

B. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA**Nota 1****KASA I OPERACJE Z BANKIEM CENTRALNYM**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1. | Kasa | 0 | 0 |
| 2. | Inne środki | 0 | 0 |
| 3. | Operacje z Bankiem Centralnym | 36.791 | 23.014 |
| | a/ rachunek bieżący - nostro | 0 | 0 |
| | b/ rezerwa obowiązkowa | 36.791 | 23.014 |
| 4. | Odsetki | 218 | 33 |
| | a/ niezapadłe | 218 | 33 |
| | b/ zapadłe | 0 | 0 |
| Razem | | 37.009 | 23.047 |

Nota 2**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według struktury rodzajowej**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| 1. | Rachunki bieżące – nostro | 1.183 | 179 |
| 2. | Lokaty | 55.331 | 13.614 |
| 3. | Kredyty i pożyczki, w tym | 0 | 19.133 |
| | a/ w rachunku bieżącym | 0 | 19.133 |
| 4. | Odsetki | 0 | 0 |
| | a/ niezapadłe | 0 | 0 |
| | b/ zapadłe | 0 | 0 |
| Razem /brutto/ | | 56.513 | 32.926 |
| 5. | Utworzone rezerwy | 0 | 0 |
| Razem /netto/ | | 56.513 | 32.926 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|--|---------------|---------------|
| 1. | Rachunki bieżące | 1.183 | 179 |
| 2. | Należności terminowe | 55.331 | 32.747 |
| | a/ do 1 m-ca | 55.331 | 32.747 |
| | b/ powyżej 1 m-ca do 3 m-cy | 0 | 0 |
| | c/ powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | 0 | 0 |
| | d/ powyżej 6 m-cy do 1 roku | 0 | 0 |
| | e/ powyżej 1 roku do 3 lat | 0 | 0 |
| | f/ powyżej 3 lat do 5 lat | 0 | 0 |
| | g/ powyżej 5 lat | 0 | 0 |
| | h/ dla których termin zapadalności upłynął | 0 | 0 |
| 3. | Odsetki | 0 | 0 |
| | a/ niezapadłe | 0 | 0 |
| | b/ zapadłe | 0 | 0 |
| Razem /brutto/ | | 56.513 | 32.926 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów pierwotnych

w tys. PLN

31.12.2022 31.12.2021

| | | | |
|------------------------|----------------------------|---------------|---------------|
| 1. | Rachunki bieżące | 1.183 | 179 |
| | Należności terminowe | 55.331 | 32.747 |
| | a/ do 1 roku | 55.331 | 32.747 |
| 2. | b/ powyżej 1 roku do 2 lat | 0 | 0 |
| | c/ powyżej 2 lat do 3 lat | 0 | 0 |
| | d/ powyżej 3 lat do 5 lat | 0 | 0 |
| | e/ powyżej 5 lat | 0 | 0 |
| | Odsetki | 0 | 0 |
| 3. | a/ niezapadłe | 0 | 0 |
| | b/ zapadłe | 0 | 0 |
| Razem / brutto/ | | 56.513 | 32.926 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według klasyfikacji ryzyka

w tys. PLN

31.12.2022 31.12.2021

| | | | |
|-----------------------|------------------------------|---------------|---------------|
| 1. | Należności normalne | 56.513 | 32.926 |
| 2. | Należności pod obserwacją | 0 | 0 |
| | Należności zagrożone, w tym: | 0 | 0 |
| 3. | a/ poniżej standardu | 0 | 0 |
| | b/ wątpliwe | 0 | 0 |
| | c/ stracone | 0 | 0 |
| Razem /brutto/ | | 56.513 | 32.926 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według struktury walutowej

w tys. PLN

31.12.2022 31.12.2021

| | | | |
|--------------|-----------------------|---------------|---------------|
| 1. | a/ w walucie polskiej | 56.513 | 32.926 |
| 2. | b/ w walutach obcych | 0 | 0 |
| Razem | | 56.513 | 32.926 |

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

W okresie sprawozdawczym oraz w okresie porównawczym Oddział nie tworzył rezerw celowych na należności od sektora finansowego. Należności od sektora finansowego w okresie sprawozdawczym zaliczane były do kategorii należności w sytuacji normalnej.

Nota 3**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według struktury rodzajowej**

w tys. PLN

| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | Kredyty i pożyczki | 1.982.857 | 1.709.500 |
| . | a/ w tym w rachunku bieżącym | 1.139.657 | 932.915 |
| . | b/ kredyty terminowe | 843.199 | 776.585 |
| 2 | Skupione wierzytelności (faktoring) | 21.102 | 13.269 |
| . | | | |
| 3 | Zrealizowane gwarancje i poręczenia | 0 | 0 |
| . | | | |
| 4 | Inne należności | 2.530 | 3.032 |
| . | | | |
| 5 | Odsetki | 14.572 | 6.735 |
| . | a/ rachunki bieżące | 8.650 | 3.257 |
| . | b/ kredyty terminowe | 5.922 | 3.478 |
| Razem /brutto/ | | 2.021.061 | 1.732.536 |
| 6 | Utworzone rezerwy | (92.9560) | (68.128) |
| . | a/ w tym w rachunku bieżącym | (39.593) | (12.773) |
| . | b/ kredyty terminowe | (49.009) | (52.804) |
| . | c/ odsetki od rachunków bieżących | (1.417) | (701) |
| . | d/ odsetki od kredytów terminowych | (2.937) | (1.850) |
| Razem /netto/ | | 1.928.104 | 1.664.408 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

w tys. PLN

| | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | W rachunku bieżącym i inne należności | 1.142.187 | 935.947 |
| | Należności terminowe | | |
| | a/ do 1 m-ca | 864.301 | 789.854 |
| | b/ powyżej 1 m-ca do 3 m-cy | 51.497 | 32.242 |
| | c/ powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | 59.636 | 56.448 |
| | d/ powyżej 6 m-cy do 1 roku | 94.794 | 103.874 |
| 2. | e/ powyżej 1 roku do 2 lat | 119.482 | 178.144 |
| | f/ powyżej 2 lat do 5 lat | 212.906 | 160.633 |
| | g/ powyżej 5 lat do 10 lat | 312.142 | 239.802 |
| | h/ dla których termin zapadalności upłynął | 20.386 | 19.902 |
| | i/ wycena z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej o | 19.799 | 25.777 |
| | nieokreślonym terminie zapadalności (korekta ESP) | (26.341) | (26.968) |
| | Odsetki | 14.572 | 6.735 |
| 3. | a/ rachunki bieżące | 8.650 | 3.257 |
| | b/ kredyty terminowe | 5.922 | 3.478 |
| Razem /brutto/ | | 2.021.061 | 1.732.536 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów pierwotnych

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|--|------------------|------------------|
| 1. | W rachunku bieżącym i inne należności | 1.142.187 | 935.947 |
| | Należności terminowe | 864.301 | 789.854 |
| | a/ do 1 roku | 85.156 | 194.345 |
| | b/ powyżej 1 roku do 2 lat | 132.683 | 102.016 |
| 2. | c/ powyżej 2 lat do 5 lat | 370.828 | 291.787 |
| | d/ powyżej 5 lat | 301.976 | 228.674 |
| | e/ wycena z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej o nieokreślonym terminie pierwotnym (korekta ESP) | (26.341) | (26.969) |
| 3. | Odsetki | | |
| | a/ rachunki bieżące | 8.650 | 3.257 |
| | b/ kredyty terminowe | 5.922 | 3.478 |
| Razem /brutto/ | | 2.021.061 | 1.732.536 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według klasyfikacji ryzyka

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 1. | Należności normalne | 1.379.636 | 1.379.316 |
| 2. | Należności pod obserwacją | 439.668 | 218.633 |
| 3. | Należności zagrożone, w tym: | 201.757 | 134.587 |
| | a/ poniżej standardu | 147.057 | 116.140 |
| | b/ wątpliwe | 177 | 18.365 |
| | c/ stracone | 54.523 | 82 |
| Razem /brutto/ | | 2.021.061 | 1.732.536 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według struktury walutowej

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|-----------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | a/ w walucie polskiej | 1.919.942 | 1.660.005 |
| | b/ w walutach obcych – EUR | 101.119 | 72.531 |
| Razem /brutto/ | | 2.021.061 | 1.732.536 |

AKTYWA FINANSOWE - ANALIZA WIEKOWA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

w tys. PLN

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|------------------|------------------|
| Aktywa finansowe dla których nie zidentyfikowano utraty wartości, w tym: | 1.819.304 | 1.526.457 |
| Nieprzeterminowane | 1.768.501 | 1.488.967 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 42.594 | 31.399 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 7.833 | 5.814 |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 376 | 277 |
| Aktywa finansowe dla których zidentyfikowano utratę wartości, w tym | 201.756 | 206.079 |
| Przeterminowane od 0 dnia <= 30 dni | 135.855 | 173.879 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 43.719 | 2.945 |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 2.102 | 1.120 |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku | 4.488 | 1.713 |
| Przeterminowane > 1 roku | 15.593 | 26.422 |
| Razem | 2.021.061 | 1.732.536 |

Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku nie występowały należności sporne.

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

w tys. PLN

| | | 01.01.2022- 31.12.2022 | 01.01.2021- 31.12.2021 |
|----|--|---------------------------|---------------------------|
| 1. | Stan rezerw na należności na początek okresu | (68.129) | (79.671) |
| | a/ w sytuacji normalnej | (8.122) | (7.134) |
| | b/ pod obserwacją | (2.669) | (7.784) |
| | c/ poniżej standardu | (28.103) | (21.467) |
| | d/ wątpliwe | (14.202) | (27.993) |
| | e/ stracone | (12.482) | (13.167) |
| | f/ odsetki | (2.551) | (2.124) |
| 2. | Zwiększenia w ciężar kosztów | (233.868) | (198.914) |
| 3. | Rozwiązanie w przychody | 209.040 | 210.410 |
| 4. | Wykorzystanie | 0 | 0 |
| 5. | Spisanie kredytów w ciężar rezerw | 0 | 0 |
| 6. | Stan rezerw na należności na koniec okresu | (92.956) | (68.176) |
| | a/ w sytuacji normalnej | (8.544) | (8.122) |
| | b/ pod obserwacją | (5.626) | (2.669) |
| | c/ poniżej standardu | (28.935) | (28.103) |
| | d/ wątpliwe | (89) | (14.202) |
| | e/ stracone | (45.408) | (12.482) |
| | f/ odsetki | (4.355) | (2.598) |

Poziom rezerw celowych utworzony przez Oddział na koniec okresu sprawozdawczego i na koniec poprzedzającego okresu sprawozdawczego odpowiadał wymaganemu przepisami prawa poziomowi rezerw.

Nota 4

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

w tys. PLN

31.12.2022 31.12.2021

| | | | |
|--------------|---------------------------------------|--------------|------------|
| 1. | Licencje i oprogramowanie komputerowe | 1.425 | 367 |
| Razem | | 1.425 | 367 |

| | 2022 rok | Licencje i oprogramowanie komputerowe | Wartości niematerialne i prawne razem |
|------------|--|---|---|
| 1. | Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu | 11.576 | 11.576 |
| 2. | Zwiększenia z tytułu | 573 | 573 |
| | - zakupu | 573 | 573 |
| | - przyjęcie do użytkowania (z inwestycji) | 0 | 0 |
| | Zmniejszenia z tytułu | 0 | 0 |
| 3. | - sprzedaży | 0 | 0 |
| | - likwidacji | 0 | 0 |
| | - przeniesienie na licencje i oprogramowanie | 0 | 0 |
| 4. | Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 12.150 | 12.150 |
| 5. | Umorzenia na początek okresu | 11.341 | 11.341 |
| 6. | Zwiększenia z tytułu | 322 | 322 |
| | - amortyzacji za rok obrotowy | 322 | 322 |
| 7. | Zmniejszenia z tytułu | 0 | 0 |
| | - likwidacji | 0 | 0 |
| 8. | Umorzenia na koniec okresu | 11.663 | 11.663 |
| 9. | Zaliczki na poczet zakupu wartości niematerialnych | 938 | 938 |
| 10. | Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 1.425 | 1.425 |

w tys. PLN

| | 2021 rok | Licencje i oprogramowanie komputerowe | Wartości niematerialne i prawne razem |
|-----------|--|---|---|
| 1. | Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu | 11.494 | 11.494 |
| 2. | Zwiększenia z tytułu | 82 | 82 |
| | - zakupu | 82 | 82 |
| | - przyjęcie do użytkowania (z inwestycji) | 0 | 0 |
| | Zmniejszenia z tytułu | 0 | 0 |
| 3. | - sprzedaży | 0 | 0 |
| | - likwidacji | 0 | 0 |
| | - przeniesienie na licencje i oprogramowanie | 0 | 0 |
| 4. | Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 11.576 | 11.576 |
| 5. | Umorzenia na początek okresu | 11.007 | 11.007 |
| 6. | Zwiększenia z tytułu | 334 | 334 |
| | - amortyzacji za rok obrotowy | 334 | 334 |
| 7. | Zmniejszenia z tytułu | 0 | 0 |
| | - likwidacji | 0 | 0 |
| 8. | Umorzenia na koniec okresu | 11.341 | 11.341 |
| 9. | Zaliczki na poczet zakupu wartości niematerialnych | 132 | 132 |

| | | | |
|-----|---|------------|------------|
| 10. | Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu | 367 | 367 |
|-----|---|------------|------------|

W okresie sprawozdawczym i poprzedzającym okres sprawozdawczy Oddział nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości aktywów zaklasyfikowanych jako wartości niematerialne i prawne.

W 2022 roku Oddział poniósł nakłady na zakup wartości niematerialnych i prawnych w łącznej wysokości 1.539 tysięcy złotych.

W 2023 roku Oddział planuje ponieść nakłady na zakup wartości niematerialnych i prawnych w łącznej wysokości około 2.000 tysięcy złotych.

Nota 5

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|---------------------------------------|------------|------------|
| 1. | Inwestycje w obcych środkach trwałych | 157 | 188 |
| 2. | Zespoły komputerowe | 119 | 171 |
| 3. | Urządzenia techniczne | 89 | 107 |
| 4. | Środki transportu | 0 | 0 |
| 5. | Pozostałe środki trwałe | 0 | 0 |
| Razem | | 365 | 466 |

ZMIANY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

| w tys. PLN | | Inwestycje w obcych środkach trwałych | Zespoły komputerowe | Urządzenia techniczne | Środki transportu | Pozostałe środki trwałe | Środki trwałe razem |
|------------|---|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| 1. | Wartość brutto środków trwałych na początek okresu | 1.550 | 640 | 779 | 0 | 519 | 5.309 |
| 2. | Zwiększenia (z tytułu): | | | | | | |
| | - zakupu | 0 | 15 | 159 | 0 | 0 | 174 |
| | - umów leasingu | 0 | 0 | 159 | 0 | 0 | 159 |
| | - innych zwiększeń | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | - innych zwiększeń | 0 | 15 | 0 | 0 | 0 | 15 |
| 3. | Zmniejszenia (z tytułu): | | | | | | |
| | - sprzedaży i likwidacji | 0 | 0 | (44) | 0 | 0 | (44) |
| | - innych zmniejszeń | 0 | 0 | (29) | 0 | 0 | (29) |
| | - innych zmniejszeń | 0 | 0 | (15) | 0 | 0 | (15) |
| 4. | Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 1.550 | 654 | 894 | 0 | 519 | 5.439 |
| 5. | Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | (1.363) | (469) | (672) | 0 | (519) | (4.125) |
| 6. | Zwiększenia (z tytułu): | | | | | | |
| | - odpisów amortyzacyjnych | 31 | (66) | (178) | 0 | 0 | (275) |
| | - odpisów amortyzacyjnych | 31 | (51) | (178) | 0 | 0 | (260) |
| | - innych zwiększeń | 0 | (15) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Zmniejszenia (z tytułu): | | | | | | |
| | - sprzedaży i likwidacji | 0 | 0 | 44 | 0 | 0 | 44 |
| | - sprzedaży i likwidacji | 0 | 0 | 29 | 0 | 0 | 29 |
| | - innych zmniejszeń | 0 | 0 | 15 | 0 | 0 | 15 |

| | | | | | | | |
|----|--|------------|------------|-----------|----------|----------|--------------|
| 8. | Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | (1.393) | (535) | (806) | 0 | (520) | (4.356) |
| 9. | Wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 157 | 119 | 89 | 0 | 0 | 1.082 |

Na dzień 31 grudnia 2022 roku środki transportu o wartości netto 0 złotych były użytkowane na podstawie umów leasingu finansowego (na dzień 31 grudnia 2021 roku było to 0 tysięcy złotych). Użytkownikami leasingowanych samochodów są pracownicy Oddziału.

W okresie sprawozdawczym i poprzedzającym okres sprawozdawczy Oddział nie dokonywał odpisów z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 brak było nakładów poniesionych w związku nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie.

W 2023 roku RCI Banque Oddział planuje ponieść nakłady na nabycie środków trwałych w łącznej wysokości około 200 tys. złotych.

w tys. PLN

| | 2021 rok | Inwestycje w obcych środkach trwałych | Zespoły komputerowe | Urządzenia techniczne | Środki transportu | Pozostałe środki trwałe | Środki trwałe razem |
|----|---|---------------------------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|
| 1. | Wartość brutto środków trwałych na początek okresu | 1.550 | 469 | 746 | 133 | 519 | 3.417 |
| 2. | Zwiększenia (z tytułu): | 0 | 171 | 87 | 0 | 0 | 258 |
| | - zakupu | 0 | 171 | 87 | 0 | 0 | 258 |
| | - umów leasingu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | - innych zwiększeń | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Zmniejszenia (z tytułu): | 0 | 0 | 6 | 133 | 0 | 133 |
| | - sprzedaży i likwidacji | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| | - innych zmniejszeń | 0 | 0 | 0 | 133 | 0 | 133 |
| 4. | Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu | 1.550 | 640 | 833 | 0 | 519 | 3.542 |
| 5. | Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 1.332 | 467 | 620 | 94 | 519 | 3.032 |
| 6. | Zwiększenia (z tytułu): | 31 | 2 | 106 | 5 | 0 | 144 |
| | - odpisów amortyzacyjnych | 31 | 2 | 106 | 5 | 0 | 144 |
| | - innych zwiększeń | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Zmniejszenia (z tytułu): | 0 | 0 | 0 | 99 | 0 | 99 |
| | - sprzedaży i likwidacji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | - innych zmniejszeń | 0 | 0 | 0 | 99 | 0 | 99 |
| 8. | Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 1.362 | 469 | 726 | 0 | 519 | 3.076 |
| 9. | Wartość netto środków trwałych na koniec okresu | 188 | 171 | 107 | 0 | 0 | 466 |

Nota 6**INNE AKTYWA**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|-----------------------------------|--------------|---------------|
| 1. | Aktywa przyjęte do zbycia, w tym: | 0 | 0 |
| | - zwiększenia w trakcie okresu | 0 | 0 |
| | - zmniejszenia w trakcie okresu | 0 | 0 |
| 2. | Pozostałe, w tym: | 7.142 | 13.225 |
| | a/ dłużnicy różni, w tym: | 7.107 | 10.035 |
| | - należności od pracowników | 39 | 29 |
| | - należności z tytułu usług | 7.068 | 10.006 |
| | b/ rozliczenia publiczno – prawne | 0 | 3.190 |
| | c/ pozostałe | 35 | 0 |
| Razem | | 7.142 | 13.225 |

Nota 7**ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 31.073 | 24.402 |
| 2. | Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 13.771 | 15.934 |
| | a/ koszty zapłacone z góry, w tym: | 13.771 | 15.934 |
| | - koszty serwisu | 872 | 757 |
| | - ubezpieczenia | 26 | 29 |
| | - prenumeraty | 6 | 0 |
| | - prowizje handlowe | 12.866 | 15.148 |
| | - pozostałe | 0 | 0 |
| Razem | | 44.844 | 40.336 |

Nota 8**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według struktury rodzajowej**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--|------------------|------------------|
| 1. | Rachunki bieżące – lora | 14.933 | 18.677 |
| 2. | Depozyty | 0 | 0 |
| | a/ terminowe | 0 | 0 |
| | b/ zablokowane | 0 | 0 |
| 3. | Kredyty i pożyczki otrzymane | 1.814.728 | 1.524.792 |
| | a/ w tym od banków | 1.814.728 | 1.524.792 |
| 4. | Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 0 | 0 |
| 5. | Odsetki | 25.206 | 7.623 |
| | a/ zapadłe | 0 | 0 |
| | b/ niezapadłe | 25.206 | 7.623 |
| Razem | | 1.854.868 | 1.551.093 |

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| 1. | Zobowiązania bieżące | 14.933 | 18.677 |
| 2. | Zobowiązania terminowe, w tym: | 1.814.728 | 1.524.792 |
| | a/ do 1 m-ca | 486.899 | 359.792 |
| | b/ powyżej 1 m-ca do 3 m-cy | 70.000 | 115.000 |
| | c/ powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | 50.000 | 125.000 |
| | d/ powyżej 6 m-cy do 1 roku | 150.000 | 285.000 |
| | e/ powyżej 1 roku do 3 lat | 310.000 | 0 |
| | f/ powyżej 2 lat do 5 lat | 220.000 | 0 |
| | g/ powyżej 5 lat | 527.829 | 640.000 |
| 3. | Odsetki | 25.206 | 7.623 |
| | a/ zapadłe | 0 | 0 |
| | b/ niezapadłe | 25.206 | 7.623 |
| Razem | | 1.854.868 | 1.551.093 |

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według terminów pierwotnych

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--------------------------------|------------------|------------------|
| 1. | Zobowiązania bieżące | 14.933 | 4.281 |
| 2. | Zobowiązania terminowe, w tym: | 1.814.728 | 1.524.792 |
| | a/ do 1 roku | 541.899 | 884.792 |
| | b/ powyżej 1 roku do 2 lat | 455.000 | 0 |
| | c/ powyżej 2 lat do 3 lat | 290.000 | 0 |
| | d/ powyżej 3 lat do 5 lat | 0 | 0 |
| | e/ powyżej 5 lat | 527.829 | 640.000 |
| 3. | Odsetki | 25.206 | 7.623 |
| | a/ zapadłe | 0 | 0 |
| | b/ niezapadłe | 25.206 | 7.623 |
| Razem | | 1.854.868 | 1.551.093 |

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według struktury walutowej

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Zobowiązania według struktury walutowej | | |
| | a/ w walucie polskiej | 1.766.172 | 1.475.458 |
| | b/ w walutach obcych – EUR | 88.696 | 75.634 |
| Razem | | 1.854.868 | 1.551.093 |

Nota 9**ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według struktury rodzajowej**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|------------|------------------------|------------|------------|
| 1. | Zobowiązania bieżące | 85.292 | 29.952 |
| 2. | Zobowiązania terminowe | 2.045 | 365 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania | 2.450 | 2.850 |

| | | | |
|--------------|---------|---------------|---------------|
| 4. | Odsetki | 0 | 0 |
| Razem | | 89.787 | 33.167 |

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1. | Zobowiązania bieżące | 85.292 | 29.952 |
| | Zobowiązania terminowe, w tym: | 2.045 | 365 |
| | a/ do 1 m-ca | 2.045 | 365 |
| | b/ powyżej 1 m-ca do 3 m-cy | 0 | 0 |
| 2. | c/ powyżej 3 m-cy do 6 m-cy | 0 | 0 |
| | d/ powyżej 6 m-cy do 1 roku | 0 | 0 |
| | e/ powyżej 1 roku do 3 lat | 0 | 0 |
| | f/ powyżej 3 lat do 5 lat | 0 | 0 |
| | g/ powyżej 5 lat | 0 | 0 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania, bez terminu zapadalności | 2.450 | 2.850 |
| 4. | Odsetki | 0 | 0 |
| Razem | | 89.787 | 33.167 |

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów pierwotnych

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1. | Zobowiązania bieżące | 85.292 | 29.952 |
| | Zobowiązania terminowe, w tym: | 2.045 | 365 |
| | a/ do 1 roku | 2.045 | 365 |
| 2. | b/ powyżej 1 roku do 2 lat | 0 | 0 |
| | c/ powyżej 2 lat do 3 lat | 0 | 0 |
| | d/ powyżej 3 lat do 5 lat | 0 | 0 |
| | e/ powyżej 5 lat | 0 | 0 |
| 3. | Pozostałe zobowiązania, bez terminu zapadalności | 2.450 | 2.850 |
| 4. | Odsetki | 0 | 0 |
| Razem | | 89.787 | 33.167 |

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według struktury walutowej

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Zobowiązania według struktury walutowej | | |
| | a/ w walucie polskiej | 78.120 | 32.074 |
| | b/ w walutach obcych | 11.667 | 1.093 |
| Razem | | 89.787 | 33.167 |

Nota 10**FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--|--------------|--------------|
| 1. | Fundusze specjalne, w tym: | 56 | 95 |
| | a/ Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 56 | 95 |
| | Inne pasywa, w tym: | 2.663 | 4.109 |
| | a/ rozrachunki międzybankowe | 0 | 0 |
| | b/ rozrachunki publicznoprawne, w tym: | 1.052 | 952 |
| | - z tytułu VAT | 511 | 532 |
| | - z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych | 254 | 191 |
| | - z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych | 3 | 0 |
| | - z tytułu ZUS | 276 | 224 |
| 2. | - z tytułu PFRON | 7 | 6 |
| | c/ wierzyciele różni, w tym: | 1.611 | 3.157 |
| | - rozrachunki z pracownikami | 0 | 0 |
| | - zobowiązania z tytułu leasingu | 0 | 0 |
| | - zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych | 0 | 0 |
| | - zobowiązania z tytułu usług informatycznych | 0 | 0 |
| | - pozostałe zobowiązania wobec kontrahentów | 1.611 | 3.157 |
| Razem | | 2.719 | 4.204 |

Nota 11**KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym: | 7.122 | 8.423 |
| | a/ koszty do zapłacenia, w tym: | 6.302 | 7.825 |
| | - premie | 2.039 | 1.758 |
| | - koszty badania sprawozdania finansowego | 153 | 130 |
| | - koszty gwarancji | 0 | 0 |
| | - pozostałe | 4.110 | 5.937 |
| | b/ rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze | 820 | 598 |
| 2. | Przychody przyszłych okresów, w tym: | 11.917 | 17.242 |
| | a/ przychody pobrane z góry dotyczące otrzymanych prowizji ubezpieczeniowych | 11.917 | 17.242 |
| | b/ przychody zastrzeżone | 0 | 0 |
| Razem | | 19.039 | 25.665 |

Nota 12**REZERWY**

| w tys. PLN | | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--------------|--|--------------|--------------|
| 1. | Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 5.567 | 4.648 |
| 2. | Pozostałe rezerwy | 0 | 0 |
| Razem | | 5.567 | 4.648 |

Nota 13**PODZIAŁ WYNIKU FINANSOWEGO ZA ROK UBIEGŁY**

W dniu 31 maja 2022 roku nastąpiło przekazanie zysku netto za 2021 rok w wysokości 55.998 tys. zł do RCI Banque SA, Francja.

Nota 14**ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE – FINANSOWE**

w tys. PLN

| | Podmioty | Linia kredytowa udzielona na 31.12.2022 | Kwota wykorzystana na 31.12.2022 | Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2022 |
|----|--------------|---|----------------------------------|--|
| 1. | Finansowe | 20.000 | 0.00 | 20.000 |
| 2. | Niefinansowe | 1.587.046 | 1.138.189 | 400.146 |
| | Razem | 1.607.046 | 1.138.189 | 420.145 |

w tys. PLN

| | Podmioty | Linia kredytowa udzielona na 31.12.2021 | Kwota wykorzystana na 31.12.2021 | Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2021 |
|----|--------------|---|----------------------------------|--|
| 1. | Finansowe | 869 | 0 | 869 |
| 2. | Niefinansowe | 1.670.981 | 907.128 | 763.853 |
| | Razem | 1.671.850 | 907.128 | 764.722 |

Wśród udzielonych zobowiązań finansowych na koniec okresu sprawozdawczego oraz okresu porównawczego nie występowały zobowiązania nieodwołalne.

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – FINANSOWE

w tys. PLN

| | Podmioty | Linia kredytowa otrzymana na 31.12.2022 | Kwota wykorzystana na 31.12.2022 | Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2022 |
|---|-------------------------|---|----------------------------------|--|
| 1 | Finansowe | 2.405.761 | 1.823.555 | 582.206 |
| | w tym: RCI Banque SA | 2.250.000 | 1.739.730 | 510.270 |

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – FINANSOWE

w tys. PLN

| | Podmioty | Linia kredytowa otrzymana na 31.12.2021 | Kwota wykorzystana na 31.12.2021 | Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2021 |
|----|-----------|---|----------------------------------|--|
| 1. | Finansowe | 2.405.398 | 1.540.609 | 864.783 |

| | | | |
|---------------------------|-----------|-----------|---------|
| w tym: RCI Banque S.A. | 2.250.000 | 1.449.792 | 800.208 |
|---------------------------|-----------|-----------|---------|

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – GWARANCYJNE

w tys. PLN

| | Podmioty | Zobowiązania warunkowe otrzymane – gwarancyjne wg stanu na 31.12.2022 |
|---|--------------|---|
| 1 | Finansowe | 150.503 |
| 2 | Niefinansowe | 3.198.893 |
| | Razem | 3.349.396 |

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – GWARANCYJNE

w tys. PLN

| | Podmioty | Zobowiązania warunkowe otrzymane – gwarancyjne wg stanu na 31.12.2021 |
|----|--------------|--|
| 1. | Finansowe | 125.054 |
| 2. | Niefinansowe | 3.285.873 |
| | Razem | 3.410.927 |

Nota 15**PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK**

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– **31.12.2022**Za okres
01.01.2021
– **31.12.2021**

| | | Za okres 01.01.2022 – 31.12.2022 | Za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|---|---|--|--|
| 1 | Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego: | 6.013 | 159 |
| · | a/ Operacje z Bankiem Centralnym | 2.100 | 43 |
| · | b/ Lokaty | 3.628 | 15 |
| · | c/ Kredyty i pożyczki | 285 | 101 |
| 2 | Przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego: | 104.743 | 78.918 |
| · | a/ Kredyty i pożyczki | 104.743 | 78.918 |
| 3 | Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego: | 0 | 0 |
| · | a/ Kredyty i pożyczki | 0 | 0 |
| | Razem | 110.757 | 79.077 |

Nota 16**KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK**

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– **31.12.2022**Za okres
01.01.2021
– **31.12.2021**

| | | Za okres 01.01.2022 – 31.12.2022 | Za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|----|--|--|--|
| 1. | Koszty z tytułu odsetek od sektora finansowego: | 80.041 | 27.940 |
| · | a/ Kredyty i pożyczki | 80.041 | 27.940 |
| · | w tym: | | |
| · | - w rachunku bieżącym | 580 | 68 |
| · | - terminowe | 79.461 | 27.872 |
| 2. | Koszty z tytułu odsetek od sektora niefinansowego: | 0 | 0 |
| · | a/ Kredyty i pożyczki | 0 | 0 |
| 3. | Koszty z tytułu odsetek od sektora budżetowego: | 0 | 0 |
| · | a/ Kredyty i pożyczki | 0 | 0 |

| | | |
|--------------|---------------|---------------|
| Razem | 80.041 | 27.940 |
|--------------|---------------|---------------|

Nota 17**PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI**

w tys. PLN

| | Za okres 01.01.2021 – 31.12.2022 | Za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|---|---|---|
| Przychody z tytułu prowizji: | 13.984 | 20.632 |
| a/ oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 13.841 | 20.540 |
| b/ prowadzenie rachunków klientów | 0 | 0 |
| c/ obsługa kredytów | 81 | 75 |
| d/ transakcje kartowe | 40 | 0 |
| e/ faktoring | 21 | 16 |
| f/ pozostałe prowizje | 0 | 0 |
| Koszty opłat i prowizji: | 5.449 | 3.875 |
| a/ koszty opłat bankowych | 138 | 135 |
| b/ prowizja dealerska | 1.573 | 1.493 |
| c/ pozostałe prowizje | 3.738 | 2.248 |
| WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI | 8.535 | 16.757 |

Nota 18**POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE**

w tys. PLN

| | Za okres 01.01.2022 – 31.12.2022 | Za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|---|---|---|
| 1. Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego | 0 | 0 |
| 2. Inne z tytułu: | 29.245 | 24.971 |
| a/ sprzedaży towarów i usług, w tym: | 28.779 | 24.025 |
| - administrowanie systemem finansowania sieci dealerskiej zgodnie z Umową z Renault Polska o zarządzaniu ryzykiem | 10.228 | 10.369 |
| - wynagrodzenie od RCI Leasing zgodnie z umową o współpracy | 6.595 | 5.198 |
| - prowizja na podstawie umowy z Nissan o zarządzaniu ryzykiem finansowania sieciowego | 9.664 | 4.645 |
| - prowizje za usługi zgodnie z umową o zarządzaniu z RCI Czechy oraz RCI Węgry | 500 | 503 |
| - pozostałe | 1.793 | 3.310 |
| b/ rozwiązania umów leasingu | 0 | 38 |
| c/ pozostałych przychodów operacyjnych | 466 | 908 |
| - zakończone umowy (nadpłaty) | 2 | 68 |
| - korekta roczna VAT | 28 | 0 |
| - przychody windykacyjne | 0 | 0 |
| RAZEM | 29.245 | 24.971 |

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– 31.12.2022

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2021

| | | | |
|----|-----------------------------|------------|--------------|
| 1. | Koszty spisania należności | 118 | 109 |
| 2. | Koszty aktywów do zbycia | 435 | 839 |
| 3. | Koszty windykacji | 276 | 250 |
| 4. | Koszty postępowań sądowych | 4 | 0 |
| 5. | Koszty korekty rocznej VAT | 0 | 0 |
| 6. | Pozostałe koszty operacyjne | 30 | 7 |
| | RAZEM | 863 | 1 205 |

Nota 19**KOSZTY DZIAŁANIA ODDZIAŁU**

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– 31.12.2022

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2021

| | | | |
|----|---|---------------|---------------|
| 1. | Wynagrodzenia | 15.881 | 13.539 |
| 2. | Narzuty na wynagrodzenia | 2.009 | 1.731 |
| 3. | Świadczenia na rzecz pracowników | 1.318 | 953 |
| 4. | Koszty rzeczowe, w tym: | 18.156 | 17.058 |
| | a/ koszty utrzymania i najmu budynku | 696 | 721 |
| | b/ koszty usług obcych, w tym: | 17.460 | 16.337 |
| | - koszty usług informatycznych | 3.524 | 3.067 |
| | - koszty usług doradczych i prawnych | 449 | 846 |
| | - koszty pracowników oddelegowanych | 1.924 | 1.821 |
| | - koszty zakupu drobnego wyposażenia | 44 | 24 |
| | - koszty administracyjne | 0 | 339 |
| | - koszty audytu | 434 | 142 |
| | - koszty BIK, KR D | 278 | 437 |
| | - koszty Centrali | 432 | 4.878 |
| | - koszty leasingu | 5.446 | 1 |
| | - koszty najmu samochodów | 750 | 726 |
| | - koszty materiałów biurowych | 152 | 128 |
| | - koszty materiałów informatycznych | 1 | 0 |
| | - koszty podróży służbowych | 263 | 186 |
| | - koszty reklamy | 1.096 | 909 |
| | - koszty inwentaryzacji | 289 | 343 |
| | - koszty samochodów służbowych | 706 | 602 |
| | - koszty serwisowe, konserwacji | 1.162 | 1.316 |
| | - koszty szkoleń dealerów | 36 | 60 |
| | - koszty telekomunikacyjne | 108 | 110 |
| | - koszty tłumaczenia | 18 | 20 |
| | - koszty usług kurierskich i pocztowych | 0 | 381 |
| | - koszty prenumeraty i wydawnictw | 348 | 1 |
| 5. | Podatki i opłaty | 225 | 225 |
| | RAZEM | 37.589 | 33.506 |

Nota 20**OBOWIĄZKOWE OBCIĄŻENIE WYNIKU FINANSOWEGO W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM**

| w tys. PLN | | Rok zakończony 31 grudnia 2022 | Rok zakończony 31 grudnia 2021 |
|------------|---|---|---|
| 1. | Zysk brutto | 4.362 | 69.208 |
| 2. | Zwiększenia podstawy opodatkowania | 58.607 | 4.632 |
| | a/ korekta o różnice trwałe | | |
| | - PFRON | 705 | 589 |
| | - składki członkowskie w organizacjach, do których przynależność nie jest obowiązkowa | 82 | 74 |
| | - reprezentacja | 76 | 68 |
| | - paliwo | 113 | 93 |
| | - pozostałe koszty niebędące kosztami uzyskania przychodu | 74 | 69 |
| | | 360 | 285 |
| | b/ korekta o ujemne różnice przejściowe | | |
| | - koszty odsetkowe naliczone do zapłacenia | 57.903 | (5.221) |
| | - subwencje do kredytów | 17.583 | (392) |
| | - bonus Renault Polska i Nissan | 13.087 | 12.818 |
| | - prowizje bankowe | (10.540) | (11.562) |
| | - rezerwa na koszty do poniesienia | 12.125 | (6.572) |
| | - rezerwy na należności | 867 | 21.570 |
| | - leasing | 24.781 | (11.495) |
| | | 0 | 3 |
| | Zmniejszenia podstawy opodatkowania | 27.755 | 29.434 |
| | a/ korekta o różnice trwałe | | |
| | - pozostałe przychody niestanowiące przychodu do opodatkowania | 2 | 0 |
| | - koszty najmu pojazdów niestanowiące kosztów uzyskania przychodów | 2 | 0 |
| | | 0 | (285) |
| | b/ korekta o dodatnie różnice przejściowe | | |
| | - przychody odsetkowe naliczone do otrzymania | 27.752 | 29.719 |
| | - prowizje dealerów | 21.264 | 23.940 |
| | | 6.489 | 5.779 |
| | Pozostałe zmniejszenia podstawy opodatkowania | 0 | 0 |
| 4. | a/ straty z lat ubiegłych | 0 | 0 |
| | b/ odliczenia od dochodów darowizny | 0 | 0 |
| 5. | Podstawa opodatkowania | 35.213 | 34.142 |
| | Podatek dochodowy razem | 939 | 13.211 |
| 6. | a/ podatek dochodowy bieżący | 6.690 | 6.676 |
| | b/ zmiana stanu aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w rachunku zysków i strat, w tym ujęta w: | (5.751) | 6.534 |
| | - rachunku zysków i strat | (5.751) | 6.534 |
| | - kapitale z aktualizacji wyceny | 0 | 0 |

WYLICZENIE PODATKU ODROZONEGO

w tys. PLN

| | Rok zakończony 31 grudnia 2022 | Zmiana ujęta w rachunku zysku i strat | Zmiana ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny | Rok zakończony 31 grudnia 2021 |
|--|---|--|---|---|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu: | | | | |
| - transakcji leasingu finansowego | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - odsetek naliczonych od kredytów udzielonych | 2.769 | 0 | 0 | 1.298 |
| - prowizji rozliczanych w czasie | 2.298 | 0 | 0 | 3.350 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – razem | 5.567 | 0 | 0 | 4.648 |

w tys. PLN

| | Rok zakończony 31 grudnia 2022 | Zmiana ujęta w rachunku zysku i strat | Zmiana ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny | Rok zakończony 31 grudnia 2021 |
|---|---|--|---|---|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu: | | | | |
| - rezerw celowych | 17.662 | 0 | 0 | 12.953 |
| - odsetek naliczonych od zobowiązań kredytowych | 4.789 | 0 | 0 | 1.448 |
| - prowizji i dopłat do kredytów rozliczanych w czasie | 5.005 | 0 | 0 | 5.124 |
| - transakcji leasingu finansowego | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów | 1.353 | 0 | 0 | 1.600 |
| - pozostałych ujemnych różnic przejściowych | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - przychodów do otrzymania | 3.264 | 0 | 0 | 3.277 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – razem | 31.073 | 0 | 0 | 24.402 |

Aktywa i rezerwa z tytułu podatku odroczonego wykazywane są osobno. Aktywa i rezerwa z tytułu podatku dochodowego odroczonego kalkulowane są z uwzględnieniem stawki podatku, która będzie obowiązywała w chwili realizacji poszczególnych należności i zobowiązań podatkowych.

UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STAWKI PODATKOWEJ

| w tys. PLN | | Rok zakończony 31 grudnia 2022 | Rok zakończony 31 grudnia 2021 |
|------------|---|---|---|
| 1. | Zysk brutto | 4.362 | 69.208 |
| 2. | Podatek wg stawki 19% | 829 | 13.149 |
| | Wpływ na efektywną stawkę podatkową: | 133 | 23 |
| | - PFRON | 16 | 14 |
| | - składki członkowskie w organizacjach, do których przynależność nie jest obowiązkowa | 15 | 13 |
| | - reprezentacja | 21 | 18 |
| | - paliwo | 14 | 11 |
| | - pozostałe różnice trwałe | 51 | 29 |
| | - pozostałe korekty | 16 | -62 |
| | Efektywna stawka podatkowa | 18,31% | 19,08% |
| | Podatek wykazany w rachunku zysków i strat | 939 | 13.211 |

Nota 21**OBJAŚNIENIA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**

Na potrzeby sprawozdania z przepływów środków pieniężnych przyjęto następującą klasyfikację rodzajów działalności:

- działalność operacyjna - obejmuje podstawowy zakres działalności związany ze świadczeniem usług przez Oddział, obejmujący działania mające na celu wygospodarowanie zysku, a niebędące działalnością inwestycyjną lub finansową,
- działalność inwestycyjna - obejmuje czynności związane z nabywaniem i zbywaniem składników majątku trwałego, w szczególności aktywów finansowych nie sklasyfikowanych do kategorii przeznaczone do obrotu, akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych oraz rzeczowego majątku trwałego i wartości niematerialnych,
- działalność finansowa - obejmuje działania związane z pozyskiwaniem środków w formie kapitałów bądź zobowiązań, jak również obsługę źródeł finansowania.

PRZEPŁYW ŚRODKÓW Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ - Zmiana stanu rezerw

w tys. PLN

| | | Za okres 01.01.2022 – 31.12.2022 | Za okres 01.01.2021 – 31.12.2021 |
|--------------|---|--|--|
| 1. | Bilansowa zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy | 919 | 631 |
| 2. | Bilansowa zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny | 0 | 0 |
| Razem | | 919 | 631 |

PRZEPŁYW ŚRODKÓW Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ - Zmiana stanu należności od sektora finansowego innych niż środki pieniężne

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– 31.12.2022

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2021

| | | | |
|--------------|--|---------------|-----------------|
| 1. | Bilansowa zmiana stanu odsetek naliczonych od rezerwy obowiązkowej | 0 | 0 |
| 2. | Bilansowa zmiana stanu należności od pozostałych podmiotów finansowych | 18.946 | (19.163) |
| 3. | Bilansowa zmiana stanu odsetek naliczonych od rachunków nostro | 0 | 0 |
| Razem | | 18.946 | (19.163) |

PRZEPŁYW ŚRODKÓW Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ - Zmiana stanu innych aktywów i zobowiązań

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– 31.12.2022

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2021

| | | | |
|--------------|---|--------------|----------------|
| 1. | Bilansowa zmiana innych aktywów | 6.084 | (3.616) |
| 2. | Bilansowa zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań | (1.485) | 2.074 |
| 3. | Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego | 0 | 0 |
| Razem | | 4.599 | (1.542) |

PRZEPŁYW ŚRODKÓW Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych

w tys. PLN

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2022

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2021

| | | | |
|--------------|---|---------------|--------------|
| 1. | Nabycie wartości niematerialnych i prawnych | (1380) | (214) |
| 2. | Nabycie rzeczowych aktywów trwałych na własność | (159) | (258) |
| 4. | Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 0 | 0 |
| Razem | | (1539) | (472) |

PRZEPŁYW ŚRODKÓW Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – Płatności zobowiązań z tytułu leasingu finansowego

w tys. PLN

Za okres
01.01.2022
– 31.12.2022

Za okres
01.01.2021
– 31.12.2021

| | | | |
|--------------|--|------------|------------|
| 1. | Koszty odsetek z tytułu leasingu finansowego | 106 | 107 |
| 2. | Spłata zobowiązań z tytułu leasingu w okresie sprawozdawczym | 0 | 3 |
| Razem | | 106 | 110 |

ŚRODKI PIENIĘŻNE

w tys. PLN

31.12.2022

31.12.2021

| | | | |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Znaki opłaty skarbowej i sądowej | 0 | 0 |
| 2. | Środki pieniężne zdeponowane na rachunku rezerwy obowiązkowej w NBP | 36.791 | 23.014 |
| 3. | Środki pieniężne zdeponowane na rachunkach bankowych | 1.187 | 181 |
| 4. | Lokaty złożone | 55.327 | 13.614 |
| Razem | | 93.304 | 36.809 |

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT „Podzielona płatność” na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniosły 765.641,18 zł.

Nota 22

Struktura walutowa aktywów i pasywów

w tys. PLN

| Aktywa/Pasywa / Waluta | 31 grudnia 2022 | | 31 grudnia 2021 | |
|---|-----------------|---------|-----------------|--------|
| | EUR | PLN | EUR | PLN |
| Aktywa dot. finansowania koncesjonerów Renault na Litwie, Łotwie i Estonii | 21.561 | 101.119 | 15.770 | 72.531 |
| Należności od odbiorców | 21 | 101 | 30 | 138 |
| Zobowiązania z tyt. zakupu usług | 78 | 369 | 79 | 365 |
| Zobowiązania walutowe przeznaczone na finansowanie działalności na Litwie, Łotwie i Estonii | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zobowiązania z tyt. pożyczek | 18.911 | 88.695 | 13.006 | 59.819 |
| Zobowiązania z tyt. dodatniego salda Renault Polska na rachunku bieżącym | 2.487 | 11.666 | 238 | 1.093 |
| Rezerwy | 93 | 436 | 54 | 247 |
| Zobowiązania z tyt. Rozrachunków międzybankowych | 0 | 0 | 0 | 0 |

Pozostałe aktywa i pasywa Oddziału na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz na dzień 31 grudnia 2021 roku wyrażone były w złotych.

Nota 23

Źródła pozyskania depozytów (dane według stanu na dzień bilansowy bez naliczonych odsetek)

w tys. PLN

Instytucje finansowe

| | Depozyty przyjęte wg stanu na 31.12.2022 | Lokaty udzielone wg stanu na 31.12.2021 |
|--------------|---|--|
| Kraj | 6.121 | 0 |
| Zagranica | 0 | 0 |
| Razem | 6.121 | 0 |
| | Kredyty i inne zobowiązania finansowe otrzymane wg stanu na 31.12.2022 | Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2021 |
| Kraj | 83.812 | 0 |
| Zagranica | 1.449.728 | 0 |
| Razem | 1.533.540 | 0 |

w tys. PLN

| | Depozyty przyjęte wg stanu na 31.12.2021 | Lokaty udzielone wg stanu na 31.12.2021 |
|--------------|---|--|
| Kraj | 2.861 | 0 |
| Zagranica | 0 | 0 |
| Razem | 2.861 | 0 |
| | Kredyty i inne zobowiązania finansowe otrzymane wg stanu na 31.12.2021 | Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2021 |
| Kraj | 90.816 | 0 |
| Zagranica | 1.449.792 | 0 |
| Razem | 1.540.609 | 0 |

Głównym źródłem finansowania jest pożyczka zaciągnięta w RCI Banque S.A. oraz kredyty pozyskiwane na rynku międzybankowym.

w tys. PLN

Instytucje niefinansowe i sektor budżetowy

| | Depozyty przyjęte wg stanu na 31.12.2022 | Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2022 |
|--------------|--|--|
| Kraj | 89.787 | 1.905.740 |
| Zagranica | 0 | 100.749 |
| Razem | 89.787 | 2.006.489 |

w tys. PLN

| | Depozyty przyjęte wg stanu na 31.12.2021 | Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2021 |
|--------------|--|--|
| Kraj | 33.167 | 1.653.251 |
| Zagranica | 0 | 72.499 |
| Razem | 33.167 | 1.725.750 |

Nota 24**Transakcje z podmiotami powiązanymi****Podmiot dominujący**

Podmiotem dominującym wobec Oddziału jest RCI Banque S.A. z siedzibą w Paryżu, Francja. RCI Banque S.A. wchodzi w skład grupy Renault S.A.S.

Wielkość transakcji z RCI Banque S.A. z siedzibą w Paryżu, Francja w okresie sprawozdawczym zakończonym w dniu bilansowym oraz w poprzednim okresie sprawozdawczym oraz stan rozrachunków na dzień bilansowy są następujące:

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|---------------------------------------|---|---|
| 1. | Linie kredytowe otrzymane, w tym: | 2.250.000 | 2.250.000 |
| | Kwota wykorzystana na dzień bilansowy | 1.739.728 | 1.449.792 |
| 2. | Zobowiązania odsetkowe i prowizyjne | 23.566 | 6.607 |
| 2a. | Zobowiązania pozostałe | 299 | 0 |
| 3. | Koszty odsetkowe i prowizyjne | 75.516 | 26.938 |

| | | | |
|-----|---------------------|-------|-------|
| 3a. | Koszty usług | 5.446 | 4.878 |
| 4 | Przychody odsetkowe | 2434 | 0 |
| 5 | Pozostałe przychody | 1076 | 0 |

Inne podmioty powiązane

Wielkość transakcji z innymi podmiotami powiązanymi wchodzącymi w skład grupy kapitałowej RCI Banque w roku obrotowym zakończonym w dniu bilansowym oraz stan rozrachunków na dzień bilansowy są następujące:

a/ RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|--|---|---|
| 1. | Linie kredytowe udzielone, w tym: Kwota wykorzystana na dzień bilansowy | 20.000 0 | 20.000 19.131 |
| 2. | Należności z tytułu usług | 679 | 560 |
| 3. | Zobowiązania z tytułu leasingu/ubezpieczeń | 2.243 | 2.855 |
| 4. | Zobowiązania z tytułu rachunku bankowego | 0 | 0 |
| 5. | Przychody odsetkowe i prowizyjne | 285 | 101 |
| 9. | Przychody z tytułu sprzedaży usług | 6.595 | 5.198 |
| 10. | Koszty odsetek, VAT, ubezpieczenia i serwisu | 0 | 0 |

b/ DIAC SA

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|------------------------------|---|---|
| 1. | Zobowiązania z tytułu usług | 18 | 88 |
| 2. | Koszty z tytułu zakupu usług | (564) | 553 |

c/ RCI FINANCE CZ s.r.o.

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|---|---|--|
| 1. | Należności z tytułu opłat za zarządzanie (management fee) | 74 | 31 |
| 2. | Przychody z tytułu opłat za zarządzanie (management fee) | 383 | 353 |

d/ RCI Services KFT HU

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|---|---|--|
| 1. | Należności z tytułu opłat za zarządzanie (management fee) | 9 | 9 |
| 2. | Przychody z tytułu opłat za zarządzanie (management fee) | 118 | 140 |

Wielkość transakcji z innymi podmiotami powiązanymi wchodzącymi w skład grupy Renault S.A.S. w roku obrotowym oraz stan rozrachunków na dzień bilansowy

są następujące:

a/ Renault Polska Sp. z o.o.

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|---|---|---|
| 1. | Linie kredytowe udzielone, w tym: | 15.061 | 15.061 |
| | Kwota wykorzystana na dzień bilansowy | 0 | 0 |
| 2. | Zobowiązania z tytułu rachunku bankowego | 52.276 | 6.039 |
| 3. | Należności z tytułu usług | 1.747 | 4.924 |
| 4. | Należności - dopłaty do oprocentowania kredytów | 2.124 | 2.723 |
| 5. | Zobowiązania z tytułu usług | 120 | 240 |
| 6. | Przychody odsetkowe i prowizyjne | 0 | 0 |
| 7. | Przychody z tytułu sprzedaży usług | 10.193 | 10.284 |
| 8. | Koszty z tytułu zakupu usług | 1.110 | 1.440 |

b/ Renault Global Management SA

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|--|---|---|
| 1. | Zobowiązania z tytułu świadczonych usług | 0 | 65 |
| 2. | Koszty z tytułu świadczonych usług | 1.182 | 919 |

c/ NISSAN i NISSAN INFINITY

w tys. PLN

| Lp. | Rodzaj transakcji | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2022 | Na dzień i za okres zakończony 31.12.2021 |
|-----|--|---|---|
| 1. | Linie kredytowe udzielone, w tym: | 7.100 | 7.100 |
| 2. | Należność z tytułu subwencji | 373 | 248 |
| 3. | Należności z tytułu świadczonych usług | 1.325 | 655 |
| 4. | Należność z tytułu prowizji | 68 | 38 |
| 5. | Zobowiązania z tytułu rachunku bankowego | 13.495 | 13.248 |
| 6. | Zobowiązania z tytułu zawiązananych rezerw na koszty | 0 | 0 |
| 7. | Zobowiązania z tytułu dopłat (profit sharing) | 12 | 12 |
| 8. | Zobowiązania z tytułu rezerw na odsetki | 1.201 | 397 |
| 9. | Przychody z tytułu prowizji | 411 | 528 |
| 10. | Przychody z tytułu odsetek | 9.697 | 3.548 |
| 11. | Koszty z tytułu odsetek i rabatów | 0 | 0 |

Wszystkie opisane powyżej transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Zgodnie z art. 79 Prawa bankowego, przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń pracownikom oraz członkom organów Oddziału nie stosuje się korzystniejszych warunków niż stosowane przez Oddział dla danego rodzaju umowy.

W okresie sprawozdawczym zakończył się kredyt udzielony pracownikowi w roku

poprzednim, w roku poprzedzającym RCI Banque S.A. Oddział w Polsce udzielił pracownikowi jednego kredytu na łączną kwotę 0 tys. zł.

Nota 25

Odpisanie w koszty należności nieściągalnych

W okresie sprawozdawczym zakończonym w dniu 31 grudnia 2022 roku oraz w dniu 31 grudnia 2021 roku Oddział odpisał w koszty należności nieściągalne na łączną kwotę odpowiednio 103 tys. złotych oraz 100 tys. złotych.

Nota 26

Informacja o kredytach, od których Oddział nie nalicza odsetek

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie udzielił pożyczek i kredytów, od których nie naliczał odsetek.

Nota 27

Informacja o posiadanych papierach wartościowych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie był w posiadaniu papierów wartościowych.

Nota 28

Informacja o odpisach aktualizujących wartość aktywów

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie dokonywał odpisów aktualizujących wartość aktywów innych niż rezerwy celowe na należności kredytowe.

Nota 29

Posiadane udziały i akcje

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym RCI Banque S.A. Oddział w Polsce nie posiadał udziałów w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Nota 30

Informacja o dotacjach dla oddziałów zagranicznych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał oddziałów zagranicznych.

Nota 31

Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Oddziału

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Oddziału.

Nota 32

Zobowiązania podporządkowane

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

Nota 33

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Średnie zatrudnienie w Oddziale w okresie sprawozdawczym wynosiło 62 osób, a w roku poprzedzającym rok bilansowy wyniosło 61 osób w przeliczeniu na pełne etaty.

Nota 34

Informacje o przychodach i kosztach na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane)

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie sprzedawał ani nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w związku z czym nie osiągnął przychodów ani nie poniósł kosztów z tego tytułu.

Nota 35

Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie osiągnął przychodów ani nie poniósł kosztów z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

Nota 36

Informacja o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie odnotował zysków i strat na operacjach nadzwyczajnych.

Nota 37

Przychody i koszty działalności zaniechanej

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu działalności zaniechanej. Oddział nie przewiduje również zaniechania jakiejkolwiek działalności w 2023 roku.

Nota 38

Dane o aktywach Oddziału, które są zabezpieczeniem zobowiązań własnych Oddziału lub osób trzecich

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał aktywów, które stanowiłyby zabezpieczenie zobowiązań własnych Oddziału lub osób trzecich.

Nota 39

Informacja o gwarancjach i poręczeniach emisji udzielonych emitentom

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie udzielał emitentom gwarancji i poręczeń emisji.

Nota 40

Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie zawierał transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Nota 41

Informacja o kosztach poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie ponosił kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Nota 42

Informacje o przychodach z tytułu dywidend

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie osiągnął przychodów z tytułu otrzymanych dywidend.

Nota 43

Proponowany podział zysku lub pokrycia straty

Dyrekcja Generalna RCI Banque Spółka Akcyjna Oddział w Polsce planuje przekazanie wypracowanego zysku osiągniętego przez Oddział za rok obrotowy zakończony w dniu 31 grudnia 2022 roku w wysokości 3.422 tys. zł do RCI Banque S.A. z siedzibą w Paryżu (Republika Francuska).

W dniu 07 lipca 2022 roku nastąpiło przekazanie zysku netto za 2021 rok w wysokości 55.998 tys. zł do RCI Banque SA.

Nota 44

Informacja o wynagrodzeniu biegłego rewidenta oraz jego zmianie

Wynagrodzenie z tytułu badania sprawozdania finansowego za okres 12 miesięcy kończący się 31 grudnia 2022 roku oraz weryfikacji grupowego pakietu sprawozdawczego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2022 roku stanowi kwota 124 tys. złotych powiększona o podatek od towarów i usług, natomiast za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2021 roku stanowiła kwota w wysokości 179 tys. złotych powiększona o podatek od towarów i usług.

Nota 45

Informacje o prowadzonej przez Oddział działalności powierniczej

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie prowadził działalności powierniczej.

Nota 46

Informacje o sekurytyzacji aktywów Oddziału

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie sprzedawał wierzytelności.

Nota 47

Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Oddziału. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Oddziale polega na dostosowaniu okresów refinansowania do terminów, na jakie zostały udzielone kredyty.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku struktura aktywów i pasywów ze względu na termin przeszacowania była następująca:

RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

w tys. PLN

| AKTYWA | do 1 miesiąca | 1-3 miesiący | 3-6 miesiący | 6-12 miesiący | 1-2 lata | 2-5 lat | ponad 5 lat | SUMA |
|---|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------|----------------|--------------------|------------------|
| STAŁA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Kasa, Operacje z Bankiem Centralnym | 37.009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37.009 |
| Należności od sektora finansowego | 55.327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55.327 |
| Należności od sektora niefinansowego | 73.481 | 54.394 | 86.462 | 108.980 | 194.191 | 284.705 | 18.594 | 820.807 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 31.073 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37.073 |
| Pozostałe aktywa | 8.030 | 1.653 | 2.181 | 4.304 | 3.539 | 2.939 | 56 | 22.702 |
| SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA | 204.920 | 56.046 | 88.643 | 113.284 | 197.731 | 287.643 | 18.650 | 966.917 |
| ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Należności od sektora finansowego | 1.187 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.187 |
| Należności od sektora niefinansowego | 186.090 | 449.354 | 402.018 | 69.835 | 0 | 0 | 0 | 1.107.298 |
| SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | 1.108.484 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.108.484 |
| SUMA AKTYWÓW | 1.313.404 | 56.046 | 88.643 | 113.284 | 197.731 | 287.643 | 18.650 | 2.075.402 |
| PASYWA | do 1 miesiąca | 1-3 miesiący | 3-6 miesiący | 6-12 miesiący | 1-2 lata | 2-5 lat | ponad 5 lat | SUMA |
| STAŁA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 14.933 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.933 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 87.337 | 0 | 0 | 2.450 | 0 | 0 | 0 | 89.787 |
| Rezerwy i inne zobowiązania | 16.233 | 1.489 | 1.859 | 2.700 | 2.779 | 2.217 | 48 | 27.325 |
| Zobowiązania długoterminowe z Centralą | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100.000 | 100.000 |
| Zysk netto | 0 | 0 | 0 | 3.422 | 0 | 0 | 0 | 3,422 |
| SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA | 117.513 | 1.443 | 1.868 | 8.749 | 3.156 | 2.683 | 100.055 | 235.467 |
| ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 573.273 | 92.874 | 145.851 | 529.136 | 0 | 0 | 498.801 | 1.839.935 |

| | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|------------------|
| SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | 573.273 | 92.874 | 145.851 | 529.136 | 0 | 0 | 498.801 | 1.839.935 |
| SUMA PASYWÓW | 690.786 | 94.317 | 147.719 | 537.885 | 3.156 | 2.683 | 598.856 | 2.075.402 |

Na dzień 31 grudnia 2021 roku struktura aktywów i pasywów ze względu na termin przeszacowania była następująca:

RYZYO STOPY PROCENTOWEJ

w tys. PLN

| AKTYWA | do 1 miesiąca | 1-3 miesięcy | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-2 lata | 2-5 lat | ponad 5 lat | SUMA |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------|----------------|--------------------|------------------|
| STAŁA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Kasa, Operacje z Bankiem Centralnym | 23.047 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23.047 |
| Należności od sektora finansowego | 13.614 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13.614 |
| Należności od sektora niefinansowego | 31.540 | 53.795 | 98.991 | 169.770 | 153.082 | 228.530 | 18.967 | 754.675 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 24.402 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24.402 |
| Pozostałe aktywa | 10.362 | 3.752 | 4.275 | 5.932 | 4.932 | 719 | 20 | 29.992 |
| SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA | 102.965 | 57.547 | 103.266 | 175.702 | 158.014 | 229.249 | 18.987 | 845.730 |
| ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Należności od sektora finansowego | 19.312 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19.312 |
| Należności od sektora niefinansowego | 909.733 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 909.733 |
| SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | 929.045 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 929.045 |
| SUMA AKTYWÓW | 1.032.010 | 57.547 | 103.266 | 175.702 | 158.014 | 229.249 | 18.987 | 1.774.775 |
| PASYWA | do 1 miesiąca | 1-3 miesięcy | 3-6 miesięcy | 6-12 miesięcy | 1-2 lata | 2-5 lat | ponad 5 lat | SUMA |
| STAŁA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 18.677 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18.677 |
| Zobowiązania wobec sektora niefinansowego | 30.317 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.850 | 33.167 |
| Rezerwy i inne zobowiązania | 12.128 | 1.420 | 3.450 | 5.440 | 6.850 | 5.135 | 94 | 34.517 |
| Zobowiązania długoterminowe z Centralą | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100.000 | 100.000 |
| Zysk netto | 0 | 0 | 0 | 55.998 | 0 | 0 | 0 | 55.998 |
| SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA | 61.122 | 1.420 | 3.450 | 61.438 | 6.850 | 5.135 | 100.094 | 242.359 |
| ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec sektora finansowego | 360.788 | 117.026 | 126.410 | 286.579 | 0 | 0 | 641.613 | 1.532.415 |

| | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|------------------|
| SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA | 360.788 | 117.026 | 126.410 | 286.579 | 0 | 0 | 641.613 | 1.532.415 |
| SUMA PASYWÓW | 421.910 | 118.446 | 129.860 | 348.017 | 6.850 | 5.135 | 744.557 | 1.774.775 |

Terminy zmiany oprocentowania zobowiązań o zmiennej stopie procentowej przypadają w większości co miesiąc.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to prawdopodobieństwo niewywiązania się kredytobiorcy z warunków umowy kredytowej. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja wystąpienia strat związanych z udzielonymi przez Oddział kredytami i pożyczkami.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym stanowi kluczowy element zarządzania w RCI Banque S.A. Oddział w Polsce. Jest to proces zintegrowany, w który zaangażowane są wszystkie departamenty w strukturze organizacyjnej RCI Banque S.A. Oddział w Polsce.

Ze względu na prowadzoną działalność, obszar zarządzania ryzykiem kredytowym w RCI Banque S.A. Oddział w Polsce obejmuje:

- 1) identyfikowanie, pomiar i ocenę ryzyka kredytowego,
- 2) kontrolę i monitorowanie ryzyka kredytowego,
- 3) ograniczanie ryzyka i działania mające na celu zapobieganie wystąpieniu ryzyka kredytowego,
- 4) wdrożenie odpowiednich narzędzi do zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, jego identyfikacja, pomiar i monitorowanie pozwala na minimalizację ryzyka, zagrażającego RCI Banque S.A. Oddział w Polsce w wyniku prowadzonej działalności i podejmowanie lepszych decyzji strategicznych z lepszym wykorzystaniem zasobów Oddziału.

Obszar zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

- 1) przygotowanie i wprowadzanie nowych produktów oraz polityki cenowej,
- 2) przygotowanie i wprowadzanie całego procesu kredytowego,
- 3) zaangażowanie wszystkich departamentów uczestniczących w procesie.

Na politykę zarządzania ryzykiem kredytowym składają się procedury operacyjne

zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem departamentów, podział zadań pomiędzy poszczególne jednostki organizacyjne i ich progi decyzyjności oraz system wymiany informacji zarządczej (komitety).

Dyrekcja RCI Banque S.A. Oddział w Polsce wraz z osobami zaangażowanymi w proces zarządzania ryzykiem kredytowym odpowiada za określenie i wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem, skuteczność tego procesu, kontrolę wewnętrzną, nadzór nad efektywnością tych procesów, a także ich zgodność z przyjętą polityką zarządzania ryzykiem. Struktura organizacyjna Oddziału została skonstruowana w sposób umożliwiający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej oraz zapewnia rozdzielenie funkcji operacyjnej od funkcji kontroli i ryzyka.

Za proces zarządzania ryzykiem kredytowym odpowiedzialny jest Dyrektor Generalny.

Celem działań poszczególnych Departamentów uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie właściwej równowagi pomiędzy celami Oddziału a akceptowalnym przez Oddział poziomem „apetytu na ryzyko” przy uwzględnieniu aktualnych realiów ekonomicznych.

Informacja na temat narażenia Oddziału na ryzyko kredytowe została przedstawiona w nocie 3.

Ryzyko walutowe

Oddział jest narażony na ryzyko zmiany kursów walut w niewielkim stopniu, ze względu na to, że tylko niewielka część aktywów i pasywów Oddziału wyrażona jest w walutach obcych (około 5%). Oddział zarządza ryzykiem walutowym poprzez zawieranie większości umów dotyczących należności i zobowiązań w polskich złotych.

Informacja o narażeniu Oddziału na ryzyko walutowe została przedstawiona w nocie 25.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zachowanie zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań w okresie długo i krótkoterminowym. Zarządzanie ryzykiem płynności w Oddziale polega na:

- zabezpieczeniu rezerw płynnościowych,
- optymalizacji kosztów utrzymania płynności.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku struktura luki płynności Oddziału była następująca:

w tys. PLN

| | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesiący | 6-12 miesiący | 1-2 lata | 2-5 lat | ponad 5 lat | SUMA |
|--------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------|---------|----------------|-----------|
| Aktywa | 1.313.404 | 56.046 | 88.643 | 113.284 | 197.731 | 287.643 | 18.650 | 2.075.402 |
| Pasywa | 690.786 | 94.317 | 147.719 | 537.885 | 3.156 | 2.683 | 598.856 | 2.075.402 |

| | | | | | | | | |
|----------------------------|---------|----------|----------|-----------|---------|---------|-----------|-----|
| Luka płynności | 622.619 | (38.271) | (59.077) | (424.601) | 194.575 | 284.961 | (580.206) | (1) |
| Luka płynności skumulowana | 622.619 | 584.348 | 525.271 | 100.670 | 295.245 | 580.205 | (1) | (1) |

Na dzień 31 grudnia 2021 roku struktura luki płynności Oddziału była następująca:
w tys. PLN

| | do 1 miesiąca | 1-3 miesiące | 3-6 miesiące | 6-12 miesiące | 1-2 lata | 2-5 lat | ponad 5 lat | SUMA |
|----------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------|---------|----------------|-----------|
| Aktywa | 1.032.010 | 57.547 | 103.266 | 175.702 | 158.014 | 229.249 | 18.987 | 1.774.775 |
| Pasywa | 421.910 | 118.446 | 129.860 | 292.019 | 6.850 | 5.135 | 744.557 | 1.718.777 |
| Luka płynności | 610.090 | (60.901) | (26.596) | (116.313) | 151.164 | 224.114 | (725.570) | 55.998 |
| Luka płynności skumulowana | 610.090 | (60.901) | (26.596) | (116.313) | 151.164 | 224.114 | (725.570) | 55.998 |

Luka płynności pokryta jest majątkiem zagranicznego banku wydzielonego na potrzeby prowadzenia działalności Oddziału. Oddział zarządza luką płynności poprzez elastyczne wykorzystanie linii kredytowej udzielonej przez RCI Banque S.A. W szczególności, znaczna część wartości pasywów wpływających na powstanie ujemnej krótkoterminowej luki płynności wynika z zapadających transz finansowania w ramach ww. linii, które mogą zostać odnowione wg potrzeb Oddziału.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Oddział jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzkich, funkcjonowania systemów lub przyczyn zewnętrznych.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie efektywności i sprawności realizacji procesów wewnętrznych, co przyczyniać się ma do obniżenia kosztów operacyjnych oraz zwiększenia bezpieczeństwa funkcjonowania Oddziału. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się poprzez:

- analizę realizowanych procesów,
- analizę mechanizmów kontrolnych,
- przewidywanie strat,
- wskazywanie sposobów minimalizowania ryzyka.

Nota 48

Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania Oddziału w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał znaczącego zaangażowania w poszczególne jednostki, czy grupy kapitałowe. Zaangażowanie Oddziału skupiało się na udzielaniu kredytów dealerom marek Renault, Dacia, Nissan oraz Infinity na terenie Polski. Oddział ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie.

Struktura branżowa należności

Stan na 31.12.2022

Stan na 31.12.2021

w tys. PLN

| Wartość należności | 1.928.104 | 1.644.407 |
|--|-----------|-----------|
| Należności/Kredyty dla klientów detalicznych | 820.355 | 537.172 |
| Należności/Kredyty dla dealerów | 1.107.749 | 1.107.235 |

Struktura geograficzna należności

Stan na 31.12.2022

Stan na 31.12.2021

w tys. PLN

| Wartość należności | 1.928.104 | 1.644.407 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| Należności/Klienci krajowi | 1.827.422 | 1.571.876 |
| Należności/Klienci zagraniczni | 100.683 | 72.531 |

Nota 49

Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Oddziału, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał kredytów i pożyczek oraz innych należności, a także instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nota 50

Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Nota 51

Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Oddział zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał zastawów na mieniu banku (Oddziału).

Nota 52

Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

Nota 53

Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku (Oddziału).

Nota 54

Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

Nota 55

Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku (Oddziału).

Nota 56

Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku (Oddziału).

Nota 57

Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od

poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał należności od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

Nota 58

Informacje o zobowiązaniach do podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał zobowiązań do podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe.

Nota 59

Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

Nota 60

Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał oddziałów zagranicznych.

Nota 61

Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

Nota 62

Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział wynajmował powierzchnię biurową oraz posiadał leasingowane samochody. Wartość kwot przypadających do zapłaty

do końca umowy najmu powierzchni biurowej wynosiła na 31 grudnia 2022 roku 1,202 tys. zł, a na 31 grudnia 2021 roku 1.374 tys. zł. Kwota do zapłaty wynikała z zawarcia w 2020 roku nowej umowy najmu na okres 6 lat.

Wartość rat leasingowych dotyczących leasingowanych samochodów pozostałych do spłaty wynosiła na 31 grudnia 2022 r. 0 tys. zł, a na 31 grudnia 2021 roku 0 tys. zł.

Nota 63

Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie przejmował za długi nieruchomości. W okresie sprawozdawczym Oddział przejął za długi samochody o wartości 435 tys. zł, w roku porównawczym o wartości 838 tys. zł.

Nota 64

Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

Nota 65

Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał kapitału podstawowego.

Nota 66

Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie był emitentem akcji.

Nota 67

Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Oddziału lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał akcji własnych będących w posiadaniu Oddziału lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

Nota 68

Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

Na koniec okresu sprawozdawczego oraz na koniec okresu porównawczego Oddział nie posiadał zobowiązań z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

Nota 69

Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

Nota 70

Informacje o stosowanych przez Oddział zasadach rachunkowości zabezpieczeń

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie stosował rachunkowości zabezpieczeń.

Nota 71

Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie zidentyfikował znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych w istotny sposób.

Nota 72

Informacje na temat wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział wypłacił wynagrodzenie Dyrekcji oddziału w kwotach odpowiednio 2.213tys. zł oraz 1.984 tys. zł.

Nota 73

Informacje na temat kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników:

- na niewykorzystane urlopy w kwotach odpowiednio 821 tys. zł oraz 598 tys. zł,
- na nagrody roczne w kwotach odpowiednio 2.039 zł oraz 1389 tys. zł.

Nota 74

Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Oddział umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Oddziału

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział był stroną umowy na wynajem powierzchni biurowej, która nie jest uwzględniona w bilansie. Wartość kosztów wynajmu powierzchni biurowej nie wpływa istotnie na wynik finansowy Oddziału. W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział był stroną umowy leasingu środków transportowych, które są uwzględniane w bilansie. Kwoty przypadające do zapłaty z tych tytułów zostały opisane w nocie 66.

Nota 75

Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie podejmował wspólnych przedsięwzięć, które nie podlegają konsolidacji.

Nota 76

Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał instrumentów finansowych klientów.

Nota 77

Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

W okresie sprawozdawczym i w okresie porównawczym Oddział nie posiadał towarów giełdowych klientów.

Nota 78

Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji

majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

Oddział nie zidentyfikował informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Nota 79

Zdarzenia wpływające na działalność jednostki

W 2022 roku głównym czynnikiem rynkowym, który miał wpływ na większość branż, była trwająca pandemia COVID-19, w sektorze motoryzacyjnym firmy samochodowe musiały stawić czoła kryzysowi komponentów (brak półprzewodników, zerwane łańcuchy dostaw w wyniku pandemii Covid-19)

RCI Banque SA Oddział w Polsce kontynuował niezbędne działania w celu zachowania bezpieczeństwa pracowników, zapewnienia ciągłości biznesowej i wsparcia klientów w przezwyciężeniu tej sytuacji.

a / Działania wewnętrzne

W ramach działań wewnętrznych Oddział podjął następujące działania mające na celu utrzymanie ciągłości biznesowej:

- Wdrożono Komitet Kryzysowy;
- Zapewniono ciągłość działalności w formie pracy zdalnej (ograniczone wizyty w biurze);
- Regularnie informowano wszystkich pracowników o środkach ostrożności i aktualnym stanie;
- Zapewniono komunikację ze wszystkimi kluczowymi dostawcami (w tym bankami) na temat sposobu funkcjonowania Oddziału w warunkach pandemii;
- Wszystkie kluczowe zadania zostały objęte rozwiązaniami rezerwowymi (praca zdalna i w trybie BCP);

b / Zaktualizowano prognozę wewnętrzną, uwzględniając bezpośrednie i pośrednie skutki kryzysu pandemicznego, potwierdzając niskie prawdopodobieństwo, że będzie ono miało istotny wpływ na ryzyko kredytowe, biorąc pod uwagę strukturę portfela detalicznego Oddziału i solidność programu finansowania akcji kredytowej.

Lokalne finansowanie RCI Banque SA Oddział jest historycznie bardzo ograniczone. W ramach RCI Banque jego rezerwa płynności jest centralnie monitorowana i w pełni zapewniona przez RCI Banque.

Oddział odnotował spadek wartości portfela kredytowego oraz w konsekwencji spadek wyniku z działalności bankowej, jednak wpływ ten nie przekroczył przewidywanego poziomu.

Pozostałe czynniki rynkowe, które miały wpływ na działalność Oddziału w 2022 roku to

podwyżki stóp procentowych.. W szczególności, ze względu na zapewnienie finansowania akcji kredytowych, Oddział w ostatnim kwartale poniósł niewielkie ryzyko związane z pozyskaniem finansowania od spółki macierzystej (wzrost stawek międzybankowych – IRS).

Wpływ sytuacji w Ukrainie

24 lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła wojnę przeciwko Ukrainie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji i Białorusi.

Przedłużający się konflikt zwiększa ryzyko na zaostrzenie sankcji, co wpłynie na rynki surowcowe i rynkowe obawy o nowy szok energetyczny. Wojna w Ukrainie może obniżyć PKB Polski, dodatkowym zagrożeniem inflacyjnym są wysokie ceny żywności

Portfel kredytowy jest na bieżąco monitorowany , nie zaobserwowano znaczących zmian w profilu ryzyka ani w udziale kredytów w przedziałach przeterminowania.

Franck Malochet

Robert Dybała

Grzegorz Ciborowski

Dyrektor Generalny

Z-ca Dyrektora
Generalnego

Z-ca Dyrektora
Generalnego

Warszawa, dnia 02 czerwca 2023 roku