

Tłumaczenie z francuskiego
Agnieszka Marconi, tłumaczka przysięgła
ul. Gubinowska 7 m. 59 02-956 Warszawa

Tłumaczenie dokumentu w pliku z logo RCI Banque S.A. / Mobilize Financial Services

Na pierwszej stronie poświadczenie zgodności z oryginałem i podpisu

Pieczętka o treści: Za zgodność z oryginałem.

Imienna pieczętka

Alice HUI-BON-HOA Sekretarz Rady

/-/ podpis nieczytelny

Poniżej pieczętka o treści:

Uwierzytelnienie podpisu złożonego na dokumencie nie obejmuje zatwierdzenia ani, a fortiori, potwierdzenia wiarygodności tego, co zawarto w treści aktu, pod którym złożono uwierzytelniony podpis.

Niniejszym potwierdza się autentyczność podpisu pani Alice Hui-Bon-Hoa

Paryż, dnia 14.06.2023 r.

Okrągła pieczęć Alexandre'a LEROY, notariusza w Paryżu

/-/ podpis nieczytelny

RCI Banque S.A.

DZIAŁA POD NAZWĄ HANDLOWĄ

Mobilize
FINANCIAL SERVICES

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI na dzień 31 grudnia 2022 roku

RCI Banque S.A.

Instytucja kredytowa i pośrednik ubezpieczeniowy z kapitałem w wysokości
100 000 000 euro, z siedzibą pod adresem: 15, rue d'Uzès - 75002 Paris

Nr w ewidencji SIREN: 306 523 358 i rejestrze handlowym R.C.S. Paris – Nr VAT: FR95 306523358 – Nr działalności podstawowej w
klasyfikacji APE: 6419Z – Nr w rejestrze pośredników ubezpieczeniowych ORIAS: 07 023 704 – www.orias.fr

Mobilize Financial Services jest znakiem towarowym zarejestrowanym przez RCI Banque S.A.

Poufne C

Spis treści

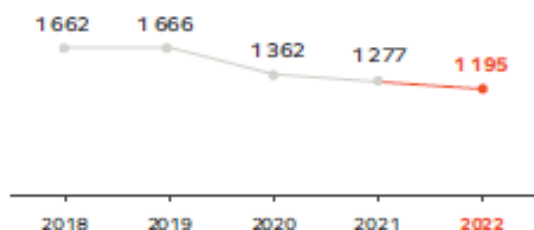
| | | |
|-------|--|----|
| 1 | KLUCZOWE DANE DOTYCZĄCE GRUPY MOBILIZE F.S. | 4 |
| 2 | PREZENTACJA DZIAŁALNOŚCI GRUPY MOBILIZE FINANCIAL SERVICES | 5 |
| 2.1 | Prezentacja ogólna RCI Banque | 5 |
| 2.2 | Mobilize Financial Services Prezentacja oferty Produktów i Usług | 6 |
| 3 | DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA | 8 |
| 3.1 | Zmiany sytuacji na rynku motoryzacyjnym /zmiany sytuacji producentów samochodów Aliansu Renault- Nissan w zakresie obsługiwanym przez RCI Banque | 8 |
| 3.2 | Wyniki handlowe..... | 8 |
| 4 | ANALIZA WYNIKÓW GOSPODARCZYCH – SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE | 9 |
| 4.1 | Ogólne informacje finansowe..... | 9 |
| 4.2 | Analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego..... | 10 |
| 4.2.1 | Bilans | 10 |
| 4.2.2 | Skonsolidowany rachunek zysków i strat | 12 |
| 4.3 | Sytuacja makroekonomiczna i polityka finansowa (refinansowanie i bezpieczeństwo)... | 13 |
| 4.4 | Toczące się postępowania sporne..... | 15 |
| 4.5 | Zdarzenia po dniu bilansowym | 15 |
| 4.6 | Informacje dotyczące konfliktu rosyjsko-ukraińskiego..... | 15 |
| 4.7 | Perspektywy na rok 2023 | 16 |
| 5 | ZARZĄDZANIE RYZYKIEM..... | 16 |
| 5.1 | Ryzyka biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko koncentracji oraz ryzyka klimatyczne i środowiskowe)..... | 16 |
| 5.2 | Ryzyka finansowe | 18 |
| 5.3 | Ryzyka związane z produktami..... | 20 |
| 5.4 | Ryzyka operacyjne | 21 |
| 5.5 | Ryzyka prawne, regulacyjne i podatkowe | 22 |
| 5.6 | Procedury kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem związane z opracowywaniem i przetwarzaniem informacji rachunkowych i finansowych | 23 |
| 5.6.1 | Zasady sporządzania sprawozdań finansowych..... | 24 |
| 5.6.2 | Systemy informatyczne wykorzystywane do zarządzania ryzykiem i organizacja | 24 |
| 6 | OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH | 27 |
| 7 | ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA PRZEDSIĘBIORSTWA | 27 |
| 7.1 | Działalność Spółki w dziedzinie badań i rozwoju..... | 27 |
| 7.2 | Zrównoważony rozwój..... | 27 |
| 7.2.1 | Zrównoważone podejście w RCI Banque S.A. | 27 |
| 7.2.2 | Główne filary strategii zrównoważonego rozwoju RCI Banque S.A. | 27 |

| | | |
|-------|--|----|
| 7.2.3 | Kierowanie realizacją strategii..... | 28 |
| 7.2.4 | Realizacje RCI Banque S.A. | 29 |
| 8 | JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE..... | 29 |
| 8.1 | Kontekst – Aktywa – Pasywa..... | 29 |
| 8.2 | Rachunek zysków i strat..... | 30 |
| 8.3 | Podział zysku..... | 30 |
| 8.4 | Udział pracowników w kapitale | 30 |
| 8.5 | Wydatki na dobra luksusowe..... | 31 |
| 8.6 | Zestawienie wyników z 5 ostatnich lat obrotowych..... | 31 |
| 8.7 | Terminy zapadalności zobowiązań z tytułu dostaw i usług..... | 31 |
| 9 | WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY RCI BANQUE S.A. Z DNIA 19 MAJA 2023 ROKU..... | 31 |
| 9.1 | Porządek obrad | 31 |
| 9.2 | Treść uchwał | 32 |
| 10 | INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE | 34 |
| 10.1 | Biegli rewidenci | 34 |
| 10.2 | Najważniejsze inwestycje w minionym roku obrotowym..... | 34 |
| 10.3 | Oddziały RCI Banque..... | 35 |
| 10.4 | Informacje prawne..... | 35 |
| 10.5 | Glosariusz | 37 |

1 KLUCZOWE DANE DOTYCZĄCE GRUPY MOBILIZE F.S.

Łączna liczba umów na finansowanie samochodów (w tysiącach)

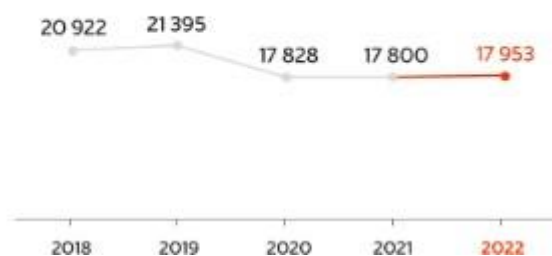
NOMBRE TOTAL DE DOSSIERS VÉHICULES (en milliers)



Wartość nowego finansowania (z wyłączeniem pożyczek osobistych i kart kredytowych w mln euro)

NOUVEAUX FINANCEMENTS

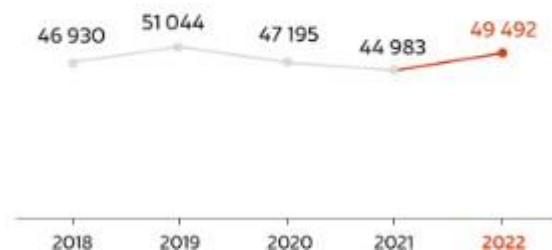
(hors prêts personnels et cartes de crédit/en millions d'euros)



Aktywa netto na koniec okresu⁽³⁾ (w mln euro)

ACTIFS NETS À FIN⁽³⁾

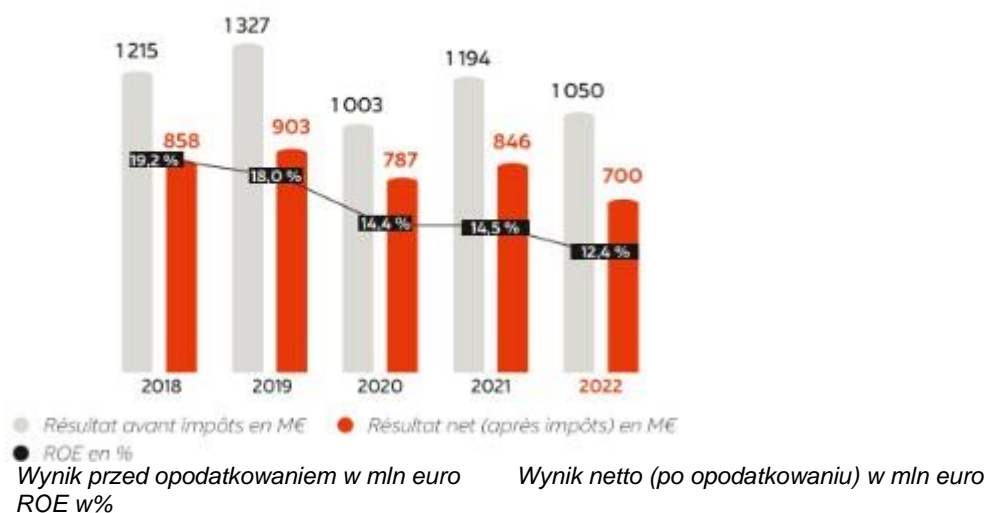
(en millions d'euros)



WYNIKI FINANSOWE (w mln euro)

RÉSULTATS

(en millions d'euros)

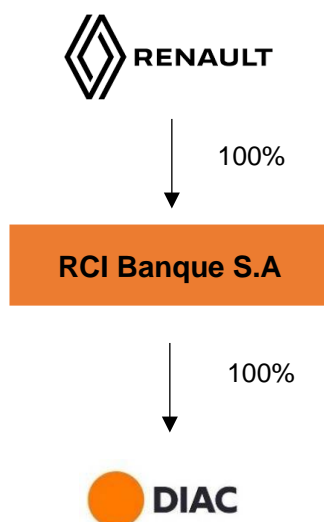


2 PREZENTACJA DZIAŁALNOŚCI GRUPY MOBILIZE FINANCIAL SERVICES

2.1 Prezentacja ogólna RCI Banque

Prezentacja organizacji

Zgodnie z artykułem L.233-13 kodeksu handlowego informujemy, że na dzień zamknięcia roku obrotowego 99,99% kapitału zakładowego Spółki znajdowało się w posiadaniu Renault S.A.S., natomiast spółka RCI Banque posiadała bezpośrednio we Francji 99,99% kapitału zakładowego DIAC S.A, instytucji kredytowej i pośrednika ubezpieczeniowego, z kapitałem zakładowym w wysokości 415 100 500 euro, wpisanej do rejestru handlowego w Bobigny pod numerem RCS 702 002 221.



Mobilize Financial Services jest znakiem towarowym należącym i używanym przez

RCI Banque. **Misja przedsiębiorstwa**

Uchwałą Rady Administrującej z dnia 6 stycznia 2022 r. Spółka ustaliła misję przedsiębiorstwa sformułowaną w następujący sposób:

Wersja w języku angielskim:
« AS A PARTNER WHO CARES
FOR ALL ITS CUSTOMERS
WE BUILD INNOVATIVE FINANCIAL SERVICES
TO CREATE SUSTAINABLE MOBILITY FOR ALL »

Wersja w języku francuskim:
„OTWARCI NA POTRZEBY
WSZYSTKICH KLIENTÓW,
TWORZYMY INNOWACYJNE USŁUGI FINANSOWE, ABY
BUDOWAĆ ZRÓWNOWAŻONĄ MOBILNOŚĆ DLA
WSZYSTKICH.”

Misja przedsiębiorstwa nie została wpisana statutu Spółki.

2.2 Prezentacja oferty Produktów i Usług

W maju 2022 r. spółka RCI Banque wkroczyła w nowy etap i przyjęła nową tożsamość handlową, stając się „Mobilize Financial Services” - marką, która wyznacza standardy w branży związanej z mobilnością i korzystaniem z samochodów. Otwarta na potrzeby wszystkich klientów, Mobilize Financial Services tworzy innowacyjne usługi finansowe, aby budować zrównoważoną mobilność dla wszystkich.

W kontekście istotnych zmian zachodzących w sektorze motoryzacyjnym wzmocnienie powiązań między Mobilize a Mobilize Financial Services umożliwia wsparcie strategii Renault Group polegającej na wychodzeniu poza przemysł motoryzacyjny, w oparciu o model łańcucha wartości usług mobilności. W celu wspierania rozwoju Mobilize, Mobilize Financial Services wykorzystuje swoją wiedzę specjalistyczną gromadzoną przez 100 lat, popartą wynikami handlowymi i finansowymi, zdobytą także dzięki regularnym kontaktom z ponad 4 milionami klientów, których zadowolenie stale rośnie. Mobilize Financial Services oferuje innowacyjne usługi i ścieżki online, które pozwalają klientom obniżyć koszty użytkowania i jednocześnie zyskiwać dostęp do bardziej ekologicznej mobilności.

Oferty szyte na miarę dla każdego typu klientów

Klientom indywidualnym proponujemy oferty finansowania i usług dostosowane do ich planów i sposobów użytkowania, aby ułatwiać, wspierać i wzbogacać doświadczenie użytkownika samochodów i mobilności. Nasze rozwiązania i usługi są przeznaczone zarówno dla nowych samochodów, jak i używanych.

Klientom biznesowym dostarczamy szeroką gamę rozwiązań mobilnych, aby uwolnić ich od obowiązków związanych z zarządzaniem parkiem samochodowym i pozwolić im skoncentrować się na kluczowej działalności.

Sieci dealerów marek Aliansu^[1] udzielamy aktywnego wsparcia przez finansowanie zapasów (pojazdów nowych, używanych i części zamiennych), a także krótkoterminowego zapotrzebowania na środki pieniężne.

Działalność oszczędnościowa banku, filar refinansowania przedsiębiorstwa

Działalność w zakresie przyjmowania wkładów oszczędnościowych, rozwijana od roku 2012, jest prowadzona na 7 rynkach krajowych: Francja, Niemcy, Austria, Zjednoczone Królestwo, Brazylia, Hiszpania i Niderlandy. Przyjmowanie depozytów stanowi dźwignię dywersyfikacji źródeł refinansowania działalności Grupy. Wartość przyjętych depozytów osiągnęła 24,4 mld euro, czyli około 49% aktywów netto na koniec grudnia 2022 r.^[2]

Blisko 4 000 pracowników jest w pełni zaangażowanych w tworzenie zrównoważonej mobilności dla wszystkich

Mobilize Financial Services koncentruje się na trzech kluczowych priorytetach:

Rozwijanie oferty najmu/leasingu i abonamentów na samochód - Mobilize Financial Services spodziewa się skorzystać na wzroście rynku leasingu operacyjnego i zamierza rozszerzyć oferty abonamentowe wykorzystując kompetencje Bipi, spółki nabytej w 2021 r.

Rozwijanie segmentu pojazdów używanych poprzez optymalizację finansowania w całym cyklu życia pojazdu - Mobilize Financial Services przyspieszy rozwój swojej działalności w zakresie finansowania używanych pojazdów, koncentrując się na objęciu nim całego cyklu życia i oferując zintegrowaną ścieżkę obejmującą obsługę techniczną, recykling i remarketing.

Oferowanie nowatorskich rozwiązań na usługi związane z ubezpieczeniem samochodów i płatnościami.

W celu wspierania przejścia od własności do rozwiązań opartych na użytkowaniu Mobilize Financial Services rozszerzy gamę swoich usług w obrębie dwóch głównych obszarów: innowacyjne ubezpieczenia samochodowe z wykorzystaniem systemów łączności pojazdu w celu wprowadzenia produktów ubezpieczeniowych opartych na użytkowaniu oraz ekosystem płatności.

Aby osiągnąć wszystkie te cele, Mobilize Financial Services opracowuje nowe, bardziej horyzontalne metody pracy, które opierają się na inteligencji zbiorowej.

Wykorzystując blisko stuletnie doświadczenie w finansowaniu sprzedaży pojazdów, chcemy rozwijać segment finansowania samochodów używanych oraz oferty abonamentowe i leasingu operacyjnego. Pozwoli nam to docelowo dysponować używanymi pojazdami, które ułatwią rozwijanie w tej niszy naszej działalności finansowej oraz działalności w zakresie subskrypcji. W tej sytuacji ekspozycja na ryzyko wartości rezydualnej będzie rosnąć.

^[1] Mobilize Financial Services wspiera marki Renault Group (Renault, Dacia, Alpine, Renault Korea Motors) na całym świecie, Grupy Nissan (Nissan, Infiniti) głównie w Europie, w Brazylii, Argentynie, Korei Południowej oraz w formie joint-venture w Indiach i Mitsubishi Motors w Niderlandach.

^[2] Aktywa netto na koniec okresu = Łączna wartość należności netto na koniec okresu + Leasing operacyjny po potrąceniu amortyzacji i rezerw

3 DZIAŁALNOŚĆ HANDLOWA

Mimo iż rynek samochodowy wciąż odczuwa niedobory półprzewodników, Mobilize Financial Services zwiększył wartość nowego finansowania o 3,3%, w stosunku do roku 2021, dzięki wzrostowi średniej wartości finansowania.

3.1 Zmiany sytuacji na rynku motoryzacyjnym /zmiany sytuacji producentów samochodów Aliansu Renault- Nissan w zakresie obsługiwanym przez RCI Banque

Na rynku motoryzacyjnym, na którym odnotowano spadek o 4,6% wielkość sprzedaży marek należących do Aliansu w roku 2022 wyniosła 1,90 mln samochodów, czyli zmniejszyła się o 5,7%.

3.2 Wyniki handlowe

Wskaźnik Udziału Finansowania obniżył się o 1,3 punktu w stosunku do roku 2021 i wynosi 44,8%. Mobilize Financial Services sfinansował 1 195 380 umów w roku 2022, co oznacza spadek o 6,4% w stosunku do roku 2021. W działalności w zakresie finansowania zakupu samochodów używanych nastąpił spadek o 1,2% w stosunku do roku 2021, a liczba sfinansowanych umów wyniosła 341 655. W roku 2022 finansowanie samochodów elektrycznych osiągnęło poziom 82 179 sztuk, czyli 6,9% liczby sfinansowanych umów, wobec 6,4% w roku 2021.

Wartość nowego finansowania (bez kart i pożyczek dla klientów indywidualnych) osiągnęła 18,0 mld euro, czyli wzrosła o 3,3% z powodu wzrostu o 10,4% średniej wartości finansowania.

Średnie aktywa pracujące związane z segmentem usług dla klientów w roku 2022 wyniosły 38,3 mld euro. Zwiększyły się zatem o 1,8% w wyniku wzrostu wartości nowego finansowania.

Średnie aktywa pracujące w segmencie usług dla Sieci zmniejszyły się o 9,8% do 6,4 mld euro, na skutek niedoboru półprzewodników oraz polityki optymalizacji zapasów samochodów w sieci dealerów wprowadzonej przez marki Renault Group. Średnie aktywa pracujące wynoszą obecnie 44,7 mld euro, co oznacza lekki spadek o 0,1% w stosunku do roku 2021.

Liczba umów ubezpieczeniowych i serwisowych sprzedanych przez Mobilize Financial Services w 2022 r. wynosi 3,8 mln, co daje spadek o 4,7% w stosunku do roku 2021, w szczególności w wyniku zmniejszenia się liczby sprzedanych samochodów oraz umów o finansowanie.

Region Europy wciąż pozostaje centrum aktywności Mobilize Financial Services, a wartość nowego finansowania (bez kart i pożyczek dla klientów indywidualnych) osiągnęła tu 15,8 mld euro, co oznacza wzrost o 2,7% w stosunku do roku 2021 i stanowi 88% wartości nowego finansowania udzielonego przez Grupę. Wzrost występuje głównie w Niemczech i w Zjednoczonym Królestwie.

W Regionie Ameryki Środkowej i Południowej szczególnie dotkniętym skutkami pandemii w 2021 r. dało się odczuć ożywienie rynku. Odnotowano wzrost wartości nowego finansowania, która wyniosła 1,4 mld euro, czyli zwiększyła się o 23,2% w stosunku do roku 2021. We wszystkich krajach regionu nastąpił wzrost w stosunku do poprzedniego roku.

Wartość nowego finansowania w Regionie „Afryka, Bliski Wschód, Indie i Pacyfik” wyniosła

0,8 mld euro, co oznacza spadek o 11,0% w stosunku do roku 2021. Zmniejszenie tej wartości można wyjaśnić przede wszystkim spadkiem liczby sprzedanych samochodów Renault Group w Korei.

4 ANALIZA WYNIKÓW GOSPODARCZYCH – SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

4.1 Ogólne informacje finansowe

Wynik netto z działalności bankowej wyniósł 2 045 mln euro, co oznacza wzrost o 11,9% w stosunku do roku 2021. Jego wzrost jest związany głównie z pozytywnym efektem wyższej wyceny swapów stopy procentowej, wynikającej z podwyżek stóp procentowych. Należy odnotować, że wpływ wyceny kontraktów swap jest zdarzeniem nadzwyczajnym. Udział działalności usługowej w wyniku netto z działalności bankowej stanowi 32,7%, to oznacza lekki spadek o 2,9 punktu w stosunku do roku 2021.

Koszty działania wynoszą 624 mln euro, co oznacza wzrost o 54 mln euro w porównaniu z końcem roku 2021. Stanowią one 1,39% średniego stanu aktywów pracujących, co oznacza wzrost o 12 punktów bazowych w stosunku do roku 2021. Wzrost o 12 punktów bazowych wynika ze spadku średniego stanu aktywów pracujących sieci dealerów oraz inwestycji realizowanych w nowych segmentach działalności jak np. formuły abonamentu na samochód.

Koszt ryzyka z tytułu działalności w zakresie usług dla Klientów (finansowanie dla klientów indywidualnych i korporacyjnych) stanowi 0,55% średnich aktywów pracujących w roku 2022, wobec 0,26% średnich aktywów pracujących na koniec roku 2021. Rok 2020 był naznaczony negatywnymi skutkami pandemii COVID, w efekcie w roku 2021 w następstwie normalizacji sytuacji zdrowotnej miało miejsce rozwiązywanie rezerw. W związku z czym w roku 2022 koszt ryzyka powrócił do poziomu zgodnego z trendami historycznymi. W przypadku działalności w zakresie usług dla Sieci (finansowanie dla dealerów) koszty ryzyka ujęte w formie odwrócenia odpisu wynoszą -0,33% średnich aktywów pracujących na koniec grudnia 2022 r., wobec odwrócenia odpisu w wysokości -0,52% na koniec grudnia 2021 r. Łączne koszty ryzyka plasują się na poziomie 0,44% średnich aktywów pracujących, wobec 0,14% na koniec grudnia 2021 r., tj. koszt w wysokości 195 mln euro w roku 2022, wobec 62 mln euro w roku 2021 oraz (tytułem porównania z okresem sprzed pandemii) wobec 202 mln euro w roku 2019.

Wynik przed opodatkowaniem wyniósł 1 050 mln euro, wobec 1 194 mln euro na koniec grudnia 2021 r. Na jego wysokość negatywny wpływ miała normalizacja kosztów ryzyka po roku podwyższania rezerw związanych z pandemią COVID w roku 2020 oraz rozwiązywaniem rezerw w roku 2021 w następstwie normalizowania się sytuacji zdrowotnej. W roku 2022 utrata wartości posiadanych papierów wartościowych RN Bank na kwotę 119 mln euro jest częściowo kompensowana przez pozytywny wpływ przychodu jednorazowego w wysokości 101 mln euro związanego z wyceną swapów stopy procentowej zabezpieczających depozyty a`vista w kontekście podwyżki stóp procentowych.

Skonsolidowany zysk netto, przypadający akcjonariuszom spółki dominującej, w 2022 r. wyniósł 700 mln euro, wobec 846 mln euro na koniec grudnia 2021 r.

4.2 Analiza skonsolidowanego sprawozdania finansowego

4.2.1 Bilans

SKONSOLIDOWANY BILANS

| Aktywa - w mln euro | 12/2022 | 12/2021 |
|--|---------------|---------------|
| Kasa i operacje z bankami centralnymi | 5 874 | 6 745 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 434 | 147 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez kapitał własny (**) | 521 | 837 |
| Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik | 119 | 137 |
| Pożyczki udzielone i należności od instytucji kredytowych, wyceniane według kosztu zamortyzowanego | 1 690 | 1 294 |
| Pożyczki udzielone i należności od klientów wyceniane według kosztu zamortyzowanego | 48 631 | 44 074 |
| Bieżące aktywa podatkowe | 41 | 21 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego | 220 | 179 |
| Należności podatkowe z wyłączeniem podatków bieżących | 125 | 112 |
| Rozliczenia międzyokresowe i aktywa różne | 1 041 | 957 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia | 19 | |
| Udziały w jednostkach stowarzyszonych i współkontrolowanych | 66 | 146 |
| Leasing operacyjny | 1 383 | 1 344 |
| Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne | 123 | 94 |
| Wartość firmy | 137 | 149 |
| AKTYWA RAZEM | 60 424 | 56 236 |

| PASYWA - w mln euro | 12/2022 | 12/2021 |
|--|----------------|----------------|
| Operacje z bankami centralnymi | 3 715 | 3 738 |
| Instrumenty pochodne zabezpieczające | 351 | 44 |
| Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | 2 012 | 1 997 |
| Zobowiązania wobec klientów | 25 473 | 22 030 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 18 108 | 17 971 |
| Bieżące zobowiązania podatkowe | 108 | 136 |
| Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego | 818 | 670 |
| Zobowiązania podatkowe z wyłączeniem podatków bieżących | 25 | 21 |
| Rozliczenia międzyokresowe i zobowiązania różne | 2 004 | 1 916 |
| Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do zbycia | 1 | |
| Rezerwy | 188 | 162 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | 425 | 436 |
| Zobowiązania podporządkowane | 886 | 893 |
| Kapitał własny | 6 310 | 6 222 |
| - w tym kapitał własny grupy kapitałowej | 6 309 | 6 208 |
| <i>Kapitał zakładowy i powiązane kapitały zapasowe i rezerwy</i> | 814 | 814 |
| <i>Kapitał z konsolidacji i inne</i> | 4 993 | 4 950 |
| <i>Niezrealizowane zyski lub straty</i> | (198) | (402) |
| <i>Wynik finansowy roku obrotowego</i> | 700 | 846 |
| - w tym kapitały przypadające udziałom niedającym kontroli | 1 | 14 |
| PASYWA RAZEM | 60 424 | 56 236 |

SKONSOLIDOWANE POZYCJE POZABILANSOWE

| w mln euro | 12/2022 | 12/2021 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <u>Zobowiązania udzielone</u> | 4 600 | 3 487 |
| Zobowiązania warunkowe finansowe | 4 209 | 3 400 |
| Zobowiązania warunkowe gwarancyjne | 305 | 29 |
| Pozostałe zobowiązania udzielone | 86 | 58 |
| <u>Zobowiązania otrzymane</u> | 23 044 | 21 806 |
| Zobowiązania warunkowe finansowe | 4 714 | 4 608 |
| Zobowiązania warunkowe gwarancyjne | 18 242 | 17 146 |
| Pozostałe zobowiązania otrzymane | 88 | 52 |

4.2.2 Skonsolidowany rachunek zysków i strat

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| w mln euro | 12/2022 | 12/2021 |
|--|--------------|--------------|
| Przychody z tytułu odsetek i zrównane z nimi | 2 152 | 1 766 |
| Koszty z tytułu odsetek i zrównane z nimi | (883) | (599) |
| Przychody z tytułu prowizji | 679 | 639 |
| Koszty z tytułu prowizji | (311) | (282) |
| Zysk (strata) netto z wyceny instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik | 69 | 8 |
| Przychody z pozostałej działalności | 1 023 | 1 091 |
| Koszty pozostałej działalności | (684) | (795) |
| WYNIK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ | 2 045 | 1 828 |
| Ogólne koszty administracyjne | (622) | (556) |
| Odpisy amortyzacyjne i aktualizujące z tytułu utraty wartości środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych | (20) | (20) |
| WYNIK BRUTTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 1 403 | 1 252 |
| Koszt ryzyka | (195) | (62) |
| WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ | 1 208 | 1 190 |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i współkontrolowanych (2) | (127) | 19 |
| Zysk lub strata netto z pozostałych składników majątku trwałego | | |
| Wynik z tytułu ekspozycji na inflację (3) | (31) | (14) |
| Zmiana wartości firmy | | (1) |
| WYNIK PRZED OPODATKOWANIEM (4) | 1 050 | 1 194 |
| Podatek dochodowy | (330) | (328) |
| WYNIK NETTO | 720 | 866 |
| w tym przypadający na udziały niedające kontroli | 20 | 20 |
| w tym przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | 700 | 846 |
| Liczba akcji | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Zysk na jedną akcję (1) - w euro | 700,12 | 846,42 |
| Zysk rozwodniony na jedną akcję - w euro | 700,12 | 846,42 |

(1) Wynik netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej odpowiednio do liczby posiadanych akcji

(2) Wartość kapitałowa RN SF B.V została odpisana w całości na dzień 31 grudnia 2022 r. z powodu niepewności co do możliwości odzyskania tego składnika aktywów, co stanowiło negatywny wpływ na udział w wyniku jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć w wysokości 119 mln euro w okresie sprawozdawczym. Ujęto tu również wpływ hiperinflacji w Turcji w kwocie -6 mln euro.

(3) Hiperinflacja w Argentynie

(4) W tym wynik netto z działalności zaniechanej w kwocie 1 mln euro

4.3 Sytuacja makroekonomiczna i polityka finansowa (refinansowanie i bezpieczeństwo)

Dyrekcja Skarbu zapewnia refinansowanie dla jednostek Grupy, które spełniają kryteria scentralizowanego refinansowania. Dyrekcja pozyskuje fundusze niezbędne dla ciągłości działalności (emisja obligacji i innych zbywalnych instrumentów dłużnych, sekurytyzacja, zaciąganie pożyczek międzybankowych itp.), zajmuje się równoważeniem aktywów i pasywów oraz regulowaniem stanu środków pieniężnych w jednostkach Grupy do odpowiedniego poziomu, równocześnie zarządzając i minimalizując ekspozycję na ryzyko finansowe za pomocą swapów stopy procentowej i walutowych, a także transakcji walutowych kasowych i terminowych.

Zasady polityki finansowej obowiązują we wszystkich jednostkach objętych konsolidacją w Grupie RCI Banque, a w jednostkach nieobjętych centralnym refinansowaniem są odpowiednio dostosowywane lub częściowo wyłączone.

Refinansowanie dla jednostek w krajach spoza strefy euro, w których ryzyko transferu i wymienialności RCI Banque uznaje za realne, jest generalnie realizowane na szczeblu lokalnym, aby ograniczyć wszelkie ryzyko transgraniczne. Procedury Grupy przewidują jednak dla centralnego biura refinansowego możliwość udzielania jednostkom zlokalizowanym w takich krajach, w pojedynczych przypadkach, finansowania transgranicznego w formule cross border credit w ograniczonej wysokości lub w sytuacjach, gdy ubezpieczenie pokrywa ryzyko niewymienialności i zakazu transferu.

Takie jednostki podlegają również identycznym wymogom w zakresie monitorowania ryzyka finansowego jak pozostałe jednostki należące do Grupy, tzn. przestrzeganie limitów ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego, monitorowanie ryzyka płynności, limitowanie ryzyka kontrahenta oraz specjalny nadzór sprawowany poprzez dedykowany komitet finansowy i odpowiednią sprawozdawczość.

Transakcje na instrumentach finansowych realizowane przez holding RCI Banque są w głównej mierze związane z jego funkcją centralnego biura refinansowego Grupy.

Zacieśnienie polityki monetarnej najważniejszych banków centralnych (bezpośrednia konsekwencja wzrostu inflacji po gwałtownej eskalacji działań wojennych w Ukrainie) oraz spadek aktywności w Chinach w związku z polityką zero COVID doprowadziły do spowolnienia działalności gospodarczej na świecie.

W Stanach Zjednoczonych, po spadku aktywności w pierwszym półroczu, wzrost w kolejnych kwartałach powinien być umiarkowany. Rynek pracy jest wciąż silny, a stopa bezrobocia utrzymuje się na niskim poziomie (3,5% na koniec grudnia). Inflacja jest wciąż bardzo wysoka, ale zaczynają pojawiać się pierwsze oznaki jej zwolnienia (6,5% w grudniu, wobec 7,1% w listopadzie, 7,8% w październiku, 8,3% w sierpniu).

Utrzymująca się napięta sytuacja na rynku pracy i wysoka inflacja skłoniły Fed do rozpoczęcia od marca cyklu zacieśniania polityki pieniężnej. Stopa docelowa Fed Funds została w związku z tym podniesiona o 425 BPS, aby na koniec grudnia osiągnąć poziom 4,25-4,50%.

EBC podwyższył swoją stopę podstawową o 250 BPS w ciągu roku 2022, podwyższając stopę dyskontową z poziomu -0,50% do 2,00%. Przewiduje dalsze podwyżki stóp procentowych, aby zapewnić szybki powrót inflacji w granice średnioterminowego celu inflacyjnego ustalonego na 2%. EBC precyzuje, że od marca 2023 r. rozpocznie redukcję swojego bilansu (portfel programu skupu aktywów APP będzie redukowany średnio o 15 mld euro na miesiąc do końca drugiego kwartału 2023 r., potem tempo procesu będzie korygowane w miarę upływu czasu.

*

Bank Anglii (BoE), który jako jeden z pierwszy banków centralnych zainicjował cykl

zacieśniania polityki pieniężnej, kilkakrotnie podnosił swoją podstawową stopę procentową do poziomu 3,50%, wobec 0,25% na koniec roku 2021.

Obawy przed stagflacją doprowadziły do dużej zmienności na rynkach finansowych. W Europie rentowność obligacji rosła podobnie jak stopy procentowe w USA. Oprocentowanie dziesięcioletnich niemieckich obligacji skarbowych przekroczyło granicę 2% i wyniosło 2,57%, wobec -0,19% na koniec roku 2021.

Po zmianie sytuacji na froncie inflacji w Stanach Zjednoczonych i w Europie akcje i obligacje korporacyjne, które ucierpiały w drugim i trzecim kwartale, pod koniec roku zaczęły odrabiać straty. Po osiągnięciu najniższego poziomu -25% pod koniec września, Euro Stoxx 50 zakończył rok na poziomie 3793, ze spadkiem -11,74%. Spready kredytowe wykazywały podobny trend: po osiągnięciu szczytowego poziomu 138 BPS w lipcu, indeks IBOXX Euro Corporate Bond uplasował się na poziomie 99 BPS na koniec grudnia, wobec 61 BPS na koniec grudnia 2021 r.

W zmiennym otoczeniu rynkowym w roku 2022 Grupa wyemitowała obligacje za równowartość 2,8 mld euro i przeprowadziła swoją pierwszą emisję zielonych obligacji na kwotę 500 mln euro. Uzyskane środki są wykorzystywane do sfinansowania samochodów elektrycznych oraz infrastruktury do ładowania akumulatorów. Ta operacja ukazuje wolę Grupy promowania przejścia na mobilność elektryczną oraz jej zaangażowanie w walkę ze zmianami klimatu. Grupa powróciła również na rynek szwajcarski, przeprowadzając emisję 3-letnich obligacji na kwotę 110 milionów franków szwajcarskich i wydłużyła okres zapadalności swoich zobowiązań za pomocą operacji na 650 mln euro z 6-letnim terminem zapadalności. Zrealizowano także dwie emisje na kwotę 750 mln euro z terminami zapadalności odpowiednio 3,5 oraz 3 lata.

Na rynku sekurytyzacji Grupa przeprowadziła transakcje za około 700 mln euro na papierach wartościowych zabezpieczonych pożyczkami samochodowymi udzielonymi przez francuską jednostkę zależną. Również oddział hiszpański przeprowadził swoją pierwszą transakcję sekurytyzacyjną, emitując w ramach operacji wewnętrznej na kwotę 1,1 mld euro obligacje senioralne, które zasila rezerwę płynności.

Działalność depozytowo-oszczędnościowa okazała się szczególnie dynamiczna i konkurencyjna pod względem kosztu pozyskania zasobów. Depozyty klientów pozwoliły na ograniczenie wpływu wzrostu kosztów finansowania oferowanego na rynku, potwierdzając tym samym zasadność strategii dywersyfikacji finansowania zainicjowanej 10 lat wcześniej. Wartość zgromadzonych wkładów oszczędnościowych wzrosła od początku roku o 3,4 mld euro i osiągnęła poziom 24,4 mld euro.

Te zasoby, do których w regionie europejskim należy dodać 4,4 mld euro potwierdzonych i niewykorzystanych kredytów bankowych oraz 4,6 mld euro zabezpieczeń pod operacje związane z polityką pieniężną banków centralnych, aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) o wartości 5,8 mld euro umożliwiają Grupie Mobilize Financial Services zapewnienie finansowania przyznanego klientom przez okres 11 miesięcy bez korzystania z zewnętrznych źródeł płynności. Na dzień 31 grudnia 2022 r. rezerwa płynności Grupy Mobilize Financial Services (w Europie) wynosiła 14,9 mld euro.

Całościowa wrażliwość RCI Banque na ryzyko stopy procentowej utrzymywała się poniżej limitu ustalonego przez Grupę na poziomie 70 mln euro.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. równoległy wzrost stóp procentowych (1) miałby wpływ na marżę odsetkową netto (NIM) Grupy na poziomie 0,78 mln euro w następujących walutach:

/ - 1,6 mln euro w EUR; / + 1,0 mln euro w GBP;
/ - 0,3 mln euro w BRL; / + 0,1 mln euro w PLN;
/ - 0,1 mln euro w KRW; / - 0,3 mln euro w CHF.

Suma bezwzględnych wartości wrażliwości na równoległy szok stóp procentowych⁽¹⁾ w poszczególnych walutach wynosi 7.0 mln euro.

Skonsolidowana pozycja walutowa transakcyjna ⁽²⁾ Grupy RCI Banque wynosiła 12,7 mln euro.

⁽¹⁾ Od roku 2021, zgodnie z wytycznymi EBA (Guidelines IRRBB), amplituda szoków stopy procentowej zależy od waluty. Na dzień 31 grudnia 2022 r. szoki stóp procentowych zastosowane do poszczególnych walut wynosiły: + 100 BPS dla EUR, CHF, DKK, MAD; + 150 BPS dla SEK i GBP; + 200 BPS dla CZK; + 250 BPS dla HUF; + 300 BPS dla RON, COP i PLN BRL; + 350 BPS dla BRL; + 500 BPS dla ARS i RUB.

⁽²⁾ Pozycja walutowa nieobejmująca udziału w kapitale jednostek zależnych.

4.4 Toczące się postępowania sporne

Na dzień dzisiejszy nie toczy się postępowanie sporne mogące mieć znaczący wpływ na sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.

4.5 Zdarzenia po dniu bilansowym

Pomiędzy dniem bilansowym a dniem sporządzenia niniejszego sprawozdania z działalności nie nastąpiły żadne inne zdarzenia zdolne znacząco wpłynąć na sprawozdanie finansowe sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 r.

4.6 Informacje dotyczące konfliktu rosyjsko-ukraińskiego

Konflikt w Ukrainie wywołał poważne reperkusje w odniesieniu do cen energii i żywności, czego głównymi konsekwencjami były wyższa inflacja oraz pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarczego.

Główna ekspozycja w Rosji jest związana z inwestycją w RN Bank, jednostką sfinansowaną ze źródeł wewnętrznych, w której Grupa posiada 30% udziałów za pośrednictwem holdingu RN SF B.V. objętego konsolidacją metodą praw własności. W oczekiwaniu na zbycie naszych udziałów, ze względu na niepewność co do odzyskiwalności tego składnika aktywów, została utworzona rezerwa pokrywająca udziały w RN SF B.V. w ich pełnej wartości na dzień 31 grudnia 2022 r. Negatywny wpływ na wynik wynosi 119 mln euro. Zmiany kursu rubla ujawniły rezerwę walutową w tej walucie na poziomie -16 mln euro na koniec grudnia.

Grupa posiada również 100% udziałów w kapitale RNL Leasing, spółki leasingowej objętej konsolidacją metodą pełną. Udział RNL leasing w kapitale własnym Grupy jest nieznaczny (0,6 mln euro), a pożyczki od akcjonariusza na rzecz spółki w wysokości 1,5 mld rubli (równowartość 19 mln euro) są eliminowane w ramach rozliczania transakcji wewnątrzgrupowych. W dniu 11 października 2022 r. została zawarta umowa w sprawie zbycia RNL Leasing (obecnie oczekuje na uzyskanie zgody władz rosyjskich). W związku z czym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Mobilize Financial Services aktywa i pasywa RNL Leasing zostały przeklasyfikowane do pozycji „Aktywa trwałe i zobowiązania przeznaczone do sprzedaży”, zgodnie z MSSF 5. Na koniec roku 2022 aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży stanowiły wartość 22 mln euro wraz z zaksięgowanym odpisem aktualizacyjnym w wysokości 3 mln euro, odpowiadającym różnicy między ceną sprzedaży a posiadaną wierzytelnością. Kurs zamknięcia 1 tys. RUB zastosowany na koniec roku 2022 wynosił 76,85, a stosowany średni kurs wymiany (rachunek zysków i strat) to 72,17.

Grupa Mobilize Financial Services podjęła kroki w celu wycofania się ze swoich inwestycji w Rosji.

4.7 Perspektywy na rok 2023

Po dwóch latach zmagania się z niedoborami półprzewodników w roku 2023 marki Aliansu spodziewają się normalizacji pod względem zaopatrzenia oraz wzrostu swojej sprzedaży. Taka

sytuacja powinna doprowadzić do zwiększenia nowego finansowania samochodów i w związku z tym do wzrostu należności z tytułu finansowania.

W roku 2023 Grupa Mobilize Financial Services zamierza potwierdzić swoją odporność wyników finansowych w otoczeniu, w którym ważną rolę będzie odgrywać inflacja niższa wprawdzie w porównaniu z rokiem 2022, ale wciąż wysoka oraz spadek globalnego wzrostu gospodarczego.

Mimo wszystko, biorąc pod uwagę ostrożną politykę przedsiębiorstwa w zakresie tworzenia rezerw oraz aktualizację wartości parametrów LGD w roku 2022, oczekuje się, że koszt ryzyka w roku 2023 nieznacznie się zmniejszy w porównaniu z poziomem z poprzedniego roku.

5 ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Czynniki ryzyka omawiane w niniejszym rozdziale to czynniki, które według szacunków Grupy mogą mieć istotny, niekorzystny wpływ na jej działalność, sytuację finansową oraz wyniki. Nie jest to jednak pełny wykaz wszystkich ryzyk, na jakie narażona jest Grupa. Ryzyka właściwe dla działalności Grupy zostały przedstawione poniżej w podziale na 5 głównych kategorii, zgodnie z artykułem 16 rozporządzenia (UE) 2017/1129 z dnia 14 czerwca 2017 r. tzw. rozporządzenia prospektowego:

- Ryzyka biznesowe
- Ryzyka finansowe
- Ryzyka związane z produktami
- Ryzyka operacyjne
- Ryzyka prawne, regulacyjne i podatkowe

5.1 Ryzyka biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko koncentracji oraz ryzyka klimatyczne i środowiskowe)

Wyniki operacyjne i sytuacja finansowa Grupy Mobilize F.S. zależą od strategii korporacyjnej oraz od sprzedaży pojazdów marek należących do Aliansu Renault-Nissan.

Dominująca działalność grupy Mobilize F.S. jako jednostki zależnej należącej w 100% do Renault i świadczącej usługi finansowe na rzecz Aliansu Renault-Nissan, polega na finansowaniu sprzedaży pojazdów marek Aliansu Renault-Nissan, co stanowi istotną część jej wyników netto na działalności bankowej.

Ze względu na strategiczne, gospodarcze i finansowe powiązania Grupy Mobilize F.S. z Grupą Renault oraz fakt, że działalność koncentruje się w obrębie Aliansu Renault-Nissan, jakiegokolwiek ograniczenie lub wstrzymanie produkcji albo sprzedaży pojazdów Grupy Renault na skutek - rzeczywistego lub postrzeganego - pogorszenia jakości, bezpieczeństwa lub niezawodności pojazdów, przerwa w zaopatrzeniu od dostawców zewnętrznych, istotne zmiany w programach lub strategiach marketingowych albo negatywna reklama mogą mieć znaczący, niekorzystny wpływ na poziom wolumenu finansowania Grupy Mobilize F.S. oraz jej sytuację finansową i wyniki operacyjne. Ponadto na popyt na samochody Aliansu Renault-Nissan mogą wpływać następujące czynniki:

- dywersyfikacja i innowacyjność parku samochodowego Aliansu Renault-Nissan;
- konkurencyjność cen sprzedaży pojazdów;
- poziom popytu wśród klientów na sprzedaż i najem/leasing nowych samochodów i używanych, w tym wynikający z otoczenia makroekonomicznego, które może mieć wpływ na popyt; popyt wśród klientów na finansowanie zakupu samochodów;
- wielkość produkcji samochodów oraz
- poziom zapasów utrzymywanych przez dealerów Aliansu Renault-Nissan.

Ponadto powodzenie strategicznego planu Grupy Mobilize F.S. zależy od kilku czynników, takich jak rentowność produktów i inwestycji czy zdolność do utrzymania wysokiego poziomu zadowolenia klientów, ale także od odpowiedniego zarządzania z uwzględnieniem założeń planu strategicznego, które zapewni zaangażowanie pracowników Grupy Mobilize F.S.

Ponadto strategia korporacyjna i dystrybucja sprzedaży Aliansu Renault-Nissan mogą prowadzić do koncentracji ekspozycji Grupy Mobilize F.S. Niekorzystne zdarzenie mające wpływ na obszar geograficzny lub kategorię klientów reprezentujących znaczną część aktywów Grupy może mieć negatywne konsekwencje dla jej kondycji finansowej.

Ryzyko związane z niestabilnością sytuacji geopolitycznej

Grupa Mobilize F.S. prowadzi działalność w różnych krajach i z tego tytułu jest narażona na ryzyko geopolityczne, którego głównymi składnikami są:

- Ryzyko nacjonalizacji: Ryzyko, że kraj prowadzenia działalności wprowadzi przepisy prawne zezwalające mu na odkupienie składnika aktywów znajdującego się w jego jurysdykcji za cenę niższą od wartości tego aktywa.
- Ryzyko zakazu transferu: Ryzyko, że kraj prowadzenia działalności wprowadzi ograniczenia transferu środków pieniężnych za granicę.
- Ryzyko legislacyjne: Ryzyko, że kraj prowadzenia działalności wprowadzi przepisy prawne, które będą miały negatywny wpływ na wartość aktywów znajdujących się na terenie jego jurysdykcji.
- Ryzyko związane z wprowadzeniem międzynarodowych sankcji wobec kraju, w którym RCI prowadzi działalność.

Ryzyka klimatyczne i środowiskowe mogą wpływać na poszczególne segmenty działalności, na wynik operacyjny, na sytuację finansową oraz na reputację Grupy Mobilize F.S.

Ryzyka klimatyczne i środowiskowe są dwojakiego rodzaju:

- Ryzyka fizyczne: związane z oddziaływaniem zmian klimatu i degradacji środowiska spowodowanym przez ekstremalne zdarzenia pogodowe (powodzie, fale upałów ...) lub przez długookresowe zmiany (zmienność temperatur, utrata bioróżnorodności ...)
- Ryzyka transformacyjne: związane ze zmianami technologicznymi, regulacyjnymi lub zmianami sentymentu rynkowego, które mają miejsce w trakcie przechodzenia na gospodarkę niskoemisyjną

Są one postrzegane jako czynniki mogące zwiększać niektóre ryzyka należące do tradycyjnych kategorii (ryzyko kredytowe, ryzyko wartości rezydualnej, ryzyko strategiczne, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne i niezgodności, ryzyko ubezpieczeniowe).

Grupa może być narażona na fizyczne ryzyko klimatyczne mające wpływ na jej zdolność do utrzymania usług na obszarach geograficznych dotkniętych przez ekstremalne zdarzenia pogodowe (powodzie, susze itp.), a także przez negatywny wpływ, jaki ekstremalne zjawiska klimatyczne mogłyby mieć na działalność klientów, czy nawet bezpośrednio na działalność Grupy poprzez produkty ubezpieczeniowe (CPI, GAP). Ponadto Grupa może być narażona na ryzyka transformacyjne poprzez swój portfel kredytowy w niektórych segmentach działalności lub w związku z wdrażaniem przepisów, na przykład w dziedzinie motoryzacji, w celu ograniczenia korzystania z samochodów lub promowania przejścia na alternatywne rozwiązania elektryczne.

Wreszcie, z tych dwóch rodzajów ryzyka może wynikać również ryzyko odpowiedzialności i ryzyko reputacyjne.

5.2 Ryzyko finansowe

Zakłócenia dotyczące źródła finansowania Grupy Mobilize F.S. oraz dostęp do rynków kapitałowych miałyby negatywny wpływ na jej pozycję płynnościową.

Grupa Mobilize F.S. przywiązuje dużą wagę do dywersyfikacji swoich źródeł dostępu do płynności. W tym celu Grupa narzuca sobie surowe normy wewnętrzne. Grupa finansuje swoją działalność poprzez emisje długoterminowych instrumentów dłużnych, pożyczki bankowe, emisje krótkoterminowych skryptów dłużnych, sekurytyzację wierzytelności oraz działalność depozytowo-oszczędnościową, w związku z czym jest uzależniona od niezawodnego dostępu do zasobów finansowych. Ze względu na zapotrzebowanie na kapitał Grupa Mobilize F.S. jest narażona na ryzyko utraty płynności w razie zamknięcia rynku lub presji na źródło finansowania.

Ryzyko płynności materializuje się w momencie, gdy Grupa Mobilize F.S. nie może honorować swoich zobowiązań lub nie może finansować rozwoju działalności zgodnie z ustalonymi celami handlowymi. Ryzyko zmiany ratingu i ryzyko wzrostu kosztu refinansowania w przypadku Grupy Mobilize F.S. wiąże się z ryzykiem braku możliwości finansowania swojej działalności po kosztach konkurencyjnych w stosunku do konkurentów Grupy.

Na płynność Grupy Mobilize F.S. mogą w istotny sposób wpływać czynniki pozostające poza kontrolą banku, jak na przykład ogólne zakłócenia na rynku, percepcja na rynku lub presja spekulacyjna na rynku dłużnym. Jeżeli wzrośnie zapotrzebowanie Grupy Mobilize F.S. na kapitał albo jeżeli Grupa Mobilize F.S. nie będzie miała dostępu do nowych źródeł pozyskiwania kapitału, niewystarczająca płynność będzie szczególnie szkodliwa dla pozycji konkurencyjnej Grupy, jej wyników operacyjnych oraz sytuacji finansowej.

Miara płynności krótkoterminowej (Liquidity Coverage Ratio lub LCR) na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiła 342%, a wysokość rezerwy płynnej 14,9 mld euro na dzień 31 grudnia 2022 r.

Negatywny wpływ na wyniki operacyjne Grupy Mobilize F.S. mogą mieć zmiany rynkowych stóp procentowych lub oprocentowania depozytów oferowanego klientom.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (IRRBB) oznacza ryzyko na kapitale oraz wynikach finansowych banku będące rezultatem niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na pozycje księgi bankowej banku. Grupa Mobilize F.S. dąży do maksymalnego zredukowania tego ryzyka.

Pożyczki dla klientów Grupy Mobilize F.S. są na ogół udzielane ze stałym oprocentowaniem na okres od jednego miesiąca do 72 miesięcy, natomiast kredyty dla dealerów są udzielane ze stałym oprocentowaniem na okres krótszy niż 12 miesięcy. Ekspozycja grupy Mobilize F.S. na stopy procentowe jest oceniana codziennie przez pomiar wrażliwości dla każdej waluty, każdej jednostki zaangażowanej w proces zarządzania ryzykiem i każdego portfela aktywów, a zabezpieczenia przepływów pieniężnych są dokonywane systematycznie przy użyciu swapów w celu zamiany zobowiązań o zmiennym oprocentowaniu na zobowiązania o stałym oprocentowaniu.

Grupa Mobilize F.S. oblicza wrażliwość stopy procentowej, stosując hipotetyczny wzrost stóp procentowych, którego intensywność zależy od waluty jednostki. Mimo iż Grupa Mobilize F.S. monitoruje swoje ryzyko stopy procentowej przy użyciu metodologii wspólnej dla całej Grupy, zabezpieczenie ryzyka nie zawsze jest odpowiednie, co odzwierciedla trudności w dopasowaniu struktury zaciągniętych pożyczek do struktury pożyczek udzielonych klientom.

Zmiany stóp procentowych nie zawsze można przewidzieć lub zabezpieczyć, a jeśli nie zostaną w odpowiedni sposób przewidziane lub zabezpieczone, mogą mieć niekorzystny wpływ na działalność, sytuację finansową oraz wyniki operacyjne Grupy Mobilize F.S. Całościowa wrażliwość Grupy Mobilize F.S. na ryzyko stopy procentowej pozostawała poniżej limitu ustalonego na poziomie 70 mln euro.

Skonsolidowana wrażliwość na ryzyko stóp procentowych marży odsetkowej netto (NIM) obliczona jako suma bezwzględnych wartości wrażliwości na szoki skorygowane o różnice kursowe we wszystkich walutach na koniec grudnia 2022 r. wynosi 5,7 mln euro, wobec 8,6 mln euro na koniec 2021 r.

Ryzyko niekorzystnej zmiany kosztów refinansowania dla Grupy Mobilize F.S., w szczególności w następstwie obniżenia oceny RCI Banque SA przez agencje ratingowe lub ogólnej zmiany warunków finansowania (rynek i depozyty)

Na dostęp Grupy Mobilize F.S. do rynku mogą mieć wpływ ratingi kredytowe jednostek wchodzących w jej skład oraz, w pewnym stopniu, Grupy Renault. Na dzień niniejszej publikacji RCI Banque S.A. uzyskał ocenę ratingową Baa2 (perspektywa stabilna) według Moody's France SAS oraz BBB- (perspektywa stabilna) według S&P Global Ratings Europe Limited.

Agencje ratingowe S&P Global Ratings Europe Limited oraz Moody's France SAS wykorzystują ratingi do klasyfikacji wiarygodności kredytowej RCI Banque S.A., aby ocenić, czy RCI Banque S.A. będzie w stanie spłacać swoje zobowiązania w przyszłości.

Oslabienie pozycji płynnościowej RCI Banque S.A., polityki zarządzania kapitałem lub znaczące pogorszenie rentowności mogłyby mieć negatywny wpływ na rating Banku.

RCI Banque S.A. jest jednostką zależną należącą w 100% do Renault, a ocena ratingowa RCI Banque S.A. jest uzależniona od ratingu Renault. Każda negatywna akcja ratingowa w odniesieniu do długoterminowego zadłużenia Renault może prowadzić do podobnych działań w przypadku długoterminowego zadłużenia RCI Banque S.A.

Finansowanie RCI Banque S.A. pochodzi głównie z depozytów klientów oraz z rynków kapitałowych. Zdolność Banku do pozyskiwania finansowania hurtowego po konkurencyjnych stopach zależy od ogólnych warunków na rynku finansowym oraz od zdolności do uzyskiwania odpowiednich ratingów kredytowych. Obniżenie ratingów kredytowych Banku lub ratingów kredytowych Renault S.A., lub jakkolwiek zmiana perspektywy ratingu skutkowałyby najprawdopodobniej wzrostem kosztów finansowania zewnętrznego RCI Banque S.A. lub mogłyby raptownie ograniczyć dostęp RCI Banque S.A. do rynków kapitałowych w przyszłości. Zdolność Banku do pozyskiwania depozytów od klientów oraz ich utrzymywania zależy od atrakcyjności produktów oszczędnościowych, jakie oferuje swoim klientom. Na koszt depozytów może w związku z tym wpływać polityka handlowa prowadzona przez konkurentów Banku.

Ryzyko walutowe

Grupa Mobilize F.S. jest narażona na ryzyko straty wynikającej z obecnej lub przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami bieżącymi i/lub operacjami refinansującymi w walucie innej niż euro lub z potencjalnego spadku wartości kapitału własnego Grupy Mobilize F.S. na skutek utraty wartości funduszy własnych posiadanych w krajach spoza strefy euro.

Udziały denominowane w walutach innych niż euro (strukturalne ryzyko walutowe) mogą być zabezpieczane.

Ryzyko walutowe transakcyjne (ekspozycja na ryzyko walutowe z wyłączeniem papierów udziałowych) wynika głównie z udzielonych pożyczek wielowalutowych oraz z faktur w walutach obcych.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. pozycja walutowa skonsolidowana Grupy Mobilize F.S. wynosiła 12,7 mln euro.

5.3 Ryzyka związane z produktami

Grupa Mobilize F.S. może ponosić straty w wyniku niewywiązania się z zobowiązań przez jej klientów indywidualnych i korporacyjnych, jej dealerów lub jej importerów [tzn. niezdolności do spłaty rat kredytu na rzecz Grupy Mobilize F.S. zgodnie z zawartą

umową kredytową (opóźnienie w zapłacie)].

Grupa Mobilize F.S. może być narażona na ryzyko kredytowe związane z klientami oraz dealerami/importerami, jeżeli stosowane przez nią techniki zarządzania ryzykiem są niewystarczające, żeby ochronić Grupę przed nieregulowaniem zobowiązań przez jej kontrahentów.

Ryzyko kredytowe to ryzyko straty na skutek niewywiązania się przez klientów lub dealerów/importerów Grupy Mobilize F.S. z zobowiązań wynikających z dowolnej zawartej umowy. Ryzyko kredytowe w dużym stopniu zależy od czynników ekonomicznych, włącznie z czynnikami takimi jak bezrobocie, upadłość przedsiębiorstw, wzrost dochodów osobistych, dochody rozporządzalne gospodarstw domowych, rentowność dealerów, ceny samochodów używanych. Na poziom ryzyka kredytowego w portfelu finansowania dealerów Grupy Mobilize F.S. ma wpływ między innymi kondycja finansowa dealerów/importerów w portfelu Grupy Mobilize F.S., jakość gwarancji i procesów wdrożonych w celu zabezpieczenia finansowania oraz ogólny popyt na pojazdy. Na poziom ryzyka kredytowego w portfelu klientów Grupy Mobilize F.S. wpływają ogólne warunki makroekonomiczne, które mogą oddziaływać na zdolność niektórych klientów do regulowania planowych płatności.

Grupa Mobilize F.S. korzysta z zaawansowanych systemów oceny kredytowej oraz przeszukiwania zewnętrznych baz danych, aby oceniać pożyczki udzielone klientom indywidualnym i biznesowym, a także z systemu ratingu wewnętrznego do oceny dealerów. Mimo iż Grupa Mobilize F.S. stale dostosowuje swoją politykę akceptacji wniosków kredytowych w celu uwzględnienia warunków rynkowych, wzrost ryzyka kredytowego spowodowałby wzrost kosztu ryzyka oraz rezerw na pokrycie strat kredytowych.

Grupa Mobilize F.S. wdraża również szczegółowe procedury kontaktu z klientami zalegającymi z płatnościami, organizuje przejmowanie nieopłaconych pojazdów oraz prowadzi sprzedaż przejętych pojazdów. Jednak procedury początkowego ujęcia stosowane w Grupie Mobilize F.S., monitorowanie ryzyka kredytowego, czynności związane z obsługą płatności, prowadzenie ewidencji rachunków klientów czy zasady przejmowania mogą nie wystarczyć, by zapobiec niekorzystnemu wpływowi na wyniki operacyjne oraz sytuację finansową Grupy.

Wzrost ryzyka kredytowego spowodowałby wzrost kosztów ryzyka oraz rezerw na straty kredytowe, co miałoby bezpośredni wpływ na wyniki finansowe Grupy Mobilize F.S. i potencjalnie na jej kapitał wewnętrzny.

Całkowity koszt ryzyka na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosił 0,43% średnich aktywów pracujących oraz 0,14% na dzień 31 grudnia 2021 r.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. aktywa netto klientów wynosiły 39,1 mld euro, a aktywa netto dealerów 10,4 mld euro.

Spadek ceny odsprzedaży samochodów poleasingowych /po wynajmie mógłby mieć negatywne skutki dla wyników z działalności operacyjnej oraz sytuacji finansowej Grupy Mobilize F.S.

W sytuacji, gdy po zakończeniu umowy leasingu/najmu samochody poleasingowe/po wynajmie są zwracane Grupie Mobilize F.S., a Grupa Mobilize F.S. nie ma umowy na odkup przez podmioty trzecie (zwykle przez dealera lub producenta samochodów) i/lub gdy klient nie skorzysta z opcji wykupu pojazdu na koniec umowy leasingu/najmu, Grupa Mobilize F.S. jest narażona na ryzyko straty, ponieważ przychód ze sprzedaży uzyskany w przypadku sprzedaży zwróconego pojazdu nie wystarcza do pokrycia wartości rezydualnej oszacowanej początkowo w umowie leasingu/najmu.

Ponieważ rzeczywista wartość rezydualna pojazdu, którą odzwierciedla przychód ze sprzedaży, jest niższa niż oczekiwana wartość rezydualna pojazdu określona początkowo

w umowie leasingu/najmu, Grupa Mobilize F.S. ponosi stratę przy zbyciu pojazdu.

Pośród różnych czynników na ceny pojazdów używanych, a zatem na rzeczywistą wartość rezydualną samochodów poleasingowych/po wynajmie, silnie wpływają warunki ekonomiczne, ceny i wolumeny sprzedaży nowych samochodów, kanały dystrybucji, cykl życia modelu, dostępne wolumeny pojazdów używanych, specyfika produktów oraz konkurencja. Różnice między rzeczywistymi wartościami rezydualnymi uzyskanymi z samochodów poleasingowych/po wynajmie a szacunkami Grupy Mobilize F.S. dotyczącymi tych wartości dokonanymi na początku leasingu/najmu mogłyby niekorzystnie wpłynąć na wyniki operacyjne i sytuację finansową Grupy Mobilize F.S., ze względu na rozpoznanie strat wyższych niż przewidywane.

5.4 Ryzyka operacyjne

Wśród ryzyk operacyjnych najistotniejsze jest ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT) oraz ryzyko przerwania działalności.

Ryzyko technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT) obejmuje między innymi ryzyko ujawnienia informacji (poufność), ryzyko związane z integralnością danych ICT na skutek nieuprawnionego dostępu do systemów i danych ICT od wewnątrz lub z zewnątrz instytucji (np. cyberataki), ryzyko związane z dostępnością i ciągłością IT z powodu niezdolności do terminowego przywrócenia usług instytucji lub awarii elementów sprzętu lub oprogramowania IT, w tym niezdolności do wykrycia i usunięcia braków w zarządzaniu systemami ICT lub niezdolności instytucji do zarządzania zmianami systemu IT w terminowy i kontrolowany sposób.

Ryzyko ICT instytucji należy również rozszerzyć na czynności zlecane podmiotom zewnętrznym (ryzyko związane outsourcingiem), ponieważ usługodawcy są w posiadaniu, przechowują lub obsługują systemy i przetwarzają dane ICT instytucji. Brak kontroli nad takimi podmiotami zewnętrznymi mającej na celu ochronę systemów i informacji instytucji (poufność, integralność, dostępność) ma wpływ na zdolność instytucji do przestrzegania wymogów regulacyjnych.

Na przykład ryzyko niezdolności do kontynuowania/prowadzenia podstawowych segmentów działalności Grupy Mobilize F.S. w przypadku wystąpienia zewnętrznego zdarzenia zakłócającego (powódzie, skażenie, zniszczenie systemów IT, cyberatak, samobójstwa, atak terrorystyczny itp.) lub ryzyko niezdolności do utrzymania ciągłości działania systemów informatycznych (dotyczy odpowiednio Planu Plan Wznowienia Działania oraz Planu Ciągłości Działania) może niekorzystnie wpłynąć na działalność Grupy Mobilize F.S. Systemy informatyczne są kluczowym zasobem Grupy Mobilize F.S., ponieważ wspierają procesy biznesowe w codziennej działalności.

Po udzieleniu pożyczki lub sfinansowaniu planów najmu/leasingu dla klientów indywidualnych i przedsiębiorstw oraz po udostępnieniu pożyczek dealerom Grupa Mobilize F.S. zarządza należnościami finansowymi. Jakiegokolwiek zakłócenia w działalności zarządczej Grupy, wynikające z niemożności uzyskania dostępu do dokumentacji rachunków klientów lub dokładnego prowadzenia ich na bieżąco albo innego rodzaju zakłócenia mogą mieć istotny, negatywny wpływ na jej zdolność do ściągania takich należności i/lub zaspokajania potrzeb klientów.

Grupa Mobilize F.S. opiera się na wewnętrznych i zewnętrznych systemach informatycznych i technologicznych (obsługiwanych równocześnie przez Grupę Mobilize F.S. i przez podmioty trzecie) w celu obsługi swoich operacji i jest narażona na ryzyko strat wynikających z naruszeń bezpieczeństwa, awarii systemu lub niedostatecznej kontroli, nieodpowiednich lub zawodnych procesów, błędów ludzkich oraz przerw w działalności. Ponadto Grupa Mobilize F.S. zawarła z Renault umowy ramowe na dostawę niektórych systemów i usług informatycznych.

5.5 Ryzyka prawne, regulacyjne i podatkowe

Grupa Mobilize F.S. jest narażona na ryzyka prawne, regulacyjne i podatkowe

Na rentowność i działalność Grupy Mobilize F.S. może oddziaływać otoczenie regulacyjne, prawne i podatkowe, zarówno we Francji, jak i za granicą, ponieważ Grupa Mobilize F.S. prowadzi działalność w wielu krajach i w związku z tym podlega w szerokim zakresie pod systemy nadzorcze i regulacyjne, a także pod lokalne przepisy i regulacje prawne, takie jak między innymi prawo bankowe, przepisy dotyczące kredytów konsumenckich, przepisy ustawowe i podstawowe dotyczące papierów wartościowych, przepisy prawa materialnego konkurencji, przepisy prawa nieruchomości, przepisy prawa pracy, przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, dotyczące ochrony danych, przepisy prawa korporacyjnego i podatkowego oraz prawa ubezpieczeniowego. Jednak wielowymiarowy i zmienny charakter prawa utrudnia ocenę skutków dla przedsiębiorstwa w przyszłości. Jakiegokolwiek naruszenie może prowadzić do nałożenia kar finansowych, niezależnie do uszczerbku na wizerunku Grupy, lub do zawieszenia jej działalności, a nawet cofnięcia udzielonych jej zezwoleń na prowadzenie działalności (w tym zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej), co mogłoby w istotny sposób wpłynąć na jej działalność i wyniki operacyjne.

Do regulacji mających istotny wpływ na Grupę zaliczają się bankowe normy ostrożnościowe mające zastosowanie do instytucji kredytowych, a w szczególności zasady ostrożnościowe Bazylea III dotyczące wymogów kapitałowych.

Grupa Mobilize F.S. zasadniczo podlega pod tzw. pakiet CRD/CRR, w którego skład wchodzi dyrektywa 2013/36/UE (CRD) w sprawie wymogów kapitałowych [zmieniona dyrektywą (UE) 2019/878 (CRD V)] oraz rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych nr 575/2013 (CRR) [zmienione w szczególności rozporządzeniem (UE) 2019/876 (CRR II)], (włączając w to wszystkie akty wykonawcze przyjęte we Francji, w szczególności ustawę nr 2013-672 z dnia 26 lipca 2013 r. w sprawie strukturalnego rozdzielenia i regulacji działalności bankowej), dyrektywa 2014/59/UE w sprawie działań naprawczych i restrukturyzacji oraz uporządkowanej likwidacji banków (BRRD), a także standardy techniczne i odpowiednie wytyczne unijnych organów regulacyjnych [na przykład, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) oraz Europejskiego Urzędu Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)], które określają między innymi wymogi kapitałowe dla instytucji kredytowych, mechanizmy naprawy i restrukturyzacji oraz uporządkowanej likwidacji.

Dodatkowo, poza zmianami w przepisach prawnych aktów przedstawionych powyżej, Europejski Bank Centralny („EBC”) podjął ważne inicjatywy w celu zapewnienia prawidłowego, spójnego i porównywalnego obliczania wymogów kapitałowych banków stosujących modele wewnętrzne.

Grupa Mobilize F.S. korzysta z własnych modeli wewnętrznych w celu obliczania aktywów ważonych ryzykiem, a więc także wymogów kapitałowych. W poprzednich latach EBC skierował do Grupy Mobilize F.S. uwagi i komentarze dotyczące niektórych sprawdzonych przez siebie modeli, w odniesieniu do których Grupa została poproszona o zmianę określonych parametrów lub wprowadzenie tymczasowych uzupełnień w obliczeniach. Instytucja spełniła większość tych zaleceń i zastosowała się do nowych wytycznych EBA dotyczących szacowania PD, szacowania LGD i ujmowania ekspozycji z opóźnieniem w spłacie, przekazując w 2021 r. pakiety (nowe modele i metodologie) organowi nadzoru (EBC).

Jako dostawca usług finansowych, ubezpieczeniowych, bankowych (depozyty) oraz innych usług związanych z pojazdami, Grupa Mobilize F.S. bardzo uważnie podchodzi do wymogów prawa i regulacji bankowych i ubezpieczeniowych, praktyk w zakresie konkurencji i zasad ochrony klientów, zagadnień etycznych, przepisów prawnych dotyczących prania pieniędzy, ochrony danych prawa oraz polityki bezpieczeństwa informacji. Jakiegokolwiek naruszenie przepisów lub niezdolność do odpowiedniego rozwiązania tych spraw mogłyby pociągnąć za

sobą dodatkowe ryzyko prawne i straty finansowe z powodu nałożenia kar finansowych/pieniężnych lub upomnień, procesów sądowych lub uszczerbku na reputacji, a w skrajnych przypadkach zawieszenie działalności lub nawet cofnięcie zezwolenia na prowadzenie działalności.

Kolejne regulacje lub zmiany w obowiązujących przepisach mogą spowodować powstanie dodatkowych wysokich kosztów lub istotnych ograniczeń operacyjnych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na rentowność działalności Grupy Mobilize F.S.

Jeden z tych czynników może wywołać niekorzystny wpływ na przyszłe wyniki Grupy Mobilize F.S.

5.6 Procedury kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem związane z opracowywaniem i przetwarzaniem informacji rachunkowych i finansowych

Grupa RCI Banque dysponuje globalnym systemem kontroli wewnętrznej, którego zadaniem jest identyfikowanie, analizowanie, zarządzanie i kontrolowanie głównych ryzyk związanych z realizacją celów Spółki (patrz część raportu rocznego RCI zatytułowana „Ryzyka”). Komitet Kontroli Wewnętrznej Grupy zatwierdził ogólne ramy tego systemu opisane w regulaminie kontroli wewnętrznej obowiązującym we wszystkich spółkach francuskich i zagranicznych, nad którymi RCI Banque sprawuje rzeczywistą kontrolę.

W regulaminie opisano mechanizmy stosowane w całej Grupie, a w szczególności:

- ogólny system kierowania kontrolą wewnętrzną;
- lokalne systemy spółek zależnych, oddziałów i spółek joint-venture;
- mechanizmy specjalne przeznaczone dla poszczególnych obszarów funkcjonalnych.

Co roku dyrektorzy do spraw zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej przedstawiają Komitetowi Audytu i Sprawozdań Finansowych Rady Administrującej RCI Banque wyniki przeprowadzonych kontroli stałych, w szczególności kontroli księgowych oraz informację na temat zmian w powiązanych mechanizmach. Komitet dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej i w razie potrzeby występuje o wykonanie wniosków pokontrolnych.

Grupa RCI Banque sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe za pomocą jednolitego systemu do konsolidacji skonstruowanego według planu pozycji konsolidacyjnych wspólnego dla wszystkich jednostek. System do konsolidacji sprawozdań tworzy raporty księgowe i zarządcze na podstawie raz wprowadzonych danych, gwarantując spójność informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych i różnych wewnętrznych zestawieniach wskaźników.

Spółka RCI Banque sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe, tworząc kompilację sprawozdań finansowych centrali i sprawozdań oddziałów. W tym celu korzysta z informacji zawartych we wspólnym systemie do konsolidacji i przekształca je zgodnie z francuskimi standardami rachunkowości.

5.6.1 Zasady sporządzania sprawozdań finansowych

Spółka konsolidująca RCI Banque ustala zasady, koordynuje i nadzoruje przygotowywanie informacji finansowo-rachunkowych. Sporządzenie jednostkowych sprawozdań finansowych oraz korekt i wyłączeń konsolidacyjnych należy do obowiązków dyrektorów administracyjno-finansowych jednostek zależnych pod nadzorem prezesów i dyrektorów generalnych tych jednostek.

Na wszystkich szczeblach Grupy obowiązują następujące główne zasady, które stosuje się przy sporządzaniu sprawozdań:

- ewidencjonowanie wszystkich transakcji gospodarczych;
- przestrzeganie zasad rachunkowości, które mają zastosowanie do Grupy. W związku z tym powstał zbiór dokumentów referencyjnych określający wspólne dla grupy standardy prezentacji i wyceny oraz schematy księgowania. Dokumentacja udostępniona wszystkim jednostkom pozwala zapewnić spójność raportowanych informacji finansowych;
- okresowy przegląd aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych (należności, pożyczki zaciągnięte, instrumenty pochodne, środki pieniężne itd.) poprzez procedury sprawdzania zgodności rachunkowości z systemami operacyjnymi, dokumentowania rozliczeń i inwentaryzacji. Ponadto, organizacja Grupy do oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem operacyjnym opisana powyżej ma zastosowanie do procesu sporządzania informacji finansowo-księgowych.

Rozpoczęto proces harmonizacji rachunkowości. Na potrzeby jednostek zależnych lub oddziałów opracowano Zbiór dobrych praktyk księgowych oraz siedem ramowych procedur; procedury zostały transponowane na szczeblu lokalnym (Zamknięcie okresu rozliczeniowego, Raportowanie, Manualne wprowadzanie danych, Weryfikacja danych przeniesionych automatycznie do systemu księgowego, Nowe schematy księgowania, Archiwizacja, Weryfikacja wykonania kontroli pierwszego poziomu przez głównego księgowego).

Prawidłowe powiązanie sprawozdawczości finansowej z systemami operacyjnymi grupy ma kluczowe znaczenie dla przygotowania informacji finansowych i księgowych. Ze względu na ilość informacji do przetworzenia wymaganą jakość przetwarzanych danych oraz czas raportowania (D +4) niezbędne są wydajne i kontrolowane systemy informatyczne.

5.6.2 Systemy informatyczne wykorzystywane do zarządzania ryzykiem i organizacja

5.6.2.1 Zintegrowany system informatyczny

Grupa RCI Banque postanowiła wdrożyć zintegrowany system księgowy (Enterprise Ressource Planning, w skrócie ERP) cieszący się uznaniem na rynku. Zastosowanie takiego zintegrowanego oprogramowania, bardzo ustrukturyzowanego, umożliwi działanie według własnej koncepcji kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie spójności i wiarygodności przetwarzanych informacji. W szczególności definiowanie i monitorowanie profili użytkowników przyczynia się do przestrzegania zasad podziału zadań.

System, powiązany z konwerterem księgowym Grupy, został zaprojektowany w taki sposób, aby dzięki wykorzystaniu jego różnych modułów pozwalał na uwzględnienie specyfiki poszczególnych segmentów działalności Grupy.

Wiarygodność informacji księgowych i finansowych poprawia przede wszystkim kontrola i standaryzacja podstawowych transakcji przetwarzanych przez systemy operacyjne zgodnie z wytycznymi Grupy. Transakcje te za pośrednictwem interfejsów zasilają konwerter księgowy Grupy, który z kolei przekazuje księgowe ujęcie zdarzeń zarządczych lub danych inwentaryzacyjnych do systemu ERP.

Scentralizowana obsługa informatyczna systemu księgowego (konwerter księgowy i ERP) przez zespół ekspertów funkcjonalnych i technicznych pozwala wzmocnić kontrolę nad księgowaniami.

5.6.2.2 Systemy operacyjne i kontrolne

Pierwsze czynności kontrolne przeprowadzane są na poziomie głównych systemów operacyjnych obsługujących segmenty: finansowania, usługowy i refinansowania, za które odpowiadają główne piony (akceptacja wniosków, windykacja/spory, usługi, refinansowanie).

W ten sposób narzędzia do akceptacji wniosków, obsługi umów o finansowanie i umów serwisowych, zarządzania relacjami z klientami i dostawcami, obsługi operacji refinansowych, monitorowanie realizacji zamówień i zarządzanie personelem mają swoją własną logikę kontrolną. Są one częścią procedur operacyjnych zapewniających kontrolę transakcji fizycznych i finansowych, zgodnie z obowiązującymi w grupie procedurami autoryzacji i delegowania uprawnień.

Zespoły księgowe ze szczególną uwagą podchodzą do kontroli importu danych dotyczących transakcji pomiędzy niezintegrowanymi systemami operacyjnymi a systemami księgowymi.

Na przykład na poziomie grupy:

- w połączeniu z systemami do obsługi umów o finansowanie, umów na usługi, kont klientów i dostawców oraz operacji refinansowania, wykonuje się kontrolę prawidłowości przez porównanie przepływów i sald księgowych z ruchami i zmianami stanów oraz saldami operacji zarządczych. Ujawnione różnice są analizowane i monitorowane;
- w połączeniu z systemami zakupowymi i monitorowania inwestycji, faktury zakupowe są porównywane z zamówieniami, a składniki majątku trwałego są ewidencjonowane.

Konta prowadzone są według standardów Grupy z jednolitym zakładowym planem kont (grupowy plan kont poszerzany w zależności od potrzeb poszczególnych krajów). Jednak możliwe jest księgowanie według standardów lokalnych oraz jednocześnie prowadzenie księgowości według standardów Grupy i standardów lokalnych.

Wszystkie dane z zakresu informacji finansowej niezbędne do sporządzania skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy RCI Banque są gromadzone i zarządzane za pomocą jednego narzędzia. Zintegrowany z tym narzędziem proces kontroli oraz obsługa informatyczna przez dedykowaną jednostkę organizacyjną zapewniają rzetelność i spójność danych spółek zależnych.

5.6.2.3 Rola zespołów księgowych i zarządzających

Zespoły księgowe spółek zależnych, wspomagane przez odpowiednie działy w centrali, analizują rozliczenia transakcji i objaśniają zmiany danych finansowych w stosunku do poprzedniego okresu rozliczeniowego. Prace analityczne są prowadzone w powiązaniu z czynnościami inspektorów kontroli zarządczej na szczeblu lokalnym i centralnym, którzy analizują wyniki w zestawieniu z danymi budżetowymi i prognozami. Jeżeli analiza odchyłek lub jakiegokolwiek inny proces weryfikacji wykaże nieodpowiednią jakość informacji pochodzących z powiązanych systemów operacyjnych lub księgowych, wdraża się plany działania przy aktywnym udziale pionów operacyjnych oraz funkcji finansowej w celu wyeliminowania przyczyn anomalii.

5.6.2.4 Rola wewnętrznej kontroli księgowości i kontroli na szczeblu centralnym

Dodatkowo, jako uzupełnienie istniejącego systemu (kontrola wewnętrzna, audyt RCI Banque, itp.) i z zamiarem wprowadzenia stałego procesu podnoszenia wiarygodności informacji finansowych, dział kontroli wewnętrznej księgowości w centrali, podlegający pod Departament Kontroli Wewnętrznej, przeprowadza oceny jakości wewnętrznej kontroli księgowej. Zadaniem działu jest regularne kontrolowanie księgowości jednostek objętych konsolidacją. Ten mechanizm pozwala poprawić znajomość i stosowanie zasad rachunkowości Grupy na poziomie jednostek zależnych.

5.6.2.5 Koordynacja funkcji rachunkowej

Dział powołany do koordynowania funkcji rachunkowej zapewnia odpowiednie warunki do sporządzania i dokumentowania rozliczeń transakcji, przekazując wskaźniki, które umożliwiają monitorowanie w sposób bardziej ukierunkowany najważniejszych elementów krytycznych księgowości. Wskaźniki te są wprowadzane przez dyrektora finansowego każdej spółki zależnej cztery razy w roku.

Dodatkowo co roku dyrekcje finansowe poszczególnych jednostek oceniają swoje mechanizmy kontroli ryzyka księgowego i finansowego z uwzględnieniem polityki zarządczej Grupy. Ocena w tym zakresie jest elementem ogólnego systemu oceny ryzyka w Grupie RCI Banque.

W centrali wszystkie informacje przekazywane przez jednostki zależne są poddawane analizie i weryfikacji.

Ponadto monitoruje się przebieg realizacji planów działania (związanych z kontrolami księgowymi) oraz nieprawidłowości stwierdzone w mechanizmach kontroli ryzyka księgowego.

5.6.2.6 Publikacja sprawozdań finansowych

Grupa upublicznia informacje półroczne na dzień 30 czerwca oraz roczne na dzień 31 grudnia. Zamknięcie okresów sprawozdawczych poprzedzają podsumowania wstępne przeprowadzane dwa razy w roku: na dzień 31 maja dla okresu kończącego się w czerwcu i na dzień 31 października dla okresu kończącego się w grudniu.

Organizuje się spotkania podsumowujące, w których uczestniczą przedstawiciele kierownictwa Grupy (głównie dyrekcji finansów) oraz biegli rewidenci.

Grupa RCI Banque sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie ze standardami MSSF opublikowanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i przyjętymi do stosowania UE rozporządzeniem, które na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych było ogłoszone w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej.

6 OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH

Zgodnie z artykułem L225-102-1 kodeksu handlowego informacje dotyczące społecznych i środowiskowych konsekwencji działalności Spółki znajdują się w oświadczeniu na temat informacji niefinansowych zawartym w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Renault S.A, spółki dominującej Grupy.

7 ODPOWIEDZIALNOŚĆ SPOŁECZNA PRZEDSIĘBIORSTWA

7.1 Działalność Spółki w dziedzinie badań i rozwoju

Spółka nie prowadzi żadnej działalności badawczo-rozwojowej.

7.2 Zrównoważony rozwój

7.2.1 Zrównoważone podejście w RCI Banque S.A.

W roku 2022 RCI Banque S.A. kontynuował rozwijanie swojej globalnej strategii zrównoważonego rozwoju, której celem jest przekształcenie Spółki z organizacji kierującej się lokalnymi inicjatywami zrównoważonego rozwoju w przedsiębiorstwo z misją opartą na strategii zrównoważonego rozwoju połączonej z monitorowaniem na wszystkich poziomach.



7.2.2 Główne filary strategii zrównoważonego rozwoju RCI Banque S.A.

W RCI Banque S.A. główną ideą i racją bytu przedsiębiorstwa jest dbanie o klientów poprzez opracowywanie innowacyjnych rozwiązań finansowych, które zapewniają zrównoważoną mobilność dla wszystkich.

Ta idea zobowiązuje wszystkich członków kierownictwa oraz pracowników przedsiębiorstwa do przekształcenia RCI Banque S.A. w spółkę finansową zaangażowaną w zrównoważony rozwój, tworzącą wspólną wartość dla ekosystemu interesariuszy.

Aby potwierdzić swoją strategię, w roku 2022 Spółka opublikowała *Manifest*, deklarację zobowiązania skierowaną do wszystkich partnerów wewnętrznych i zewnętrznych, zobowiązania opierającego się na 3 filarach.

Każdy filar jest powiązany z określonymi liczbowo celami oraz z jednym lub kilkoma Celami Zrównoważonego Rozwoju z agendy Organizacji Narodów Zjednoczonych, aby włączyć RCI Banque S.A. w realizację globalnego celu stworzenia bardziej zrównoważonego świata dla wszystkich.



Climate and environment



Diversity and inclusion



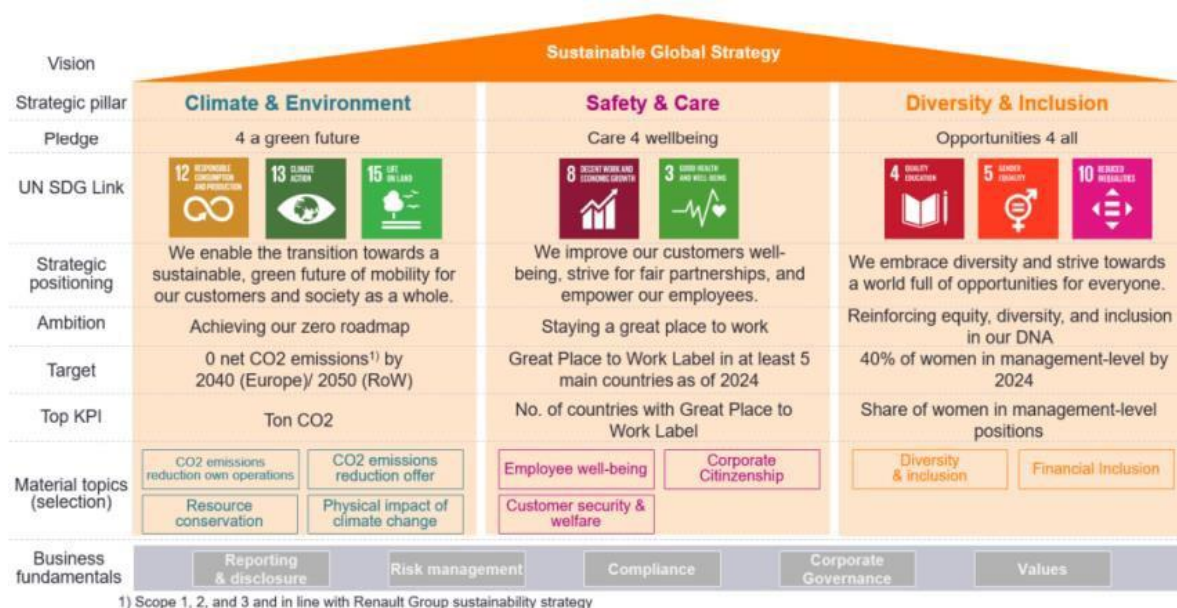
Safety and care

1. Klimat i środowisko: mając na celu osiągnięcie neutralności klimatycznej do 2040 r. dla Europy (i do 2050 r. dla reszty świata), zgodnie z celami Renault Group, RCI BANQUE S.A. zobowiązuje się oferować swoim klientom oraz całemu społeczeństwu zrównoważoną mobilność, która bardziej respektuje środowisko.

2. Bezpieczeństwo i troska: dążąc do uzyskania do roku 2024 w co najmniej 5 głównych krajach, w których prowadzi działalność, znaku „Great Place to Work”, Spółka pragnie wspierać zaangażowanie pracowników, dobro naszych klientów i uczciwe partnerstwo dla wszystkich.

3. Różnorodność i inkluzywność: mając na celu osiągnięcie do roku 2024 udziału kobiet na stanowiskach kierowniczych na poziomie 40%, Spółka stawia na różnorodność i dąży do stworzenia świata, który każdemu oferuje możliwości.

Cele te zostaną osiągnięte poprzez współdziałanie oparte na standardach najlepszych praktyk rynkowych. Globalna strategia zrównoważonego rozwoju RCI Banque S.A. wynika z takich właśnie ambicji.



Ponadto wszystkimi działaniami w zakresie raportowania i przejrzystości, zarządzania ryzykiem, compliance i ładu korporacyjnego kierują fundamentalne wartości Spółki.

7.2.3 Kierowanie realizacją strategii

Definiowanie i wdrażanie polityk zrównoważonego rozwoju RCI Banque S.A. jest nadzorowane na najwyższym szczeblu przez *Chief Sustainability Officer* (CSO) oraz przez *Chief Risk Officer* (CRO). Powołano specjalne organy zarządzające i komitety, w tym Sustainability Steerco, *Climate & Environmental Risk Steerco* oraz komitet operacyjny ds. zrównoważonego rozwoju, w celu wsparcia i zapewnienia wdrożenia najlepszych praktyk. Wszystkie te działania odbywają się przy pełnym zaangażowaniu komitetu wykonawczego.

Ponadto utworzono think tank na rzecz zrównoważonego rozwoju (zatrudniający ponad 70 pracowników w 9 krajach) oraz sieć managerów ds. zrównoważonego rozwoju („Champions”) działających we wszystkich spółkach zależnych w celu promowania idei zrównoważonego rozwoju, wspierania inicjatyw zgodnie z oczekiwaniami naszych interesariuszy (identyfikowanych za pomocą matrycy podwójnej istotności), a także wdrażania najlepszych praktyk omawianych w ramach *sustainability committee*.

Sukces i kierowanie realizacją strategii zrównoważonego rozwoju wymaga nowych metod pracy, nowych pomysłów, nowych umiejętności i zdolności. W tym celu RCI Banque S.A. zobowiązuje się dalej inwestować i rozwijać umiejętności wszystkich swoich pracowników, aby każdy mógł uczestniczyć w tworzeniu wartości przez wszystkich i dla wszystkich.

7.2.4 Realizacje RCI Banque S.A.

Opracowanie strategii zrównoważonego rozwoju i powołanie wszystkich organów, które mają kierować jej realizacją, umożliwiły Spółce pozycjonowanie się jako główny gracz w zrównoważonym ekosystemie. Najważniejsze realizacje:

- Dogłębna wiedza specjalistyczna w dziedzinie zrównoważonego rozwoju we wszystkich krajach i we wszystkich specjalizacjach biznesowych została zdobyta w mniej niż 6 miesięcy dzięki przekwalifikowaniu i podniesieniu kwalifikacji;
- Spółka otrzymała ESG Risk Rating na poziomie 10,6 od agencji Sustainalytics i znajduje się wśród najlepszych w swojej branży;
- Pierwsza emisja zielonych obligacji pięcioletnich (green bond) na kwotę 500 mln euro pojawiła się na rynku w czerwcu 2022 r. i odniosła prawdziwy sukces;
- Uzyskanie znaku „Great place to work” w Hiszpanii, w Brazylii, w Zjednoczonym Królestwie, we Francji, w Argentynie oraz w Kolumbii świadczy o naszym

- zaangażowaniu w dziedzinie bezpieczeństwa i higieny pracy;
- Utworzenie społeczności Women@Mobilize w celu promowania miejsca kobiet w przedsiębiorstwie.

8 JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

8.1 Kontekst – Aktywa – Pasywa

Na koniec 2022 roku suma bilansowa RCI Banque wyniosła 46,59 mld euro, wobec 44,12 mld euro na koniec roku 2021, co daje wzrost o 6%.

Po stronie aktywów widoczny jest zwłaszcza lekki wzrost wartości należności z tytułu transakcji z klientami (+0,263 mld euro) oraz wzrost wartości obligacji i instrumentów finansowych o stałym dochodzie (+0,965 mld euro).

Łączna wartość pasywów wzrosła o +2,48 mld euro. Ten wzrost wynika głównie z transakcji z klientami (+2,115 mld euro), częściowo kompensowanych zobowiązaniami z tytułu emisji papierów wartościowych (+0,137 mld euro).

Wartość netto RCI Banque na koniec 2022 roku wyniosła 3 506 mln euro, wobec 3 722 mln euro na koniec roku 2021.

8.2 Rachunek zysków i strat

Zysk netto za rok 2022 wyniósł 585 mln euro, wobec 759 mln euro w roku 2021, co oznacza spadek o 23%. Należy w szczególności zwrócić uwagę na spadek wyniku netto z działalności bankowej (-71,6 mln euro), wzrost ogólnych kosztów administracyjnych (+8,1 mln euro) oraz wzrost kosztów ryzyka (+41,5 mln euro).

8.3 Podział zysku

Proponujemy następujący podział zysku:

| | |
|--|---------------------------|
| Zysk za rok 2022 | 584 544 492,27 EUR |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 2 243 392 557,82 EUR |
| Kwota do podziału | 2 827 937 050,09 EUR |
| Wyplata dywidendy | 600 000 000 EUR |
| Saldo niepodzielonego wyniku finansowego za rok 2022 | 2 227 937 050,09 EUR |

Proponuje się, aby Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ustaliło w związku z tym dywidendę z zysku za rok obrotowy 2022 w wysokości **600 000 000 euro**, czyli 600 euro na jedną akcję.

Dywidenda:

- uprawnia akcjonariuszy będących osobami fizycznymi, podlegającymi opodatkowaniu podatkiem dochodowym we Francji, do skorzystania z ulgi w wysokości 40%, zgodnie z art. 158-3-2° kodeksu podatkowego;
- w pozostałych przypadkach ulga nie przysługuje.

Wyplata dywidendy w trzech poprzednich latach:

za rok obrotowy 2021 wypłacono dywidendę w wysokości 800 000 000 euro, tj. 800 euro na jedną akcję;

za rok obrotowy 2020 wypłacono dywidendę w wysokości 69 400 000 euro; tj. 69,4 euro

na jedną akcję. Dodatkowo wypłacono dywidendę nadzwyczajną z niepodzielonego zysku w wysokości 930 600 000 euro na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 30 września 2021 r. W sumie dywidenda wypłacona za rok obrotowy 2020 wyniosła 1 000 000 000 euro, tj. 1 000 euro na jedną akcję.

Za rok obrotowy 2019 wypłacono dywidendę w wysokości 750 000 000 euro, tj. 750 euro na jedną akcję;

8.4 Udział pracowników w kapitale

Ponieważ pracownicy naszej Spółki są pracownikami udostępnionymi przez spółkę zależną DIAC, nasza Spółka nie podlega przepisom art. L225-23 kodeksu handlowego określającego udział pracowników w kapitale.

8.5 Wydatki na dobra luksusowe

Zgodnie z przepisami art. 223 d) i art. 223 e) kodeksu podatkowego wyjaśniamy, że w rozliczeniach za ubiegły rok obrotowy nie uwzględniono wydatków, które nie podlegają odliczeniu od dochodu do opodatkowania.

8.6 Zestawienie wyników z 5 ostatnich lat obrotowych

Zestawienie wyników z 5 ostatnich lat obrotowych

(w tysiącach euro)

| Rok | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Kapitał na koniec roku obrotowego (w tysiącach euro) | | | | | |
| Kapitał zakładowy | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 100 000 |
| Liczba wyemitowanych akcji zwykłych | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Transakcje i wyniki za rok obrotowy (w tysiącach euro) | | | | | |
| Wynik netto z działalności bankowej | 1 042 319 | 1 134 305 | 1 136 264 | 1 212 312 | 1 140 749 |
| Zysk przed opodatkowaniem oraz odliczeniem odpisów amortyzacyjnych i rezerw | 1 155 138 | 1 270 826 | 1 351 899 | 1 463 664 | 1 551 115 |
| Podatek dochodowy | (163 880) | (194 280) | (132 890) | (131 071) | (101 790) |
| Zysk po opodatkowaniu, odliczeniu odpisów amortyzacyjnych i rezerw | 514 257 | 525 043 | 606 430 | 758 581 | 584 544 |
| Dywidenda | 200 000 | 750 000 | 1 000 000 | 800 000 | 600 000 |
| Zysk na jedną akcję (w EUR) | | | | | |
| Zysk po podatku, ale przed odliczeniem odpisów amortyzacyjnych i rezerw | 991,26 | 1 076,55 | 1 219,01 | 1 332,59 | 1 449,33 |
| Zysk po opodatkowaniu, odliczeniu odpisów amortyzacyjnych i rezerw | 514,26 | 525,04 | 606,43 | 758,58 | 584,54 |
| Dywidenda na jedną akcję | 200,00 | 750,00 | 1 000,00 | 800,00 | 600,00 |
| Pracownicy | | | | | |
| Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym | 960 | 991 | 999 | 1 002 | 1 010 |
| Fundusz płac za rok obrotowy | 58 256 | 59 339 | 61 155 | 61 990 | 66 570 |
| Świadczenia socjalne w roku obrotowym | 22 372 | 26 300 | 20 532 | 19 941 | 21 816 |

8.7 Terminy zapadalności zobowiązań z tytułu dostaw i usług

Artykuł L.441.-14 kodeksu handlowego stanowi, że spółki, których roczne sprawozdania finansowe są badane przez biegłego rewidenta, powinny ujawniać w sprawozdaniu

z działalności informacje na temat terminów płatności swoich klientów oraz swoich dostawców zgodnie z zasadami określonymi w artykule D441 – 6 kodeksu handlowego.

Zakres stosowania tych przepisów przyjęty przez RCI BANQUE obejmuje jedynie operacje pozabankowe, nie dotyczy więc operacji bankowych i operacji powiązanych.

9 WALNE ZGROMADZENIE AKCJONARIUSZY RCI BANQUE S.A. Z DNIA 19 MAJA 2023 ROKU

9.1 Porządek obrad

W zakresie należącym do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy:

- zatwierdzenie jednostkowego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.,
- zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.,
- podział zysku i ustalenie dywidendy,
- *zatwierdzenie umów i zobowiązań podlegających specjalnej kontroli* (zgodnie z artykułem L121-21 i następnymi kodeksu handlowego),
- udzielenie absolutorium członkom Rady Administrującej z wykonania obowiązków w minionym roku obrotowym,
- Przedłużenie kadencji członka Rady Administrującej Thierry`ego Piétona
- Przedłużenie kadencji członka Rady Administrującej Nathalie Riez-Thiollet

W zakresie należącym do kompetencji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy:

- upoważnienie Rady Administrującej do podjęcia uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego,
- wyłączenie prawa poboru akcji przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom,
- upoważnienie Rady Administrującej do przeprowadzenia podwyższenia kapitału zakładowego.

W zakresie należącym do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy:

- pełnomocnictwo do przeprowadzenia czynności formalnych.

9.2 Treść uchwał

W zakresie należącym do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

UCHWAŁA NR 1 *(Zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego Spółki)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie quorum i większości obowiązujące na zwyczajnych walnych zgromadzeniach, po zapoznaniu się ze sprawozdaniami Rady Administrującej oraz z raportem biegłych rewidentów z badania rocznego sprawozdania finansowego Spółki, zatwierdza przedstawione sprawozdanie finansowe Spółki za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r., obejmujące bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową, wykazujące zysk netto w wysokości **584 544 492,27 euro**.

UCHWAŁA NR 2 *(Zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie quorum i większości obowiązujące na zwyczajnych walnych zgromadzeniach, po zapoznaniu się ze sprawozdaniami Rady Administrującej oraz z raportem biegłych rewidentów z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zatwierdza przedstawione

skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok obrotowy zamknięty 31 grudnia 2022 r. obejmujące bilans, rachunek zysków i strat oraz informację dodatkową, sporządzone zgodnie z przepisami artykułu L 233-16 i następnych kodeksu handlowego, wykazujące zysk netto przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej w wysokości **700 115 000 euro**.

UCHWAŁA NR 3 *(Podział zysku i ustalenie dywidendy)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na zwyczajnych walnych zgromadzeniach, ustala następujące przeznaczenie wyniku finansowego za rok obrotowy:

| | |
|--|----------------------------|
| Zysk za rok obrotowy 2022 | 584 544 492,27 euro |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych | 2 243 392 557,82 euro |
| Kwota do podziału | 2 827 937 050,09 euro |
| Wypłata dywidendy | 600 000 000 euro |
| Saldo niepodzielonego wyniku finansowego za rok 2022 | 2 227 937 050,09 euro |

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy ustala w związku z tym dywidendę z zysku za rok obrotowy 2022 w wysokości **600 000 000 euro**, tj. 600 euro na jedną akcję.

Dywidenda wypłacona za rok 2021:

- uprawnia akcjonariuszy będących osobami fizycznymi, podlegającymi opodatkowaniu podatkiem dochodowym we Francji, do skorzystania z ulgi w wysokości 40%, zgodnie z art. 158-3-2° kodeksu podatkowego;
- w pozostałych przypadkach ulga nie przysługuje.

Wypłata dywidendy w trzech poprzednich latach: za rok obrotowy 2019 wypłacono dywidendę w wysokości 450 000 000 euro (w formie zaliczki na podstawie uchwały Rady Administrującej z dnia 5 grudnia 2019 r.), tj. 450 euro na jedną akcję; za rok obrotowy 2020 wypłacono dywidendę w wysokości 69 400 000 euro; tj. 69,4 euro na jedną akcję. Ponadto wypłacono dywidendę nadzwyczajną z niepodzielonego zysku w wysokości 930 600 000 euro na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 30 września 2021 r. Za rok obrotowy 2021 wypłacono dywidendę w wysokości 800 000 000 euro, tj. 800 euro na jedną akcję.

UCHWAŁA NR 4 *(Brak umów podlegających specjalnej kontroli)*

Po zapoznaniu się z raportem biegłego rewidenta stwierdzającym brak w ciągu roku obrotowego umów, o których mowa w artykule L 225-38 i następnych kodeksu handlowego, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjmuje do wiadomości treść raportu.

UCHWAŁA NR 5 *(Absolutorium dla członków Rady Administrującej)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na zwyczajnych walnych zgromadzeniach, udziela absolutorium członkom Rady Administrującej z wykonania obowiązków w roku obrotowym 2022.

SIXIEME RESOLUTION *(Przedłużenie kadencji członka Rady Administrującej Thierry'ego Piétóna)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na zwyczajnych walnych zgromadzeniach, na wniosek Rady Administrującej, przedłuża kadencję członka Rady Administrującej pana Thierry'ego Piétóna na okres trzech lat, który upłynie po odbyciu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które ma zatwierdzić sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2025.

UCHWAŁA NR 7

(Przedłużenie kadencji członka Rady Administrującej pani Nathalie Riez-Thiollet)

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na zwyczajnych walnych zgromadzeniach, na wniosek Rady Administrującej, przedłuża kadencję członka Rady Administrującej pani Nathalie Riez-Thiollet na okres trzech lat, który upłynie po odbyciu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które ma zatwierdzić sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2025.

W zakresie należącym do kompetencji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

UCHWAŁA NR 8 *(Upoważnienie Rady Administrującej do podjęcia uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na nadzwyczajnych walnych zgromadzeniach, po zapoznaniu się ze sprawozdaniem Rady Administrującej oraz raportem specjalnym biegłych rewidentów, przekazuje Radzie Administrującej uprawnienie do podjęcia uchwały w sprawie jednorazowego podwyższenia kapitału zakładowego w granicach kwoty nominalnej nieprzekraczającej czterystu milionów euro (400.000.000 euro) w drodze emisji nowych akcji, które mają być pokryte wkładami pieniężnymi za pomocą wpłat gotówkowych.

To upoważnienie zachowuje ważność przez 18 (osiemnaście) miesięcy, licząc od dnia niniejszego Walnego Zgromadzenia.

UCHWAŁA NR 9 *(Wyłączenie prawa poboru akcji przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na nadzwyczajnych walnych zgromadzeniach, na wniosek Rady Administrującej, postanawia o wyłączeniu prawa poboru akcji przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom na podstawie przepisów artykułu L.225-138 kodeksu handlowego w związku z wyżej wymienioną emisją akcji na rzecz Renault S.A.S, akcjonariusza większościowego.

UCHWAŁA NR 10 *(Upoważnienie Rady Administrującej do przeprowadzenia podwyższenia kapitału zakładowego)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, podejmując uchwałę w warunkach spełniających wymogi w zakresie kworum i większości obowiązujące na nadzwyczajnych walnych zgromadzeniach, udziela Radzie Administrującej pełnomocnictwa w celu wykonania, zgodnie z uchwałami poprzedzającymi, kompetencji przekazanej przez Walne Zgromadzenie, jeżeli Rada tak postanowi jednorazowo i w wybranym przez nią terminie, w zakresie ustalenia warunków emisji w proporcjach, jakie uzna za stosowne, przeprowadzenia czynności służących realizacji podwyższenia kapitału, stwierdzenia jego ostatecznej realizacji oraz przystąpienia do wprowadzenia odpowiedniej zmiany w statucie.

W zakresie należącym do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

UCHWAŁA NR 11 *(Pełnomocnictwo)*

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy udziela okazicielowi oryginału, odpisu lub wyciągu z niniejszego protokołu, pełnomocnictwa do dokonania wszelkich niezbędnych czynności jak złożenie w odpowiednim urzędzie, ogłoszenie oraz inne formalności.

10 INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

10.1 Biegli rewidentzi

KPMG S.A.

Tour Egho, 2 Avenue Gambetta 92066 Paris La Défense Cedex
S.A. wpisana do rejestru handlowego R.C.S. Nanterre pod numerem 775 726 417

Biegły rewident, członek Regionalnego Stowarzyszenia biegłych rewidentów w Wersalu

Długość kadencji: 6 lat

Termin zakończenia kadencji: rok obrotowy 2025

W dniu 31 grudnia 2022 r. reprezentowany przez pana Ulricha Sarfatiego

Mazars

Tour Exaltis, 61 rue Henri Regnault 92075 Paris La Défense Cédex
S.A. wpisana do rejestru handlowego R.C.S. Nanterre pod numerem 784 824 153

Biegły rewident, członek Regionalnego Stowarzyszenia biegłych rewidentów w Wersalu

Długość kadencji: 6 lat

Termin zakończenia kadencji: rok obrotowy 2027

W dniu 31 grudnia 2022 r. reprezentowany przez panią Anne Veauté

10.2 Najważniejsze inwestycje w minionym roku obrotowym

| ZBYCIE – ROZWIĄZANIE – POŁĄCZENIE SPÓŁEK | NABYCIE | UTWORZENIE |
|--|---------|---|
| 2022 | | Francja: Zawiązanie spółki Mobilize Pay SAS Zawiązanie spółki Mobilize Insurance SAS Zawiązanie spółki Mobilize Lease&Co |
| | | Niderlandy: Zawiązanie spółki BIPI Mobility Netherlands BV Zjednoczone Królestwo: Zawiązanie spółki BIPI Mobility UK Ltd |

10.3 Oddziały RCI Banque

| Oddział | Kraj |
|---|------------|
| RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland | Niemcy |
| RCI Banque Sucursal Argentina | Argentyna |
| RCI Banque S.A. Niederlassung Österreich | Austria |
| RCI Banque S.A. Sucursal en Espana | Hiszpania |
| RCI Banque Branch Ireland | Irlandia |
| RCI Banque Succursale Italiana | Włochy |
| RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce | Polska |
| RCI Banque Sucursal Portugal | Portugalia |
| RCI Banque S.A. Bancna Podružnica Ljubljana | Słowenia |
| Renault Finance Nordic, Bankfilial till RCI Banque S.A. Frankrike | Szwecja |

10.4 Informacje prawne

Firma i siedziba Spółki

RCI Banque S.A

Nazwa handlowa: Mobilize Financial Services

Przynależność państwowa: Francja

Siedziba: 15, rue d'Uzès 75002 Paris Tel.: + 33 1 49 32 80 00

Forma prawna

Spółka Akcyjna z Radą Administrującą [monistyczny model organizacji]

Ramy prawne

Działalność Spółki regulują przepisy kodeksu handlowego.

Od czasu udzielenia przez Banque de France [francuski bank centralny] w dniu 7 marca 1991 r. zezwolenia bankowego, RCI Banque podlega także pod wszystkie przepisy ustawowe i podstawowe, które mają zastosowanie do instytucji kredytowych, zwłaszcza przepisy ujęte w kodeksie monetarno-finansowym.

Jednostka nie stosuje się do żadnego kodeksu, zbioru zasad, jakie są wydawane przez organizacje reprezentujące przedsiębiorstwa.

Data zawiązania i czas trwania Spółki

Spółka została zawiązana w dniu 9 kwietnia 1974 r., zarejestrowana w Sądzie Handlowym w Paryżu w dniu 4 czerwca 1974 r., jako datę rozpoczęcia działalności wpisano 21 sierpnia 1974 r., a czas trwania Spółki 99 lat, tj. do sierpnia 2073 r.

Przedmiot działalności

Przedmiot działalności spółki akcyjnej RCI Banque wykonywanej zarówno we Francji jak i za granicą, bezpośrednio lub pośrednio, na własny rachunek lub na rachunek osób trzecich, obejmuje:

- czynności kredytowe lub bankowe we wszystkich formach, z przeznaczeniem na finansowanie zakupu towarów i usług lub na inne cele, a w szczególności czynności kredytowe o charakterze permanentnym oraz emitowanie lub zarządzanie środkami płatniczymi

związanymi z tymi czynnościami;

- analizowanie wszelkiego rodzaju projektów przedsięwzięć w zakresie tworzenia, rozbudowy i przekształcania przedsiębiorstw produkcyjnych, handlowych, finansowych i usługowych;
- wszelkiego rodzaju analizy kompletne lub częściowe, działalność w zakresie doradztwa i negocjacji w dziedzinie ekonomii, finansów, handlu i zarządzania;
- wszelkiego rodzaju badania w zakresie projektowania i usprawniania systemów zarządzania, organizacji i finansowania; realizacja projektów powstałych w wyniku wyżej wskazanych badań i analiz lub uczestniczenie w ich realizowaniu przy użyciu wszelkich właściwych środków, w tym obejmowanie udziałów lub akcji w przedsiębiorstwach istniejących lub nowo tworzonych;
- finansowanie przedsiębiorstw w szczególności w formie udziału w ich kapitale oraz nabywanie wierzytelności papierów wartościowych z funduszy pochodzących z zasobów własnych Spółki lub pożyczek przez nią zaciągniętych; świadczenie usług inwestycyjnych w rozumieniu ustawy nr 96-597 z dnia 2 lipca 1996 r. w sprawie modernizacji działalności finansowej;
- zarządzanie portfelem papierów wartościowych, powstałym z tej działalności oraz, w szczególności, przeprowadzanie wszelkiego rodzaju transakcji zakupu papierów wartościowych, ich sprzedaży, wymiany lub wnoszenia w postaci wkładu do spółek;
- pośrednictwo ubezpieczeniowe w rozumieniu francuskiej ustawy z dnia 15 grudnia 2005 r. transponującej dyrektywę unijną z dnia 9 grudnia 2002 r., działalność w charakterze agenta, komisanta lub brokera;
- ogólnie: realizowanie wszelkiego rodzaju przedsięwzięć produkcyjnych, handlowych, finansowych, dotyczących ruchomości lub nieruchomości, wiążących się bezpośrednio lub pośrednio z przedmiotem działalności Spółki albo z działalnością podobną lub uboczną, które mogą być użyteczne ze względu na przedmiot działalności Spółki albo ułatwić jego realizację i rozwój.

Miejsce udostępnienia do wglądu dokumentacji prawnej

Wgląd do dokumentacji prawnej dotyczącej emitenta można uzyskać w siedzibie Spółki.

Rejestr i numer identyfikacyjny

Spółka została wpisana do Rejestru Handlowego w Paryżu pod numerem SIREN 306 523 358, pod numerem SIRET: 306 523 358 00076; numer w rejestrze pośredników ubezpieczeniowych ORIAS: 07023704, kod działalności podstawowej APE 6419Z.

Rok obrotowy

Rok obrotowy Spółki rozpoczyna się 1 stycznia, a kończy się 31 grudnia każdego roku.

10.5 Glosariusz:

| | Skrótowiec | Definicje |
|----|--|--|
| 1 | APA (Average Performing Assets) | Średni stan aktywów pracujących: odpowiada średniej wartości należności pracujących, powiększonej o aktywa związane z działalnością w zakresie leasingu operacyjnego. W przypadku działalności w zakresie usług dla klientów jest to średni stan aktywów pracujących na koniec miesiąca. W przypadku działalności w zakresie finansowania sieci dealerów jest to dzienny średni stan aktywów pracujących. |
| 2 | FTE (Full-Time Equivalent) | Zatrudnienie średnioroczne w przeliczeniu na pełne etaty |
| 3 | ROE (Return On Equity) | Wynik netto za okres sprawozdawczy do średniej wartości netto przedsiębiorstwa (bez wyniku za bieżący okres sprawozdawczy). |
| 4 | Strukturalne ryzyka stopy procentowej i walutowe | Ryzyko straty lub utraty wartości związane z aktywami Grupy w przypadku zmiany stóp procentowych lub kursów walut. Strukturalne ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe są związane z działalnością handlową lub transakcjami na własny rachunek. |
| 5 | RWA – Risk Weighted Assets | ekspozycje ważone ryzykiem lub aktywa zagrożone ważone ryzykiem; wartość ekspozycji pomnożona przez odpowiednią miarę ryzyka. |
| 6 | Wskaźnik brutto należności wątpliwych | stosunek wartości należności wątpliwych do wartości księgowej brutto należności kredytowych (pożyczki udzielone i należności od klientów, pożyczki udzielone i należności od instytucji kredytowych, leasing finansowy i najem). |
| 7 | Wskaźnik udziału finansowania | Jest to stosunek liczby nowo zawartych umów na finansowanie nowych samochodów (z wyłączeniem finansowania nowych samochodów innych marek) do liczby zarejestrowanych nowych samochodów w okresie sprawozdawczym |
| 8 | Wartość nowego finansowania | kwoty faktycznie sfinansowane przez jednostkę zależną, po odliczeniu zaliczek, depozytów gwarancyjnych oraz pierwszych opłat leasingowych otrzymanych z góry. Wartość nowego finansowania muszą zatem ujawniać wyłącznie jednostki, które wykazują powiązane aktywa w swoim bilansie. Wyłączone są zatem: - Umowy związane z działalnością będącą przedmiotem umowy handlowej z partnerem; - Umowy związane ze spółkami joint-venture tworzonymi z partnerami jako organizacje wirtualne (chyba że zgoda dyirekcji DCPG była udzielona na wniosek jednostki zależnej). |
| 9 | Aktywa pracujące | Ekspozycje pracujące (należności kredytowe i należności z tytułu leasingu finansowego + leasing operacyjny po odliczeniu amortyzacji i rezerw). |
| 10 | Średni stan aktywów pracujących w segmencie usług dla Klientów | Średni stan aktywów pracujących związanych z segmentem usług dla Klientów na koniec miesiąca. |
| 11 | Średni stan aktywów pracujących w segmencie usług dla Sieci | Oznacza dzienny średni stan należności pracujących. |
| 12 | Koszt ryzyka | Zagregowana informacja obejmuje koszty za okres sprawozdawczy bezpośrednio związane z ryzykiem nieściągalności należności (z wyłączeniem finansowania usług, które nie jest uwzględniane przy kalkulacji kosztów ryzyka). Odzwierciedla ryzyko nieuregulowania należności. |
| 13 | RCI Banque S.A. Mobilize Financial Services Mobilize F.S. Grupa Mobilize F.S. | Spółka RCI Banque S.A. działała pod nazwą handlową „RCI Bank and Services” od lutego 2016 r., a w maju 2022 r. przyjęła nową tożsamość handlową „Mobilize Financial Services”. Dotychczasowa firma Spółki nie została zmieniona i nadal brzmi: RCI Banque S.A. Nazwa handlowa, jak i jej wersja skrócona „Mobilize F.S.”, mogą być używane przez Grupę zamiennie z firmą spółki. RCI Banque S.A. i jej jednostki zależne mogą być określane jako „Grupa Mobilize F.S.”. Mobilize Financial Services wspiera marki należące do Renault Group (Renault, Dacia, Alpine, Renault Korea Motors) |

Ja, niżej podpisana, Agnieszka Marcoń, tłumaczka przysięgła języka francuskiego wpisana na listę tłumaczy przysięgłych Ministra Sprawiedliwości pod nr TP/879/05, zaświadczam za zgodność niniejszego tłumaczenia z dokumentem w formie elektronicznej w języku francuskim.

Warszawa, 30.07.2023 r.

Nr repertorium: 72/2023