

RCI Finance SK s.r.o.

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

31. DECEMBER 2013

RCI Finance SK s.r.o.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkovi a konateľovi spoločnosti RCI Finance SK, s.r.o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti RCI Finance SK s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly spoločnosti týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol spoločnosti je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na účinnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti účtovných odhadov štatutárneho orgánu spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

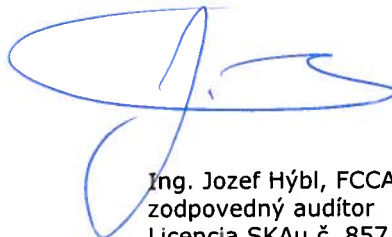
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti RCI Finance SK s.r.o. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava 28. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Jozef Hýbl, FCCA, DipIFR
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 857

SÚVAHA
k 31. decembru 2013
(v celých eurách)

Účtovná závierka

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna☒ - zostavená
☐ - schválená

(vyznačí sa X)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 7 1 2 4 1

IČO

3 6 7 6 9 5 2 5

SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

Za obdobie

Mesiac Rok
od 0 1 2 0 1 3

do 1 2 2 0 1 3

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

od 0 1 2 0 1 2

do 1 2 2 0 1 2

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

R C I F i n a n c e S K s . r . o .
s p o l o č n o s ť s r u č e n í m o b m e d z e n ý m

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

E i n s t e i n o v a

Číslo

2 4

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

/

Číslo faxu

/

E-mallová adresa

b a r b o r a . s e t i n o v a @ r c i b a n q u e . c o m

Zostavená dňa:

2 8 - 0 3 - 2 0 1 4

Schválená dňa:

3 0 - 0 5 - 2 0 1 3

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky alebo fyzickej osoby,
ktorá je účtovnou jednotkou:

DENĚK JIROUTEK

RCI Finance SK, s.r.o., 2022371241
Súvaha k 31. decembru 2013

Ozna- čenie	STRANA AKTÍV	č.r.	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			Brutto 1 (časť 1) (v eurách)	Korekcia 1 (časť 2) (v eurách)	Netto 2 (v eurách)	Netto 3 (v eurách)
a	b	c				
	Spolu majetok (r. 002 + r. 030 + r. 061)	001	24 207 261	814 696	23 392 565	29 761 667
A.	Neobežný majetok (r. 003 + r. 011 + r. 021)	002	70 643	70 643	-	-
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až r. 010)	003	70 643	70 643	-	-
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004	-	-	-	-
A.I.2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	70 643	70 643	-	-
A.I.3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	006	-	-	-	-
A.I.4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007	-	-	-	-
A.I.5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008	-	-	-	-
A.I.6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	009	-	-	-	-
A.I.7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010	-	-	-	-
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až r. 020)	011	-	-	-	-
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012	-	-	-	-
A.II.2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013	-	-	-	-
A.II.3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	014	-	-	-	-
A.II.4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015	-	-	-	-
A.II.5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016	-	-	-	-
A.II.6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	017	-	-	-	-
A.II.7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - 094	018	-	-	-	-
A.II.8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - 095A	019	-	-	-	-
A.II.9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020	-	-	-	-
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 022 až r. 029)	021	-	-	-	-
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke (061) - 096A	022	-	-	-	-
A.III.2.	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom (062) - 096A	023	-	-	-	-
A.III.3.	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely (063, 065) - 096A	024	-	-	-	-
A.III.4.	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (066A) - 096A	025	-	-	-	-
A.III.5.	Ostatný dlhodobý finančný majetok (067A, 069, 06XA) - 096A	026	-	-	-	-
A.III.6.	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 06XA) - 096A	027	-	-	-	-
A.III.7.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - 096A	028	-	-	-	-
A.III.8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - 095A	029	-	-	-	-
B.	Obežný majetok (r. 031+ r. 038 + r. 046 + r. 055)	030	24 131 669	744 053	23 387 616	29 758 399
B.I.	Zásoby súčet (r. 032 až r. 037)	031	-	-	-	-
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	032	-	-	-	-
B.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	033	-	-	-	-
B.I.3.	Výrobky (123) - 194	034	-	-	-	-
B.I.4.	Zvieratá (124) - 195	035	-	-	-	-
B.I.5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	036	-	-	-	-
B.I.6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - 391A	037	-	-	-	-
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 039 až r. 045)	038	-	-	-	-
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	039	-	-	-	-
B.II.2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	040	-	-	-	-
B.II.3.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	041	-	-	-	-
B.II.4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	042	-	-	-	-
B.II.5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	043	-	-	-	-
B.II.6.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	044	-	-	-	-
B.II.7.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	045	-	-	-	-
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 047 až r. 054)	046	24 131 530	744 053	23 387 477	29 251 376
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	047	442 128	-	442 128	473 686
B.III.2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	048	-	-	-	-
B.III.3.	Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (351A) - 391A	049	-	-	-	-
B.III.4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	050	-	-	-	-
B.III.5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - 391A	051	-	-	-	-
B.III.6.	Sociálne poistenie (336) - 391A	052	-	-	-	-
B.III.7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345 346, 347) - 391A	053	-	-	-	-
B.III.8.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	054	23 689 402	744 053	22 945 349	28 777 690
B.IV.	Finančné účty súčet (r. 056 až r. 060)	055	139	-	139	507 023
B.IV.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	056	72	-	72	248
B.IV.2.	Účty v bankách (221A, 22X +/-261)	057	67	-	67	506 775
B.IV.3.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok 22XA	058	-	-	-	-
B.IV.4.	Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257, 25X) - /291, 29X/	059	-	-	-	-
B.IV.5.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - 291	060	-	-	-	-
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 062 až r. 065)	061	4 949	-	4 949	3 268
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	062	-	-	-	-
C.2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	063	3 389	-	3 389	3 268
C.3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	064	-	-	-	-
C.4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	065	1 560	-	1 560	-

RCI Finance SK, s.r.o., 2022371241
Súvaha k 31. decembru 2013

Označenie a	STRANA PASÍV b	č.r. c	Bežné účtovné obdobie 5 (v eurách)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 6 (v eurách)
	Spolu vlastné imanie a záväzky (r. 067 + r. 088 + r. 121)	066	23 392 565	29 761 667
A.	Vlastné imanie (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 087)	067	3 453 884	3 507 095
A.I.	Základné imanie súčet (r. 069 až r. 072)	068	564 297	564 297
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	069	564 297	564 297
A.I.2.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (/-/252)	070	-	-
A.I.3.	Zmena základného imania +/- 419	071	-	-
A.I.4.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	072	-	-
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 074 až r. 079)	073	-	-
A.II.1.	Emisné ážio (412)	074	-	-
A.II.2.	Ostatné kapitálové fondy (413)	075	-	-
A.II.3.	Zákonný rezervný fond (Nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov (417, 418)	076	-	-
A.II.4.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	077	-	-
A.II.5.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	078	-	-
A.II.6.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	079	-	-
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 081 až r. 083)	080	89 178	89 028
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	081	77 295	77 295
A.III.2.	Nedeliteľný fond (422)	082	-	-
A.III.3.	Štatutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 42X)	083	11 883	11 733
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov (r. 085 + r. 086)	084	2 098 143	2 098 143
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085	2 098 143	2 098 143
A.IV.2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	086	-	-
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 001 - (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 121)	087	702 266	755 627
B.	Záväzky (r. 089 + r. 094 + r. 106 + r. 117 + r. 118)	088	19 938 681	26 254 572
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089	18 205	18 566
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090	-	-
B.I.2.	Rezervy zákonné krátkodobé (323A, 451A)	091	3 275	3 061
B.I.3.	Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	092	-	-
B.I.4.	Ostatné krátkodobé rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	093	14 930	15 505
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 095 až r. 105)	094	1 895	1 661
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (321A, 479A)	095	-	-
B.II.2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	096	-	-
B.II.3.	Dlhodobé nevymenované dodávky (476A)	097	-	-
B.II.4.	Dlhodobé záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (471A)	098	-	-
B.II.5.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	099	-	-
B.II.6.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	100	-	-
B.II.7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	101	-	-
B.II.8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	102	-	-
B.II.9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	103	1 895	1 661
B.II.10.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	104	-	-
B.II.11.	Odložený daňový záväzok (481A)	105	-	-
B.III.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 107 až r. 116)	106	800 005	720 051
B.III.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	107	439 065	432 163
B.III.2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	108	-	-
B.III.3.	Nevymenované dodávky (326, 476A)	109	10 647	4 935
B.III.4.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (361A, 471A)	110	-	-
B.III.5.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (361A, 36XA, 471A, 47XA)	111	-	-
B.III.6.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	112	-	-
B.III.7.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	113	6 931	5 245
B.III.8.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	114	3 696	3 389
B.III.9.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	115	49 709	90 001
B.III.10.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	116	289 957	184 318
B.IV.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	117	-	-
B.V.	Bankové úvery (r. 119 + r. 120)	118	19 118 576	25 514 294
B.V.1.	Bankové úvery dlhodobé (461A, 46XA)	119	-	-
B.V.2.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	120	19 118 576	25 514 294
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 122 až r. 125)	121	-	-
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	122	-	-
C.2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	123	-	-
C.3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	124	-	-
C.4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	125	-	-

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 31. decembru 2013

(v celých eurách)

Účtovná závierka

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna

☒ - zostavená
☐ - schválená

(vyznačí sa X)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 7 1 2 4 1

IČO

3 6 7 6 9 5 2 5

SK NACE

6 4 . 9 9 . 0

Za obdobie

 Mesiac Rok
 od 0 1 2 0 1 3

do 1 2 2 0 1 3

 Bezprostredne
 predchádzajúce
 obdobie

od 0 1 2 0 1 2

do 1 2 2 0 1 2

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

 R C I F i n a n c e S K s . r . o .
 s p o l o č n o s ť s r u č e n í m o b m e d z e n ý m

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

E i n s t e i n o v a

Číslo

2 4

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

/

Číslo faxu

/

E-mailová adresa

b a r b o r a . s e t i n o v a @ r c i b a n q u e . c o m

Zostavená dňa: 2 8 -03- 2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva: 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky: 	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou: 
Schválená dňa: 3 0 -05- 2013			

ZDENĚK JIROUTEK

Ozna- čenie a	TEXT b	č.r. c	Skutočnosť	
			Bežné účtovné obdobie 4 (v eurách)	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5 (v eurách)
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	01	-	-
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 505A, 507)	02	-	-
+	Obchodná marža (r. 01 - r. 02)	03	-	-
II.	Výroba (r. 05 + r. 06 + r. 07)	04	1 227 815	1 372 918
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	05	1 227 815	1 372 918
II.2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 61)	06	-	-
II.3.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	-	-
B.	Výrobná spotreba (r. 09 + r. 10)	08	479 608	544 611
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503, 505A)	09	8 702	13 282
B.2.	Služby (účtová skupina 51)	10	470 906	531 329
+	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 - r. 08)	11	748 207	828 307
C.	Osobné náklady súčet (r. 13 až r. 16)	12	115 691	117 448
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13	82 015	85 534
C.2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	14	-	-
C.3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15	31 183	29 471
C.4.	Sociálne náklady (527, 528)	16	2 493	2 443
D.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	17	596	707
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, 553)	18	-	-
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19	-	-
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20	-	-
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (+/- 547)	21	210 423	252 387
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	22	12 435	10 771
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	23	31 752	29 975
V.	Prevod výnosov z hospodárskej činnosti (-) (697)	24	-	-
I.	Prevod nákladov na hospodársku činnosť (-) (597)	25	-	-
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti r. 11 - r. 12 - r. 17 - r. 18 + r. 19 - r. 20 - r. 21 + r. 22 - r. 23 + (-r. 24) - (-r. 25)	26	402 180	438 561
VI.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	27	-	-
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28	-	-
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (r. 30 + r. 31 + r. 32)	29	-	-
VII.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke a v spoločnosti s podstatným vplyvom (665A)	30	-	-
VII.2.	Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov (665A)	31	-	-
VII.3.	Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku (665A)	32	-	-
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (666)	33	-	-
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	34	-	-
IX.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	35	-	-
L.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	36	-	-
M.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	37	-	-
X.	Výnosové úroky (662)	38	1 071 687	1 165 498
N.	Nákladové úroky (562)	39	416 163	504 068
XI.	Kurzové zisky (663)	40	1 387	123
O.	Kurzové straty (563)	41	571	7 393
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	42	-	3
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	43	84 513	98 915
XIII.	Prevod finančných výnosov (-) (698)	44	-	-
R.	Prevod finančných nákladov (-) (598)	45	-	-
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti r. 27 - r. 28 + r. 29 + r. 33 - r. 34 + r. 35 - r. 36 - r. 37 + r. 38 - r. 39 + r. 40 - r. 41 + r. 42 - r. 43 + (-r. 44) - (-r. 45)	46	571 827	555 248
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením (r. 26 + r. 46)	47	974 007	993 809
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti (r. 49 + r. 50)	48	271 741	238 182
S.1.	- splatná (591, 595)	49	271 741	238 182
S.2.	- odložená (+/- 592)	50	-	-
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení (r. 47 - r. 48)	51	702 266	755 627
XIV.	Mimoriadne výnosy (účtová skupina 68)	52	-	-
T.	Mimoriadne náklady (účtová skupina 58)	53	-	-
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením (r. 52 - r. 53)	54	-	-
U.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti (r. 56 + r. 57)	55	-	-
U.1.	- splatná (593)	56	-	-
U.2.	- odložená (+/- 594)	57	-	-
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti po zdanení (r. 54 - r. 55)	58	-	-
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 47 + r. 54)	59	974 007	993 809
V.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	-	-
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 51 + r. 58 - r. 60)	61	702 266	755 627

Poznámky Úč POD 3 - 04

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky

zostavenej k 31. decembru 2013

v ☐ - eurocentochv ☒ - celých eurách *)

Za obdobie

od mesiac rok
01 2013do mesiac rok
12 2013Za bezprostredne
predchádzajúce obdobieod mesiac rok
01 2012do mesiac rok
12 2012

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

- ☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

- ☒ - zostavená
☐ - schválená

IČO

36769525

DIČ

2022371241

Kód SK NACE

64.99.0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

R C I F i n a n c e S K s . r . o .
s p o l o č n o s ť s r u č e n í m o b m e d z e n ý m

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

E i n s t e i n o v a

Číslo

24

PSČ

85101

Názov obce

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

Číslo faxu

E-mailová adresa

b a r b o r a . s e t i n o v a @ r c i b a n q u e . c o m

Zostavená dňa:

28-03-2014

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky alebo fyzickej osoby,
ktorá je účtovnou jednotkou:

Schválená dňa:

30-05-2013

*) Vyznačuje sa krížikom



ZDENĚK JIROUTEK

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v eurocentoch alebo celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak). Čísla uvedené za položkou v zátvorkách alebo v stĺpcoch sú odvolávky na riadok alebo stĺpec príslušného výkazu (súvaha alebo výkaz ziskov a strát).

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	RCI Finance SK s.r.o. Einsteinova 24, 851 01 Bratislava
Dátum založenia	27. marca 2007
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	26. apríla 2007
Hospodárska činnosť	- Poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov, - faktoring v rozsahu voľnej živnosti, - marketing, - reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti, - administratívne práce, - činnosť organizačných a ekonomických poradcov, - prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti, - sprostredkovanie obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti, - kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod), - kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod), - poradenstvo v oblasti hardvéru a softvéru v rozsahu voľnej živnosti, - automatizované spracovanie dát.

2. Zamestnanci

Názov položky	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	3	3
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3	3
z toho: vedúci zamestnanci	1	1

3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti RCI Finance SK s.r.o. Bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2012

Účtovnú závierku spoločnosti RCI Finance SK s.r.o. za rok 2012 schválil jediný spoločník dňa 31. mája 2013.

5. Členovia orgánov spoločnosti

Funkcia	Meno
Konateľ	Zdeněk Jiroutek (od 1. októbra 2013)

6. Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Spoločníci/akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
RCI BANQUE S.A.	564 297	100	100	-
Spolu	564 297	100	100	-

Jediným spoločníkom je zahraničná právnická osoba, spoločnosť RCI BANQUE S.A., so sídlom 14 avenue du Pavé Neuf, 931 68 Noisy le Grand, Francúzsko.

7. Identifikácia skupiny

Spoločnosť je súčasťou skupiny RENAULT S.A.S. Štruktúra vzťahov medzi osobami prepojenými v rámci skupiny, s ktorými bola spoločnosť v obchodných vzťahoch, a identifikácia týchto osôb je uvedená ďalej.

Materská spoločnosť:

Obchodné meno: **RCI BANQUE S.A.**
 Sídlo: 14 Avenue du Pavé Neuf, 931 68 Noisy le Grand, Francúzsko
 Podiel v úč. jednotke: 100 %

Sesterské spoločnosti:

Obchodné meno: **RCI FINANCE CZ s.r.o.**
 Sídlo: IBC Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8, Česká republika

Obchodné meno:

Sídlo: **RENAULT SLOVENSKO spol. s r.o.**
 Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, Slovenská republika

Obchodné meno:

Sídlo: **SOGESMA S.A.R.L.**
 14 Avenue de Pavé Neuf, 931 60 Noisy le Grand, Francúzsko

II. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
2. Účtovná závierka za rok 2013 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
3. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
4. Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
5. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
6. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
7. Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

8. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

9. Výnosy:

Spoločnosť uskutočňuje úverovanie odberateľov spoločností Renault Slovensko, spol. s r.o. a Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka (ďalej tiež „subjekty dealerskej siete RENAULT a NISSAN“). Za túto službu spoločnosť inkasuje úroky. Tieto úroky sú rozdelené na dve časti podľa úverových období. Úroky za prvé úverové obdobie platí za svojich odberateľov spoločnosť Renault Slovensko, spol. s r.o. a Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka, úroky za druhé úverové obdobie platia jednotliví odberatelia. Tieto úroky sú vykázané v položke *Výnosové úroky*.

Spoločnosť ďalej spravuje a spracováva informácie o jednotlivých odberateľoch spoločností Renault Slovensko, spol. s r.o. a Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka. Za túto činnosť spoločnosť inkasuje províziu, ktorá sa vykazuje v položke *Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb*.

Spoločnosť sa na základe *Zmluvy o spolupráci* so spoločnosťami Renault Slovensko, spol. s r.o., resp. Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka a UniCredit Leasing Slovakia, a.s., podieľa na príprave ponuky financovania automobilov a súvisiacich služieb pre zákazníkov subjektov dealerskej siete RENAULT resp. NISSAN.

Ponuka financovania predstavuje financovanie nových automobilov značiek Renault, Dacia a Nissan, prípadne ojazdených automobilov predávaných subjektmi dealerskej siete RENAULT a NISSAN prostredníctvom zmlúv o finančnom lízingu, spotrebiteľskom úvere alebo predaji na splátky (pod obchodným názvom Renault Finance, Dacia Finance a Nissan Finance).

Súvisiace služby predstavujú predovšetkým poistenie (poistenie automobilov, poistenie schopnosti splácať a poistenie finančnej straty) a predĺženú záruku na automobily.

Za obchodnú a marketingovú podporu pri príprave ponuky financovania a súvisiacich služieb spoločnosť inkasuje od spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., províziu, ktorá sa vykazuje v položke *Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb*.

Výnosy sú zaúčtované k dátumu uskutočnenia služieb a sú vykázané po odpočítaní zliav a dane z pridanej hodnoty.

Úrokový výnos je časovo rozlišovaný na základe časovej súvislosti podľa nezaplatenej časti istiny a platnej úrokovej sadzby.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien (t. j. historických cien). Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- a) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním.
- b) Pohľadávky:
 - pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.
- c) Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- d) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- e) Záväzky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.

- f) Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistno-matematickými metódami.
- g) Pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- h) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- i) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pri sadzbe 23 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.
- j) Daň z príjmov odložená – účtuje sa pri dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, s možnosťou umorovať daňovú stratu v budúcnosti a previesť nevyužité daňové odpočty do budúcich období. Pri určení výšky odloženej dane z príjmov sa použila sadzba dane z príjmov platná v nasledujúcom účtovnom období, t. j. 22 %. K 31. decembru 2013 (ako aj k 31. decembru 2012) neboli zistené žiadne dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou aktív alebo pasív v súvahe a ich daňovou hodnotou - spoločnosť nevykazuje odloženú daň.
- k) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku – neboli poskytnuté.

11. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.

- Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
- Opravné položky

Spoločnosť tvorí opravné položky k pohľadávkam aj v prípade, že ešte nenastala ich splatnosť. Opravné položky sa tvoria k pohľadávkam nezabezpečeným spoločnosťou Renault Česká republika, a.s., resp. k pohľadávkam nezabezpečeným spoločnosťou Nissan Sales CEE Kft. – organizačná zložka alebo bankovou zárukou, a to na základe analýz finančného zdravia dlžníkov.

Výška opravných položiek tvorených z celkového objemu pohľadávok voči dlžníkom hodnoteným podľa kategórií ako

a) zdravý:

- technická opravná položka (stanovená v intervale od 0,20 % do 2,00 %, k 31. decembru 2013 predstavovala 1,71 %)
- sektorová opravná položka (stanovená v intervale od 0,00 % do 5,00 %; k 31. decembru 2013 predstavovala 1,50 %)

b) mierne rizikový:

- štatistická opravná položka (stanovená v intervale od 0,20 % do 10,00 %; k 31. decembru 2013 predstavovala 8,00 %)

c) rizikový:

- opravná položka stanovená podľa stupňa rizika a typu produktu, na ktorý sa pohľadávky vzťahujú (stanovená v intervale od 5,00 % do 100,00 %; k 31. decembru 2013 nebola aplikovaná)

d) ohrozený:

- opravná položka vo výške 100,00 %; k 31. decembru 2013 nebola aplikovaná

- Plán odpisov

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa plánu odpisov, ktorý bol stanovený vzhľadom na odhad reálnej ekonomickej životnosti. Majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Účtovné odpisy sú rovnomerné. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci zaradenia do používania.

Životnosti podľa plánu odpisov sú:

<i>Druh majetku</i>	<i>Životnosť</i>	<i>Ročná sadzba odpisov</i>
Softvér I	2 roky	50,0 %
Softvér II	4 roky	25,0 %

Daňové odpisy sa uplatňujú podľa sadzieb uvedených v zákone o dani z príjmov.

12. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok (r. 003 súvahy)

1.1. Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

31. december 2013

Riadok súvahy	Aktivované náklady na vývoj 004	Softvér 005	Oceniteľné práva 006	Goodwill 007	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok 008	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok 009	Poskytnuté preddavky 010	Celkom 003
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2013	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Oprávky								
K 1. januára 2013	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Opravná položka								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2013	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2013	-	-	-	-	-	-	-	-

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2013

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

31. december 2012

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
	004	005	006	007	008	009	010	003
<i>Riadok súvahy</i>								
Prvotné ocenenie								
K 1. januára 2012	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Oprávy								
K 1. januára 2012	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Opravná položka								
K 1. januára 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
K 1. januára 2012	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2012	-	-	-	-	-	-	-	-

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty

Spoločnosť nevykazuje dlhodobý hmotný majetok.

2. Pohľadávky (r. 038 a 046 súvahy)

2.1. Členenie pohľadávok celkom, vrátane skupiny:

31. december 2013

Kategória pohľadávok	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti					Celkom
		< 30 dní	< 90 dní	< 180 dní	< 360 dní	> 360 dní	
Dlhodobé (r. 038)	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé (r. 046)	23 337 617	619 596	125 264	49 053	-	-	24 131 530

31. december 2012

Kategória pohľadávok	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti					Celkom
		< 30 dní	< 90 dní	< 180 dní	< 360 dní	> 360 dní	
Dlhodobé (r. 038)	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé (r. 046)	28 262 890	-	1 522 116	-	-	-	29 785 006

2.2. Pohľadávky voči spriazneným osobám

31. december 2013

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2013
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)		-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)		-
Pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)		-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)		-
Iné pohľadávky (r. 054)	Renault Slovensko, spol. s r.o.	79 022
Celkom		79 022

31. december 2012

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2012
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)		-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)		-
Pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)		-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)		-
Iné pohľadávky (r. 054)	Renault Slovensko, spol. s r.o.	235 523
Celkom		235 523

Ako iné pohľadávky sú klasifikované pohľadávky, ktoré vznikli na základe zmlúv o financovaní, z titulu financovania subjektov dealerskej siete RENAULT a NISSAN.

Tieto pohľadávky sú čiastočne zabezpečené bankovými garanciami komerčných bánk. Celková výška bankových garancií vystavených v prospech spoločnosti k 31. decembru 2013 predstavuje 2 537 000 EUR (k 31. decembru 2012: 2 881 659 EUR).

Ďalej sú tieto pohľadávky zabezpečené garanciou spoločností Renault Slovensko, spol. s r.o., alebo Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka, ktoré by v prípade neuhradenia plnili záväzky. Celková výška takto zabezpečených pohľadávok k 31. decembru 2013 predstavuje 5 289 749 EUR (k 31. decembru 2012: 9 981 134 EUR).

Spoločnosť vytvorila opravné položky k pohľadávkam nezabezpečeným spoločnosťami Renault Slovensko, spol. s r.o. alebo Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka, a to na základe analýz finančného zdravia dlžníkov. Celková výška opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2013 predstavuje 744 053 EUR (k 31. decembru 2012: 533 630 EUR).

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

2.3. Veková štruktúra pohľadávok

31. december 2013

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	442 128	-	442 128
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 054)	22 895 489	793 913	23 689 402
Spolu krátkodobé pohľadávky	23 337 617	793 913	24 131 530

31. december 2012

Položka	Splatnosť		Celkom
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 039)	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 041)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 042)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 043)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 044)	-	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku (r. 047)	473 686	-	473 686
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (r. 049)	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (r. 050)	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (r. 051)	-	-	-
Sociálne poistenie (r. 052)	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie (r. 053)	-	-	-
Iné pohľadávky (r. 054)	27 789 204	1 522 116	29 311 320
Spolu krátkodobé pohľadávky	28 262 890	1 522 116	29 785 006

2.4. Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	2013	2012
Krátkodobé pohľadávky		
Pohľadávky po lehote splatnosti	793 913	1 522 116
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	23 337 617	28 262 890
Spolu krátkodobé pohľadávky	24 131 530	29 785 006
Dlhodobé pohľadávky		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé pohľadávky	-	-

3. Finančné účty (r. 055 súvahy)3.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre:

Položka	2013	2012
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	72	248
Bankové účty bežné	67	506 775
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	139	507 023

4. Časové rozlíšenie (r. 061 súvahy)

Položka	Riadok	31. december 2013	31. december 2012
Náklady budúcich období dlhodobé	062	-	-
Náklady budúcich období krátkodobé	063	3 389	3 268
z toho:			
predplatené časopisy		957	952
predplatené nájomné			1 860
prevádzkové náklady, energie		441	445
telefónne poplatky		81	11
Príjmy budúcich období dlhodobé	064	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé	065	1 560	-
Spolu	061	4 949	3 268

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie (r. 067 súvahy)**1.1. Informácie o základnom imaní

Základné imanie pozostáva z peňažného vkladu jediného spoločníka vo výške 564 297 EUR. Základné imanie bolo celé upísané a splatené.

1.2. Rozdelenie účtovného zisku za rok 2012

Položka	2012
Účtovný zisk	755 627
Rozdelenie účtovného zisku	2012
Prídel do zákonného rezervného fondu	-
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	3 000
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Úhrada straty minulých období	-
Prevod do nerozdeleneného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	752 627
Iné	-
Spolu	755 627

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

2. Rezervy (r. 089 súvahy)

2.1. Krátkodobé rezervy (r. 089 súvahy)

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2013
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)					
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	3 061	3 275	3 061	-	3 275
z toho:					
rezerva na nevyčerpanú dovolenku	3 061	3 275	3 061	-	3 275
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	15 505	14 930	11 118	4 387	14 930
z toho:					
rezerva na náklady	505	4 990	-	505	4 990
rezerva na bonusy	15 000	9 940	11 118	3 882	9 940

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2012
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobé zákonné rezervy (r. 090)	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy (r. 092)	-	-	-	-	-
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 091)	3 258	3 061	3 258	-	3 061
z toho:					
rezerva na nevyčerpanú dovolenku	3 258	3 061	3 258	-	3 061
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 093)	15 353	15 505	8 110	7 243	15 505
z toho:					
rezerva na náklady	3 000	505	-	3 000	505
rezerva na bonusy	12 353	15 000	8 110	4 243	15 000

Rovnako ako v roku 2012 spoločnosť vytvorila rezervu na bonusy zamestnancom za rok 2013 (vrátane sociálneho a zdravotného poistenia) a rezervu na nevyčerpanú dovolenku (vrátane sociálneho a zdravotného poistenia).

3. Záväzky (r. 094 a 106 súvahy)

3.1. Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Položka	Riadok	Spolu k 31. 12. 2013	Spolu k 31. 12. 2012
Krátkodobé záväzky:			
Záväzky po lehote splatnosti		-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		800 005	720 051
Spolu krátkodobé záväzky	106	800 005	720 051
Dlhodobé záväzky:			
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		1 895	1 661
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
Spolu dlhodobé záväzky	094	1 895	1 661

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

3.2. Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny:

31. december 2013

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Záväzky z obchodného styku (r. 107)	433 883	5 182	-	439 065
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	10 647	-	-	10 647
Záväzky voči zamestnancom (r. 113)	6 931	-	-	6 931
Záväzky zo sociálneho poistenia (r. 114)	3 696	-	-	3 696
Daňové záväzky a dotácie (r. 115)	49 709	-	-	49 709
Ostatné záväzky (r. 116)	289 957	-	-	289 957
Spolu k 31. decembru 2013	794 823	5 182	-	800 005

31. december 2012

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Záväzky z obchodného styku (r. 107)	420 981	11 182	-	432 163
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	4 935	-	-	4 935
Záväzky voči zamestnancom (r. 113)	5 245	-	-	5 245
Záväzky zo sociálneho poistenia (r. 114)	3 389	-	-	3 389
Daňové záväzky a dotácie (r. 115)	90 001	-	-	90 001
Ostatné záväzky (r. 116)	184 318	-	-	184 318
Spolu k 31. decembru 2012	708 869	11 182	-	720 051

Záväzky voči zamestnancom a inštitúciám sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia súvisia so spracovaním mzdovej agendy za december roku 2013 a boli uhradené v rámci splatnosti.

Daňový záväzok je tvorený daňovou povinnosťou z titulu dane z pridanej hodnoty za posledné zdaňovacie obdobie roka 2013 vo výške 70 936 EUR (k 31. decembru 2012: 70 712 EUR), preddavkov na daň z príjmu fyzických osôb za december 2013 vo výške 1 667 EUR (k 31. decembru 2012: 1 631 EUR). Žiaden z daňových záväzkov nie je po splatnosti.

Ako ostatné záväzky sú vykázané záväzky voči subjektom dealerskej siete RENAULT. Tvoria ich faktúry a dobropisy vydané spoločnosťou Renault Slovensko spol. s r.o., ktoré spoločnosť prevzala do financovania.

Ďalej sú ako ostatné záväzky vykázané záväzky voči spoločnosti Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka. Tvoria ich faktúry vydané spoločnosťou Nissan Sales Central & Eastern Europe Kft., organizačná zložka, ktoré spoločnosť prevzala do financovania.

3.3. Záväzky zo sociálneho fondu (r. 103 súvahy)

	2013	2012
Začiatočný stav sociálneho fondu	1 661	1 416
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	458	441
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	2 119	1 857
Čerpanie sociálneho fondu	(224)	(196)
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 895	1 661

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

3.4. Závazky voči spriazneným osobám

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2013
Krátkodobé záväzky:		
Závazky z obchodného styku (r. 107)	RCI FINANCE CZ s.r.o.	206 951
	Renault Slovensko spol. s r.o.	9 477
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	RCI FINANCE CZ s.r.o.	-
	Renault Slovensko spol. s r.o.	-
Spolu		216 428

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2012
Krátkodobé záväzky:		
Závazky z obchodného styku (r. 107)	RCI FINANCE CZ s.r.o.	225 968
	Renault Slovensko spol. s r.o.	-
Nevyfakturované dodávky (r. 109)	RCI FINANCE CZ s.r.o.	-
	Renault Slovensko spol. s r.o.	8 621
Spolu		234 589

4. Bankové úvery (r. 118 súvahy)

V priebehu roku 2013 mala spoločnosť možnosť čerpať tieto bankové úvery:

- bankový úver od jediného spoločníka RCI BANQUE S.A. do výšky globálnej úverovej linky 33 193 918 EUR, a to vždy podľa aktuálnych potrieb vo forme krátkodobých úverových tranží. Čerpanie tohto úveru bolo v priebehu roka 2013 úročené priemernou ročnou sadzbou 2,213 % p.a., úrok z čerpaného úveru je prirátaný k istine a je splatný spoločne s istinou.
- kontokorentný bankový úver od SBERBANK Slovensko, a.s. do výšky globálnej úverovej linky 2 950 000 EUR, a to vždy podľa aktuálnych potrieb s dennou periodicitou čerpania. Čerpanie kontokorentného bankového úveru bolo v priebehu roka 2013 úročené priemernou ročnou sadzbou 1,379 % p.a. Úrok z čerpaného úveru sa mesačne účtuje na ťarchu bežného účtu.

Zmluvy o uvedených bankových úveroch boli uzatvorené za podmienok bežných v obchodnom styku. Vzhľadom na svoj charakter boli obidva úvery klasifikované ako krátkodobé.

Prehľad bankových úverov:

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2012
Dlhodobé bankové úvery (r. 119)	-	-	-	-	-
Krátkodobé bankové úvery (r. 120):	EUR	-	-	19 118 576	25 514 294
	EUR	2,213	10. január 2014	17 013 339	25 514 294
	EUR	1,379	31. január 2014	2 105 237	-

K 31. decembru 2013 bol čerpaný kontokorentný úver od SBERBANK Slovensko, a.s. vo výške 2 105 237 EUR (k 31. decembru 2012 nebol čerpaný kontokorentný úver).

Ďalej bol k 31. decembru 2013 čerpaný úver od jediného spoločníka RCI BANQUE S.A., a to v celkovej výške 17 000 000 EUR (k 31. decembru 2012: 25 500 000 EUR).

Uvedený úver bol splatený dňa 10. januára 2014 zápočtom s novo čerpaným úverom. Úrok z tohto úveru vo výške 13 339 EUR bol splatený dňa 10. januára 2014 (úrok z úveru k 31. decembru 2012 predstavoval 14 294 EUR).

V. VÝNOSY

1. Výnosy z hospodárskej činnosti

1.1. Tržby z predaja služieb (r. 05 výkazu ziskov a strát)

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa typov výrobkov a služieb a podľa hlavných oblastí odbytu:

Oblasť odbytu	Provízie za sprostredkovanie obchodu		Služby súvisiace s prevzatím a správou pohľadávok		Celkom	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Slovensko	987 339	1 080 048	240 476	292 870	1 227 815	1 372 918
Spolu	987 339	1 080 048	240 476	292 870	1 227 815	1 372 918

Čistý obrat podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona

Položka	31. december 2013	31. december 2012
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	1 227 815	1 372 918
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	12 435	10 771
Čistý obrat celkom	1 240 250	1 383 689

1.2. Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

Položka	Riadok	2013	2012
Významné položky pri aktivácii nákladov	07	-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	22	12 435	10 771
Finančné výnosy		-	-
Kurzové zisky, z toho:	40	1 387	123
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		-	100
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	38, 42	1 071 687	1 165 501
úroky z bankových účtov bežných		-	40
ostatné prijaté úroky od iných subjektov (financovanie subjektov dealerskej siete RENAULT a NISSAN)		1 071 687	1 165 461
Mimoriadne výnosy	52	-	-

VI. NÁKLADY

1. Náklady z hospodárskej činnosti

1.1. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné a mimoriadne náklady

Položka	Riadok	2013	2012
Spotreba materiálu	09	7 998	12 556
Spotreba energie	09	704	726
Služby	10	470 906	531 329
z toho:			
opravy a údržba		-	176
cestovné		4 724	6 886
náklady na reprezentáciu		308	1 802
IT služby		7 607	8 145
overenie účtovnej závierky audítorom		5 000	5 725
daňové poradenstvo		2 877	2 310
právne poradenstvo		6 517	21 150
podpora predaja		165 910	188 615
nájomné		26 914	27 540
služby backoffice		206 951	225 968
ostatné služby		44 098	43 012

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

Položka	Riadok	2013	2012
Náklady za poskytnuté služby		470 906	531 329
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		5 000	5 725
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		5 000	5 725
iné uistovacie audítorské služby		-	-
súvisiace audítorské služby		-	-
daňové poradenstvo		-	-
ostatné neaudítorské služby		-	-
Významné položky nákladov za poskytnuté služby		421 500	480 614
z toho:			
cestovné		4 724	6 886
IT služby		7 607	8 145
daňové poradenstvo		2 877	2 310
právne poradenstvo		6 517	21 150
podpora predaja		165 910	188 615
nájomné		26 914	27 540
služby backoffice		206 951	225 968
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti		-	-
Finančné náklady			
Kurzové straty, z toho:	41	571	7 393
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		400	-
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	39, 43	500 676	602 983
úroky z debetných zostatkov bankových účtov		19 325	11 294
úroky z úverov		402 456	490 827
ostatné nákladové úroky		-	1 947
odmena za ručenie pohľadávok		74 619	90 323
Mimoriadne náklady	53	-	-

2. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
Renault Slovensko spol. s r.o.	03	30 049	35 474
Renault Slovensko spol. s r.o.	03	50 193	57 441
Renault Slovensko spol. s r.o.	03	147 465	196 021
RCI Finance CZ s.r.o.	03	206 951	225 968

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2013	2012
RCI BANQUE S.A.	08	402 456	490 827

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver, pôžička, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

VII. DAŇ Z PRÍJMOV

1. Daň splatná

Sadzba dane z príjmov pre rok 2013 je 23 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy na daniach.

Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2013	2012
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 049)	271 741	238 182
z mimoriadnej činnosti (r. 056)	271 741	238 182
Odložená daň z príjmov:	-	-
z bežnej činnosti (r. 050)	-	-
z mimoriadnej činnosti (r. 057)	-	-
Daň z príjmov celkom	271 741	238 182

K 31. decembru 2013 spoločnosť zaúčtovala odhad dane z príjmov vo výške EUR 271 741, (k 31. decembru 2012 spoločnosť zaúčtovala odhad dane z príjmov vo výške 238 182 EUR).

RCI Finance SK s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2013
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých EUR, ak nie je uvedené inak)

	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	974 007			993 809		
z toho:						
teoretická daň		224 022	23		188 824	19
Daňovo neuznané náklady	207 474	47 719	23	259 779	49 358	19
Výnosy nepodliehajúce dani	-	-	23	-	-	19
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Spolu	-	-	-	1 269 173	-	-
Splatná daň z príjmov		271 741	-		238 182	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		271 741	-		238 182	-

2. Daň odložená

Spoločnosť neučtuje o odloženej dani z titulu jej nevýznamnosti.

VIII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Záväzky neuvedené v účtovníctve

Záväzky neuvedené v súvahe

Spoločnosť sa zaviazala poskytnúť prevádzkové financovanie subjektom dealerskej siete RENAULT a NISSAN do maximálnej výšky stanovenej v jednotlivých zmluvách o financovaní. Tieto maximálne výšky každoročne jednostranne stanovuje spoločnosť.

Celkový objem nevyčerpaných limitov k 31. decembru 2013 predstavuje 8 638 694 EUR (k 31. decembru 2012: 6 145 259 EUR).

Významné potenciálne straty

Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych potenciálnych strát, ktoré by mohli vyplývať z budúcich udalostí.

Vystavené záručné zmenky

Spoločnosť nevystavila žiadne záručné zmenky.

Súdne spory

K 31. decembru 2013 (ako aj k 31. decembru 2012) sa spoločnosť nezúčastnila žiadneho súdneho sporu, ktorého rozhodnutie by malo podstatný dopad na spoločnosť.

Odchodné zamestnancom

Podľa súčasných slovenských zákonov je spoločnosť povinná vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Spoločnosť odhadla, že výška takehoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

IX. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, zamestnanci a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti).

Transakcie medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

X. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Dňa 30. januára 2014 bol podpísaný Dodatok č. 12 k zmluve o kontokorentnom úvere (SBERBANK Slovensko, a.s.), ktorým bola predĺžená konečná splatnosť tohto úveru do 31. januára 2015.

Po dátume účtovnej závierky nedošlo k žiadnym ďalším udalostiam, ktoré by mali významný dopad na údaje vykázané v tejto účtovnej závierke.

XI. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2013

Položka	Stav k 1. 1. 2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2013
Základné imanie	564 297	-	-	-	564 297
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	77 295	-	-	-	77 295
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	11 733	-	(2 850)	3 000	11 883
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 143	-	-	-	2 098 143
Neuhrazená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	755 627	702 266	-	(755 627)	702 266
Vyplatené dividendy	-	-	(752 627)	752 627	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

31. december 2012

Položka	Stav k 1. 1. 2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2012
Základné imanie	564 297	-	-	-	564 297
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	77 295	-	-	-	77 295
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	10 633	-	(1 900)	3 000	11 733
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 143	-	-	-	2 098 143
Neuhrazená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	741 343	755 627	-	(741 343)	755 627
Vyplatené dividendy	-	-	(738 343)	738 343	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

XII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe (tabuľka č. 1).

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov a pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov:

Položka	Účet	2013	2012
Ceniny	213	72	248
Účty v bankách	221.1	67	506 775
Spolu		139	507 023

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Tabuľka č. 1 - Prehľad peňažných tokov

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	974 007	993 809
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(369 127)	(342 196)
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(361)	(45)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	210 423	252 387
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	92 491	81 994
	Úroky účtované do nákladov (+)	402 456	490 827
	Úroky účtované do výnosov (-)	(1 071 687)	(1 165 459)
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	400	-
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	(2 849)	(1 900)
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	5 773 744	(2 880 527)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	5 675 788	(1 118 803)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	97 956	(1 761 724)
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	6 378 624	(2 228 914)
	Prijaté úroky (+)	978 470	1 070 018
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(403 411)	(479 642)
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	(752 627)	(738 343)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(312 222)	(281 457)
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 888 834	(2 658 338)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	(6 395 718)	3 164 832
	Príjmy z úverov (+)		3 164 832
	Výdavky na splácanie úverov (-)	(6 395 718)	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(6 395 718)	3 164 832
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	(506 884)	506 494
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	507 023	529
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	139	507 023
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)	139	507 023