

BNP PARIBAS HOME LOAN SFH

**ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES
SUR LE TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE RELATIFS A
L'EXERCICE 2023**

**ATTESTATION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LE
TABLEAU DES FLUX DE TRESORERIE RELATIFS A
L'EXERCICE 2023**

Madame Valérie Brunerie
Président du Conseil d'administration
BNP Paribas Home Loan SFH
1, boulevard Haussmann
75009 PARIS

Madame,

En notre qualité de commissaire aux comptes de la société BNP Paribas Home Loan SFH (ci-après la «société») et en réponse à votre demande dans le cadre de la préparation du prospectus de base soumis à l'approbation de l'Autorité des Marchés Financiers et afférent à la mise à jour du programme Covered Bond , nous avons établi la présente attestation sur les informations figurant dans le tableau des flux de trésorerie de la société BNP Paribas Home Loan SFH relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2023, tel qu'il est joint au présent rapport.

Ce tableau des flux de trésorerie a été établi sous la responsabilité de la direction.

Il nous appartient de nous prononcer sur la cohérence des informations figurantes dans le tableau des flux de trésorerie en lien avec la comptabilité.

Il ne nous appartient pas en revanche de nous prononcer sur l'exhaustivité des informations figurant dans le tableau des flux de trésorerie.

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons effectué un audit des comptes annuels de BNP Paribas Home Loan SFH pour l'exercice clos le 31 décembre 2023. Notre audit, effectué selon les normes d'exercice professionnel applicables en France, avait pour objectif d'exprimer une opinion sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et non pas sur des éléments spécifiques de ces comptes utilisés pour la détermination du tableau des flux de trésorerie. Par conséquent, nous n'avons pas effectué nos tests d'audit et nos sondages dans cet objectif et nous n'exprimons aucune opinion sur ces éléments pris isolément.

Nos travaux, qui ne constituent ni un audit ni un examen limité, ont été effectués selon la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette intervention. Ces travaux ont consisté à :

- prendre connaissance des procédures mises en place par BNP Paribas Home Loan SFH pour produire les informations figurant dans le document joint et vérifier que les informations résultant de l'application de ces procédures concordent avec les données sous-tendant la comptabilité de BNP Paribas Home Loan SFH ;
- effectuer les rapprochements nécessaires entre ces informations et la comptabilité dont elles sont issues et vérifier qu'elles concordent avec les éléments ayant servi de base à l'établissement des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2023 ;
- vérifier la concordance des informations figurant dans le document joint à la présente attestation pour l'exercice clos le 31 décembre 2023 avec les données issues des comptes annuels de BNP Paribas Home Loan SFH pour le même exercice ;
- vérifier l'exactitude arithmétique des calculs ;
- apprécier si ces informations sont présentées de manière sincère.

Sur la base de nos travaux, nous n'avons pas d'observation à formuler sur la concordance des informations formulées dans le tableau des flux de trésorerie.

L'un des commissaires aux
comptes Deloitte et Associés



Laurence DUBOIS

Tableau de flux de trésorerie au 31 Décembre 2023:

(in Euros)	2022	2023
Pre-tax	2 699 052	10 754 549
+/- Net appropriations to depreciation of tangible and intangible assets		
- Depreciation of goodwill and other fixed assets		
= Net appropriations to provisions		
+/- Portion of profits relating to affiliate companies		
+/- Net loss/net gain from investment activities		
+/- Income/charges from financing activities	-26 360 072	68 347 535
+/- Other transactions	23 669 097	-65 150 698
= Total non-monetary items included in net pre-tax profit and other adjustments	-2 690 975	3 196 837
+/- Cash flow relating to transactions with credit institutions	-933 000 000	75 000 000
+/-Cash flow relating to transactions with customers		
+/-Cash flow from other transactions relating to financial assets or liabilities		
+/-Cash flow from other transactions relating to non-financial assets or liabilities	-33 898	-157 096
- Taxes paid	-124 933	-1 206 790
= Net decrease /(increase) of assets and liabilities from operating activities	-933 158 831	73 636 114
<u>Total net cash flow from operating activities (A)</u>	-933 150 755	87 587 501
+/- Cash flow relating to financial assets and participating interests		
+/-Cash flow relating to investment property		
+/-Cash flow relating to tangible and intangible assets		
<u>Total net cash flow from investment activities (B)</u>	0	0
+/- Cash flow derived from or intended for shareholders	-855 000	-1 710 000
+/- Other net cash flow from financing activities	933 000 000	-75 000 000
<u>Total net cash flow relating to financing activities (C)</u>	932 145 000	-76 710 000
<u>Effect of exchange rate variations on cash and cash equivalents (D)</u>		
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents (A+B+C+D)	-1 005 755	10 877 501
Net cash flow from operating activities (A)	-933 150 755	87 587 501
Net cash flow relating to investment activities (B)		
Net cash flow relating to financing activities (C)	932 145 000	-76 710 000
Effect of exchange rate variations on cash and cash equivalents (D)	0	0
<u>Cash and cash equivalents at opening</u>	15 469 241	14 463 487
Cash, central banks, post office checking accounts (assets and liabilities)		
Demand deposit accounts (assets and liabilities) and loans/borrowings with credit institutions	15 469 241	14 463 487
<u>Cash and cash equivalents at year-end</u>	14 463 487	25 340 987
Cash, central banks, post office checking accounts (assets and liabilities)		
Demand deposit accounts (assets and liabilities) and loans/borrowings with credit institutions	14 463 487	25 340 987
Changes in net cash	-1 005 755	10 877 500

Explanatory note

The cash flow statement for the year ended December 31, 2023 has been prepared on the basis of the audited financial statements for the financial years ended December 31, 2022 and December 31, 2023. These financial statements were prepared in accordance with accounting principals applicable in France.

The cash flow statement has been prepared using the indirect method.

Investing activities are the acquisition and disposal of long-term assets and other investments not included in cash equivalents.

Financing activities are activities that result in changes in the size and composition of the contributed equity and borrowings of the entity.

Operating activities are the principal revenue-producing activities of the entity and other activities that are not investing or financing activities.

BNP PARIBAS HOME LOAN SFH

Attestation du commissaire aux comptes sur le tableau des flux de trésorerie relatifs à l'exercice 2023

– Page 5