

RCI BANQUE S.A. ODDZIAŁ W POLSCE

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

A. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. INFORMACJE OGÓLNE

RCI Banque S.A. jako Oddział w Polsce, z siedzibą w Warszawie przy ulicy Marynarskiej 13, 02-674 Warszawa, został wpisany do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000430770, identyfikator podatkowy spółki NIP 1080013412.

RCI Banque S.A. Oddział w Polsce jest oddziałem banku zagranicznego. Kapitał zakładowy banku zagranicznego (RCI Banque S.A. z siedzibą w Paryżu – Republika Francuska) wynosi 100.000.000,00 Euro.

RCI Banque S.A. z Francji sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, w skład której wchodzi RCI Banque S.A. Oddział w Polsce jako jednostka zależna.

RCI Banque S.A. Oddział w Polsce został utworzony na czas nieokreślony.

Przedmiot działalności Oddziału obejmuje:

1. Przedmiot przeważającej działalności przedsiębiorcy:
 - 64, 92, Z - pozostałe formy udzielania kredytów;
2. Przedmiot pozostałej działalności przedsiębiorcy:
 - 64, 19, Z - pozostałe pośrednictwo pieniężne;
 - 64, 91, Z - leasing finansowy
 - 64, 99, Z - pozostała finansowa działalność usługowa, gdzie indziej niesklasyfikowana, z wyłączeniem funduszków i ubezpieczeń emerytalnych;
 - 66,19, Z - pozostała działalność wspomagająca usługi finansowe, z wyłączeniem funduszków i ubezpieczeń emerytalnych.

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku i przedstawia dane w złotych polskich („PLN”), a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach złotych. Dane porównawcze obejmują poprzedni rok obrotowy rozpoczęty w dniu 1 stycznia 2023 roku i zakończony 31 grudnia 2023 roku.

2. KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Sprawozdanie zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Oddział w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w niezmienionym istotnie zakresie i nieznane są okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.

W 2024 roku i w 2023 roku oraz do dnia podpisania sprawozdania nie nastąpiło połączenie jednostek.

3. PRZYJĘTE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

3.1. Format oraz podstawa sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe RCI Banque S.A. Oddział w Polsce za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku sporządzone zostało zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2023 poz. 120 z późniejszymi zmianami) („Ustawa”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa określonymi w następujących aktach prawnych:

- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (Dz.U.2019 poz.957 tekst jednolity) („Rozporządzenie w sprawie zasad rachunkowości banków”),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.2020 poz.687) („Rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw”),
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. z 2017 r. poz. 277 z późniejszymi zmianami) („Rozporządzenie w sprawie uznawania, wyceny, ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych”),
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 sierpnia 2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (Dz.U. 2019 poz. 946) („Rozporządzenie w sprawie wzorcowego planu kont”),
- Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (Dz.U. 2020 poz. 1896 z późniejszymi zmianami) („Prawo Bankowe”).

W sprawach nieuregulowanych przepisami powyższych aktów prawnych Oddział stosuje przepisy Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.

3.1.1. Stosowane zasady księgowe

W celu jasnego i rzetelnego przedstawienia sytuacji majątkowej oraz finansowej, Oddział stosuje następujące zasady rachunkowości:

- Zasadę ciągłości,
- Zasadę kontynuacji działania,
- Zasadę memoriału i współmierności przychodów i kosztów,
- Zasadę ostrożnej wyceny,
- Zasadę zakazu kompensaty,
- Zasadę istotności.

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z konwencją kosztu historycznego, która została zmodyfikowana w przypadku:

- aktywów i zobowiązań finansowych (punkt 3.2.2.2).

3.2. Wycena aktywów i pasywów oraz sposób ustalania wyniku finansowego

3.2.1. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty wyceniane są w wartości nominalnej. Wykazana w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się ze środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach bankowych oraz rachunku rezerwy obowiązkowej w Narodowym Banku Polskim.

3.2.2. Aktywa i zobowiązania finansowe

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Oddziału,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych Oddział wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty. Koszty transakcji są włączane do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych poza ujęciem aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy. Jeśli koszty transakcji są nieistotne można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych. Aktywa przejęte za długi są wyceniane w wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Zgodnie z Ustawą i wydanymi na jej podstawie przepisami, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie zasad rachunkowości banków wycena aktywów i zobowiązań finansowych na dzień bilansowy dokonywana jest według następujących zasad:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym przeznaczone do obrotu wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej zalicza się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- kredyty i pożyczki oraz inne należności Oddziału, które nie są przeznaczone do obrotu, wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, po pomniejszeniu o rezerwy celowe opisane w punkcie 3.2.2.1.,
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej,
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny,
- aktywa finansowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, wycenia się według zamortyzowanego kosztu,
- zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, z zastrzeżeniem, że zobowiązanie, które ma zostać zaliczone poprzez przekazanie instrumentu kapitałowego, którego wartości godziwej nie można wiarygodnie ustalić, należy wycenić w wysokości zamortyzowanego kosztu. Skutki zmiany wartości godziwej zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych,
- zobowiązania finansowe nieprzeznaczone do obrotu i niebędące instrumentami

pochodnymi wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej (z uwzględnieniem kwestii opisanej w punkcie 3.2.2.4.).

3.2.2.1. Należności kredytowe

Należności kredytowe Oddziału to kredyty udzielane klientom w rachunku bieżącym oraz kredyty dla osób fizycznych i dla przedsiębiorstw na zakup nowych i używanych samochodów, głównie marki Renault i Nissan. Kredyty w rachunku bieżącym podlegają wycenie w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem należnych na dzień bilansowy odsetek, po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe i odpis na odsetki. Kredyty detaliczne wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe i odpisy na odsetki. Klasyfikacja do poszczególnych kategorii ryzyka dokonywana jest zgodnie z zasadami zawartymi w Rozporządzeniu w sprawie zasad tworzenia rezerw. Należności kredytowe klasyfikowane są do następujących kategorii:

- normalne,
- pod obserwacją,
- poniżej standardu,
- wątpliwe,
- stracone.

Kredyty detaliczne dla osób fizycznych klasyfikowane są do jednej z dwóch kategorii – normalne lub stracone.

Oddział dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium terminowości spłaty kapitału i odsetek oraz, w przypadku klientów innych niż osoby fizyczne, dodatkowo w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

3.2.2.2. Rezerwy celowe i zasady odpisywania należności

Oddział tworzy rezerwy na ryzyko związane z działalnością Oddziału zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw oraz zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, Dz.U.2021.1238 t.j. Oddział tworzy odpis na odsetki. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do poszczególnych kategorii oraz odpisy na odsetki tworzy się w wysokości wymaganego poziomu rezerw zgodnie z

zapisami Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw. Powyższe zasady tworzenia rezerw na ryzyko oraz tworzenie odpisów na odsetki dotyczy całego portfela kredytowego Oddziału.

Wymagany poziom rezerw wynosi:

- 1,5% podstawy naliczania rezerw na należności zaklasyfikowane do kategorii „normalne”,
- 1,5% podstawy naliczania rezerw na należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”,
- 20% podstawy naliczania rezerw na należności zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy naliczania rezerw na należności zaklasyfikowane do kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy naliczania rezerw na należności zaklasyfikowane do kategorii „stracone”.

Oddział przy tworzeniu rezerw celowych na należności kredytowe i odpisów na odsetki uwzględnia wartość zabezpieczeń możliwych do zrealizowania.

Oddział dokonuje spisania należności stanowiącej ekspozycję kredytową zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw, w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności "straconych" przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Oddział przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową.

3.2.2.3. Dłużne papiery wartościowe

Dłużne papiery wartościowe zakwalifikowane do kategorii przeznaczonych do obrotu i kategorii dostępnych do sprzedaży wykazywane są w wartości godziwej. Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku dłużne papiery wartościowe nie występowały.

3.2.2.4. Zobowiązania kredytowe

Zobowiązania kredytowe podlegają wycenie według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań o charakterze odnawialnym (odnawialne linie kredytowe, pożyczki krótkoterminowe, zobowiązania wobec klientów z tytułu rachunków bieżących), które są wyceniane w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem odsetek naliczonych od zobowiązań należnych na dzień bilansowy.

3.2.3. Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne są rozpoznawane, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości spowodują one wpływ do Oddziału korzyści ekonomicznych, które mogą być bezpośrednio powiązane z tymi aktywami.

Wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wartości niematerialne i prawne amortyzowane są metodą liniową w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności.

Przewidywany okres ekonomicznej użyteczności kształtuje się następująco:

- licencje – 2-5 lata,
- oprogramowanie komputerowe – 2-5 lat,
- inne wartości niematerialne i prawne – 2 lata.

Szacunki dotyczące okresu amortyzacji oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego. Na dzień bilansowy Oddział każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym oddano wartości niematerialne i prawne do użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne zakupione, lecz jeszcze nieoddane do użytkowania oraz zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych ewidencjonowane są w wydzielonej grupie wartości niematerialnych i prawnych - w nakładach na wartości niematerialne i prawne.

3.2.4. Środki trwałe

Środki trwałe są wyceniane według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Wszelkie koszty poniesione po wprowadzeniu środka trwałego do użytkowania, takie jak koszty napraw, przeglądów, opłaty eksploatacyjne, wpływają na wynik finansowy okresu sprawozdawczego, w którym zostały poniesione. Jeżeli możliwe jest wykazanie, że koszty te spowodowały zwiększenie oczekiwanych przyszłych korzyści ekonomicznych z tytułu posiadania danego środka trwałego ponad korzyści przyjmowane pierwotnie, to zwiększają one wartość początkową środka.

Środki trwałe amortyzowane są metodą liniową w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania.

Stawki amortyzacji stosowane dla środków trwałych wynoszą:

- inwestycje w obce środki trwałe – 10%,
- zespoły komputerowe – 30%,
- urządzenia techniczne – 10%,
- wyposażenie – 20%,
- środki transportu – 25%.

Rozpoczęcie amortyzacji następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu oddania środków trwałych do użytkowania.

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej, to znaczy poniżej 10 tysięcy złotych, odnoszone są jednorazowo w koszty.

Szacunki dotyczące okresu ekonomicznej użyteczności oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego w celu weryfikacji, czy zastosowane metody i okres amortyzacji są zgodne z przewidywanym rozkładem czasowym korzyści ekonomicznych przynoszonych przez ten środek trwały.

Na dzień bilansowy, wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych poddawana jest przeglądowi w celu ustalenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych. W przypadku, gdy przekracza tę wartość, jest ona obniżana do ceny

sprzedaży netto.

Koszty i przychody związane ze zbyciem środków trwałych zalicza się do pozostałych kosztów i przychodów operacyjnych.

3.2.5. Leasing

Oddział jest stroną umów leasingowych, na podstawie których przyjmuje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków obce środki trwałe.

W przypadku umów leasingu spełniających co najmniej jeden z warunków wymienionych w art. 3 ust. 4 Ustawy, przedmiot leasingu jest ujmowany w aktywach jako środek trwały i jednocześnie ujmowane jest zobowiązanie w kwocie ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu jako niższa wartość spośród:

- wartości bieżącej opłat leasingowych ustalonej za pomocą stopy procentowej leasingu lub stopy procentowej korzystającego albo
- wartości rynkowej przedmiotu leasingu.

Opłaty leasingowe są dzielone między koszty finansowe i zmniejszenie salda zobowiązania w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Koszty finansowe ujmowane są bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Środki trwałe będące przedmiotem umowy leasingu finansowego są amortyzowane przez okres trwania umowy. Jednakże, gdy brak jest pewności co do przejścia prawa własności przedmiotu umowy, wówczas środki trwałe używane na podstawie umów leasingu finansowego są amortyzowane przez krótszy z dwóch okresów: przewidywany okres użytkowania lub okres trwania leasingu.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

3.2.6. Należności i zobowiązania wobec kontrahentów

Należności i zobowiązania wobec kontrahentów wykazywane są w kwocie wymagającej zapłaty, pomniejszonej w przypadku należności o odpisy aktualizujące.

Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty przez dokonanie odpisu aktualizującego. Odpisy aktualizujące wartość należności zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych – zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

3.2.7. Rozliczenia międzyokresowe czynne i bierne

Do czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów Oddział zalicza poniesione koszty dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

3.2.8. Instrumenty pochodne i rachunkowość zabezpieczeń

Instrumenty pochodne ujmuje się w księgach Oddziału w cenie nabycia stanowiącej wartość godziwą na dzień ujęcia instrumentu jako aktywa finansowe lub zobowiązania finansowe.

Na dzień bilansowy Oddział dokonuje wyceny instrumentu pochodnego do wartości godziwej, bez względu na to, czy jest to instrument zabezpieczający czy nie. Zmiany wartości instrumentu pochodnego ujmuje się w rachunku zysków i strat, chyba, że spełniają kryteria kwalifikujące je do zastosowania rachunkowości zabezpieczeń. Oddział nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

3.2.9. Kapitał podstawowy

Od momentu połączenia RCI Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie z jego jedynym akcjonariuszem RCI Banque S.A. z siedzibą w Paryżu (Republika Francuska), Oddział nie posiada kapitału podstawowego.

3.2.10. Rezerwy

3.2.10.1. Rezerwa na ryzyko ogólne

Metodologia tworzenia rezerw na ryzyko ogólne jest ustalana zgodnie z obowiązującym Prawem Bankowym. Rezerwa na ryzyko ogólne służy pokryciu niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa tworzona i rozwiązywana jest na podstawie dokonywanej przez Oddział oceny tego ryzyka, uwzględniającej w szczególności wielkość należności oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych. Decyzję o konieczności utworzenia rezerwy na ryzyko ogólne podejmuje Kierownictwo Oddziału.

Wielkość rocznego odpisu wynosi co najwyżej 1,5% niespłaconej kwoty kredytów i pożyczek pieniężnych, pomniejszonej o kwotę kredytów i pożyczek pieniężnych zakwalifikowanych zgodnie z rozporządzeniem w sprawie zasad tworzenia rezerw do kategorii straconych według stanu na koniec poprzedniego roku obrotowego. Kwota odpisu nie może być jednak wyższa niż kwota odpisu dokonywanego w tym samym roku z zysku za rok poprzedni na fundusz ogólnego ryzyka.

Oddział dokonuje odpisu nie częściej niż raz w miesiącu w równych kwotach. Do czasu dokonania odpisu na fundusz ogólnego ryzyka w bieżącym roku obrotowym podstawą wyznaczania kwot mogą być przewidywania lub propozycje tego odpisu zawarte w planie finansowym.

Oddział rozwiązuje rezerwę na ryzyko ogólne, jeżeli w ocenie Oddziału ustaną okoliczności uzasadniające dalsze jej utrzymywanie.

W okresie sprawozdawczym i poprzedzającym okres sprawozdawczy Oddział nie tworzył rezerwy na ryzyko ogólne.

3.2.10.2. Pozostałe rezerwy

Rezerwy ujmowane są wówczas, gdy na Oddziale ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowy) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy jest pewne lub wysoce prawdopodobne, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków uosabiających korzyści ekonomiczne oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania.

3.2.11. Odroczony podatek dochodowy

Odroczony podatek dochodowy jest ustalany metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na odroczony podatek dochodowy tworzona jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych, chyba że rezerwa na odroczony podatek dochodowy powstaje w wyniku amortyzacji wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji niestanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty (chyba że aktywa z tytułu odroczonego podatku powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów lub pasywów przy transakcji niestanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową).

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według uchwalonych do dnia bilansowego przepisów będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są prezentowane w bilansie oddzielnie, bez dokonywania kompensaty.

Z dniem 15 lipca 2016 r. do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania, jako

czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisy ustawy podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje wymagają znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

Klauzulę GAAR należy stosować w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie oraz do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. Wdrożenie powyższych przepisów umożliwia polskim organom kontroli podatkowej kwestionowanie realizowanych przez podatników prawnych ustaleń i porozumień, takich jak restrukturyzacja i reorganizacja grupy.

3.2.12. Trwała utrata wartości aktywów niefinansowych

Na każdy dzień bilansowy Oddział ocenia, czy istnieją obiektywne dowody wskazujące na trwałą utratę wartości składnika bądź grupy aktywów. Jeśli dowody takie istnieją, Oddział ustala szacowaną, możliwą do odzyskania wartość składnika aktywów i dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości, w kwocie równej różnicy między wartością możliwą do odzyskania i wartością bilansową. Strata wynikająca z utraty wartości jest ujmowana w rachunku zysków i strat za bieżący okres.

3.2.13. Uznawanie przychodów i kosztów

Uznawanie przychodów i kosztów odsetkowych jest związane z wyceną aktywów i zobowiązań finansowych przez Oddział według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej, jak opisano w punkcie 3.2.2.

Przychody z tytułu dopłat importerów, opłaty, prowizje bankowe związane z uruchomieniem kredytu oraz prowizja wypłacana dealerom w związku z uruchomionym kredytem są rozliczane wg ESP.

Przychody dotyczące oferowanych produktów ubezpieczeniowych uznawane są za prowizje

z tytułu usługi pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń na podstawie analizy treści ekonomicznej. Prowizje te są ujmowane zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów oraz zasadą przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, zgodnie z zasadą stopnia zaawansowania usługi lub czynności w okresach, w których odbywa się świadczenie usług/wykonywanie czynności lub zakończenie wykonania ważnej czynności przez Oddział.

Pozostałe przychody operacyjne dotyczą świadczonych przez Oddział usług niefinansowych i uznawane są jako przychód w momencie wystawienia faktury dotyczącej danego roku obrotowego.

Opłaty i koszty działania Oddziału są ujmowane w rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym, którego dotyczą.

3.2.14. Transakcje w walucie obcej

Aktywa i pasywa oraz pozycje pozabilansowe wyrażone w walutach obcych wykazywane są w złotych po przeliczeniu według średnich kursów ustalonych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego obowiązujących na dzień bilansowy. Na dzień bilansowy Oddział posiadał zobowiązania w walucie obcej. Do wyceny zastosowano następujący kurs:

	31 grudnia 2024 roku	29 grudnia 2023 roku
EURO	4,2730	4,3480

Przychody i koszty w walutach obcych przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu zawarcia transakcji. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe zaliczane są odpowiednio do przychodów lub kosztów z pozycji wymiany.

3.3. Zmiany zasad rachunkowości

W ciągu okresu sprawozdawczego Kierownictwo Oddziału nie dokonało żadnych zmian zasad rachunkowości.

3.4. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym

Po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy, to jest do dnia 16 lipca 2025 roku nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostały,

a powinny być ujęte w księgach rachunkowych roku obrotowego.

3.5. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły w okresie sprawozdawczym

W ciągu roku obrotowego oraz w roku poprzedzającym rok obrotowy nie wystąpiły znaczące zdarzenia mające wpływ na istotną zmianę struktury pozycji bilansowych oraz wyniku finansowego Oddziału.

3.6. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

W okresie sprawozdawczym roku obrotowego nie wystąpiły zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które powinny zostać ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.

3.7. Porównywalność danych finansowych za rok poprzedzający ze sprawozdaniem finansowym za rok obrotowy

Sprawozdania finansowe za bieżący i poprzedni okres sprawozdawczy sporządzono stosując zarówno identyczne zasady (politykę rachunkowości), jak i metody prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.

3.8. Błąd podstawowy

W bieżącym i poprzednich okresach sprawozdawczych Oddział nie dokonał korekt wynikających z ujawnienia błędu podstawowego.

BILANS ODDZIAŁU				w tys. PLN
Lp.	AKTYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
I.	Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1	57.756	44.649
1.	W rachunku bieżącym		0	0
2.	Rezerwa obowiązkowa		57.756	44.649
3.	Inne środki		0	0
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym		0	0
III.	Należności od sektora finansowego	2	123.584	199.349
1.	W rachunku bieżącym		76.834	18.166
2.	Terminowe		46.750	181.183
IV.	Należności od sektora niefinansowego	3	3.326.808	2.745.424
1.	W rachunku bieżącym		834.389	1.674.817
2.	Terminowe		2.492.419	1.070.607
V.	Należności od sektora budżetowego		0	0
1.	W rachunku bieżącym		0	0
2.	Terminowe		0	0
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0	0
VII.	Dłużne papiery wartościowe		0	0
1.	Banków		0	0
2.	Budżetu Państwa i budżetów terenowych		0	0
3.	Pozostałe		0	0
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych		0	0
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych		0	0
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych		0	0
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach		0	0
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe		0	0
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	4	6.420	3.681
	- Wartość firmy		0	0
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	5	324	471
XV.	Inne aktywa	6	20.170	8.351
1.	Przyjęte aktywa do zbycia		0	0
2.	Pozostałe		20.170	8.351
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	7	45.834	47.484
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		40.186	40.259
2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		5.648	7.225
	SUMA AKTYWÓW		3.580.896	3.049.408

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Florin-Cosmin Chiriac

Robert Dybała

Grzegorz Ciborowski

Dyrektor Generalny

Z-ca Dyrektora
Generalnego

Z-ca Dyrektora
Generalnego

Warszawa, 16 lipiec 2025 roku

BILANS ODDZIAŁU

w tys. PLN

Lp.	PASYWA	Nota	31.12.2024	31.12.2023
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	0
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	8	3.336.285	2.787.963
1.	W rachunku bieżącym		19.659	3.399
2.	Terminowe		3.316.626	2.784.564
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	9	44.156	103.791
1.	Rachunki oszczędnościowe		444	0
2.	Pozostałe, w tym:		43.712	103.791
a)	bieżące		41.762	101.291
b)	terminowe		0	0
c)	pozostałe		1.950	2.500
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		0	0
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		0	0
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych		0	0
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	10	13.849	13.243
1.	Fundusze specjalne		32	35
2.	Inne pasywa		13.817	13.208
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	11	24.689	20.913
1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów		12.468	8.735
2.	Ujemna wartość firmy		0	0
3.	Pozostałe przychody przyszłych okresów		12.221	12.178
X.	Rezerwy	12	6.287	5.089
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		6.287	5.089
2.	Pozostałe rezerwy		0	0
XI.	Zobowiązania podporządkowane		0	0
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy		0	0
XIII.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		0	0
XIV.	Akcje własne (wielkość ujemna)		0	0
XV.	Kapitał (fundusz) zapasowy		0	0
XVI.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		0	0
XVII.	Zobowiązania długoterminowe z tytułu rozrachunków z Centralą		100.000	100.000
XVIII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	13	0	0
XIX.	Zysk (strata) netto		55.629	18.409
	SUMA PASYWÓW		3.580.896	3.049.408

Bilans należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Warszawa, 16 lipiec 2025 roku

POZYCJE POZABILANSOWE

w tys. PLN

Lp.	POZYCJE POZABILANSOWE	Nota	31.12.2024	31.12.2023
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane		6.547.958	4.525.821
1.	Zobowiązania udzielone:		422.043	553.014
	a/ finansowe	14	422.043	553.014
	b/ gwarancyjne		0	0
2.	Zobowiązania otrzymane:		6.125.915	3.972.807
	a/ finansowe	14	799.331	13.200
	b/ gwarancyjne	14	5.326.584	3.959.607
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/ sprzedaży		0	0
III.	Pozostałe		0	0

Pozycje pozabilansowe należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Warszawa, 16 lipiec 2025 roku

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ODDZIAŁU

w tys. PLN

Lp.	RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
I.	Przychody z tytułu odsetek	15	263.124	204.071
1.	Od sektora finansowego		4.495	4.212
2.	Od sektora niefinansowego		258.629	199.859
3.	Od sektora budżetowego		0	0
4.	Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu		0	0
II.	Koszty z tytułu odsetek	16	201.435	153.626
1.	Od sektora finansowego		201.435	153.626
2.	Od sektora niefinansowego		0	0
3.	Od sektora budżetowego		0	0
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)		61.689	50.445
IV.	Przychody z tytułu prowizji	17	13.511	14.335
V.	Koszty z tytułu prowizji	17		
			5.162	5.856
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		8.349	8.479
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu		0	0
VIII.	Wynik na operacjach finansowych		0	0
1.	Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi		0	0
2.	Pozostałych		0	0
IX.	Wynik z pozycji wymiany		(90)	(4)
X.	Wynik działalności bankowej		68.948	58.919
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	18	26.288	27.419
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	18	5.164	2.624
XIII.	Koszty działania oddziału	19	44.334	37.925
1.	Wynagrodzenia		18.924	17.271
2.	Ubezpieczenia i inne świadczenia		4.037	3.591
3.	Inne		21.373	17.063
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		1.008	889
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		472.371	314.041
1.	Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe		472.371	314.041
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości		495.604	292.111
1.	Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe		495.604	292.111
2.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych		0	0
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)		(23.234)	21.930
XVIII.	Wynik na działalności operacyjnej		68.964	22.970
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych		0	0
XX.	Zysk (strata) brutto		68.964	22.970
XXI.	Podatek dochodowy	20	13.335	4.561
XXII.	Zysk (strata) netto		55.629	18.409

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w tys. PLN

Lp.	Treść informacji	Nota	Rok zakończony 31 grudnia 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)		18.409	3.422
	- korekty błędów podstawowych		0	0
I.a	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach		18.409	3.422
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu		0	0
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego		0	0
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu		0	0
2.	Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego na początek okresu		0	0
2.1	Zmiana należnych wpłat na poczet kapitału podstawowego		0	0
2.2	Należne wpływy na poczet kapitału podstawowego na koniec okresu		0	0
3.	Akcje własne na początek okresu		0	0
3.1	Akcje własne na koniec okresu		0	0
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu		0	0
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego		0	0
4.2	Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu		0	0
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu		0	0
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny		0	0
	a) zwiększenia z tytułu:		0	0
	- wyceny aktywów finansowych		0	0
	b) zmniejszenia z tytułu:		0	0
	- wyceny aktywów finansowych		0	0
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu		0	0
6.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		0	0
6.1	Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego		0	0
6.2	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		0	0
7.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		0	0
7.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		0	0
7.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		0	0
8.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	13	18.409	3.422
8.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu			
	- korekty błędów podstawowych		0	0
8.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		18.409	3.422
8.3	Zmiana zysku z lat ubiegłych		(18.409)	(3.422)
	a) zwiększenia z tytułu:		0	0
	- podziału zysku z lat ubiegłych		0	0
	b) zmniejszenia z tytułu:		(18.409)	(3.422)
	- podziału zysku (ustawowo)		0	0
	- wypłata dywidendy		0	0
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	13	(18.409)	(3.422)
8.4	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		0	0
8.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu		0	0
8.6	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0	0

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Lp.	Treść informacji	Nota	w tys. PLN	
			Rok zakończony 31 grudnia 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
8.7	Zmiana straty z lat u biegłych		0	0
8.8	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		0	0
8.9	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	13	0	0
9.	Wynik netto		55.629	18.409
	a) zysk netto		55.629	18.409
	b) strata netto		0	0
II.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		55.629	18.409
III.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	43	0	0

Zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Warszawa, 16 lipiec 2025 roku

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Lp.	Treść informacji	Nota	w tys. PLN	
			Rok zakończony 31 grudnia 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
A.	Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk (strata) netto		55.629	18.409
II.	Korekty razem:		(96.062)	138.733
1.	Amortyzacja		1.008	889
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0	0
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		0	0
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0	0
5.	Zmiana stanu rezerw	21	894	(478)
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		0	0
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	21	215	(6)
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		(568.398)	(817.320)
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0	0
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		0	0
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		548.322	933.095
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i budżetowego		(59.634)	14.004
13.	Zmiana stanu należności z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0	0
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0	0
15.	Zmiana stanu innych aktywów i zobowiązań	21	(24.198)	9.315
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych oraz kosztów i przychodów rozliczanych w czasie		5.729	(766)
17.	Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów		0	0
18.	Inne korekty		0	0
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		(40.433)	157.142
B.	Przepływ środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy			
II.	Wydatki		(3.601)	(3.250)
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0	0
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0	0
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0	0
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych		0	0
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	21	(3.601)	(3.250)
6.	Inne wydatki inwestycyjne		0	0
III.	Przepływy netto z działalności inwestycyjnej (I+II)		(3.601)	(3.250)
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy		0	0
II.	Wydatki		(18.409)	(3.422)
1.	Spląty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0	0
2.	Spląty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0	0
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0	0
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0	0
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	21	0	0
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0	0
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		(18.409)	(3.422)
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		0	0
9.	Nabycie akcji własnych		0	0
10.	Inne wydatki finansowe		0	0

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Lp.	Treść informacji	Nota	w tys. PLN	
			Rok zakończony 31 grudnia 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		(18.409)	(3.422)
D.	Przepływy pieniężne netto razem (A.III+B.III+C.III)		(62.443)	150.470
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym		(62.443)	150.470
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0	0
F.	Środki pieniężne na początek okresu	21	243.774	93.304
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	21	181.331	243.774
	-o ograniczonej możliwości dysponowania		56.189	3.236

Rachunek przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z informacją dodatkową, która stanowi integralną część sprawozdania finansowego.

Warszawa, 16 lipiec 2025 roku

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

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Kasa	0	0
2.	Inne środki	0	0
3.	Operacje z Bankiem Centralnym	57.747	44.425
	a/ rachunek bieżący - nostro	0	0
	b/ rezerwa obowiązkowa	57.747	44.425
4.	Odsetki	9	224
	a/ niezapadłe	9	224
	b/ zapadłe	0	0
Razem		57.756	44.649

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

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Rachunki bieżące – nostro	76.828	18.138
2.	Lokaty	46.751	181.211
3.	Kredyty i pożyczki, w tym	0	0
	a/ w rachunku bieżącym	0	0
4.	Odsetki	5	0
	a/ niezapadłe	5	0
	b/ zapadłe	0	0
Razem /brutto/		123.584	199.349
5.	Utworzone rezerwy	0	0
Razem /netto/		123.584	199.349

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Rachunki bieżące	76.522	6.578
2.	Należności terminowe	47.062	192.771
	a/ do 1 m-ca	47.062	192.771
	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/		123.584	199.349

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów pierwotnych

w tys. PLN

31.12.2024 31.12.2023

1.	Rachunki bieżące	76.522	6.578
	Należności terminowe	47.062	192.771
	a/ do 1 roku	47.062	192.771
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/		123.584	199.349

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według klasyfikacji ryzyka

w tys. PLN

31.12.2024 31.12.2023

1.	Należności normalne	123.584	199.349
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/		123.584	199.349

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według struktury walutowej

w tys. PLN

31.12.2024 31.12.2023

1.	a/ w walucie polskiej	123.584	196.118
2.	b/ w walutach obcych	0	3.321
Razem		123.584	199.349

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

		31.12.2024	31.12.2023
1	Kredyty i pożyczki	2.079.336	2.781.580
.	a/ w tym w rachunku bieżącym	845.763	1.740.751
.	b/ kredyty terminowe	1.233.573	1.040.829
2	Skupione wierzytelności (faktoring)	1.303.898	57.046
.			
3	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0
.			
4	Inne należności	7.437	2.218
.			
5	Odsetki	27.791	19.467
.	a/ rachunki bieżące	5.927	12.069
.	b/ kredyty terminowe	21.864	7.398
Razem /brutto/		3.418.462	2.860.311
6	Utworzone rezerwy	(91.654)	(114.887)
.	a/ w tym w rachunku bieżącym	(15.141)	(76.178)
.	b/ kredyty terminowe	(36.397)	(32.531)
.	c/ rezerwy-skupione wierzytelności	(32.166)	0
.	d/ odsetki od rachunków bieżących	(2.161)	(1.825)
.	e/ odsetki od kredytów terminowych	(5.789)	(4.353)
Razem /netto/		3.326.808	2.745.424

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

w tys. PLN

		31.12.2024	31.12.2023
1.	W rachunku bieżącym i inne należności	853.200	1.742.970
	Należności terminowe	2.537.471	1.097.874
	a/ do 1 m-ca	335.728	62.844
	b/ powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	285.912	53.143
	c/ powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	874.636	94.024
	d/ powyżej 6 m-cy do 1 roku	311.400	173.027
2.	e/ powyżej 1 roku do 2 lat	327.050	334.401
	f/ powyżej 2 lat do 5 lat	392.691	362.178
	g/ powyżej 5 lat do 10 lat	37.751	28.236
	h/ dla których termin zapadalności upłynął	22.029	20.900
	i/ wycena z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej o nieokreślonym terminie zapadalności (korekta ESP)	(49.726)	(30.879)
	Odsetki	27.791	19.467
3.	a/ rachunki bieżące	5.927	12.069
	b/ kredyty terminowe	21.864	7.398
Razem /brutto/		3.418.462	2.860.311

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów pierwotnych

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	W rachunku bieżącym i inne należności	853.200	1.742.970
	Należności terminowe	2.537.471	1.097.874
	a/ do 1 roku	1.446.121	121.522
	b/ powyżej 1 roku do 2 lat	214.508	233.018
2.	c/ powyżej 2 lat do 5 lat	494.175	408.680
	d/ powyżej 5 lat	432.393	365.533
	e/ wycena z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej o nieokreślonym terminie pierwotnym (korekta ESP)	(49,726)	(30.879)
3.	Odsetki	27.791	19.467
	a/ rachunki bieżące	5.927	12.069
	b/ kredyty terminowe	21.864	7.398
Razem /brutto/		3.418.462	2.860.311

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według klasyfikacji ryzyka

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Należności normalne	1.655.802	1.781.769
2.	Należności pod obserwacją	1.694.158	900.051
3.	Należności zagrożone, w tym:	68.502	178.491
	a/ poniżej standardu	10.576	28.662
	b/ wątpliwe	56	93.201
	c/ stracone	57.870	56.628
Razem /brutto/		3.418.462	2.860.311

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według struktury walutowej

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
	a/ w walucie polskiej	3.272.997	2.744.853
	b/ w walutach obcych – EUR	145.465	115.458
Razem /brutto/		3.418.462	2.860.311

AKTYWA FINANSOWE - ANALIZA WIEKOWA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

w tys. PLN

	31.12.2024	31.12.2023
Aktywa finansowe dla których nie zidentyfikowano utraty wartości, w tym:	3.349.960	2.682.130
Nieprzeterminowane	3.287.702	2.618.105
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	55.183	55.580
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	6.920	8.199
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	155	245
Aktywa finansowe dla których zidentyfikowano utratę wartości, w tym	68.502	178.491
Przeterminowane od 0 dnia <= 30 dni	36.869	148.883
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	722	1.151
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	388	456
Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku	572	2.727
Przeterminowane > 1 roku	29.951	25.274
Razem	3.418.462	2.860.620

Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku nie występowały należności sporne.

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

w tys. PLN

		01.01.2024- 31.12.2024	01.01.2023- 31.12.2023
1.	Stan rezerw na należności na początek okresu	(114.887)	(92.956)
	a/ w sytuacji normalnej	(9.808)	(8.544)
	b/ pod obserwacją	(12.570)	(5.626)
	c/ poniżej standardu	(5.486)	(28.935)
	d/ wątpliwe	(35.348)	(89)
	e/ stracone	(45.585)	(45.408)
	f/ odsetki	(6.089)	(4.355)
2.	Zwiększenia w ciężar kosztów	(472.371)	(314.041)
3.	Rozwiązanie w przychody	495.604	292.111
4.	Wykorzystanie	0	0
5.	Spisanie kredytów w ciężar rezerw	0	0
6.	Stan rezerw na należności na koniec okresu	(91.654)	(114.887)
	a/ w sytuacji normalnej	(12.986)	(9.808)
	b/ pod obserwacją	(23.672)	(12.570)
	c/ poniżej standardu	(2.109)	(5.486)
	d/ wątpliwe	(28)	(35.348)
	e/ stracone	(44.910)	(45.585)
	f/ odsetki	(7.949)	(6.089)

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

31.12.2024 31.12.2023

1.	Licencje i oprogramowanie komputerowe	6.420	911
Razem		6.420	911

	2024 rok	Licencje i oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne i prawne razem
1.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	13.120	13.120
2.	Zwiększenia z tytułu	6.236	6.236
	- zakupu	0	0
	- przyjęcie do użytkowania (z inwestycji)	6.236	6.236
	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	19.356	19.356
5.	Umorzenia na początek okresu	12.209	12.209
6.	Zwiększenia z tytułu	727	727
	- amortyzacji za rok obrotowy	727	727
7.	Zmniejszenia z tytułu	0	0
	- likwidacji	0	0
8.	Umorzenia na koniec okresu	12.936	12.936
9.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	6.420	6.420
10.	Zaliczki na poczet zakupu wartości niematerialnych	0	0

w tys. PLN

	2023 rok	Licencje i oprogramowanie komputerowe	Wartości niematerialne i prawne razem
1.	Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	12.150	12.150
2.	Zwiększenia z tytułu	970	970
	- zakupu	847	847
	- przyjęcie do użytkowania (z inwestycji)	123	123
	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	13.120	13.120
5.	Umorzenia na początek okresu	11.663	11.663
6.	Zwiększenia z tytułu	546	546
	- amortyzacji za rok obrotowy	546	546
7.	Zmniejszenia z tytułu	0	0
	- likwidacji	0	0
8.	Umorzenia na koniec okresu	12.209	12.209
9.	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	911	911
10.	Zaliczki na poczet zakupu wartości niematerialnych	2.769	2.769

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

W 2024 roku Oddział poniósł nakłady na zakup wartości niematerialnych i prawnych w wysokości 3.466.681,20 złotych.

W 2025 roku Oddział planuje ponieść nakłady na zakup wartości niematerialnych i prawnych w łącznej wysokości około 1.450 tysięcy złotych.

Nota 5

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	96	126
2.	Zespoły komputerowe	159	273
3.	Urządzenia techniczne	69	71
4.	Środki transportu	0	0
5.	Pozostałe środki trwałe	0	0
Razem		324	470

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	955	579	0	392	3.476
2.	Zwiększenia (z tytułu):	0	22	112	0	0	134
	- zakupu	0	22	112	0	0	134
	- umów leasingu	0	0	0	0	0	0
	- innych zwiększeń	0	0	0	0	0	0
3.	Zmniejszenia (z tytułu):	0	0	(49)	0	0	(49)
	- sprzedaży i likwidacji	0	0	(49)	0	0	(49)
	- innych zmniejszeń	0	0	0	0	0	0
4.	Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	1.550	977	642	0	392	3.561
5.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(1.424)	(682)	(508)	0	(392)	(3.006)
6.	Zwiększenia (z tytułu):	(30)	(137)	(115)	0	0	(281)
	- odpisów amortyzacyjnych	(30)	(137)	(115)	0	0	(281)
	- innych zwiększeń	0	0	0	0	0	0
7.	Zmniejszenia (z tytułu):	0	0	49	0	0	49
	- sprzedaży i likwidacji	0	0	49	0	0	49
	- innych zmniejszeń	0	0	0	0	0	0
8.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(1.454)	(818)	(573)	0	(392)	(3.238)
9.	Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	96	159	69	0	0	323

Na dzień 31 grudnia 2024 roku środki transportu były użytkowane na podstawie umów najmu, identycznie jak w roku bilansowym 2023. Użytkownikami najmowanych 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 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 brak było nakładów poniesionych w związku nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie.

W 2025 roku RCI Banque Oddział planuje ponieść nakłady na nabycie środków trwałych w łącznej wysokości około 300 tys. złotych.

w tys. PLN

	2023 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	655	948	0	519	3.672
2.	Zwiększenia (z tytułu):	0	407	48	0	0	455
	- zakupu	0	404	48	0	0	452
	- umów leasingu	0	0	0	0	0	0
	- innych zwiększeń	0	3	0	0	0	3
3.	Zmniejszenia (z tytułu):	0	(107)	(417)	0	(127)	(651)
	- sprzedaży i likwidacji	0	(107)	(414)	0	(127)	(648)
	- innych zmniejszeń	0	0	(3)	0	0	(3)
4.	Wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	1.550	955	579	0	392	3.476
5.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	(1.393)	(535)	(859)	0	(519)	(3.306)
6.	Zwiększenia (z tytułu):	(31)	(253)	(62)	0	0	(346)
	- odpisów amortyzacyjnych	(31)	(250)	(62)	0	0	(343)
	- innych zwiększeń	0	(3)	0	0	0	(3)
7.	Zmniejszenia (z tytułu):	0	106	413	0	127	646
	- sprzedaży i likwidacji	0	106	410	0	127	643
	- innych zmniejszeń	0	0	3	0	0	3
8.	Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	(1.424)	(682)	(508)	0	(392)	(3.006)
9.	Wartość netto środków trwałych na koniec okresu	126	273	71	0	0	470

Nota 6**INNE AKTYWA**

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
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:	20.170	8.351
	a/ dłużnicy różni, w tym:	20.154	8.325
	- należności od pracowników	137	38
	- należności z tytułu usług	20.017	8.287
	b/ rozliczenia publiczno – prawne	0	0
	c/ pozostałe	16	26
Razem		20.170	8.351

Nota 7**ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE**

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40.186	40.259
2.	Pozostałe czynne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	5.648	7.225
	a/ koszty zapłacone z góry, w tym:	5.644	7.225
	- koszty serwisu	669	840
	- ubezpieczenia	15	3
	- prenumeraty	2	4
	- prowizje handlowe	4.958	6.378
	b) pozostałe	5	0
Razem		45.834	47.484

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

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Rachunki bieżące – loro	19.659	3.399
2.	Depozyty	425.000	0
	a/ terminowe	425.000	0
	b/ zablokowane	0	0
3.	Kredyty i pożyczki otrzymane	2.846.190	2.739.352
	a/ w tym od banków	2.846.190	2.739.352
4.	Zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	0	0
5.	Odsetki	45.436	45.212
	a/ zapadłe	0	0
	b/ niezapadłe	45.436	45.212
Razem		3.336.285	2.787.963

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania bieżące	19.659	3.399
2.	Zobowiązania terminowe, w tym:	3.271.190	2.739.352
	a/ do 1 m-ca	1.055.279	1.273.916
	b/ powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	580.000	40.000
	c/ powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	115.000	80.000
	d/ powyżej 6 m-cy do 1 roku	255.000	235.000
	e/ powyżej 1 roku do 3 lat	275.000	240.000
	f/ powyżej 2 lat do 5 lat	415.000	345.000
	g/ powyżej 5 lat	575.911	525.436
3.	Odsetki	45.436	45.212
	a/ zapadłe	0	0
	b/ niezapadłe	45.436	45.212
Razem		3.336.285	2.787.963

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według terminów pierwotnych

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania bieżące	19.659	3.399
2.	Zobowiązania terminowe, w tym:	3.271.190	2.739.352
	a/ do 1 roku	1.710.279	1.278.916
	b/ powyżej 1 roku do 2 lat	55.000	270.000
	c/ powyżej 2 lat do 3 lat	760.000	495.000
	d/ powyżej 3 lat do 5 lat	170.000	170.000
	e/ powyżej 5 lat	575.911	525.436
3.	Odsetki	45.436	45.212
	a/ zapadłe	0	0
	b/ niezapadłe	45.436	45.212
Razem		3.336.285	2.787.963

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO według struktury walutowej

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania według struktury walutowej		
	a/ w walucie polskiej	3.194.521	2.683.185
	b/ w walutach obcych – EUR	141.764	104.778
Razem		3.336.285	2.787.963

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

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania bieżące	42.204	101.291
2.	Zobowiązania terminowe	2	0
3.	Pozostałe zobowiązania	1.950	2.500

4.	Odsetki	0	0
Razem		44.156	103.791

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania bieżące	42.204	101.291
2.	Zobowiązania terminowe, w tym:		
	a/ do 1 m-ca	2	0
	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	1	0
	f/ powyżej 3 lat do 5 lat	1	0
	g/ powyżej 5 lat	0	0
3.	Pozostałe zobowiązania, bez terminu zapadalności	1.950	2.500
4.	Odsetki	0	0
Razem		44.156	103.791

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów pierwotnych

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania bieżące	42.204	101.291
2.	Zobowiązania terminowe, w tym:		
	a/ do 1 roku	2	0
	b/ powyżej 1 roku do 2 lat	0	0
	c/ powyżej 2 lat do 3 lat	1	0
	d/ powyżej 3 lat do 5 lat	0	0
	e/ powyżej 5 lat	1	0
3.	Pozostałe zobowiązania, bez terminu zapadalności	1.950	2.500
4.	Odsetki	0	0
Razem		44.156	103.791

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO według struktury walutowej

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Zobowiązania według struktury walutowej		
	a/ w walucie polskiej	40.600	90.198
	b/ w walutach obcych	3.556	13.592
Razem		44.156	103.791

Nota 10**FUNDUSZE SPECJALNE I INNE ZOBOWIĄZANIA**

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Fundusze specjalne, w tym:	32	35
	a/ Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	32	35
	Inne pasywa, w tym:	13.817	13.208
	a/ rozrachunki międzybankowe	0	0
	b/ rozrachunki publicznoprawne, w tym:	10.147	10.148
	- z tytułu VAT	3.513	1.504
	- z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych	333	234
	- z tytułu podatku od nagród konkursowych	14	13
	- z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	5.930	8.105
2.	- z tytułu ZUS	347	284
	- z tytułu PFRON	10	8
	c/ wierzyciele różni, w tym:	3.670	3.060
	- 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	3.670	3.060
Razem		13.849	13.243

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

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	12.468	8.735
	a/ koszty do zapłacenia, w tym:	11.333	7.780
	- premie	2.560	2.772
	- koszty badania sprawozdania finansowego	54	156
	- koszty gwarancji	0	0
	- bonusy wobec importerów	6.707	1.908
	- pozostałe	2.012	2.944
	b/ rezerwa na niewykorzystane urlopy pracownicze	1.135	955
2.	Przychody przyszłych okresów, w tym:	12.221	12.178
	a/ przychody pobrane z góry dotyczące otrzymanych prowizji ubezpieczeniowych	12.221	12.178
	b/ przychody zastrzeżone	0	0
Razem		24.689	20.913

Nota 12**REZERWY**

w tys. PLN		31.12.2024	31.12.2023
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6.287	5.089
2.	Pozostałe rezerwy	0	0

Razem	6.287	5.089
--------------	--------------	--------------

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

W dniu 14 czerwca 2024 roku nastąpiło przekazanie zysku netto za 2023 rok w wysokości 18.409 tys. zł do RCI Banque SA, Francja.

Nota 14**ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE UDZIELONE – FINANSOWE**

w tys. PLN

	Podmioty	Linia kredytowa udzielona na 31.12.2024	Kwota wykorzystana na 31.12.2024	Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2024
1.	Finansowe	20.000	0.00	20.000
2.	Niefinansowe	1.208.838	849.179	359.659
	Razem	1.228.838	849.179	379.659

Na saldo zobowiązań warunkowych udzielonych składają się promesy w wysokości 42.384tys.PLN w roku 2024, a w roku 2023 roku była to kwota 38.644tys.PLN.

w tys. PLN

	Podmioty	Linia kredytowa udzielona na 31.12.2023	Kwota wykorzystana na 31.12.2023	Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2023
1.	Finansowe	20.000	0.00	20.000
2.	Niefinansowe	2.233.334	1.738.964	494.370
	Razem	2.253.334	1.738.964	514.370

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 31.12.2024	Kwota wykorzystana na 31.12.2024	Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2024
1	Finansowe	3.658.692	2.859.361	799.331
	w tym:			
	RCI Banque SA	2.854.600	2.361.190	493.410

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – FINANSOWE

w tys. PLN

	Podmioty	Linia kredytowa otrzymana na 31.12.2023	Kwota wykorzystana na 31.12.2023	Kwota pozostająca do wykorzystania na 31.12.2023
1.	Finansowe	2.726.152	2.739.352	79.392
	w tym: RCI Banque S.A.	2.521.760	2.614.352	0

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – GWARANCYJNE

w tys. PLN

	Podmioty	Zobowiązania warunkowe otrzymane – gwarancyjne wg stanu na 31.12.2024
1	Finansowe	136.799
2	Niefinansowe	5.175.975
3	Faktoring	13.810
	Razem	5.326.584

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE OTRZYMANE – GWARANCYJNE

w tys. PLN

	Podmioty	Zobowiązania warunkowe otrzymane – gwarancyjne wg stanu na 31.12.2023
1.	Finansowe	162.925
2.	Niefinansowe	3.796.683
	Razem	3.959.608

Nota 15**PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK**

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– **31.12.2024**Za okres
01.01.2023
– **31.12.2023**

1	Przychody z tytułu odsetek od sektora finansowego:	4.495	4.212
·	a/ Operacje z Bankiem Centralnym	3.078	3.036
·	b/ Lokaty	1.417	1.141
·	c/ Kredyty i pożyczki	0	35
2	Przychody z tytułu odsetek od sektora niefinansowego:	258.629	199.859
·	a/ Kredyty i pożyczki	258.629	199.859
3	Przychody z tytułu odsetek od sektora budżetowego:	0	0
·	a/ Kredyty i pożyczki	0	0
	Razem	263.124	204.071

Nota 16**KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK**

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– **31.12.2024**Za okres
01.01.2023
– **31.12.2023**

1.	Koszty z tytułu odsetek od sektora finansowego:	201.435	153.626
·	a/ Kredyty i pożyczki	201.435	153.626
·	w tym:		
·	- w rachunku bieżącym	1.364	1.120
·	- terminowe	200.071	152.506

2.	Koszty z tytułu odsetek od sektora niefinansowego: a/ Kredyty i pożyczki	0 0	0 0
3.	Koszty z tytułu odsetek od sektora budżetowego: a/ Kredyty i pożyczki	0 0	0 0
Razem		201.435	153.626

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

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– **31.12.2024**

Za okres
01.01.2023
– **31.12.2023**

Przychody z tytułu prowizji:	13.511	14.335
a/ oferowanie produktów ubezpieczeniowych	11.665	10.749
b/ prowadzenie rachunków klientów	0	0
c/ obsługa kredytów	72	83
d/ transakcje kartowe	14	0
e/ faktoring	1.760	3.502
f/ pozostałe prowizje	0	1
Koszty opłat i prowizji:	5.162	5.856
a/ koszty opłat bankowych	711	227
b/ prowizja dealerska	1.871	1.731
c/ pozostałe prowizje	2.579	3.898
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI	8.349	8.479

Nota 18**POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE**

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– **31.12.2024**

Za okres
01.01.2023
– **31.12.2023**

1.	Z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego	0	0
2.	Inne z tytułu:	26.288	27.419
	a/ sprzedaży towarów i usług, w tym:	25.673	26.757
	- administrowanie systemem finansowania sieci dealerskiej zgodnie z Umową z Renault Polska o zarządzaniu ryzykiem	11.611	14.020
	- wynagrodzenie od RCI Leasing zgodnie z umową o współpracy	11.738	10.483
	- prowizja na podstawie umowy z Nissan o zarządzaniu ryzykiem finansowania sieciowego	0	345
	- prowizje za usługi zgodnie z umową o zarządzaniu z RCI Czechy oraz RCI Węgry	341	317
	- pozostałe	1.983	1.593
	b/ pozostałych przychodów operacyjnych	615	662
	- sprzedaż środków trwałych	513	646
	- zakończone umowy (nadpłaty)	102	16
	- korekta roczna VAT	0	0
	- przychody windykacyjne	0	0
RAZEM		26.288	27.419

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

w tys. PLN

		Za okres 01.01.2024 – 31.12.2024	Za okres 01.01.2023 – 31.12.2023
1.	Koszty spisania należności	763	23
2.	Koszty aktywów do zbycia	509	645
3.	Koszty windykacji	302	460
4.	Koszty postępowań sądowych	15	11
5.	Koszty korekty rocznej VAT	0	34
6.	Rezerwa na koszty odsetek	3.116	1.089
7.	Pozostałe koszty operacyjne	459	362
	RAZEM	5.164	2.624

Nota 19

KOSZTY DZIAŁANIA ODDZIAŁU

w tys. PLN

		Za okres 01.01.2024 – 31.12.2024	Za okres 01.01.2023 – 31.12.2023
1.	Wynagrodzenia	18.909	17.271
2.	Narzuty na wynagrodzenia	2.629	2.287
3.	Świadczenia na rzecz pracowników	1.423	1.304
4.	Koszty rzeczowe, w tym:	20.867	16.781
	a/ koszty utrzymania i najmu budynku	887	850
	b/ koszty usług obcych, w tym:	19.980	15.931
	- koszty usług informatycznych	6.851	3.922
	- koszty usług doradczych i prawnych	935	703
	- koszty pracowników oddelegowanych	0	0
	- koszty zakupu drobnego wyposażenia	10	22
	- pozostałe koszty usług obcych	86	0
	- koszty administracyjne	670	452
	- koszty audytu	231	221
	- koszty BIK, KRD	561	394
	- koszty Centrali	4.257	5.329
	- koszty najmu samochodów	1.270	1.045
	- koszty materiałów biurowych	143	156
	- koszty materiałów informatycznych	0	22
	- koszty podróży służbowych	274	277
	- koszty reklamy	3.159	1.019
	- koszty inwentaryzacji	267	317
	- koszty samochodów służbowych	701	501
	- koszty serwisowe, konserwacji	100	857
	- koszty szkoleń dealerów	149	272
	- koszty telekomunikacyjne	155	193
	- koszty tłumaczenia	54	7
	- koszty usług kurierskich i pocztowych	105	220
	- koszty prenumeraty i wydawnictw	2	2
5.	Podatki i opłaty	506	282

RAZEM	44.334	37.925
--------------	---------------	---------------

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

w tys. PLN		Rok zakończony 31 grudnia 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
1.	Zysk brutto	68.963	22.970
2.	Zwiększenia podstawy opodatkowania	40.214	77.177
	a/ korekta o różnice trwałe	1.216	741
	- PFRON	114	97
	- składki członkowskie w organizacjach, do których przynależność nie jest obowiązkowa	64	69
	- reprezentacja		
	- paliwo	407	33
	- koszty odsetek	91	71
	- koszty związane z użytkowaniem samochodów służbowych	143	1
	- koszty podróży służbowych	264	60
	- pozostałe koszty niebędące kosztami uzyskania przychodu	18	30
		115	380
	b/ korekta o ujemne różnice przejściowe	38.998	76.442
	- koszty odsetkowe naliczone do zapłacenia	191	20.006
	- subwencje do kredytów	44.195	20.090
	- bonus Renault Polska i Nissan	(586)	(717)
	- prowizje bankowe	16.403	12.109
	- rezerwa na koszty do poniesienia	2.028	3.024
	- rezerwy na należności	(23.233)	21.931
	- leasing	0	0
		0	0
	Zmniejszenia podstawy opodatkowania	45.689	25.282
	a/ korekta o różnice trwałe	0	0
	- pozostałe przychody niestanowiące przychodu do opodatkowania	0	0
	- koszty najmu pojazdów niestanowiące kosztów uzyskania przychodów	0	0
3.	b/ korekta o dodatnie różnice przejściowe	45.689	25.282
	- przychody odsetkowe naliczone do otrzymania	34.982	17.364
	- prowizje dealerów	10.707	7.918
	Pozostałe zmniejszenia podstawy opodatkowania	0	0
4.	a/ straty z lat ubiegłych	0	0
	b/ odliczenia od dochodów darowizny	0	0
5.	Podstawa opodatkowania	63.488	74.871
	Podatek dochodowy razem	13.334	4.561
6.	a/ podatek dochodowy bieżący	12.063	14.226
	b/ zmiana stanu aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujęta w rachunku zysków i strat, w tym ujęta w:	1.271	(9.664)
	- rachunku zysków i strat	1.271	(9.664)
	- kapitale z aktualizacji wyceny	0	0

WYLICZENIE PODATKU ODROZONEGO

w tys. PLN

	Rok zakończony 31 grudnia 2024	Zmiana ujęta w rachunku zysku i strat	Zmiana ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	Rok zakończony 31 grudnia 2023
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu:				
- transakcji leasingu finansowego	0	0	0	0
- odsetek naliczonych od kredytów udzielonych	2.739	1.007	0	3.746
- prowizji rozliczanych w czasie	3.548	(2.205)	0	1.343
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – razem	6.287	(1.198)	0	5.089

w tys. PLN

	Rok zakończony 31 grudnia 2024	Zmiana ujęta w rachunku zysku i strat	Zmiana ujęta w kapitale z aktualizacji wyceny	Rok zakończony 31 grudnia 2023
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu:				
- rezerw celowych	17.414	4.414	0	21.828
- odsetek naliczonych od zobowiązań kredytowych	8.633	(43)	0	8.590
- prowizji i dopłat do kredytów rozliczanych w czasie	9.448	(3.581)	0	5.867
- transakcji leasingu finansowego	0	0	0	0
- biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów	2.369	(709)	0	1.660
- pozostałych ujemnych różnic przejściowych	0	0	0	0
- przychodów do otrzymania	2.322	(8)	0	2.314
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego – razem	40.186	73	0	40.259

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 2024	Rok zakończony 31 grudnia 2023
1.	Zysk brutto	68.963	22.970
2.	Podatek wg stawki 19%	13.103	4.365
	Wpływ na efektywną stawkę podatkową:	232	196
	- PFRON	22	18
	- składki członkowskie w organizacjach, do których przynależność nie jest obowiązkowa	12	13
	- reprezentacja	77	6
	- paliwo	17	13
	- pozostałe korekty	0	1
	- koszty odsetek	27	0
	- koszty związane z użytkowaniem samochodów służbowych	50	11
	- koszty podróży służbowych	4	6
	- pozostałe koszty niebędące kosztami uzyskania przychodu	23	127
	Efektywna stawka podatkowa	19,34%	19,86%
	Podatek wykazany w rachunku zysków i strat	13.335	4.561

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 01.01.2024	Za okres 01.01.2023
------------------------	------------------------

– 31.12.2024 – 31.12.2023

1.	Bilansowa zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy	894	(478)
2.	Bilansowa zmiana stanu rezerwy na odroczony podatek dochodowy odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	0	0
Razem		894	(478)

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

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– 31.12.2024

Za okres
01.01.2023
– 31.12.2023

1.	Bilansowa zmiana stanu odsetek naliczonych od rezerwy obowiązkowej	215	(6)
2.	Bilansowa zmiana stanu należności od pozostałych podmiotów finansowych	0	0
3.	Bilansowa zmiana stanu odsetek naliczonych od rachunków nostro	0	0
Razem		215	(6)

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

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– 31.12.2024

Za okres
01.01.2023
– 31.12.2023

1.	Bilansowa zmiana innych aktywów	(24.804)	(1.209)
2.	Bilansowa zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań	606	10.524
3.	Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	0	0
Razem		(24.198)	9.315

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

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– 31.12.2024

Za okres
01.01.2023
– 31.12.2023

1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	(3.467)	(2.802)
2.	Nabycie rzeczowych aktywów trwałych na własność	(134)	(449)
3.	Zobowiązania z tytułu zakupu wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Razem		(3.601)	(3.250)

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

w tys. PLN

Za okres
01.01.2024
– 31.12.2024

Za okres
01.01.2023
– 31.12.2023

1.	Koszty odsetek z tytułu leasingu finansowego	0	0
2.	Splata zobowiązań z tytułu leasingu w okresie sprawozdawczym	0	0
Razem		0	0

ŚRODKI PIENIĘŻNE

w tys. PLN

31.12.2024 31.12.2023

1.	Znaki opłaty skarbowej i sądowej	0	0
2.	Środki pieniężne zdeponowane na rachunku rezerwy obowiązkowej w NBP	57.747	44.425
3.	Środki pieniężne zdeponowane na rachunkach bankowych	76.834	18.166
4.	Lokaty złożone	46.750	181.183
Razem		181.331	243.774

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT „Podzielona płatność” na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniosły 29.396.593,91 zł.

Nota 22

Struktura walutowa aktywów i pasywów

w tys. PLN

	31 grudnia 2024		31 grudnia 2023	
	EUR	PLN	EUR	PLN
Aktywa/Pasywa / Waluta				
Aktywa dot. finansowania koncesjonerów Renault na Litwie, Łotwie i Estonii	34.043	145.465	26.554	115.457
Należności od odbiorców	13	56	103	447
Zobowiązania z tyt. zakupu usług	105	449	404	1755
Zobowiązania walutowe przeznaczone na finansowanie działalności na Litwie, Łotwie i Estonii	0	0	0	0
Zobowiązania z tyt. pożyczek	30.094	128.593	24.098	104.778
Zobowiązania z tyt. dodatniego salda Renault Polska na rachunku bieżącym	532	2.272	3.126	13.592
Rezerwy	224	958	174	756
Zobowiązania z tyt. Rozrachunków międzybankowych	3.082	13.171	(743)	(3.231)

Pozostałe aktywa i pasywa Oddziału na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz na dzień 31 grudnia 2023 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 31.12.2024	Lokaty udzielone wg stanu na 31.12.2024
Kraj	446.153	0
Zagranica	0	0
Razem	446.153	0
	Kredyty i inne zobowiązania finansowe otrzymane wg stanu na 31.12.2024	Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2024
Kraj	490.159	0
Zagranica	2.399.973	0
Razem	2.890.132	0

w tys. PLN

	Depozyty przyjęte wg stanu na 31.12.2023	Lokaty udzielone wg stanu na 31.12.2023
Kraj	3.399	0
Zagranica	0	0
Razem	3.399	0
	Kredyty i inne zobowiązania finansowe otrzymane wg stanu na 31.12.2023	Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2023
Kraj	125.000	0
Zagranica	2.614.352	0
Razem	2.739.352	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 31.12.2024	Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2024
Kraj	44.156	1.986.336
Zagranica	0	143.473
Razem	44.156	2.129.809

w tys. PLN

	Depozyty przyjęte wg stanu na 31.12.2023	Kredyty udzielone wg stanu na 31.12.2023
Kraj	103.791	2.697.692
Zagranica	0	114.768
Razem	103.791	2.812.460

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 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Linie kredytowe otrzymane, w tym: Kwota wykorzystana na dzień bilansowy	2.854.600 2.361.190	2.251.760 2.614.352
2.	Zobowiązania odsetkowe i prowizyjne	38.783	38.793
2a.	Zobowiązania pozostałe	0	1.648
3.	Koszty odsetkowe i prowizyjne	155.214	144.267
3a.	Koszty usług	4.471	5.329
4.	Przychody odsetkowe	0	0
5.	Pozostałe przychody	0	398

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 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Linie kredytowe udzielone, w tym: Kwota wykorzystana na dzień bilansowy	20.000 0	20.000 0
2.	Należności z tytułu usług	1.164	1.219
3.	Zobowiązania z tytułu leasingu/ubezpieczeń	3.129	2.504
4.	Zobowiązania z tytułu rachunku bankowego	3.343	895
5.	Przychody odsetkowe i prowizyjne	0	35
6.	Przychody z tytułu sprzedaży usług	11.738	10.483
7.	Koszty odsetek, VAT, ubezpieczenia i serwisu	0	0
8.	Zobowiązania bieżące z tytułu umów najmu	0	32

9.	Depozyty	425.000	0
10.	Naliczone odsetki od depozytów	1.494	0
11.	Koszty odsetkowe	(14.893)	0

b/ DIAC SA

w tys. PLN

Lp.	Rodzaj transakcji	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Zobowiązania z tytułu usług	344	104
2.	Koszty z tytułu zakupu usług	(884)	(554)

c/ RCI FINANCE CZ s.r.o.

w tys. PLN

Lp.	Rodzaj transakcji	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Należności z tytułu opłat za zarządzanie (management fee)	28	32
2.	Przychody z tytułu opłat za zarządzanie (management fee)	316	300

d/ RCI Services KFT HU

w tys. PLN

Lp.	Rodzaj transakcji	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Należności z tytułu opłat za zarządzanie (management fee)	3	1
2.	Przychody z tytułu opłat za zarządzanie (management fee)	25	17

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 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Linie kredytowe udzielone, w tym:	26.427	15.035
	Kwota wykorzystana na dzień bilansowy	0	0
2.	Zobowiązania z tytułu rachunku bankowego	7.555	68.109
3.	Należności z tytułu usług	21.851	2.099
4.	Należności - dopłaty do oprocentowania kredytów	3.504	1.541
5.	Zobowiązania z tytułu usług	3.440	0
6.	Przychody odsetkowe i prowizyjne	22.587	0
7.	Przychody z tytułu sprzedaży usług	10.137	13.839
8.	Koszty z tytułu zakupu usług	186	822

b/ Renault Global Management SA

w tys. PLN

Lp.	Rodzaj transakcji	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Zobowiązania z tytułu świadczonych usług	0	0
2.	Koszty z tytułu świadczonych usług	692	1.054

c/ NISSAN i NISSAN INFINITY

w tys. PLN

Lp.	Rodzaj transakcji	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2024	Na dzień i za okres zakończony 31.12.2023
1.	Linie kredytowe udzielone, w tym:	7.000	7.000
2.	Należność z tytułu subwencji	0	0
3.	Należności z tytułu świadczonych usług	0	0
4.	Należność z tytułu prowizji	0	0
5.	Zobowiązania z tytułu rachunku bankowego	0	0
6.	Zobowiązania z tytułu zawiązanych rezerw na koszty	0	0
7.	Zobowiązania z tytułu dopłat (profit sharing)	0	0
8.	Zobowiązania z tytułu rezerw na odsetki	0	0
9.	Przychody z tytułu prowizji	0	0
10.	Przychody z tytułu odsetek	0	0
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 roku bieżącym RCI Banque S.A. Oddział w Polsce nie udzielał pracownikom kredytu.

Nota 25**Odpisanie w koszty należności nieściągalnych**

W okresie sprawozdawczym zakończonym w dniu 31 grudnia 2024 roku oraz w dniu 31 grudnia 2023 roku Oddział odpisał w koszty należności nieściągalne na łączną kwotę odpowiednio 746 tys. złotych oraz 6 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 posiadał zobowiązania podporządkowane w wysokości 51.000 tys. złotych z RCI BANQUE S.A. FRANCJA.

Nota 33

Informacje o przeciętnym zatrudnieniu

Średnie zatrudnienie w Oddziale w okresie sprawozdawczym wynosiło 66,78 osób, a w roku poprzedzającym rok bilansowy wyniosło 66 osoby 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 jakiegokolwiek działalności w 2025 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 2024 roku w wysokości 55.629 tys. zł na zwiększenie kapitału zapasowego spółki.

W dniu 14 czerwca 2024 roku nastąpiło przekazanie zysku netto za 2023 rok w wysokości 18.409 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 2024 roku oraz weryfikacji grupowego pakietu sprawozdawczego sporządzonego na dzień 31 grudnia 2024 roku stanowi kwota 144 tys. złotych powiększona o podatek od towarów i usług, natomiast za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2023 roku stanowiła kwota w wysokości 139 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 2024 roku struktura aktywów i pasywów ze względu na termin przeszacowania była następująca:

RYZIKO 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	57.756	0	0	0	0	0	0	57.756
Należności od sektora finansowego	46.751	0	0	0	0	0	0	46.751
Należności od sektora niefinansowego	368.121	273.160	848.742	293.442	306.093	367.528	35.332	2.492.418
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40.186	0	0	0	0	0	0	40.186
Pozostałe aktywa	20.811	1.160	1.539	2.258	2.452	4.312	29	32.561

SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA	533.625	274.320	850.281	295.701	308.545	371.841	35.361	2.669.673
ZMIENNA STOPA PROCENTOWA								
Należności od sektora finansowego	76.834	0	0	0	0	0	0	76.834
Należności od sektora niefinansowego	308.946	291.012	200.699	33.731	0	0	0	834.389
SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	385.780	291.012	200.699	33.731	0	0	0	911.222
SUMA AKTYWÓW	919.405	565.332	1.050.980	329.432	308.545	371.841	35.361	3.580.896
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	1.086.201	589.120	127.354	264.451	275.000	415.000	51.000	2.808.127
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	42.206	0	0	1.950	0	0	0	44.156
Rezerwy i inne zobowiązania	33.308	1.326	1.754	2.735	3.512	2.145	45	44.825
Zobowiązania długoterminowe z Centralą	0	0	0	0	0	0	100.000	100.000
Zysk netto	0	0	0	55.629	0	0	0	55.629
SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA	1.161.715	590.446	129.109	324.766	278.512	417.145	151.045	3.052.737
ZMIENNA STOPA PROCENTOWA								
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3.248	0	0	0	0	0	524.911	528.159
SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	3.248	0	0	0	0	0	524.911	528.159
SUMA PASYWÓW	1.164.963	590.446	129.109	324.766	278.512	417.145	675.956	3.580.896

Na dzień 31 grudnia 2023 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	44.649	0	0	0	0	0	0	44.649
Należności od sektora finansowego	181.183	0	0	0	0	0	0	181.183
Należności od sektora niefinansowego	84.177	50.214	89.335	163.466	315.306	341.485	26.623	1.070.607
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	40.259	0	0	0	0	0	0	40.259
Pozostałe aktywa	8.889	949	1.261	4.668	2.281	1.667	13	19.727

SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA	359.157	51.163	90.596	168.134	317.587	343.152	26.635	1.356.425
ZMIENNA STOPA PROCENTOWA								
Należności od sektora finansowego	18.166	0	0	0	0	0	0	18.166
Należności od sektora niefinansowego	440.743	428.428	731.792	73.853	0	0	0	1.674.817
SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	458.909	428.428	731.792	73.853	0	0	0	1.692.983
SUMA AKTYWÓW	818.066	479.592	822.389	241.987	317.587	343.152	26.635	3.049.408
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	1.287.120	48.977	89.454	247.907	240.755	345.000	0	2.259.214
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	101.291			2.500				103.791
Rezerwy i inne zobowiązania	27.693	1.185	1.610	2.629	3.461	2.619	48	39.245
Zobowiązania długoterminowe z Centralą	0	0	0	0	0	0	100.000	100.000
Zysk netto	0	0	0	18.409	0	0	0	18.409
SUMA, STAŁA STOPA PROCENTOWA	1 416.104	50.162	91.065	271.445	244.216	347.619	100.048	2.520.659
ZMIENNA STOPA PROCENTOWA								
Zobowiązania wobec sektora finansowego	3.313	0	0	0	0	0	525.436	528.749
SUMA, ZMIENNA STOPA PROCENTOWA	3.313	0	0	0	0	0	525.436	528.749
SUMA PASYWÓW	1.419.417	50.162	91.065	271.445	244.216	347.619	625.484	3.049.408

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 22

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 Oddziału polega na:

- zabezpieczeniu rezerw płynnościowych,
- optymalizacji kosztów utrzymania płynności.

Na dzień 31 grudnia 2024 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	919.405	565.332	1.050.980	329.432	308.545	371.841	35.361	3.580.896
Pasywa	1.164.963	590.446	129.109	324.766	278.512	417.145	675.956	3.580.896
Luka płynności	(245.558)	(25.114)	921.871	4.666	30.034	(45.304)	(640.595)	0
Luka płynności skumulowana	(245.558)	(270.671)	651.200	655.866	685.900	640.595	0	0

Na dzień 31 grudnia 2023 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	818.066	479.592	822.389	241.987	317.587	343.152	26.635	3.049.408
Pasywa	1.419.417	50.162	91.065	271.445	244.216	347.619	625.484	3.049.408
Luka płynności	(601.351)	429.430	731.324	(29.458)	73.372	(4.467)	(598.849)	0
Luka płynności skumulowana	(601.351)	(171.922)	559.402	529.944	603.316	598.849	0	0

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 oraz Nissan na terenie Polski. Oddział ocenia ryzyko związane z tym zaangażowaniem jako niskie.

Struktura branżowa należności

Stan na 31.12.2024

Stan na 31.12.2023

w tys. PLN

Wartość należności	3.326.807	2.745.424
Należności/Kredyty dla klientów detalicznych	2.479.432	1.070.607
Należności/Kredyty dla dealerów	847.375	1.674.817

Struktura geograficzna należności

Stan na 31.12.2024

Stan na 31.12.2023

w tys. PLN

Wartość należności	3.326.807	2.745.424
Należności/Klienci krajowi	3.169.314	2.630.722

Należności/Klienci zagraniczni	157.493	114.702
--------------------------------	---------	---------

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 działalność 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 najmowane samochody. Wartość kwot przypadających do zapłaty do końca umowy najmu powierzchni biurowej wynosiła na 31 grudnia 2024 roku 514 tys. zł, a na 31 grudnia 2023 roku 858 tys. zł. Kwota do zapłaty wynikała z zawarcia w 2020 roku nowej umowy najmu na okres 6 lat.

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 508 tys. zł, w roku porównawczym o wartości 641 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 posiadał zobowiązanie podporządkowane w wysokości 51 000 tys PLN.

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 4.548 tys. zł oraz 2.204 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 1.135 tys. zł oraz 955 tys. zł,
- na nagrody roczne w kwotach odpowiednio 2.560 tys. zł oraz 2.772 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 62.

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

Rok 2024 upłynął pod znakiem umiarkowanego ożywienia gospodarczego i relatywnej stabilizacji parametrów makroekonomicznych, mimo utrzymujących się ryzyk geopolitycznych oraz strukturalnych napięć w globalnym systemie finansowym. Trwający konflikt zbrojny w Ukrainie nie wywierał istotnego wpływu na działalność Spółki.

Wstępne dane wskazują, że wzrost produktu krajowego brutto (PKB) w Polsce w 2024 roku wyniósł około 3,2 % rok do roku, co stanowi zauważalne odbicie względem stagnacyjnego 2023 roku (+0,2%). Dynamikę wzrostu gospodarczego wspierały głównie konsumpcja prywatna, zwiększone nakłady inwestycyjne oraz środki unijne w ramach nowej perspektywy finansowej.

Środowisko inflacyjne uległo dalszej poprawie. Średnioroczny wskaźnik CPI obniżył się do poziomu 3.6% a w IV kwartale inflacja roczna inflacja wyniosła 4.8%. Rada Polityki Pieniężnej utrzymała w 2024 roku główną stopę referencyjną na poziomie 5,75%, zapewniając stabilność warunków finansowania. Utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie pozytywnie wpłynęło na koszt kapitału dla klientów i partnerów

handlowych Spółki.

Rok 2024 był również okresem kontynuacji relatywnej siły polskiej waluty. Kurs euro utrzymywał się przez większość roku w przedziale 4,26–4,35 zł, co sprzyjało importerom i łagodziło presję kosztową na rynku dóbr trwałych, w tym w segmencie pojazdów. Był to drugi z rzędu rok aprecjacji złotego względem euro.

Na rynku kapitałowym odnotowano stabilizację po wyjątkowo dynamicznych wzrostach z roku 2023. Indeksy WIG i WIG20 utrzymały się na relatywnie wysokich poziomach, przy ograniczonej zmienności i umiarkowanym napływie kapitału portfelowego.

W analizowanym okresie działalność Spółki przebiegała w otoczeniu sprzyjającym kontynuacji operacji na stabilnym poziomie. Utrzymujące się warunki makroekonomiczne – w szczególności przewidywalność kosztów finansowania, względnie stabilny kurs walutowy oraz poprawa nastrojów konsumenckich – pozwoliły na utrzymanie sprzedaży i finansowania pojazdów na zbliżonym poziomie w stosunku do roku ubiegłego.

W 2025 roku spółka przewiduje dalszy rozwój w obszarze zrównoważonego rozwoju oraz cyfryzacji, jednak nadal z dużą ostrożnością, mając na uwadze potencjalne ryzyka związane z globalną niestabilnością.

Florin-Cosmin Chiriac

Robert Dybała

Grzegorz Ciborowski

Dyrektor Generalny

Z-ca Dyrektora
Generalnego

Z-ca Dyrektora
Generalnego

Warszawa, dnia 16 lipiec 2025 roku