

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

Docusign Envelope ID: B2475A27-4BDA-47B9-986F-63AEC4474880



FORVIS MAZARS SA  
Tour EXALTIS  
61, rue Henri Regnault  
92400 Courbevoie

KPMG SA  
Spółka audytorska  
Tour EQHO  
2 Avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex

**RCI Banque S.A.**

## **Raport biegłych rewidentów z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku

*Czytelny podpis odręczny: Guillaume Mourlat*

*Poniżej podpis nieczytelny /-/*

*Obok 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 pana Guillaume'a Mourlata

Paryż, dnia 26.05.2025 roku

*Poniżej okrągła pieczęć Alexandre'a LEROY, notariusza w Paryżu*

*/-/ podpis nieczytelny*

Forvis Mazars SA  
Spółka Akcyjna (dualistyczny model organizacji z zarządem i radą nadzorczą) – Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych  
61, rue Henri Regnault – 92400 Courbevoie  
Kapitał zakładowy w wysokości 8 320 000 euro – Wpis do rejestru handlowego: RCS Nanterre  
nr 784 824 153

KPMG SA  
Spółka audytorska  
Siedziba spółki: Tour EQHO  
2 Avenue Gambetta  
CS 60055  
92066 Paris La Défense Cedex  
Francuska spółka należąca do sieci KPMG, w której skład wchodzi niezależne kancelarie stowarzyszone z KPMG International Limited, spółką prawa angielskiego (private company limited by guarantee).

**RCI Banque S.A.**

Spółka Akcyjna z kapitałem zakładowym w wysokości 100 000 000 euro

15 rue d'Uzès – 75002 Paris

wpisana do rejestru handlowego w Paryżu pod numerem RCS Paris 306 523 358

**Raport biegłych rewidentów z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy spółki RCI Banque S.A.

**Opinia**

Wykonując zadanie powierzone nam przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, przeprowadziliśmy audyt załączonego do niniejszego raportu skonsolidowanego sprawozdania finansowego spółki RCI Banque S.A. za rok obrotowy zamknięty dnia 31 grudnia 2024 roku.

Niniejszym zaświadczaamy, że w świetle Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej przyjętych przez Unię Europejską skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest prawidłowe, rzetelne i daje wierny obraz – na koniec roku obrotowego – sytuacji majątkowej, finansowej oraz wyniku osiągniętego przez strukturę złożoną z osób prawnych i jednostek organizacyjnych objętych konsolidacją.

Opinia przedstawiona poniżej jest spójna z treścią naszego sprawozdania dla Komitetu do spraw Audytu.

**Podstawy wydania opinii****Standardy badania**

Badanie zostało przeprowadzone zgodnie z normami wykonywania zawodu obowiązującymi we Francji. Jesteśmy przekonani, że zgromadzone przez nas informacje stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę naszej opinii.

Zakres odpowiedzialności, jaka na nas spoczywa zgodnie z tymi normami, został przedstawiony w części niniejszego raportu zatytułowanej „Odpowiedzialność biegłych rewidentów za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego”.

**Niezależność**

Przeprowadziliśmy badanie w sposób zgodny z zasadami niezależności określonymi w kodeksie handlowym oraz kodeksie etyki zawodowej biegłych rewidentów, w okresie od dnia

1 stycznia 2024 roku do dnia wydania niniejszego raportu, i oświadczamy w szczególności, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione na podstawie przepisów art. 5 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 537/2014.

## Uzasadnienie oceny – Kluczowe obszary badania

Zgodnie z przepisami art. L. 821-53 i R. 821-180 kodeksu handlowego dotyczącymi uzasadnienia oceny biegłego rewidenta przekazujemy informacje na temat kluczowych obszarów pojawienia się ryzyka istotnych zniekształceń, według naszej opinii, najważniejszych dla badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy oraz informacje o opracowanych przez nas stosownych reakcjach na te rodzaje ryzyka.

Ocena w wyżej wymienionym zakresie jest zgodna z naszym podejściem zakładającym kompleksowe badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i przyczyniła się do sformułowania opinii przedstawionej w pierwszej części niniejszego raportu. Nie wyrażamy opinii na temat poszczególnych elementów skonsolidowanego sprawozdania finansowego, traktowanych oddzielnie.

## Ocena ryzyka kredytowego i wycena związanych z nim rezerw

**Zidentyfikowane ryzyko** RCI Banque S.A. tworzy rezerwy na pokrycie ryzyka strat wynikających z niezdolności klientów do uregulowania swoich zobowiązań finansowych. Zgodnie ze standardem MSSF 9 „Instrumenty finansowe” RCI Banque S.A. oblicza odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu należności normalnych (koszyk 1), aktywów, w przypadku których ryzyko wzrosło od momentu początkowego ujęcia (koszyk 2) oraz aktywów dotkniętych niewykonaniem zobowiązania (koszyk 3), jak opisano w nocie objaśniającej 5.3.3.12 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Uważamy, że odpisy aktualizujące z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na transakcjach z klientami końcowymi oraz z siecią dealerów to kluczowy obszar badania ze względu na ich wagę w aktywach bilansowych Grupy, stosowanie wielu parametrów i założeń w modelach kalkulacyjnych oraz opieranie się w szerokim zakresie na osądach kierownictwa.

Zasady szacowania rezerw uwzględniają kontrasty w otoczeniu makroekonomicznym, w szczególności spowolnienie inflacji oraz utrzymanie wysokiego poziomu stóp procentowych. Zasady te zostały opisane w nocie objaśniającej sprawozdania finansowego nr 5.3.4 „Dostosowanie do otoczenia gospodarczego i finansowego”.

Rezerwy, ustalone na podstawie MSSF 9, są wyszczególnione w nocie nr 7 Informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania

finansowego i na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiły 1 214 mln euro dla należności kredytowych o wartości brutto 63 265 mln euro.

### **Nasza reakcja**

Przy wsparciu zespołu naszych specjalistów w dziedzinie informatyki przeprowadziliśmy czynności polegające w szczególności na:

- ocenie metodologii zastosowanej do określenia parametrów wykorzystywanych w modelu utraty wartości oraz poprawności ich zintegrowania operacyjnego w systemach informatycznych;
- ocenie kluczowych kontroli wdrożonych w celu walidacji zmian w parametrach i kluczowych założeniach stanowiących podstawę kalkulacji rezerw na pokrycie oczekiwanych strat kredytowych;
- ocenie eksperckich korekt utraty wartości oraz na zbadaniu dokumentacji stanowiącej podstawę utworzenia dodatkowych odpisów z tytułu utraty wartości;
- ocenie założeń przyjętych do ustalenia tzw. modeli Forward-Looking, w szczególności wag przypisanych do poszczególnych scenariuszy oraz decyzji leżących u podstaw wyboru wag;
- przeprowadzeniu kontroli systemu informatycznego RCI Banque obejmujących przegląd ogólnych kontroli informatycznych, kontroli interfejsów oraz kontroli zautomatyzowanych wykorzystywanych przy opracowywaniu informacji finansowej związanej z MSSF 9;
- ocenie procesu klasyfikowania aktywów według kategorii;
- przeprowadzeniu procedur analitycznych w zakresie zmian w portfelu należności z tytułu kredytów dla klientów końcowych i sieci dealerów oraz wysokości odpisów aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego, w ujęciu rok do roku;
- ocenie zgodności informacji zamieszczonych w notach objaśniających zawartych w Informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

## **Kontrole specjalne**

Zgodnie z normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta obowiązującymi we Francji przeprowadziliśmy również kontrole specjalne, określone w przepisach prawnych w zakresie informacji dotyczących Grupy, podanych w sprawozdaniu z działalności sporządzonym przez Radę Administrującą.

Nie mamy uwag co do rzetelności i zgodności tych danych z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

## **Inne kontrole lub informacje określone w przepisach ustawowych i podstawowych**

### **Format prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego przeznaczonego do zamieszczenia w rocznym raporcie finansowym**

Zgodnie z normami wykonywania zawodu biegłego rewidenta, dotyczącymi zachowania należytej staranności podczas badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych prezentowanych w Jednolitym Europejskim Formacie Raportowania, przeprowadziliśmy również badanie w zakresie przestrzegania wymogów tego formatu – określonych w rozporządzeniu delegowanym nr 2019/815 z dnia 17 grudnia 2018 roku – w prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które ma zostać włączone do rocznego raportu finansowego, o którym mowa w art. L. 451-1-2 I kodeksu monetarno-financeowego, sporządzonego pod nadzorem Dyrektora Generalnego. W odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego nasze czynności audytowe obejmują sprawdzenie, czy znaczniki użyte w tym sprawozdaniu są zgodne z formatem określonym w wyżej wymienionym rozporządzeniu.

Na podstawie pracy wykonanej w trakcie badania stwierdzamy, że prezentacja skonsolidowanego sprawozdania finansowego, przeznaczonego do zamieszczenia w rocznym raporcie finansowym, jest we wszystkich istotnych aspektach zgodna z europejskim jednolitym elektronicznym formatem raportowania.

Ze względu na ograniczenia techniczne związane ze znakowaniem skonsolidowanych sprawozdań finansowych w formacie blokowym zgodnie z Jednolitym Europejskim Formatem Raportowania istnieje możliwość, że treść niektórych znaczników not objaśniających nie zostanie odtworzona w identyczny sposób jak w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym załączonym do niniejszego raportu.

Do naszych obowiązków nie należy weryfikowanie, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe, które faktycznie zostanie zamieszczone przez Spółkę w rocznym raporcie finansowym składanym w AMF [*Autorité des marchés financiers – francuski urząd regulacji rynków finansowych*] jest tym, które badaliśmy.

### **Wybór firmy audytorskiej**

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych spółki RCI Banque S.A. przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy; przy czym w przypadku kancelarii KPMG S.A. było to WZA odbyte w dniu 22 maja 2014 roku, a w przypadku kancelarii Forvis Mazars w dniu 28 kwietnia 2020 roku.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku kancelaria KPMG S.A. nieprzerwanie wykonywała zlecenie jedenasty rok z rzędu, a kancelaria Mazars piąty rok.

### **Odpowiedzialność kierownictwa i osób sprawujących nadzór nad jednostką za skonsolidowane sprawozdanie finansowe**

Kierownictwo jednostki dominującej jest odpowiedzialne za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego i za jego rzetelną prezentację, zgodnie ze standardami MSSF

przyjętymi w Unii Europejskiej, a także za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnych zniekształceń spowodowanych oszustwem lub błędem.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego kierownictwo jednostki powinno ocenić zdolność spółki do kontynuowania działalności gospodarczej i przedstawić ewentualnie w sprawozdaniu niezbędne informacje dotyczące ciągłości działalności oraz stosowania polityki (zasad) rachunkowości opartej na założeniu kontynuowania działalności, chyba że planowana jest likwidacja spółki lub zaprzestanie działalności.

Do zadań Komitetu Audytu należy monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, a także – w stosownym przypadku – audytu wewnętrznego w zakresie procedur związanych z opracowywaniem i przetwarzaniem informacji rachunkowych i finansowych.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Radę Administrującą.

## **Odpowiedzialność biegłych rewidentów za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

### **Cel i przebieg audytu**

Nasze zadanie polega na sporządzeniu raportu dotyczącego skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Celem naszego badania jest uzyskanie wystarczającej pewności co do tego, czy skonsolidowane sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Wystarczająca pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie ze standardami wykonywania zawodu zawsze umożliwi wykrycie istotnych zniekształceń. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane na podstawie sprawozdania finansowego przez jego użytkowników.

Zgodnie z przepisami art. L. 821-55 kodeksu handlowego nasze usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości finansowej nie obejmują zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej jednostki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez kierownictwo jednostki.

W ramach badania przeprowadzonego zgodnie z standardami wykonywania zawodu biegłego rewidenta obowiązującymi we Francji biegły rewident dokonuje profesjonalnych ocen i osądów przez cały czas trwania audytu. Ponadto:

- identyfikuje i ocenia ryzyko, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe może zawierać istotne zniekształcenia, zarówno powstałe na skutek oszustwa, jak i błędów, oraz ustala i wdraża procedury badania stanowiące odpowiedź na zidentyfikowane ryzyka i gromadzi dowody, które uważa za wystarczające i odpowiednie, aby uzasadniały wydaną opinię. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej;

- biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym audytu w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej;
- badanie obejmuje ocenę odpowiedniości przyjętych metod rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownictwo badanej jednostki wartości szacunkowych, jak również informacji na ten temat przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym;
- biegły rewident ocenia odpowiedniość stosowania przez kierownictwo jednostki polityki (zasad) rachunkowości opartej na założeniu kontynuowania działalności i w zależności od zebranych dowodów ocenia, czy istnieje, lub nie, istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub okolicznościami wskazującymi na zagrożenie dla zdolności Spółki do kontynuowania działalności gospodarczej. Ta ocena opiera się na dowodach zgromadzonych do dnia wydania raportu biegłego rewidenta, przy czym zwraca się uwagę, iż zagrożenia dla kontynuowania działalności mogą powstać w wyniku późniejszych zdarzeń lub okoliczności. Jeśli biegły rewident stwierdzi istnienie istotnej niepewności, zwraca uwagę odbiorców swojego raportu na informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu związane z tą niepewnością albo, jeśli takie informacje nie zostały przedstawione lub nie są relewantne, wydaje opinię z zastrzeżeniem lub opinię negatywną;
- badanie obejmuje ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a biegły rewident ocenia także, czy sprawozdanie to odzwierciedla transakcje i zdarzenia, na podstawie których zostało sporządzone, w sposób dający rzetelny obraz;
- w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej osób lub jednostek organizacyjnych objętych konsolidacją biegły rewident zbiera dowody, które uważa za wystarczające i odpowiednie do wydania opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jest odpowiedzialny za przeprowadzenie, nadzór i realizację badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także za wydaną opinię dotyczącą tego sprawozdania finansowego.

## **Sprawozdanie dla Komitetu Sprawozdawczości i Audytu**

Przekazujemy Komitetowi Sprawozdawczości i Audytu sprawozdanie, które przedstawia w szczególności zakres czynności rewizji finansowej, zrealizowany plan pracy oraz wnioski wynikające z przeprowadzonych czynności. W razie potrzeby informujemy Komitet o istotnych problemach kontroli wewnętrznej, jakie zidentyfikowaliśmy w zakresie obejmującym procedury związane z opracowywaniem i przetwarzaniem informacji rachunkowych i finansowych.

Wśród informacji przekazanych w sprawozdaniu dla Komitetu Audytu znajdują się informacje o ryzyku istotnych zniekształceń, które uznaliśmy za najważniejsze dla badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy i które z tego powodu stanowią kluczowe obszary audytu wymagające opisanie przez nas w niniejszym raporcie.

Przekazujemy również Komitetowi Audytu oświadczenie, o którym mowa w art. 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014, potwierdzające naszą niezależność w rozumieniu przepisów obowiązujących we Francji, między innymi zawartych w art. od L. 821-27 do L. 821-34 kodeksu handlowego oraz w kodeksie etyki zawodowej biegłych rewidentów. W razie potrzeby omawiamy z Komitetem Audytu zagrożenia dla naszej niezależności oraz zabezpieczenia stosowane w celu ograniczenia tych zagrożeń.

Biegli rewidenci

Paryż La Défense, dnia 27 marca 2025 roku

Forvis Mazars  
Podpisano:  
[podpis nieczytelny]  
65239A6437884C1...

KPMG  
DocuSigned by:  
[podpis nieczytelny]  
7DCE8BF2964846F...

Anne VEAUTE  
Partnerka

Ulrich SARFATI  
Partner

-----  
*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, 30.07.2025 r.  
Nr repertorium: 70/2025*