrumente varovanja denarnih tokov pred tveganjem	265	(66)	199	70	(23)	47
Nerealizirani izkaz uspeha za finančna sredstva	(12)	4	(8)	(4)	1	(3)
Aktuarske razlike	15	(4)	11	10	(2)	8
Tečajne razlike	(1)		(1)	53		53
Drugi nerealizirani ali odloženi izkaz uspeha				(0)		(0)

POJASNILO 33 Dogodki po koncu poročevalskega obdobja

Po obdobju poročanja ni bilo dogodkov.

4.3.8 Podružnice in podružnice Skupine

4.3.8.1 Seznam konsolidiranih družb in tujih podružnic

	Država	Posredni delež v % v lasti RCI			% delež	
		Neposredni interes RCI	%	V lasti	2022	2021
MATIČNA DRUŽBA: RCI BANQUE S.A.						
Podružnice banke RCI:						
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland	Nemčija					
RCI Banque Sucursal Argentina	Argentina					
RCI Banque SA Niederlassung Osterreich	Avstrija					
RCI Banque S.A. Sucursal en Espana	Španija					
RCI Banque Sucursal Portugal	Portugalska					
RCI Banque S.A. Bancna Podruznicna Ljubljana	Slovenija					
RCI Banque Succursale Italiana	Italija					
RCI Banque Branch Ireland	Irski					
Renault Finance Nordic, Bankfilial till RCI Banque S.A. Frankrike	Švedska					
RCI Banque Spolka Akcyjna Oddzial w Polsce	Poljska					
POPOLNOMA KONSOLIDIRANA PODJETJA:						
RCI Versicherungs Service GmbH	Nemčija	100			100	100
Rombo Compania Financiera S.A.	Argentina	60			60	60
Courtage S.A.	Argentina	95			95	95
RCI Financial Services SA	Belgija	100			100	100
AUTOFIN	Belgija	100			100	100
Administradora De Consorcio RCI Brasil Ltda.	Brazilijska	99.92			99.92	99.92
Banco RCI Brasil S.A. (ex Companhia de Arrendamento Mercantil RCIBrasil)	Brazilijska	60.11			60.11	60.11
Corretora de Seguros RCI Brasil S.A.	Brazilijska	100			100	100
RCI Brasil Serviços e Participações Ltda	Brazilijska	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	0
RCI Financial Services Korea Co, Ltd	Južna Koreja	100			100	100
RCI Insurance Service Korea Co.Ltd ^(*)	Južna Koreja	100			100	0
Overlease S.A.	Španija	100			100	100
Bipi Mobility SL ^(**)	Španija	100			100	100
Diac S.A.	Francija	100			100	100
Diac Location S.A.	Francija	-	100	Diac S.A.	100	100
Bipi Mobility France ^(**)	Francija	-	100	Bipi Mobility SL	100	100
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 Morocco	Maroko	100			100	100
RDFM	Maroko	-	100	RCI Finance Morocco	100	100
RCI Financial Services B.V.	Nizozemska	100			100	100
Bipi Mobility Netherlands B.V. ^(*)	Nizozemska	-	100	Bipi Mobility SL	100	0
RCI Leasing Polska	Poljska	100			100	100
RCI COM S.A.	Portugalska	100			100	100

#4 KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

	Država	Posredni delež v % v lasti RCI			% delež	
		Neposredni interes RCI	%	V lasti	2022	2021
RCI GEST SEGUROS - Mediadores de Seguros, Lda	Portugalska	-	100	RCI COM S.A.	100	100
RCI Finance CZ s.r.o.	Češka	100			100	100
RCI Financial Services s.r.o.	Češka	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	0
RNL Leasing	Rusija	100			100	100
RCI Finance SK S.r.O ^(*)	Slovaška	100			100	0
RCI Lizing d.o.o ^(*)	Slovenija	100			100	0
RCI Finance S.A.	Švica	100			100	100
CARS Alliance Auto Loans Germany Master	Nemčija		(cf Note 13)	RCI Banque Niederlassung Deutschland		
CARS Alliance Auto Leases Germany	Nemčija			RCI Banque Niederlassung Deutschland		
Cars Alliance DFP Germany 2017	Nemčija		(cf Note 13)	RCI Banque Niederlassung Deutschland		
Cars Alliance Auto Loans Germany V 2019-1	Nemčija		(cf Note 13)	RCI Banque Niederlassung Deutschland		
CARS Alliance Auto Loans Germany V 2021 -1 (**)	Nemčija		(cf Note 13)	RCI Banque Niederlassung Deutschland		
CARS Alliance Auto Loans Spain 2022 ^(*)	Španija		(cf Note 13)	RCI Banque Sucursal en Espana		
FCT Cars Alliance DFP France	Francija		(cf Note 13)	Diac S.A.		
CARS Alliance Auto Loans France FCT Master	Francija		(cf Note 13)	Diac S.A.		
CARS Alliance Auto Leases France V 2020-1	Francija		(cf Note 13)	Diac S.A.		
CARS Alliance Auto Leases France Master	Francija		(cf Note 13)	Diac S.A.		
Diac RV Master ^(**)	Francija			Diac S.A.		
CARS Alliance Auto Loans France V 2022-1 (*)	Francija		(cf Note 13)	Diac S.A.		
Cars Alliance Auto Loans Italy 2015 SRL	Italija		(cf Note 13)	RCI Banque Succursale Italiana		
CARS Alliance UK Master Plc ^(**)	Združeno Kraljestvo		(cf Note 13)	RCI Financial Services Ltd		
Cars Alliance Auto UK 2015 Limited	Združeno Kraljestvo			RCI Financial Services Ltd		
RN SF B.V.	Nizozemska	50			50	50
BARN B.V.	Nizozemska	-	60	RN SF B.V.	30	30
RN Bank	Rusija	-	100	BARN B.V.	30	30
Orfin Finansman Anonim Sirketi	Turčija	50			50	50
Renault Crédit Car	Belgija	-	50.10	AUTOFIN	50.10	50.10
Nissan Renault Financial Services India Private Ltd	Indija	30			30	30
Mobility Trader Holding GmbH ^(*)	Nemčija	4.97				

(*) Subjekti, ki so bili dodani na področje uporabe v letu 2022.

(**) Subjekti ki so bili dodani na področje

4.3.8.2 Odvisna podjetja, v katerih so znatni neobvladujoči deleži

31.12.2022 - pred izločitvijo znotraj skupine v milijonih evrov	Finančna Services, S.r.o.	Rombo Compania Financiera S.A.	Banco RCI Brasil S.A	RCI Colombia S.A.
Država lokacije	Češka Republika	Argentina	Brazilija	Kolumbija
Odstotek kapitala, ki ga imajo neobvladujoči deleži	49.90%	40.00%	39.89%	49.00%
Delež v pridruženih družbah po neobvladujočih deležih	49.90%	40.00%	39.89%	49.00%
Narava	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje
Metoda konsolidacije	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani
Čisti prihodki: Delež v čistih prihodkih (izgubah) pridruženih podjetij in skupnih podvigov	2	1	12	8
Kapital: Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige				1
Dividende, izplačane neobvladujočim deležem (manjšinski delničarji)	3		2	7
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	2	19	120	36
Neto nepravilna posojila strankam in financiranje najemov	105	100	1,618	701
Druga sredstva	4	3	176	11
SREDSTVA SKUPAJ	111	122	1,914	748
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	81	108	1,544	661
Druge obveznosti	4	8	116	15
Neto lastniški kapital	26	6	254	72
OBVEZNOSTI SKUPAJ	111	122	1,914	748
Čisti bančni prihodki	8	5	93	52
Davek na dohodek	(1)	1	(9)	(10)
Čisti dobiček	5	1	29	16
Druge sestavine vseobsegajočega donosa			11	(1)
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	5	1	40	15
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	3	5	(5)	70
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem	(10)		(9)	(28)
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi				(1)
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH EKVALENTOV	(7)	5	(14)	41

Odstotek glasovalnih pravic je enak.

Skupina Mobilize Financial Services je decembra 2022 posodobila metodo, uporabljeno za izračun vrednosti, ki se uporablja za te štiri subjekte. Vpliv tega popusta v primerjavi z junijem 2022 je razveljavitev v višini 10 milijonov EUR.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za brazilski subjekt, Banco RCI Brasil S.A., je vključen v „Druge obveznosti“ v višini 117 milijonov EUR na dan 31.12.2022, v primerjavi s 102 milijoni EUR na dan 31.12.2021.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za Rombo Compania Financiera je vključen v "Druge obveznosti" v višini 4 milijonov EUR na dan 31.12.2022, v primerjavi s 4 milijoni EUR na dan 31.12.2021.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za RCI Colombia S.A. je vključen v "Druge obveznosti" v višini 49 milijonov EUR na dan 31.12.2022, v primerjavi s 63 na dan 31.12.2021.

Znesek dolga za vložke manjšinskih deležev za RCI Financial Services S.r.o. je vključen v „Druge obveznosti“ v višini 16 milijonov EUR na dan 31.12.2022.

#4 KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

31.12.2021 - predizločitvijo znotraj skupine v milijonih evrov	RCI Financial Services, S.r.o.	Rombo Compania Financiera S.A.	Banco RCI Brasil S.A.	RCI Colombia S.A.
Država lokacije	Češka Republika	Argentina	Brazilija	Kolumbija
Odstotek kapitala, ki ga imajo neobvladujoči deleži	49.90%	40.00%	39.89%	49.00%
Delež v pridruženih družbah po neobvladujočih deležih	49.90%	40.00%	39.89%	49.00%
Narava	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje	Hčerinsko podjetje
Metoda konsolidacije	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani	Polno konsolidirani
Čisti prihodki: Delež v čistih prihodkih (izgubah) pridruženih in skupnih podjetij	3		10	8
Kapital: Naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige	13	(1)	(1)	
Dividende, izplačane neobvladujočim deležem (manjšinski delničarji)	2		16	2
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	3	21	88	20
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	112	94	1,442	585
Druga sredstva	5	2	111	7
SREDSTVA SKUPAJ	120	117	1,641	612
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	90	101	1,330	523
Druge obveznosti	4	9	99	10
Neto lastniški kapital	26	7	212	79
OBVEZNOSTI SKUPAJ	120	117	1,641	612
Čisti bančni prihodki	9	6	86	41
Davek na dohodek	(1)	(1)	(16)	(7)
Čisti dobiček	5	1	26	16
Druge sestavine vseobsegajočega donosa			15	(1)
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	5	1	41	15
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	(4)	25	100	16
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem	(9)		(68)	(6)
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi			(1)	
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH EKVIVALENTOV	(13)	25	31	10

4.3.8.3 Pomembna pridružena podjetja in skupni podvigi

31.12.2022 - pred izločitvijo znotraj skupine v milijonih evrov	RN Bank	ORFIN Finansman Anonim Sirketi	Nissan Renault Financial Services India Private Ltd	Mobility Trader Holding Gmbh
Država lokacije	Rusija	Turčija	Indija	Nemčija
Odstotek lastniškega kapitala	30,00%	50,00%	30,00%	4,97%
Narava	Povezana	Mešana družba	Povezana	Povezana
Metoda konsolidacije	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Delež v čistih prihodkih pridruženih podjetij in skupnih podvigov	(110)	(3)	2	(16)
Finančne naložbe v pridružena podjetja in skupne podvige		15	37	14
Dividende, prejete od pridruženih podjetij in skupnih podvigov				
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	206	78	19	59
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	845	294	426	
Druga sredstva	28	5	10	287
SREDSTVA SKUPAJ	1,079	377	455	346
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	678	339	196	
Druge obveznosti	30	8	137	60
Neto lastniški kapital	371	30	122	286
OBVEZNOSTI SKUPAJ	1,079	377	455	346
Čisti bančni prihodki	88	11	20	(318)
Davek na dohodek	(8)	(1)	(3)	
Čisti dobiček	31	5	9	(318)
Druge sestavine vseobsegajočega donosa				
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	31	5	9	(318)
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	113	70	2	59
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem				
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi				
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH EKIVALENTOV	113	70	2	59

Za banko RN je 31.12.2022 veljala rezervacija za njihovo polno vrednost.

#4 KONSOLIDIRANI RAČUNOVODSKI IZKAZI

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

31.12.2021 – pred izločitvijo znotraj skupine v milijonih evrov	Nissan Renault Financial Services India Private		
	RN Bank	ORFIN Finansman Anonim Sirketi	India Private Ltd
Država lokacije	Rusija	Turčija	Indija
Odstotek lastniškega kapitala	30,00%	50,00%	30,00%
Narava	Povezana	Mešana družba	Povezana
Metoda konsolidacije	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda	Kapitalska metoda
Delež v čistih prihodkih pridruženih podjetij in skupnih podvigov	13	4	2
Finančne naložbe v pridružena in skupna podjetja	94	16	36
Dividende, prejete od pridruženih podjetij in skupnih podvigov			
Denarna sredstva, zapadla pri bankah	83	11	23
Neto neporavnana posojila strankam in financiranje najemov	1,181	274	388
Druga sredstva	33	5	9
SREDSTVA SKUPAJ	1,297	290	420
Dolg bankam, depozitom strank in na podlagi izdanih dolžniških vrednostnih papirjev	959	249	151
Druge obveznosti	30	9	150
Neto lastniški kapital	308	32	119
OBVEZNOSTI SKUPAJ	1,297	290	420
Čisti bančni prihodki	79	17	20
Davek na dohodek	(10)	(2)	(3)
Čisti dobiček	40	9	8
Druge sestavine vseobsegajočega donosa			
CELOTNI VSEOBSEGAJOČI DONOS	40	9	8
Neto denarna sredstva, ustvarjena pri poslovanju	(6)	2	(70)
Neto denarna sredstva, ustvarjena s financiranjem	(1)		
Neto denarna sredstva, ustvarjena z naložbenimi dejavnostmi			
NETO POVEČANJE/(ZMANJŠANJE) DENARNIH SREDSTEV IN NJIHOVIH EKIVALENTOV	(7)	2	(70)

4.3.8.4 Pomembne omejitve

Skupina nima pomembnih omejitev glede svoje zmožnosti dostopa do svojih sredstev ali njihove uporabe in poravnave obveznosti, razen tistih, ki izhajajo iz regulativnega okvira, v katerem poslujejo njene odvisne družbe. Lokalni nadzorni organi lahko od podrejenih družb bank zahtevajo, da vzdržujejo določeno raven kapitala in likvidnosti, omejijo njihovo izpostavljenost drugim delom skupine in upoštevajo druga razmerja.

4.4 Dodatek 1: Informacije o lokacijah in delovanju

31.12.2022 V milijonih evrov

Geografska lokacija	Ime podjetja	Narava dejavnosti	Število zaposlenih oseb	Čisti bančni prihodki	Rezultat pred davki	Odmerjeni davek Stroški	Odioženi davki	prejete javne subvencije.
Francija	RCI Banque S.A.	Holding	425	244.0	196.0	(10.4)	(58.7)	
Nemčija	RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland	Financiranje	369	216.2	97.4	(31.4)	(4.7)	
	RCI Versicherungs - Service GmbH	Storitve						
	Mobility Trader Holding GmbH	Storitve						
Argentina	RCI Banque Sucurs al Argentina	Financiranje	64	58.5	15.7	(5.3)	1.1	
	Rombo Compania Financiera S.A.	Financiranje						
	Courtage S.A.	Storitve						
Avstrija	RCI Banque S.A. Niederlassung Österreich	Financiranje	53	26.8	14.3	(2.6)	(0.7)	
Belgija	RCI Financial Services S.A.	Financiranje	31	15.4	10.0	(1.9)		
	Auto fin S.A.	Financiranje						
Brazilija	Renault Crédit Car S.A.	Financiranje	171	109.1	50.9	(27.1)	13.6	
	Administradora de Consórcio RCI Brasil Ltda	Financiranje						
	Banco RCI Brasil S.A.	Financiranje						
	RCI Brasil Serviços e Participações Ltda	Storitve						
Kolumbija	Corretora de Seguros RCI Brasil S.A.	Storitve	96	52.2	26.2	(11.7)	1.5	
	RCI Colombia S.A. Compania de Financiamiento	Financiranje						
Južna Koreja	RCI Servicio s Colombia S.A.	Financiranje	117	53.9	29.6	(7.2)		
	RCI Financial Services Korea Co. Ltd	Financiranje						
Hrvaška	RCI Insurance Service Korea Co. Ltd	Storitve	8	1.8	1.4	(0.1)		
	RCI Usluge d.o.o	Financiranje						
Španija	RCI Banque S.A. Sucursal En España	Financiranje	403	129.1	66.5	(26.6)	6.4	
	Overlease S.A.	Financiranje						
	Bipi Mobility SL	Storitve						
Francija	Diac S.A.	Financiranje	1.136	437.0	169.8	(64.8)	(17.4)	
	Diac Location S.A.	Financiranje						
	Bipi Mobility France	Storitve						
Madžarska	RCI Zrt	Financiranje	4	1.6	0.9			
Indija	Nissan Renault Financial Services India Private Limited	Financiranje	131		2.6			
Irska	RCI Banque, Branch Ireland	Financiranje	30	13.6	7.2	(0.9)		

31.12.2022 V milijonih evrov

Geografska lokacija	Ime podjetja	Narava dejavnosti	Število zaposlenih oseb	Čisti bančni prihodki	Rezultat pred davki	Odmerjeni davek Stroški	Odloženi davki	prejete javne subvencije.
Italija	RCI Banque S.A. Succursale Italiana	Financiranje	230	154.1	93.6	(29.6)	(2.0)	
	ES Mobility S.R.L.	Financiranje						
	Bipi Mobility Italy S.R.L.	Storitve						
Malta	RCI Services Ltd	Holding	31	177.3	169.2	(10.9)	4.5	
	RCI Insurance Ltd	Storitve						
	RCI Life Ltd	Storitve						
Maroko	RCI Finance Maroc S.A.	Financiranje	46	29.9	13.6	(6.9)	0.1	
	RDFM S.A.R.L.	Storitve						
Nizozemska	RCI Financial Services B.V.	Financiranje	47	19.0	9.6	(2.7)	0.3	
	Bipi Mobility Netherlands B.V.	Storitve						
Poljska	RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce	Financiranje	63	24.0	13.0	(6.0)	8.9	
	RCI Leasing Polska Sp. z o.o.	Financiranje						
Portugalska	RCI Banque S.A. Sucursal Portugal	Financiranje	41	14.2	6.3	(1.7)	0.2	
	RCI COM SA	Financiranje						
	RCI Gest Seguro s - Mediadores de Seguro s Lda	Storitve						
Češka	RCI Finance C.Z., S.r.o.	Financiranje	22	10.4	11.1	(1.6)		
	RCI Financial Services, S.r.o.	Financiranje						
Romunija	RCI Finantare Romania S.r.l.	Financiranje	68	19.8	14.2	(2.6)	(0.1)	
	RCI Broker de asigurare S.R.L.	Storitve						
	RCI Leasing Romania IFN S.A.	Financiranje						
	RCI Financial Services Ltd	Financiranje	313	176.9	112.4	(29.3)	4.7	
	RCI Bank Uk Limited	Financiranje						
	Bipi Mobility UK Limited	Storitve						
Rusija	RNL Leasing	Financiranje	200	1.4	(114.5)	(0.2)	0.4	
	Sub group RNSF BV, BARN BV and RN Bank	Financiranje						
Slovenija	RCI Banque S.A. Bančna podružnica Ljubljana	Financiranje	39	12.1	8.0	(1.5)		
	RCI Lizing d.o.o.	Financiranje						
Slovaška	RCI Finance SK S.r.o.	Financiranje	3	7.6	7.0	(0.3)		
Švedska	Renault Finance Nordic Bankfilial till RCI Banque S.A., Frankrike	Financiranje	19	8.3	4.9	(1.1)	(0.1)	
Švica	RCI Finance S.A.	Financiranje	49	30.8	16.3	(3.6)		
Turčija	ORFIN Finansman Anonim Sirketi	Financiranje	55		(3.2)			
SKUPAJ			4.264	2.045	1.050	(288)	(42)	

4.5 Dodatek 2: Finančna tveganja

Refinanciranje in upravljanje bilance stanja

Oddelek za finance in denar je odgovoren za refinanciranje subjektov skupine, ki so primerni za centralizirano refinanciranje. Pridobi sredstva, potrebna za zagotavljanje kontinuitete poslovanja (izdajanje obveznic in drugih prenosljivih dolžniških vrednostnih papirjev, listinjenje, izposojanje na denarnem trgu...), uravnoteži sredstva in obveznosti ter prilagodi denarne pozicije družb v skupini, hkrati pa upravlja in zmanjšuje izpostavljenost finančnim tveganjem z uporabo obrestnih zamenjav, valutnih zamenjav ter promptnih in terminskih deviznih transakcij.

Načela finančne politike veljajo za vse konsolidirane odvisne družbe skupine Mobilize Financial Services ter se prilagajajo in uporabljajo v odvisnih družbah, katerih refinanciranje ni centralizirano.

Vse refinanciranje hčerinskih družb v državah zunaj euroobmočja, katerih se šteje tveganje prenosa in konvertibilnosti za pomembno tveganje s strani Mobilize Financial Services, se običajno izvaja lokalno, da se omeji kakršnokoli čezmejno tveganje. Vendar pa postopki skupine omogočajo osrednjemu uradu za refinanciranje, da občasno odobri čezmejno financiranje hčerinskim družbam, ki se nahajajo v teh državah, če je financiranje omejeno ali če obstaja zavarovalna polica, ki pokriva tveganje nepreverljivosti in neprenosljivosti.

Za takšne odvisne družbe veljajo tudi enake zahteve za spremljanje finančnega tveganja kot za druge odvisne družbe v skupini. Upoštevati morajo omejitve obrestnega tveganja in valutnega tveganja, spremljati likvidnostno tveganje, obvladovati tveganje nasprotne stranke in vzpostaviti posebno spremljanje finančnega tveganja s pomočjo posebnega finančnega odbora in ad hoc poročanja.

Transakcije s finančnimi instrumenti, ki jih izvaja holding Mobilize Financial Services, so v glavnem povezane z njegovo funkcijo centralnega refinanciranja za skupino.

4.5.1 Organizacija upravljanja s tržnimi tveganji

Sistem upravljanja s specifičnimi tržnimi tveganji je del splošnega sistema notranjega nadzora skupine Mobilize Financial Services in deluje v skladu s standardi, ki jih je odobril upravni odbor. Mobilizirati oddelek za finance in denar je odgovoren za upravljanje tržnih tveganj (obrestna, likvidnostna in devizna tveganja) in za preverjanje skladnosti z dovoljenimi omejitvami v konsolidirani skupini Mobilizirati obseg finančnih storitev. Pravila in zgornje meje so

odobreni s strani delničarja in se redno posodablajo. Skupina za finančna tveganja, ki je del oddelka za regulacijo tveganj in bančništva (oddelek za tveganja), izdaja dnevno poročilo in spremlja izpostavljenost skupine finančnim tveganjem.

Devizni instrumenti, obrestni instrumenti in valute, odobreni za uporabo pri upravljanju tržnih tveganj, so navedeni na seznamu odobrenih izdelkov, ki jih je potrdil glavni izvršni direktor Mobilize Financial Services.

4.5.2 Upravljanje agregatne obrestne mere, deviznega tečaja, nasprotne stranke in likvidnostna tveganja

Tveganje obrestnih mer

Skupno obrestno tveganje predstavlja vpliv nihajočih obrestnih mer na prihodnjo bruto finančno maržo.

Cilj skupine Mobilize Financial Services je čim bolj zmanjšati to tveganje. Za tveganje obrestne mere se interno uporabljata dva kazalnika spremljanja:

- diskontirana občutljivost (ekonomska vrednost - EV) je sestavljena iz merjenja vpliva spremembe obrestnih mer na tržno ceno bilančnih tokov podjetja v danem trenutku. Tržna cena se določi z diskontiranjem prihodnjih denarnih tokov po tržnih tečajih v točki t. Ta meritev se uporablja za določitev omejitev, ki veljajo za subjekte upravljanja skupine;

- čisti obrestni prihodki, ki so sestavljeni iz merjenja dobička ali izgube, v skladu z vizijo izkaza poslovnega izida. Predstavljena je kot prihodnja razlika v obrestnih prihodkih v določenem časovnem okviru. Posebna značilnost, ki sprejema vizijo NII v primerjavi z aktuarsko vizijo občutljivosti, je linearizacija vpliva novih operacij.

Da bi se upoštevale težave pri natančnem prilagajanju strukture izposojanja strukturi posojil, je sprejemljiva omejena prožnost pri varovanju obrestne mere s strani vsake odvisne družbe.

Ta prožnost je sestavljena iz omejitve občutljivosti, ki se dodeli vsaki hčerinski družbi, kot jo je odobril finančni odbor, in individualne prilagoditve dela skupne omejitve, ki jo določi upravni odbor Mobilize Financial Services.

Omejitev centralnega refinanciranja	32 milijonov EUR
Omejitev za hčerinske družbe, ki financirajo prodajo	25,15 milijona EUR
Ni dodeljeno	12,85 milijona EUR
Omejitev skupne občutljivosti v milijonih EUR, ki jo je Renault odobril banki RCI Banque	70,0 milijonov EUR

V skladu z regulativnimi spremembami (EBA/GL/2018/12) Mobilize Financial Services meri tudi občutljivost neto obrestne mere (NIM) in občutljivost ekonomske vrednosti lastniškega kapitala (EVE).

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

Zapadlost aktivnega poslovanja se določi z upoštevanjem pogodbenih značilnosti transakcij in rezultatov modeliranja preteklih vzorcev vedenja strank (predčasno odplačilo itd.), dopoljenih s predpostavkami o določenih agregatih (lastniški kapital itd.).

Občutljivost se dnevno izračuna na valuto in na upravljalni subjekt (centralni urad za refinanciranje, francoske in tuje odvisne družbe za financiranje prodaje) ter omogoča splošno upravljanje obrestnega tveganja v celotnem konsolidiranem obsegu skupine Mobilize Financial Services. Spremljanje izvaja Skupina za finančna tveganja, ki je priključena oddelku za tveganja in bančne predpise (oddelek za upravljanje s tveganji).

Položaj vsakega subjekta glede na njegovo omejitev se dnevno preverja, direktive o takojšnjem varovanju pred tveganjem pa se izdajo hčerinskim družbam, če to narekujejo okoliščine.

Rezultati kontrol so predmet mesečnega poročanja finančnemu odboru, ki preverja, ali so stališča v skladu s finančno strategijo skupine in prevladujočimi postopkovnimi memorandummi.

Na dan 31.12.2022 je skupna občutljivost finančnih storitev na obrestno tveganje ostala pod mejo skupine (70 milijonov EUR).

Na dan 31.12.2022 bi vzporedno zvišanje obrestnih mer vplivalo na neto obrestno maržo (NII) skupine Mobilize Financial Services v absolutni valutni vrednosti 5,7 milijona EUR. Prispevek po valuti je naslednji:

Valuta	K€	Valuta	K€	Valuta	K€	Valuta	K€
ARS	122	CZK	320	HUF	164	SEK	15
BRL	-256	EUR	-1.593	(KRW)	-40	RON	244
CHF	-294	DKK	-9	MAD	1.107	RUB	-288
COP	171	GBP	1.013	PLN	109		

Vsota absolutnih vrednosti občutljivosti na vzporedni obrestni šok ⁽¹⁾ > v vsaki valuti znaša 7,0 milijona EUR.

4.5.3 Analiza strukturne stopnje poudarja naslednje točke

Odvisne družbe za financiranje prodaje

Skoraj vsa posojila strankam s strani odvisnih družb za financiranje prodaje se odobrijo po fiksni obrestni meri za obdobje od enega do dvainsedemdesetih mesecev.

Ta posojila so zavarovana z viri s fiksno obrestno mero, ki imajo enako strukturo. Podprta so z makro-kritjem in ustvarjajo le preostalo obrestno tveganje.

V odvisnih podjetjih, kjer je vir po spremenljivi obrestni meri, je obrestno tveganje zavarovano z makro-kritimi obrestnimi zamenjavami.

Centralni urad za refinanciranje

Glavna dejavnost RCI Holdinga je refinanciranje komercialnih hčerinskih družb skupine.

In-force poslovanje odvisnih družb za financiranje prodaje je podprto z viri s fiksno obrestno mero, od katerih so nekateri mikro-kriti z obrestnimi zamenjavami in viri z variabilno obrestno mero.

Občutljivost holdinške družbe zaradi makro-kritih transakcij v obliki obrestnih zamenjav ostaja pod mejo, ki jo je določila skupina (32 milijonov EUR).

¹⁾ V skladu s smernicami regulatorja (Smernice IRRBB iz leta 2018) je obseg obrestnih šokov odvisen od valute. Na dan 31. decembra 2022 so bili obrestni šoki za vsako valuto: +100 bazičnih točk za EUR, CHF, DKK in MAD; +150 bazičnih točk za SEK in GBP; +200 bazičnih točk za CZK; +250 bazičnih točk za HUF; +300 bazičnih točk za RON, COP in PLN; +350 bazičnih točk za BRL; +500 bazičnih točk za ARS in RUB.

Te zamenjave in vrednostni papirji, ki so na voljo za prodajo, se merijo po pošteni vrednosti z rezervami v skladu z MSRP 9. Te transakcije z makro-kritjem krijejo vire s spremenljivo obrestno mero in/ali vire s fiksno obrestno mero, ki so spremenljivi z mikro-kritjem zamenjav. Mesečni testi se izvajajo, da se ugotovi:

- učinkovitost varovanja virov s fiksno obrestno mero z obrestnimi zamenjavami, dodeljenimi mikro-kritim zamenjavam;
- ustreznost transakcij z makro-kritjem tako, da se jih določi glede na vire s spremenljivo obrestno mero/vire s fiksno spremenljivo obrestno mero.

4.5.4 Likvidnostno tveganje

Skupina Mobilize Financial Services namenja veliko pozornosti diverzifikaciji svojih virov dostopa do likvidnosti.

V ta namen si skupina nalaga stroge notranje standarde.

Mobilizacija nadzora finančnih storitev nad likvidnostnim tveganjem temelji na naslednjem:

Statična likvidnost

Ta kazalnik meri razliko (vrzel) med obstoječimi obveznostmi in sredstvi na določen datum brez kakršnih koli predpostavk glede obnove obveznosti ali sredstev. To daje točkovni posnetek likvidnostne pozicije ali statične likvidnostne vrzeli. Politika skupine je refinanciranje svojih sredstev z obveznostmi z daljšo zapadlostjo, s čimer se ohranijo pozitivne statične likvidnostne vrzeli na vseh področjih bilance stanja.

Likvidnostna rezerva

Likvidnostna rezerva je vir izredne likvidnosti, ki jo Mobilize Financial Services lahko uporabi v primeru potrebe.

4.5.5 Valutno tveganje

Devizna pozicija je razčlenjena na:

- strukturno devizno pozicijo, ki ima za posledico naložbe v dolgoročno skupino v lastniškem kapitalu odvisnih tujih podjetij;
- menjalno pozicijo, ki izhaja iz denarnega toka, imenovanega v valuti, ki ni njihova domača valuta.

Mobilize Financial Services od leta 2022 razpolaga s kapitalom, ki pokriva njegovo izpostavljenost strukturnemu deviznemu tveganju.

Skupina je upravičena do oprostitev ECB za pet najpomembnejših valut (GBP, BRL, KRW, CHF in MAD), kar ji omogoča, da upošteva le presežek kapitala nad povprečnim navadnim lastniškim temeljnim kapitalom skupine.

Strukturno valutno tveganje je vključeno v okvir apetita po tveganju Mobilize Financial Services. Položaj skupine v vseh valutah se mesečno preverja med Odborom za kapital in likvidnost ter četrtno sporoča nadzorniku.

Transakcijska devizna pozicija je omejena.

Ti podatki se izračunajo na podlagi poenostavljenih scenarijev, ki temeljijo na predpostavki, da vse pozicije tečejo do zapadlosti in da niso prilagojene novim tržnim razmeram.

Občutljivost rezerv na spremembo obrestnih mer, kot je predstavljena zgoraj, nikakor ne bi bila reprezentativna za vpliv na prihodnje rezultate.

Sestavljen je iz visokokakovostnih likvidnih sredstev (HQLA), kot jih je opredelil Baselski odbor za izračun količnika likvidnostnega kritja (LCR), finančnih sredstev, ki jih Baselski odbor ni priznal kot HQLA, potrjenih dvostranskih kreditnih linij in sredstev, primernih kot zavarovanje v transakcijah Evropske centralne banke (ECB), ki se še ne štejejo kot HQLA, ali finančnih sredstev. Minimalne in ustrezne ravni likvidnostnih rezerv se določijo vsakih šest mesecev v okviru centraliziranega obsega refinanciranja in za fizične subjekte, katerih refinanciranje je lokalno.

Stresni scenariji

Finančni odbor je vsak mesec obveščen o tem, koliko časa bi lahko družba ohranila svojo poslovno dejavnost z uporabo svoje likvidnostne rezerve v različnih stresnih scenarijih. Uporabljeni scenariji izjemnih situacij vključujejo predpostavke o tekih depozitov, izgubi dostopa do novega financiranja, delni nerazpoložljivosti nekaterih elementov likvidnostne rezerve in napovedi novih bruto posojil. Predpostavke o tekih na depozitih pod stresom so zelo konzervativne in se redno preverjajo.

Centralno refinanciranje

Položaj RCI Banque S.A., centralne enote za refinanciranje, ki je bil v preteklosti zelo nizek, je ostal pod 10 milijoni EUR skozi vse leto.

V okviru upravljanja refinanciranja ni sprejeta nobena pozicija. V zvezi s tem trgovalna soba zagotavlja sistematično varovanje vseh zadevnih tokov pred tveganji.

Preostale inčasne pozicije v valutah, povezane z razlikami v časovnem razporedu denarnih tokov, ki so značilne za upravljanje denarnih sredstev v več valutah, lahko ostanejo. Vse takšne pozicije se dnevno spremljajo in zanje velja enaka skrb glede varovanja pred tveganjem.

Vse druge forex transakcije (zlasti za pričakovano varovanje projiciranih dividend) se lahko začnejo šele po odločitvi vodje oddelka za finance in gotovino.

Ovisne družbe za financiranje prodaje

Od odvisnih družb za financiranje prodaje se zahteva, da se refinancirajo v svoji valuti in tako niso izpostavljene.

Izjemoma se omejitve dodelijo odvisnim družbam, katerih operacije financiranja prodaje ali refinanciranja so večvalutne, in tistim, ki so pooblašene za vlaganje nekaterih svojih denarnih presežkov v valuto, ki ni njihova domača valuta.

Skupina Mobilize Financial Services je v letu 2022 začela s financiranjem uvozne dejavnosti, ki ustvarja dodatno valutno tveganje. Proizvajalec (Renault/Nissan) uvozniku zaračunava v EUR, medtem ko se financiranje s strani Mobilize Financial Services lahko izvaja samo v lokalni valuti.

Pozicija valutnega tveganja čez noč se ustvari, ker se račun pretvori z uporabo menjalnega tečaja D+0, medtem ko bo pretvorba temeljila na tržnem menjalnem tečaju D+1.

4.5.6 Tveganje nasprotne stranke

Mobilizacija izpostavljenosti finančnih storitev tveganju nasprotne stranke banke izhaja iz različnih tržnih transakcij, ki jih izvajajo podjetja skupine kot del njihovega vsakodnevnega poslovanja (naložbe v denarne presežke, obrestne mere ali forex varovanje pred tveganjem, naložbe v likvidna sredstva itd.).

Transakcije se izvajajo s prvovrstnimi bankami, tveganje nasprotne stranke pri tržnih transakcijah pa se upravlja s sistemom omejitev, ki ga določi Mobilize Financial Services, nato pa ga Renault odobri kot del konsolidacije tveganj nasprotne stranke na ravni skupine.

Omejitve se določijo z uporabo interne metode ocenjevanja, ki temelji na kapitalski ustreznosti, dolgoročnih bonitetnih ocenah kreditnih agencij in kvalitativni oceni nasprotne stranke.

Skladnost s temi omejitvami se dnevno spremlja. Vsi rezultati kontrol se mesečno sporočajo Odboru za financiranje finančnih storitev Mobilize in vključijo v konsolidirano spremljanje tveganja nasprotne stranke Skupine Renault.

Poleg izpolnjevanja regulativnih zahtev, ki izhajajo iz izvajanja 30-dnevnega količnika likvidnostnega kritja (LCR), ima Mobilize Financial Services portfelj naložb v likvidna sredstva. Omejitve zneska in zapadlosti slednjih so določene za vsakega izdajatelja.

Mobilize Financial Services je investiral tudi v sklade denarnega trga, podjetniške obveznice in sklad, katerega sredstva sestavljajo dolžniški vrednostni papirji, ki so jih izdale evropske agencije, državni organi in nadnacionalni izdajatelji. Za vsako od teh naložb velja posebna omejitev, ki jo odobri finančni odbor in se pregleda vsaj enkrat letno.

Občasno dovoljenje se izda tudi odvisnim družbam za refinanciranje prodaje, tako da lahko vlagajo v zakladne menice ali obveznice centralne banke v svojih matičnih državah.

Te omejitve se tudi dnevno spremljajo in mesečno poročajo Odboru za finance pri Mobilize Financial Services.

Tveganje je relativno omejeno, saj je izpostavljenost le čez noč. Vendar pa je lahko poraba omejitve menjave transakcij pomembna v smislu zneska.

Skupna omejitev za skupino Mobilize Financial Services, ki jo je odobril predsednik upravnega odbora po nasvetu predsednika odbora za tveganja, se je zato povečala na 55 milijonov EUR, kar je 20 milijonov EUR več kot leta 2021.

Na dan 31.12.2022 je konsolidirana devizna pozicija skupine Mobilize Financial Services znašala 12,7 milijona evrov.

V primeru finančnih subjektov tveganje upošteva denarno izpostavljenost (vloge in natečene obresti) in izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom, izračunano z uporabo metode interne fiksne obrestne mere, predstavljene v nadaljevanju, kadar sistem zmanjševanja tveganja z izmenjavo zavarovanja s premoženjem ne obstaja.

Metoda s fiksno obrestno mero

Mobilize Financial Services je marca 2022 pregledal svojo metodo vrednotenja tržnega tveganja.

Zaradi vse večje uporabe mehanizma klirinške hiše pri upravljanju izvedenih finančnih instrumentov (klirinška hiša ali borza zavarovanja s premoženjem z nasprotno stranko dvostranske osnove) je družba Mobilize Financial Services pregledala svojo metodo vrednotenja za tržno tveganje.

Mobilize Financial Services je v svojem inventarju razlikovala med klirinško hišo, dvostranskimi izvedenimi finančnimi instrumenti in izvedenimi finančnimi instrumenti brez kliringa ter dodelila koeficient tveganja za vsako situacijo.

Uporabljeni koeficient je odvisen od obdobja, v katerem je Mobilize Financial Services izpostavljena morebitnim neugodnim spremembam vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki jih ima, kar bi zahtevalo, da položi dodatna denarna sredstva ali zavarovanje s premoženjem.

Te spremembe vrednosti so odvisne od sprememb obrestnih mer.

- za izvedene finančne instrumente klirinške hiše je Mobilize Financial Services v enodnevnem položaju;
- za izvedene finančne instrumente brez kliringa z izvedenimi finančnimi instrumenti z dvostranskim kliringom je Mobilize Financial Services v sedemdnevem položaju;
- za izvedene finančne instrumente brez kliringa brez zamenjave zavarovanja s premoženjem je Mobilize Financial Services v stalnem položaju.

Po različnih analizah krivulje donosa se je Mobilize Financial Services odločil za koeficient tveganja v naslednji tabeli.

Za zagotovitev, da je ta metoda konzervativna, se izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom ponovno izračunava v rednih časovnih presledkih z uporabo spodaj predstavljene metode „pozitivna ocena za trženje + dodatek“:

Pogodba o obrestni meri

Neizravnane zamenjave obresti

Potrjene zamenjave	Dvostranska obrestna zamenjava	Preostalo trajanje	Koeficient obrestne mere
0%		Med 0 in 1 letom	2%
		Med 1 in 2 letoma	5%
		Med 2 in 3 leti	8%
		Med 3 in 4 leti	11%
		Med 4 in 5 let	14%
	2%	Med 5 in 6 let	17%
		Med 6 in 7 let	20%
		Med 7 in 8 let	23%
		Med 8 in 9 let	26%
		Med 9 in 10 let	29%

Pogodba o menjalnem tečaju

Neizravnane zamenjave obresti

Dvostranske zamenjave	Začetno tveganje	Koeficient obrestne mere
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 let	30%
	Med 5 in 6 let	34%
	Med 6 in 7 let	38%
	Med 7 in 8 let	42%
	Med 8 in 9 let	46%
	Med 9 in 10 let	50%

Metoda „pozitivna ocena za trg + dodatek“

Ta metoda temelji na tako imenovani regulativni metodi „večjih tveganj“. Izpostavljenost izvedenim finančnim instrumentom (tečaj in devizni tečaj) se izračuna kot vsota potencialnih izgub, izračunana na podlagi nadomestne vrednosti pogodb z nasprotno stranko brez pobota s potencialnimi dobički, plus „dodatek“, ki predstavlja potencialno prihodnje tveganje. To potencialno prihodnje tveganje je določeno s francoskimi bančnimi uredbami (Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26.6.2013, člen 274), kot sledi:

Preostali čas	Obrestne opcije (v % nominalne vrednosti)	Možnosti v tuji valuti in zlatu (kot nominalni %)
<= 1 leto	0%	1 %
1 leto <= 5 let	0.50%	5 %
več kot 5 let	1,50%	7,50%

Po pavšalni metodi je na dan 31.12.2022 znašala 237 milijonov EUR, 31.12.2021 pa 201 milijon EUR. Po metodi „pozitivna ocena za trg + dodatek“ je enakovredno tveganje nasprotno stranke na dan 31.12.2022 znašalo 43 milijonov EUR, v primerjavi s 27 milijoni EUR na dan 31.12.2021. Te številke se nanašajo samo na kreditne institucije. Ugotovljene so bile brez upoštevanja sporazumov o pobotu, v skladu z opisano metodologijo.