

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

*Tłumaczenie dokumentu w pliku z logo firm audytorskich KPMG i Mazars.
Na pierwszej stronie poświadczenie zgodności z oryginałem i uwierzytelnienie podpisu.*

Pieczętka o treści:

Za zgodność z oryginałem.

Imienna pieczętka

Alice HUI-BON-HOA Sekretarz Rady

/-/ podpis nieczytelny

Obok pieczętka o treści:

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

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

Paryż, dnia 14.06.2023 r.

Okrągła pieczęć Alexandre'a LEROY, notariusza w Paryżu

/-/ podpis nieczytelny



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



MAZARS
Tour EXALTIS
61, rue Henri Regnault
92400 Courbevoie

RCI Banque S.A.

Raport biegłych rewidentów z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.

RCI Banque S.A.

z siedzibą w Paryżu: 15, rue d'Uzès - 75002 Paris

KPMG S.A.
Spółka audytorska
Siedziba spółki: Tour EQHO 2 Avenue Gambetta
CS 60055
92066 Paryż La Défense Cedex
KPMG S.A., podmiot uprawniony do badania sprawozdań
finansowych wpisany do rejestru Izby Biegłych Rewidentów
w Paryżu pod numerem 14-30080101, członek Regionalnego
Zrzeszenia Biegłych Rewidentów w Wersalu - Region Centralny
wpisany do rejestru handlowego
RCS NANTERRE

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

RCI Banque S.A.

Spółka Akcyjna z kapitałem zakładowym w wysokości 100 000 000 euro
15 rue d'Uzès - 75002 Paryż
wpisana do rejestru handlowego z Paryżu pod numerem RCS Paris 306 523 358

Raport biegłych rewidentów z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r.

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki RCI Banque S.A.

Opinia

Wykonując zadanie powierzone nam przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, przeprowadziliśmy audyt załączonego do niniejszego raportu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Spółki RCI Banque S.A. za rok obrotowy zamknięty dnia 31 grudnia 2022 r.

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

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

Uzasadnienie oceny

Standardy badania

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

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

Niezależność

Przeprowadziliśmy badanie w sposób zgodny z zasadami niezależności określonymi w kodeksie handlowym oraz kodeksie etyki zawodowej biegłych rewidentów, w okresie od dnia 1 stycznia 2022 r. do dnia wydania niniejszego raportu, oświadczamy w szczególności, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione na podstawie przepisów art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE nr 537/2014.

Uzasadnienie oceny – Kluczowe obszary badania

Zgodnie z przepisami art. L.823-9 i R.823-7 kodeksu handlowego dotyczącymi uzasadnienia oceny biegłego rewidenta przekazujemy informacje na temat kluczowych obszarów pojawienia się ryzyka istotnych zniekształceń, według naszej opinii, najważniejszych dla badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy oraz informacje o opracowanych przez nas stosownych reakcjach na te rodzaje ryzyka.

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

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

Ocena ryzyka kredytowego i wycena związanych z nim rezerw

Zidentyfikowane ryzyko

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

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

Zasady szacowania rezerw uwzględniają niepewność otoczenia makro-ekonomicznego, której przejawem jest w szczególności powrót inflacji oraz wzrost stóp procentowych; zasady te zostały opisane w nocie objaśniającej 2 do sprawozdania finansowego zatytułowanej „Istotne zdarzenia”.

Rezerwy ustalone na podstawie MSSF 9 są wyszczególnione w nocie nr 7 Informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego i na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosiły 1 141 mln euro dla należności kredytowych o wartości brutto 51 155 mln euro.

Jak nasze badanie odniosło się do tej kwestii

Przy wsparciu zespołu specjalistów przeprowadziliśmy czynności polegające w szczególności na:

- ocenie metodologii zastosowanej do określenia parametrów wykorzystywanych w modelu utraty wartości oraz poprawności ich zintegrowania operacyjnego w systemach informatycznych;
- ocenie kluczowych kontroli wdrożonych w celu walidacji zmian w parametrach i kluczowych założeniach stanowiących podstawę kalkulacji rezerw na pokrycie oczekiwanych strat kredytowych;
- ocenie eksperckich korekt utraty wartości obliczonych na poziomie lokalnym i na poziomie Grupy oraz na zbadaniu dokumentacji stanowiącej podstawę utworzenia dodatkowych odpisów z tytułu utraty wartości;
- ocenie założeń przyjętych do ustalenia tzw. modeli Forward-Looking, w szczególności wag przypisanych do poszczególnych scenariuszy oraz decyzje leżące u podstaw wyboru wag;
- badaniu procesu wdrażania w celu weryfikacji kompletności oraz jakości danych wykorzystanych do ustalenia wysokości rezerw;
- testowaniu jakości aplikacyjnych interfejsów informatycznych, wspierających wycenę i księgowanie rezerw na pokrycie oczekiwanych strat kredytowych;
- ocenie procesu klasyfikowania aktywów według kategorii;
- przeprowadzeniu procedur analitycznych w zakresie zmian w portfelu należności z tytułu kredytów dla klientów końcowych i sieci dealerów oraz wysokości odpisów

aktualizujących z tytułu ryzyka kredytowego, w ujęciu rok do roku;

- ocenie zgodności informacji zamieszczonych w notach objaśniających zawartych w Informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego z obowiązującymi zasadami rachunkowości.

Kontrole specjalne

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

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

Inne kontrole lub informacje określone w przepisach ustawowych i podstawowych

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

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

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

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

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

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdań finansowych spółki RCI Banque S.A. przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy; przy czym w przypadku kancelarii KPMG było to WZA odbyte w dniu 22 maja 2014 r., a w przypadku kancelarii MAZARS w dniu 29 kwietnia 2020 r.

Na dzień 31 grudnia 2022 r. kancelaria KPMG SA nieprzerwanie wykonywała zlecenie dziewiąty rok z rzędu, a kancelaria Mazars trzeci rok.

Odpowiedzialność kierownictwa jednostki i osób sprawujących nadzór za skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Kierownictwo jednostki dominującej jest odpowiedzialne za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz za jego rzetelną prezentację, zgodnie ze standardami MSSF przyjętymi w Unii Europejskiej, a także za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną do sporządzenia

skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnych zniekształceń spowodowanych oszustwem lub błędem.

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

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

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Radę Administrującą.

Odpowiedzialność biegłych rewidentów za badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Cel i przebieg audytu

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

Zgodnie z przepisami art. L.823-10-1 kodeksu handlowego nasze usługi atestacyjne w zakresie sprawozdawczości finansowej nie obejmują zapewnienia co do przyszłej rentowności badanej jednostki ani efektywności lub skuteczności prowadzenia spraw jednostki przez kierownictwo jednostki.

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

- identyfikuje i ocenia ryzyko, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe może zawierać istotne zniekształcenia, zarówno powstałe na skutek oszustwa jak i błędów oraz ustala i wdraża procedury badania stanowiące odpowiedź na zidentyfikowane ryzyka i gromadzi dowody, które uważa za wystarczające i odpowiednie, aby uzasadniały wydaną opinię. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek oszustwa jest wyższe niż ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia powstałego na skutek błędu, ponieważ może obejmować zmywy, fałszerstwo, celowe pominięcia, wprowadzanie w błąd lub obejście kontroli wewnętrznej;
- biegły rewident bierze pod uwagę działanie kontroli wewnętrznej w zakresie dotyczącym audytu w celu zaprojektowania odpowiednich w danych okolicznościach procedur badania, nie zaś wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej;
- badanie obejmuje ocenę odpowiedniości przyjętych metod rachunkowości, racjonalności ustalonych przez kierownictwo badanej jednostki wartości szacunkowych, jak również informacji na ten temat przedstawionych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym;
- biegły rewident ocenia odpowiedniość stosowania przez kierownictwo jednostki polityki (zasad) rachunkowości opartej na założeniu kontynuowania działalności i w zależności od zebranych dowodów ocenia, czy istnieje, lub nie, istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub okolicznościami wskazującymi na zagrożenie dla zdolności Spółki do kontynuowania działalności gospodarczej. Ta ocena opiera się na dowodach zgromadzonych do dnia wydania raportu biegłego rewidenta, przy czym zwraca się uwagę, iż zagrożenia dla kontynuowania działalności mogą powstać w wyniku późniejszych zdarzeń

lub okoliczności. Jeśli biegły rewident stwierdzi istnienie istotnej niepewności, zwraca uwagę odbiorców swojego raportu na informacje zawarte w skonsolidowanym sprawozdaniu związane z tą niepewnością albo jeśli takie informacje nie zostały przedstawione albo nie są relewantne, wydaje opinię z zastrzeżeniem albo opinię negatywną;

- badanie obejmuje ocenę ogólnej prezentacji skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także biegły rewident ocenia, czy sprawozdanie to odzwierciedla transakcje i zdarzenia, na podstawie których zostało sporządzone, w sposób dający rzetelny obraz;
- w odniesieniu do sprawozdawczości finansowej osób lub jednostek organizacyjnych objętych konsolidacją, biegły rewident zbiera dowody, które uważa za wystarczające i odpowiednie do wydania opinii na temat skonsolidowanego sprawozdania finansowego. Jest odpowiedzialny za przeprowadzenie, nadzór i realizację badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także za wydaną opinię dotyczącą tego sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie dla Komitetu do spraw Sprawozdań Finansowych i Audytu

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

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

Przekazujemy również Komitetowi do spraw Sprawozdań Finansowych i Audytu oświadczenie, o którym mowa w art. 6 rozporządzenia UE nr 537/2014, potwierdzające naszą niezależność w rozumieniu przepisów obowiązujących we Francji, między innymi zawartych w art. od L.822-10 do L.822-14 kodeksu handlowego oraz w kodeksie etyki zawodowej biegłych rewidentów. W razie potrzeby omawiamy z Komitetem do spraw Sprawozdań Finansowych i Audytu zagrożenia dla naszej niezależności oraz zabezpieczenia stosowane w celu ograniczenia tych zagrożeń.

Biegli rewidenci, Paryż La Défense, 7 marca 2023 r.

KPMG SA

MAZARS

Ulrich SARFATI

Anne VEAUTE

Partner

Partner

Podpisy elektroniczne w pliku pdf

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

Warszawa, 30.07.2023 r.

Nr repertorium: 70/2023