

IČO	3	6	7	6	9	5	2	5		
DIČ	2	0	2	2	3	7	1	2	4	1

**RCI Finance SK s.r.o.**  
**Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014**

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).

**I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**1. Základné údaje o spoločnosti**

<b>Obchodné meno a sídlo</b>	RCI Finance SK s.r.o. Einsteinova 24, 851 01 Bratislava
<b>Dátum založenia</b>	27. marca 2007
<b>Dátum vzniku (podľa obchodného registra)</b>	26. apríla 2007
<b>Hospodárska činnosť</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Poskytovanie úverov nebankovým zdrojov,</li> <li>faktoring v rozsahu voľnej živnosti,</li> <li>- marketing,</li> <li>reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti,</li> <li>administratívne práce,</li> <li>činnosť organizačných a ekonomických poradcov,</li> <li>prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti,</li> <li>spostredkovanie obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti,</li> <li>kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod),</li> <li>kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),</li> <li>poradenstvo v oblasti hardvéru a softvéru v rozsahu voľnej živnosti,</li> <li>- automatizované spracovanie dát.</li> </ul>

**2. Zamestnanci**

<b>Názov položky</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	3	3
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		3
<i>z toho: vedúci zamestnanci</i>	<i>1</i>	<i>1</i>

**3. Údaje o neobmedzenom ručení**

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

**4. 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 2014 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.

**RCI Finance SK s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014****5. Schválenie účtovnej zvierky za rok 2013**

Účtovnú zvierku spoločnosti RCI Finance SK s.r.o. za rok 2013 schválil jediný spoločník dňa 30. mája 2014.

**6. Členovia orgánov spoločnosti**

<i>Funkcia</i>	<i>Meno</i>
Konateľ	Zdeněk Jiroutek

**7. Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní**

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

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

**8. 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

Sesterské spoločnosti:

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

Obchodné meno: **RENAULT SLOVENSKO spol. s r.o.**

Sídlo: Einsteinova 24, 851 01 Bratislava, Slovenská republika

Obchodné meno: **DIAC S.A. (SOGESMA S.A.R.L. do 1.januára 2014)**

Sídlo: 14 Avenue de Pavé Neuf, 931 60 Noisy le Grand, Francúzsko

Spoločnosť RCI Finance SK s.r.o. je dcérskou spoločnosťou spoločnosti RCI BANQUE S.A. so sídlom vo Francúzsku, 14 Avenue du Pavé Neuf, 931 68 Noisy le Grand, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní.

**9. Informácie o konsolidovanom celku**

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku.

**RCI Finance SK s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014****POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**

1. Účtovná závierka za rok 2014 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
2. 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.
3. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preradenie položiek v súvahe a výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov.

Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

4. 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.
5. 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.
6. Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
7. 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.
8. 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.
9. 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.

## 10. 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 vyказuje v položke *Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb*.

**RCI Finance SK s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014**

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 z pridanej hodnoty.

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

**11. 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)
- g) Pôžičky, úvery:
  - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
  - pri prevzatí – obstarávacou cenou.

Úroky z pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo 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 22 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

IČO	3	6	7	6	9	5	2	5		
DIČ	2	0	2	2	3	7	1	2	4	1

**RCI Finance SK s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014**

- 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 nevyužitú daňovú 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 2014 (ako aj k 31. decembru 2013) 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.

**12. 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 zvierka, 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 Slovensko, spol. s r.o., 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 2014 predstavovala 1,21 %)
- sektorová opravná položka (stanovená v intervale od 0,00 % do 5,00 %; k 31. decembru 2014 predstavovala 1,50 %)

b) **mierne rizikový:**

- štatistická opravná položka (stanovená v intervale od 0,20 % do 10,00 %; k 31. decembru 2014 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 %)

d) **ohrozený:**

- opravná položka vo výške 100,00 %; k 31. decembru 2014 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:

<b>Druh majetku</b>	<b>Životnosť</b>	<b>Ročná sadzba odpisov</b>
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.

IČO 

3	6	7	6	9	5	2	5
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	0	2	2	3	7	1	2	4	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

---

**13. 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.

Poznámky úč POD 3 - 01

IČO 3 6 7 6 9 5 2 5

DIČ 2 0 2 2 3 7 1 2 4 1

Finance SK s.r.o.  
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

**II. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**

1. Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

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

31. december 2014

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniťelné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Celkom
<b>Prvotné ocenenie</b>								
K 1. januáru 2014	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
<b>Oprávky</b>								
K 1. januáru 2014	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
<b>Opravná položka</b>								
K 1. januáru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zostatková hodnota</b>								
K 1. januáru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2014	-	-	-	-	-	-	-	-

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	6	7	6	9	5	2	5
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	2	3	7	1	2	4	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

RCI Finance SK s.r.o.  
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

31. december 2013

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky	Čelkom
<b>Prvotné ocenenie</b>		70 643	-	-	-	-	-	70 643
K 1. januára 2013								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
K 31. decembru 2013	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
<b>Oprávky</b>		70 643	-	-	-	-	-	70 643
K 1. januára 2013								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
K 31. decembru 2013	-	70 643	-	-	-	-	-	70 643
<b>Opravná položka</b>								
K 1. januára 2013								
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
K 31. decembru 2013	-							
<b>Zostatková hodnota</b>								
K 1. januára 2013								
K 31. decembru 2013	-							

**RCI Finance SK s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014****1.2. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku, oprávok, opravných položiek a zostatkovej hodnoty**

Spoločnosť nevykazuje dlhodobý hmotný majetok.

**2. Pohľadávky**

Ako pohľadávky z obchodného styku sú klasifikované tiež pohľadávky, ktoré vznikli na základe zmlúv o financovaní, z titulu financovania subjektov dealerskej siete RENAULT a NISSAN. (V roku 2013 boli tieto pohľadávky klasifikované ako iné pohľadávky.)

Tieto pohľadávky sú čiastočne zabezpečené bankovými garanciami komerčných bánk. Celková výška bankových garancií vystavených v prospech spoločnosti k 31. decembru 2014 predstavuje 2 611 000 EUR (k 31. decembru 2013: 2 537 000 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 2014 predstavuje 2 805 935 EUR (k 31. decembru 2013: 5 289 749 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 2014 predstavuje 854 705 EUR (k 31. decembru 2013: 744 053 EUR).

**2.1. Členenie pohľadávok celkom, vrátane skupiny:****31. december 2014**

Kategória pohľadávok	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti					Celkom
		< 30 dní	< 90 dní	< 180 dní	< 360 dní	> 360 dní	
Dlhodobé	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé	27 114 724	1 289 116	283 939	168 441	-	-	28 856 520

**31. december 2013**

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

**2.2. Pohľadávky voči spriazneným osobám****31. december 2014**

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2014
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
Pohľadávky z obchodného styku	Renault Slovensko, spol. r.o.	450 184
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke		
Pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu		-
Iné pohľadávky		
<b>Celkom</b>		<b>450 184</b>

IČO	3	6	7	6	9	5	2	5		
DIČ	2	0	2	2	3	7	1	2	4	1

## RCI Finance SK s.r.o.

## Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014

## 31. december 2013

<i>ROZSAH</i>	<i>SPRACOVANÉ ÚDAJE</i>	<i>Suma k 31. 12. 2013</i>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
Pohľadávky z obchodného styku		
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke		-
Pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu		79 022
<b>Celkom</b>		<b>79 022</b>

## 2.3. Veková štruktúra pohľadávok

## 31. december 2014

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>		<i>Celkom</i>
	<i>v lehote splatnosti</i>	<i>po lehote splatnosti</i>	
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
<b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>	-	-	-
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	27 112 831	1 741 496	28 854 327
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	2 193		2 193
<b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>	<b>27 115 024</b>	<b>1 741 496</b>	<b>28 856 520</b>

## 31. december 2013

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>		<i>Celkom</i>
	<i>v lehote splatnosti</i>	<i>po lehote splatnosti</i>	
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
<b>Spolu dlhodobé pohľadávky</b>	-	-	-
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku			442 128
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	22 895 489	793 913	23 689 402
<b>Spolu krátkodobé pohľadávky</b>	<b>23 337 617</b>	<b>793 913</b>	<b>24 131 530</b>

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

2.4. Opravné položky k pohľadávkamVývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

<b>Pohľadávky</b>	<b>Stav k 1. 1. 2014</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Zúčtovanie z dôvodu zániku opodstatnenosť</b>	<b>Zúčtovanie z dôvodu vyraďenia majetku z účtovníctva</b>	<b>Stav k 31. 12. 2014</b>
Pohľadávky z obchodného styku	744 054	237 158	126 505		854 705
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-		-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky	-	-	-	-	-
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>744 054</b>	<b>237 158</b>	<b>126 505</b>	<b>-</b>	<b>854 705</b>

Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre:

<b>Položka</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
<b>Peňažné prostriedky</b>		
Pokladnica, ceniny		
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky		
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste	-	-
<b>Spolu</b>	<b>498</b>	<b>139</b>

4. Časové rozlíšenie

<b>Položka</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Náklady budúcich období dlhodobé		
Náklady budúcich období krátkodobé	3 429	3 390
<i>z toho:</i>		
<i>predplatené časopisy</i>	957	957
<i>predplatené nájomné</i>	1 929	
<i>prevádzkové náklady, energie</i>	441	441
<i>telefónne poplatky</i>	102	81
Príjmy budúcich období dlhodobé		
Príjmy budúcich období krátkodobé	17 630	1 560
<b>Spolu</b>	<b>21 059</b>	<b>4 949</b>

**RCI Finance SK s.r.o.**  
**Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014**

**III. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY**

**1. Vlastné imanie**

**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 2013**

<i>Položka</i>	<b>2013</b>
Účtovný zisk	702 266
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	
	<b>2013</b>
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 nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	699 266
Iné	
<b>Spolu</b>	<b>702 266</b>

**1.3. Rozdelenie účtovného zisku za rok 2014**

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 vo výške 996 515 EUR rozhodne jediný spoločník. Návrh štatutárneho orgánu jedinému spoločníkovi je takýto:

prídel do sociálneho fondu 3 000 EUR,  
 prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 993 515 EUR.

**1.4. Rezervný fond**

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

**2. Rezervy**

**2.1. Krátkodobé rezervy**

**31. december 2014**

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2014</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>Zrušenie</i>	<i>Stav k 31. 12. 2014</i>
<b>Dlhodobé rezervy</b>					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-		-	-
Ostatné dlhodobé rezervy					
<b>Krátkodobé rezervy</b>					
Krátkodobé zákonné rezervy		3 696	3 275	-	
<i>z toho:</i>					
<i>rezerva na nevyčerpanú dovolenku</i>	3 275	3 696	3 275		3 696
Ostatné krátkodobé rezervy	14 930	17 610	14 930		17 610
<i>z toho:</i>					
<i>rezerva na náklady</i>	4 990	7 700	4 990		7 700
<i>rezerva na bonusy</i>	9 940	9 910	9 940		9 910

## RCI Finance SK s.r.o.

## Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

## 31. december 2013

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

Rovnako ako v roku 2013 spoločnosť vytvorila rezervu na bonusy zamestnancom za rok 2014 (vrátane sociálneho a zdravotného poistenia) a rezervu na nevyčerpanú dovolenku (vrátane sociálneho a zdravotného poistenia).

## 3. Závazky

## 3.1. Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti

<b>Položka</b>	<b>Spoľu k 31. 12. 2014</b>	<b>Spoľu k 31. 12. 2013</b>
<b>Dlhodobé záväzky:</b>		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 142	1 895
Záväzky so zostatkovou dobou		-
<b>Spoľu dlhodobé záväzky</b>	<b>2 142</b>	<b>1 895</b>
<b>Krátkodobé záväzky:</b>		
Záväzky po lehote splatnosti	83	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	886 727	800 005
<b>Spoľu krátkodobé záväzky</b>	<b>886 727</b>	<b>800 005</b>

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

## 31. december 2014

<b>Položka</b>	<b>Splatnosť</b>			<b>Čakom</b>
	<b>do lehoty</b>	<b>do 360 dní po lehote</b>	<b>nad 360 dní po lehote</b>	
Záväzky z obchodného styku	734 145	83		734 228
Nevyfakturované dodávky	24 334	-		24 334
Záväzky voči zamestnancom				5 325
Záväzky zo sociálneho poistenia				3 735
Daňové záväzky a dotácie				119 105
Ostatné záväzky				
<b>Spoľu k 31. decembru 2014</b>	<b>886 644</b>	<b>83</b>		<b>886 727</b>

## RCI Finance SK s.r.o.

## Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014

31. december 2013

Položka	Splatnosť			Celkom
	do lehoty	do 360 dní po lehote	nad 360 dní po lehote	
Závazky z obchodného styku	433 883	5 182		439 065
Nevyfakturované dodávky	10 647	-		10 647
Závazky voči zamestnancom	6 931			6 931
Závazky zo sociálneho poistenia	3 696			3 696
Daňové záväzky a dotácie	49 709	-		49 709
Ostatné záväzky	289 957			289 957
<b>Spolu k 31. decembru 2013</b>	<b>794 823</b>	<b>5 182</b>		<b>800 005</b>

Daňový záväzok je tvorený daňovou povinnosťou z titulu dane z pridanej hodnoty za posledné zdaňovacie obdobie roka 2014 vo výške 64 287 EUR (k 31. decembru 2013: 70 936 EUR), preddavkov na daň z príjmu fyzických osôb za december 2014 vo výške 1 640 EUR (k 31. decembru 2013: 1 667 EUR). Žiaden z daňových záväzkov nie je po splatnosti.

Ako záväzky z obchodného styku 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. V roku 2013 boli tieto záväzky vykázané ako ostatné záväzky.

Ďalej sú ako záväzky z obchodného styku 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. V roku 2013 boli tieto záväzky vykázané ako ostatné záväzky.

3.3. Záväzky zo sociálneho fondu

	2014	2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 895	1 661
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	473	458
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
Tvorba sociálneho fondu celkom	2 368	2 119
Čerpanie sociálneho fondu	(226)	(224)
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>2 142</b>	<b>1 895</b>

3.4. Záväzky voči spriazneným osobám

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2014
<b>Krátkodobé záväzky:</b>		
Záväzky z obchodného styku		183 221
Nevyfakturované dodávky		15 629
<b>Spolu</b>		<b>198 850</b>

Položka	Spriaznené osoby	Suma k 31. 12. 2013
<b>Krátkodobé záväzky:</b>		
Záväzky z obchodného styku	RCI FINANCE CZ s.r.o.	206 951
	Renault Slovensko spol. s r.o.	9 477
Nevyfakturované dodávky	RCI FINANCE CZ s.r.o.	-
	Renault Slovensko spol. s r.o.	-
<b>Spolu</b>		<b>216 428</b>

**RCI Finance SK s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014****4. Bankové úvery**

V priebehu roku 2014 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 2014 úročené priemernou ročnou sadzbou 2,228 % 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 2014 úročené priemernou ročnou sadzbou 1,580 % p.a. Úrok z čerpaného úveru sa mesačne účtuje na farchu 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:**

<i>Položka</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2014</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2013</i>
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery	–	–	–		
	EUR	2,228	9.1.2015		
	EUR	1,474	31.1.2015	2 250 723	2 105 237

K 31. decembru 2014 bol čerpaný kontokorentný úver od SBERBANK Slovensko, a.s. vo výške 2 250 723 EUR (k 31. decembru 2013: 2 105 237 EUR).

Kontokorentný úver je zabezpečený patronátnym vyhlásením jediného spoločníka RCI BANQUE S.A.

Ďalej bol k 31. decembru 2014 čerpaný úver od jediného spoločníka RCI BANQUE S.A., a to v celkovej výške 21 100 000 EUR (k 31. decembru 2013: 17 000 000 EUR).

Uvedený úver bol splatený dňa 9. januára 2015 zápočtom s novo čerpaným úverom. Úrok z tohto úveru vo výške 14 713 EUR bol splatený dňa 9. januára 2015 (úrok z úveru k 31. decembru 2013 predstavoval 13 339 EUR).

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014

**IV. VÝNOSY****1. Výnosy z hospodárskej činnosti****1.1. Tržby z predaja služieb**

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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Slovensko	1 216 130	987 339	274 832	240 476	1 490 962	1 227 815
<b>Spolu</b>	<b>1 216 130</b>	<b>987 339</b>	<b>274 832</b>	<b>240 476</b>	<b>1 490 962</b>	<b>1 227 815</b>

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

Položka	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	1 490 962	1 227 815
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 091 903	1 085 509
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>2 582 865</b>	<b>2 313 324</b>

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

Položka	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti	25 282	12 434
Finančné výnosy		
Kurzové zisky, z toho:	47	1 387
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka		
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 066 575	1 071 687
úroky z bankových účtov bežných		
ostatné prijaté úroky od iných subjektov (financovanie subjektov dealerskej siete RENAULT a NISSAN)	1 066 575	1 071 687

## RCI Finance SK s.r.o.

## Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

V. **NÁKLADY**1. **Náklady z hospodárskej činnosti**

## 1.1.

	696	704
Služby	527 974	
z toho:		
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	5 000	5 000
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	5 000	5 000
iné ulstovacie audítorské služby		-
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		-
ostatné neaudítorské služby		
Cestovné		
Reprezentačné náklady		
IT služby		
Daňové poradenstvo		
Právne poradenstvo		
Podpora predaja		
Nájomné		
Služby backoffice		
Ostatné služby		
Ostatné náklady na hospodársku činnosť		31 750
Finančné náklady		
Kurzové straty, z toho:	1 987	571
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	47	400
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	458 218	500 676
úroky z debetných zostatkov bankových účtov	11 153	19 325
úroky z úverov	393 231	402 456
ostatné nákladové úroky		-
odmena za ručenie pohľadávok	46 599	74 619

## RCI Finance SK s.r.o.

## Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014

## 2. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
Renault Slovensko spol. s r.o.		(29 202)	(30 049)
Renault Slovensko spol. s r.o.	03	(41 819)	(67 485)
Renault Slovensko spol. s r.o.	03	240 496	217 875
RCI Finance CZ s.r.o.	03	(183 221)	(206 552)

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
RCI BANQUE S.A.	08	(393 231)	(402 456)

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

## VI. DAŇ Z PRÍJMOV

## 1. Daň splatná

Sadzba dane z príjmov pre rok 2014 je 22 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy na daniach.

## Odsúhlasenie dane z príjmov

Položka	2014	2013
Splatná daň z príjmov:	322 781	271 741
z bežnej činnosti	322 781	271 741
z mimoriadnej činnosti	-	-
Odložená daň z príjmov:	-	-
z bežnej činnosti	-	-
z mimoriadnej činnosti	-	-
<b>Daň z príjmov celkom</b>	<b>322 781</b>	<b>271 741</b>

322 781,

	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 319 296		100,00%	974 007		100,00%
z toho: teoretická daň		290 245	22,00%		23 000	23,00%
Daňovo neuznané náklady	130 777	28 771	2,18%		4 900	4,90%
Výnosy nepodliehajúce dani			0,00%			0,00%
Umorenie daňovej straty		-			-	
Zmena sadzby dane	-					
Iné	-	3 765	0,29%			
<b>Spolu</b>	<b>1 450 073</b>	<b>322 781</b>	<b>24,47%</b>	<b>1 181 481</b>	<b>271 741</b>	<b>27,90%</b>
Splatná daň z príjmov		322 781	24,47%		271 741	27,90%
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>322 781</b>	<b>24,47%</b>		<b>271 741</b>	<b>27,90%</b>

## 2. Daň odložená

Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani z titulu jej nevýznamnosti.

IČO	3	6	7	6	9	5	2	5		
DIČ	2	0	2	2	3	7	1	2	4	1

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

**VII. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA****1. Závazky neuvedené v účtovníctve**Závazky 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 2014 predstavuje 9 397 662 EUR (k 31. decembru 2013: 8 638 694 EUR).

Významné potenciálne straty

Vedenie spoločnosti si nie je udalostí.

Vystavené záručné zmenky

Spoločnosť nevystavila žiadne záručné zmenky.

Súdne spory

K 31. decembru 2014 (ako aj k 31. decembru 2013) 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 takéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

**VIII. 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.

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

Dňa 29. januára 2015 bol podpísaný Dodatok č. 13 k zmluve o kontokorentnom úvere (SBERBANK Slovensko, a.s.), ktorým bola predĺžená konečná splatnosť tohto úveru do 31. marca 2016 a ktorým bol navýšený rámec pre kontokorentný úver na EUR 3 950 000.

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

IČO 

3	6	7	6	9	5	2	5
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	0	2	2	3	7	1	2	4	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej zvierky zostavenej k 31. decembru 2014

## X. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2014

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2014</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2014</i>
<b>Základné imanie</b>					
Základné imanie	564 297				564 297
Zmena základného imania	-	-	-		
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
<b>Emisné ážio</b>					
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	-	-	-		
<b>Zákonné rezervné fondy</b>					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	77 295	-	-	-	77 295
Rezervný fond na vlastné akcie vlastné podiely					
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>					
Štatutárne fondy	11 883		(3 372)	3 000	11 511
Ostatné fondy zo zisku					
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-			-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 143				2 098 143
Neuhrazená strata minulých rokov					
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	702 266	996 515	(699 266)	(3 000)	996 515
<b>Spolu</b>	<b>3 453 884</b>	<b>996 515</b>	<b>(702 638)</b>	<b>-</b>	<b>3 747 761</b>

31. december 2013

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2013</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2013</i>
<b>Základné imanie</b>					
Základné imanie	564 297				564 297
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
<b>Emisné ážio</b>					
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>					
<b>Zákonné rezervné fondy</b>					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	77 295				77 295
Rezervný fond na vlastné akcie vlastné podiely					
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>					
Štatutárne fondy	11 733			3 000	11 883
Ostatné fondy zo zisku					
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>					
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 098 143				2 098 143
Neuhrazená strata minulých rokov					
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	755 627	702 266	(752 627)	(3 000)	702 266
<b>Spolu</b>	<b>3 507 095</b>	<b>702 266</b>	<b>(755 477)</b>	<b>-</b>	<b>3 453 884</b>

RCI Finance SK s.r.o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2014

**XI. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV**

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, 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:

<b>Položka</b>	<b>Účet</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ceniny	213	436	72
Účty v bankách		62	67
<b>Spolu</b>		<b>498</b>	<b>139</b>

Tabuľka č. 1 - Prehľad peňažných tokov

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>			
<b>Z/S</b>	<b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)</b>	<b>1 319 296</b>	<b>974 007</b>
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	<b>(567 919)</b>	<b>(369 127)</b>
	Zmena stavu rezerv (+/-)	3 101	(361)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	110 652	210 423
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(16 110)	92 491
	Úroky účtované do nákladov (+)	404 384	402 456
	Úroky účtované do výnosov (-)	(1 066 574)	(1 071 687)
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)		400
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	(3 372)	(2 849)
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	<b>(4 717 282)</b>	<b>5 773 744</b>
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(4 724 989)	5 675 788
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	7 707	97 956
	<b>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.)</b>	<b>(3 965 905)</b>	<b>6 378 624</b>
	Prijaté úroky (+)	1 066 574	978 470
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(403 010)	(403 411)
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	(699 268)	(752 627)
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(243 518)	(312 222)
<b>A.</b>	<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(4 245 127)</b>	<b>5 888 834</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
<b>B.</b>	<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	-	-
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	<b>4 245 486</b>	<b>(6 395 718)</b>
	Príjmy z úverov (+)		
	Výdavky na splácanie úverov (-)	4 245 486	(6 395 718)
<b>C.</b>	<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>4 245 486</b>	<b>(6 395 718)</b>
<b>D.</b>	<b>Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)</b>	<b>359</b>	<b>(506 884)</b>
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	139	507 023
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	498	139
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
<b>H.</b>	<b>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)</b>	<b>498</b>	<b>139</b>