

RCI LEASING POLSKA SP. Z O.O.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2019 ROKU**

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 roku

SPIS TREŚCI

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	3
WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	4
BILANS	20
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	24
ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	26
RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH	27
DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA	29

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 roku

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zgodnie z wymogami art. 52 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) Zarząd RCI Leasing Polska Sp. z o.o. ("Spółka") przedstawia sprawozdanie finansowe, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 596 997 826,56 złotych;
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. wykazujący zysk netto w kwocie 33 171 182,85 złotych;
- 4) zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 33 171 182,85 złotych;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 4 839 064,68 złotych;
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Emmanuel Pierre Dussussois

Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues

Dyrektor Finansowy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

1. Dane identyfikujące Spółkę

1. 1 Nazwa Spółki

RCI Leasing Polska Sp. z o.o. zwana dalej "Spółką".

1. 2 Siedziba Spółki

ul. Marynarska 13
02-674 Warszawa

1. 3 Rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym

Właściwy sąd rejestrowy	Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy
Data:	26 czerwca 2001 roku
Numer rejestru:	KRS 0000021796
NIP	5212924579

1. 4 Podstawowy przedmiot i czas działalności Spółki

Spółka rozpoczęła działalność w dniu 16 października 1998 roku. Według umowy Spółki głównym przedmiotem działalności gospodarczej jest: wynajem maszyn i urządzeń, leasing finansowy, sprzedaż pojazdów mechanicznych, pozostałe formy udzielania kredytów i pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń.

W dniu 21 stycznia 2013 roku Sąd Rejestrowy dokonał zmiany nazwy firmy spółki Renault Credit Polska Sp. z o.o. na RCI Leasing Polska Sp. z o.o. Żadne inne dane ani przedmiot działalności Spółki nie uległy zmianie.

RCI Banque S.A. z Francji jest 100% udziałowcem Spółki i podmiotem dominującym niższego szczebla, który sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej, w skład której wchodzi Spółka jako jednostka zależna. To skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest dostępne na stronie internetowej www.rcibs.com.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla wobec Spółki jest Renault SAS z siedzibą pod adresem: 13 Quai Alphonse Le Gallo 92100 Boulogne Billancourt. Skonsolidowane sprawozdanie grupy Renault jest dostępne na stronie www.renault.com.

W skład Zarządu w 2018 i 2019 roku wchodził:

-Emmanuel Pierre Dussussois, Prezes Zarządu - od 01.07.2017 r.

W skład Rady Nadzorczej w 2018 i 2019 roku wchodził:

-Grzegorz Jarosław Zalewski, do 07 czerwca 2019 r.

-Enrico Rossini, do 07 czerwca 2019 r.

-Carlos De La Torre-Gil, od 7 maja 2018 r.

-Andreas Gabriel, do 7 maja 2018 r.

-Frederic Schneider od 07 czerwca 2019 r.

- Timothy Olivier Manuel od 07 czerwca 2019 r.

Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

1. 5 Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe zostało przygotowane za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.

1. 6 Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości.

Przeanalizowano okoliczności mające miejsce po dacie bilansowej, opisane w nocie 24 i stwierdzono, iż nie mają one wpływu na możliwość kontynuowania działalności Spółki.

2. Znaczące zasady rachunkowości

Sprawozdanie finansowe sporządzono stosując poniżej opisane zasady rachunkowości:

2. 1 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej określonymi w Ustawie o Rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 351 z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi.

Przyjęte przez Spółkę zasady rachunkowości stosowane były w sposób ciągły i są zgodne z zasadami rachunkowości stosowanymi w poprzednim roku obrotowym.

Walutą funkcjonalną i walutą sprawozdania jest polski złoty.

Zdarzenia mające miejsce po dniu bilansowym, które zostały opisane w nocie 24 nie miały wpływu na sprawozdanie finansowe.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 2 *Wartości niematerialne i prawne*

Wartości niematerialne i prawne to nabyte przez Spółkę, zaliczane do aktywów trwałych, prawa majątkowe nadające się do gospodarczego wykorzystania, o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, przeznaczone do używania na potrzeby jednostki, a w szczególności licencje na oprogramowanie i oprogramowanie.

Początkowe ujęcie wartości niematerialnych i prawnych następuje według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Po ujęciu początkowym wartości niematerialne i prawne są wyceniane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, który dla wartości niematerialnych i prawnych wynosi od 2 do 5 lat.

Szacunki dotyczące okresu amortyzacji oraz metoda amortyzacji są przedmiotem przeglądu na koniec każdego roku obrotowego.

Na dzień bilansowy Spółka każdorazowo ocenia, czy wartość bilansowa wykazanych aktywów nie przekracza wartości przewidywanych przyszłych korzyści ekonomicznych. Jeśli istnieją przesłanki, które by na to wskazywały, wartość bilansowa aktywów jest obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości są ujmowane w pozostałych kosztach operacyjnych.

2. 3 *Rzeczowe aktywa trwałe*

Rzeczowe aktywa trwałe są prezentowane w sprawozdaniu finansowym w podziale na następujące grupy:

- środki trwałe (takie jak: środki transportu, inne środki trwałe),
- środki trwałe w budowie.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 3 1. Środki trwałe

Pozycję środków trwałych, która kwalifikuje się do ujęcia jako składnik aktywów, wycenia się początkowo w cenie nabycia lub w koszcie wytworzenia.

Cena nabycia i koszt wytworzenia środków trwałych w budowie i środków trwałych obejmuje ogół ich kosztów poniesionych przez jednostkę za okres budowy, montażu, przystosowania i ulepszenia do dnia bilansowego lub przyjęcia do używania, w tym również:

- niepodlegający odliczeniu podatek od towarów i usług oraz podatek akcyzowy,
- koszt obsługi zobowiązań zaciągniętych w celu ich finansowania i związane z nimi różnice kursowe, pomniejszony o przychody z tego tytułu.

Środki trwałe są wyceniane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie oraz o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

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

Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania, który kształtuje się następująco:

Rodzaj środka trwałego	Szacowany okres użyteczności
Środki transportu	5 lat
Inne środki trwałe	5 -10 lat

Środki trwałe o niskiej jednostkowej wartości początkowej (to znaczy poniżej 10 tys. zł) odnoszone są jednorazowo w koszty ujmowane w rachunku zysków i strat.

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

Na dzień bilansowy, wartość bilansowa rzeczowych aktywów trwałych poddawana jest przeglądowi w celu ustalenia, czy nie przekracza ona wartości przyszłych korzyści ekonomicznych. W przypadku, gdy przekracza tę wartość, jest ona obniżana do ceny sprzedaży netto. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości ujmuje się w rachunku zysków i strat.

2. 3 2. Środki trwałe w budowie

Pozycję środki trwałe w budowie wycenia się początkowo w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem.

Środki trwałe w budowie są wyceniane na dzień bilansowy w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, w tym kosztów finansowych, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W ramach środków trwałych w budowie wykazywane są również materiały inwestycyjne. Środki trwałe w budowie nie są amortyzowane do momentu zakończenia ich budowy i oddania do użytkowania.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 4 Leasing finansowy i operacyjny

2. 4 1. Spółka jako leasingodawca

Spółka jest stroną umów leasingu finansowego, na podstawie których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe przez uzgodniony okres.

W przypadku umów leasingu finansowego, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w bilansie. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Należności wykazywane są w aktywach w podziale na pozycję długo- i krótkoterminową.

Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają kryteriów umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania umowy leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego ujmowane są w bilansie w aktywach trwałych.

Spółka jest stroną umów leasingu operacyjnego, na mocy której oddaje do odpłatnego używania albo używania i pobierania pożytków korzystającym przedmiot leasingu, którym są składniki aktywów, jak środki transportu na czas oznaczony. Opłaty z tytułu leasingu operacyjnego stanowią przychód ujmowany jako przychody w grupie przychodów ze sprzedaży produktów. Spółka obejmuje przedmiot umowy leasingu operacyjnego swoją ewidencją środków trwałych i dokonuje od niego odpisów amortyzacyjnych zgodnie z zasadami amortyzacji przyjętymi do podobnych składników aktywów.

Amortyzacja bilansowa jest liczona w następujący sposób: (wartość początkowa - wartość wykupu)/ czas trwania umowy.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 4 2. Odpisy aktualizujące inwestycje w leasing finansowy

Odpis aktualizujący tworzony jest w oparciu o klasyfikację leasingobiorców do poszczególnych grup ryzyka. Klasyfikacja ta opracowywana jest w oparciu o strukturę wiekową przeterminowania zapadłych rat leasingowych danego leasingobiorcy. W zależności od przeterminowania bieżących należności leasingowych, Spółka przyjęła następujące współczynniki do tworzenia odpisów aktualizujących na inwestycje i należności leasingowe:

Grupa	Współczynnik 2019	Współczynnik 2018
0 dni	0,16% - 4,33%	0,18% - 4,94%
1-30 dni	5,01%	5,73%
31-60 dni	7,21%	10,25%
61-90 dni	15,03%	16,55%
Powyżej 90 dni	33,88% - 100%	34,13% - 100%

Saldo należności będące podstawą do wyliczenia odpisu pomniejszane jest o wartość zabezpieczenia. Spółka identyfikuje również kontrakty leasingowe, które zostały wypowiedziane przed terminem zakończenia kontraktu leasingowego. Spółka, w zależności od statusu danej umowy leasingowej, dzieli tego typu kontrakty na:

- umowy wypowiedziane, gdzie środek trwały nie został jeszcze odzyskany,
- umowy wypowiedziane, gdzie środek trwały został odzyskany, ale jeszcze nie został sprzedany lub ponownie oddany w leasing,
- należności leasingowe w trakcie postępowania sądowego,
- należności leasingowe w trakcie procesu egzekucyjnego.

Na powyższe kategorie kontraktów leasingowych Spółka tworzy odpis w wysokości 100% należności leasingowej lub wartości środka trwałego odzyskanego, ale jeszcze niesprzedanego za wyjątkiem należności z tytułu umów wypowiedzianych, dla których odzyskano, ale jeszcze nie sprzedano środka trwałego, dla których rezerwy wynoszą od 33,88% do 100% salda należności pomniejszonego o wartość zabezpieczenia.

Powyższe współczynniki zostały ustalone w oparciu o historyczną analizę szkodowości portfela leasingowego.

Dla umów, dla których przewidywana cena sprzedaży przedmiotu leasingu ustalona w oparciu o dane EURO TAX (baza do wyceny wartości samochodów), jest niższa od wartości kapitału pozostałego do spłaty na koniec okresu trwania umowy, Spółka tworzy odpis aktualizujący odzwierciedlający faktyczną wartość przedmiotu leasingu. Odpis aktualizujący wartość rezydualną ustalany jest w wysokości różnicy między wartością wykupu przedmiotu leasingu na dzień zakończenia umowy oraz wysokości przewidywanej ceny netto możliwej do uzyskania ze sprzedaży przedmiotu leasingu ustalonej w oparciu o dane EURO TAX dla przedmiotów niesprzedanych na dzień kalkulacji odpisu lub ceny rzeczywiście uzyskanej ze sprzedaży przedmiotu dla przedmiotów sprzedanych na dzień kalkulacji odpisu.

2. 4 3. Spółka jako najemca

W 2019 roku oraz 2018 roku Spółka, jako najemca była stroną umowy najmu powierzchni biurowych.

Na dzień 31.12.2019 wartość przyszłych opłat z tytułu najmu szacuje się na:

- do 1 roku, 140 400,00 zł

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

- powyżej 1 roku do 3 lat 0,00 zł

Na dzień 31.12.2018 wartość przyszłych opłat z tytułu najmu szacuje się na:

- do 1 roku, 104 400,00 zł

- powyżej 1 roku do 3 lat 104 400,00 zł

2. 5 *Zapasy*

W pozycji zapasy Spółka ujmuje jako towary przedmioty leasingu lub najmu niesprzedane na dzień bilansowy, dla których umowy leasingu bądź najmu zostały zakończone.

Zapasy wyceniane są w kwocie niższej z dwóch: wartości niespłaconego kapitału i wartości sprzedaży netto możliwej do uzyskania ze sprzedaży przedmiotu leasingu, przez ustalenie odpisu aktualizującego wartość rezydualną przedmiotu leasingu.

Cena sprzedaży netto jest to możliwa do uzyskania na dzień bilansowy cena sprzedaży bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszona o rabaty, upusty i tym podobne oraz koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży.

Jako zaliczki na dostawy Spółka prezentuje przedmioty zakupione na poczet umów leasingu, które zostaną zawarte w przyszłości. Zaliczki na dostawy wyceniane są w cenie nabycia.

2. 6 *Należności krótkoterminowe i długoterminowe*

Należności wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. Wartość należności aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub do kosztów finansowych - zależnie od rodzaju należności, której dotyczy odpis aktualizujący.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne są pomniejszane przez dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość.

Należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne, od których nie dokonano uprzednio odpisów aktualizujących ich wartość lub dokonano odpisów w niepełnej wysokości, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych. Odwrócenie wcześniej utworzonego odpisu ujmuje się jako pomniejszenie kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych danego okresu, lub jako przychód.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 7 *Transakcje w walucie obcej*

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu kursu obowiązującego w dniu zawarcia transakcji lub kursu określonego w towarzyszącej danej transakcji kontrakcie terminowym typu „forward”.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu obowiązującego na ten dzień średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów lub kosztów finansowych.

Dla potrzeb wyceny zostały przyjęte następujące kursy walutowe:

EUR

31 grudnia 2019 roku - 4,2585 PLN

31 grudnia 2018 roku - 4,3000 PLN

2. 8 *Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych*

Środki pieniężne w banku i w kasie wyceniane są według wartości nominalnej.

Wykazana w rachunku przepływu pieniężnych pozycja środki pieniężne składa się z gotówki w banku oraz lokat bankowych o terminie zapadalności, liczonym od daty bilansowej, nie dłuższym niż 3 miesiące, które nie zostały potraktowane jako działalność lokacyjna.

2. 9 *Rozliczenia międzyokresowe*

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy.

2. 10 *Kapitał zakładowy*

Kapitał zakładowy jest ujmowany w wysokości określonej w umowie Spółki i wpisanej w rejestrze sądowym. Różnice między wartością godziwą uzyskanej zapłaty i wartością nominalną udziałów są ujmowane w kapitale zapasowym. W przypadku wykupu udziałów własnych, kwota zapłaty za udziały własne obciąża kapitał własny i jest wykazywana w bilansie w pozycji „kapitał (fundusz) podstawowy”.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 11 Rezerwy

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

Dla umów leasingu zawierających część usług serwisowych takich jak przeglądy czy wymiana opon, Spółka tworzy rezerwę na ewentualne straty związane ze świadczeniem usług serwisowych.

2. 12 Kredyty bankowe i pożyczki oraz zobowiązania finansowe

W momencie początkowego ujęcia, kredyty bankowe, pożyczki oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych są ujmowane według kosztu, stanowiącego wartość otrzymanych środków pieniężnych i obejmującego koszty uzyskania kredytu/ pożyczki. Następnie, wszystkie kredyty bankowe, pożyczki oraz zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych, z wyjątkiem zobowiązań przeznaczonych do obrotu, są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu), przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 13 *Odroczony podatek dochodowy*

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

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

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzone jest w odniesieniu do początkowego składnika aktywów lub pasywów przy transakcji niestanowiącej połączenia przedsiębiorstw i w chwili jej zawierania nie ma wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania lub stratę podatkową.

Składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice i straty.

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

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

W sprawozdaniu finansowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy na odroczony podatek dochodowy ujmuje się oddzielnie.

Z dniem 15 lipca 2016 r. do Ordynacji Podatkowej zostały wprowadzone zmiany w celu uwzględnienia postanowień Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR). GAAR ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia zapłaty podatku w Polsce. GAAR definiuje unikanie opodatkowania, jako czynność dokonaną przede wszystkim w celu osiągnięcia korzyści podatkowej, sprzecznej w danych okolicznościach z przedmiotem i celem przepisy ustawy podatkowej. Zgodnie z GAAR taka czynność nie skutkuje osiągnięciem korzyści podatkowej, jeżeli sposób działania był sztuczny. Wszelkie występowanie (i) nieuzasadnionego dzielenia operacji, (ii) angażowania podmiotów pośredniczących mimo braku uzasadnienia ekonomicznego lub gospodarczego, (iii) elementów wzajemnie się znoszących lub kompensujących oraz (iv) inne działania o podobnym działaniu do wcześniej wspomnianych, mogą być potraktowane jako przesłanka istnienia sztucznych czynności podlegających przepisom GAAR. Nowe regulacje wymagają znacznie większego osądu przy ocenie skutków podatkowych poszczególnych transakcji.

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

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 14 Aktywa finansowe

Instrumenty finansowe w momencie początkowego ujęcia w księgach są wyceniane według kosztu (ceny nabycia), stanowiącego wartość godziwą uiszczonej zapłaty. Koszty transakcji są ujmowane w wartości początkowej instrumentów finansowych.

Po początkowym ujęciu instrumenty finansowe są zaliczane do jednej z czterech kategorii i wyceniane w następujący sposób:

- 1) Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.
- 2) Pożyczki udzielone i należności własne - są wyceniane według skorygowanej ceny nabycia (zamortyzowanego kosztu) ustalonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej. Należności o krótkim terminie wymagalności, dla których nie określono stopy procentowej wyceniane są w kwocie wymaganej zapłaty.
- 3) Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu – są wyceniane według wartości godziwej, a zyski/straty z tytułu aktualizacji wyceny są ujmowane w rachunku zysków i strat.
- 4) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej, a zyski lub straty z tytułu aktualizacji wyceny ujmowane są w kapitale z aktualizacji wyceny.

Wartość godziwa instrumentów finansowych stanowiących przedmiot obrotu na aktywnym rynku ustalana jest w odniesieniu do cen notowanych na tym rynku na dzień bilansowy. W przypadku, gdy brak jest notowanej ceny rynkowej, wartość godziwa jest szacowana na podstawie notowanej ceny rynkowej podobnego instrumentu, bądź na podstawie przewidywanych przepływów pieniężnych.

2. 15 Pochodne instrumenty finansowe

Instrumenty pochodne, które nie spełniają wymogów rachunkowości zabezpieczeń wyceniane są według wartości godziwej. Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Jeśli instrument pochodny jest instrumentem zabezpieczającym, wówczas w zależności od charakteru zabezpieczenia, zmiany w wartości godziwej są albo kompensowane ze zmianami wartości godziwej aktywów, zobowiązań i uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań za pośrednictwem rachunku zysków i strat, albo ujmowane jako oddzielny składnik kapitałów własnych, do momentu, gdy zabezpieczona pozycja nie zostanie ujęta w księgach rachunkowych. Zmiana wartości godziwej instrumentu pochodnego dotycząca nieskutecznej części zabezpieczenia jest natychmiast ujmowana w rachunku zysków i strat.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 16 Trwała utrata wartości aktywów finansowych

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

2. 17 Ujmowanie przychodów

Przychody ujmowane są w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że Spółka uzyska korzyści ekonomiczne, które można wiarygodnie wycenić.

2. 17 1. Przychody z tytułu leasingu finansowego

Przychody netto ze sprzedaży produktów obejmujące przychody z tytułu odsetek od transakcji leasingu finansowego są rozpoznawane w momencie ich naliczenia (przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej), jeżeli ich otrzymanie nie jest wątpliwe. Wartość należności z tytułu odsetek aktualizuje się uwzględniając stopień prawdopodobieństwa ich zapłaty poprzez dokonanie odpisu aktualizującego, zaliczanego do kosztów finansowych.

2. 17 2. Przychody z tytułu subwencji i opłaty manipulacyjnej

Przychody z tytułu dopłat importerów i opłaty manipulacyjnej pobieranej w momencie zawarcia umowy leasingu tytułem czynności poprzedzających zawarcie umowy leasingu są rozliczane według efektywnej stopy procentowej.

2. 17 3. Świadczenie usług długoterminowych

Niektóre z umów najmu długoterminowego oraz leasingu świadczone przez Spółkę zawierają serwis obejmujący przeglądy. Opłata za tę dodatkową usługę wliczona jest w czynsz miesięczny.

2. 17 4. Przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń

Przychody dotyczące oferowanych produktów ubezpieczeniowych uznawane są za prowizje z tytułu usługi pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń na podstawie analizy treści ekonomicznej. Prowizje te są ujmowane zgodnie z zasadą współmierności przychodów i kosztów oraz zasadą przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną, zgodnie z zasadą stopnia zaawansowania usługi lub czynności w okresach, w których odbywa się świadczenie usług, wykonywanie czynności lub zakończenie wykonania danej czynności przez Spółkę.

Przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń nie dotyczą środków oddawanych w leasing, a dotyczą kredytów udzielanych przez inny podmiot z Grupy.

Przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń są ujmowane zgodnie z ich treścią ekonomiczną, tzn. rozłożone na okres objęty polisą ubezpieczeniową. Spółka podjęła decyzję o rozliczaniu przychodów z tytułu ubezpieczeń na czas trwania polisy ubezpieczeniowej z uwagi na brak możliwości oszacowania trendu przyszłych spłat.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 17 5. Odsetki karne od należności leasingowych

Przychody z tytułu odsetek karnych są rozpoznawane w momencie ich wpłaty.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 17 6. Koszty z tytułu rozliczenia ubezpieczeń samochodów oddanych w leasing finansowy

Koszty z tytułu ubezpieczeń samochodów płacone są z góry za cały okres ubezpieczenia i uznawane w rachunku zysków i strat w okresie, którego dotyczą metodą liniową. Refakturowane są koszty z tytułu ubezpieczeń wynikające z indywidualnych harmonogramów umów leasingu.

W przypadku odmiennego momentu poniesienia wydatku z tytułu ubezpieczenia oraz odpowiadającego mu refakturowanego przychodu Spółka wykazuje koszty w pozycji aktywów "Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe".

2. 17 7. Przychody finansowe

Na przychody finansowe składają się głównie odsetki od lokat wolnych środków na rachunkach bankowych, prowizje i odsetki od udzielonych pożyczek, odsetki z tytułu opóźnienia w regulowaniu należności innych niż należności leasingowe, wielkość rozwiązanych rezerw i odpisów dotyczących działalności finansowej, dodatnie różnice kursowe, a także wartość umorzonych kredytów i pożyczek.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 18 Ujmowanie kosztów

2. 18 1. Opłaty manipulacyjne, bonifikaty i koszty akwizycji

Koszty akwizycji (poniesione w związku z zawarciem umów leasingu lub najmu), opłata manipulacyjna fakturowana klientowi na początku kontraktu leasingowego oraz bonifikaty do umów leasingu otrzymane od producenta przedmiotu leasingu rozliczane są miesięcznie przez okres trwania kontraktu leasingowego z zastosowaniem modelu rozliczającego całkowitą wartość kosztów poniesionych/przychodów otrzymanych w poszczególnych miesiącach z uwzględnieniem struktury portfela umów leasingu zawartych w danym okresie. Bezpośrednie koszty akwizycji oraz przychody z tytułu opłaty manipulacyjnej i otrzymanych bonifikat Spółka wykazuje w pozycjach krótko- i długoterminowych należności.

2. 18 2. Koszty działalności operacyjnej

Ewidencja wszystkich kosztów w układzie rodzajowym jest prowadzona z podziałem na następujące kategorie:

- amortyzacja (dotyczy rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych),
- zużycie materiałów i energii,
- usługi obce,
- podatki i opłaty (w tym podatek akcyzowy oraz podatek od środków transportu),
- wynagrodzenia,
- ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia,
- pozostałe koszty rodzajowe (w tym m.in. wynagrodzenia dealerów).

Rozliczenia kosztów następują w okresach miesięcznych.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 18 3. Koszty finansowe

Na koszty finansowe składają się głównie odsetki od kredytów i pożyczek, odsetki za opóźnienie w zapłacie zobowiązań, utworzone odpisy aktualizujące i rezerwy na pewne lub prawdopodobne straty z operacji finansowych, prowizje i opłaty manipulacyjne ponoszone przez Spółkę i niezwiązane z umowami leasingowymi oraz ujemne różnice kursowe.

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono
prowadzenie ksiąg rachunkowych

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.

Bilans

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

AKTYWA	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa trwałe		932 020 354,25	852 829 447,02
Wartości niematerialne i prawne	1		
Inne wartości niematerialne i prawne		96 391,00	250 440,14
Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		<u>161 000,00</u>	<u>120 500,00</u>
		<u>257 391,00</u>	<u>370 940,14</u>
Rzeczowe aktywa trwałe	2		
Środki trwałe		128 242 050,03	86 821 693,17
środki transportu		127 823 686,99	86 350 184,30
inne środki trwałe		418 363,04	471 508,87
Środki trwałe w budowie		<u>149 098,03</u>	<u>177 648,19</u>
		<u>128 391 148,06</u>	<u>86 999 341,36</u>
Należności długoterminowe	3		
Od jednostek powiązanych		299 261,43	229 499,90
Od pozostałych jednostek		<u>684 022 801,13</u>	<u>666 845 990,13</u>
		<u>684 322 062,56</u>	<u>667 075 490,03</u>
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe			
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16.3	118 283 593,01	97 638 741,00
Inne rozliczenia międzyokresowe	4	<u>766 159,62</u>	<u>744 934,49</u>
		<u>119 049 752,63</u>	<u>98 383 675,49</u>

Bilans należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Bilans

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

AKTYWA	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Aktywa obrotowe		<u>664 977 472,31</u>	<u>582 627 281,67</u>
Zapasy	5		
Towary		1 792 136,57	1 845 132,86
Zaliczki na dostawy i usługi		<u>3 824 426,97</u>	<u>2 059 788,40</u>
		<u>5 616 563,54</u>	<u>3 904 921,26</u>
Należności krótkoterminowe			
Należności od jednostek powiązanych		24 509 255,38	8 614 568,87
z tytułu dostaw i usług	6.1	24 509 255,38	8 614 568,87
Należności od pozostałych jednostek		626 178 834,75	558 514 837,65
z tytułu dostaw i usług	6.2	615 279 650,68	550 136 582,29
z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych		10 899 184,07	8 378 255,36
		<u>650 688 090,13</u>	<u>567 129 406,52</u>
Inwestycje krótkoterminowe			
Krótkoterminowe aktywa finansowe		2 414 923,23	7 253 987,91
środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	7.1	2 414 923,23	7 253 987,91
		<u>2 414 923,23</u>	<u>7 253 987,91</u>
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	8	6 257 895,41	4 338 965,98
AKTYWA RAZEM		<u><u>1 596 997 826,56</u></u>	<u><u>1 435 456 728,69</u></u>

Bilans należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Bilans

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

PASYWA	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Kapitał własny			
Kapitał podstawowy	9.1	69 500 000,00	69 500 000,00
Kapitał zapasowy, w tym:		39 448 116,73	22 738 362,44
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych		0,00	0,00
Zysk netto		33 171 182,85	16 709 754,29
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)		0,00	0,00
		<u>142 119 299,58</u>	<u>108 948 116,73</u>
Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania		1 454 878 526,98	1 326 508 611,96
Rezerwy na zobowiązania			
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16.3	4 883 820,57	3 800 191,67
		<u>4 883 820,57</u>	<u>3 800 191,67</u>
Zobowiązania długoterminowe			
Wobec jednostek powiązanych	10.1	43 000 000,00	57 500 000,00
Wobec pozostałych jednostek	10.2	666 858 602,85	538 718 612,85
kredyty i pożyczki		617 000 000,00	489 000 000,00
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		49 858 602,85	49 718 612,85
		<u>709 858 602,85</u>	<u>596 218 612,85</u>

Bilans należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Bilans

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

PASYWA	Nota	31.12.2019	31.12.2018
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania wobec jednostek powiązanych		146 739 296,37	29 680 756,56
z tytułu dostaw i usług	11.1	4 571 049,09	3 016 177,11
inne		142 168 247,28	26 664 579,45
Zobowiązania wobec pozostałych jednostek		578 259 752,38	685 211 823,26
kredyty i pożyczki	11.3	558 663 984,83	651 892 544,29
z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		57 369,86	57 698,62
z tytułu dostaw i usług	11.2	18 676 279,16	23 525 712,56
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń			
społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów		80 714,66	8 964 255,06
publiczno-prawnych			
inne		781 403,87	771 612,73
Fundusze specjalne		8 378,12	6 437,83
		<u>725 007 426,87</u>	<u>714 899 017,65</u>
Rozliczenia międzyokresowe			
Inne rozliczenia międzyokresowe		15 128 676,69	11 590 789,79
- krótkoterminowe	12.1	15 128 676,69	11 590 789,79
		<u>15 128 676,69</u>	<u>11 590 789,79</u>
PASYWA RAZEM		<u>1 596 997 826,56</u>	<u>1 435 456 728,69</u>

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.

Rachunek zysków i strat

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	13		
- od jednostek powiązanych		379 784,53	324 807,79
Przychody netto ze sprzedaży produktów		<u>130 263 612,85</u>	<u>114 486 904,35</u>
		<u>130 263 612,85</u>	<u>114 486 904,35</u>
Amortyzacja		(9 125 659,94)	(9 988 077,33)
Zużycie materiałów i energii		(192 516,29)	(150 050,92)
Usługi obce		(20 138 911,64)	(12 834 995,73)
Podatki i opłaty, w tym:		(3 402 692,19)	(3 682 759,80)
- podatek akcyzowy		0,00	0,00
Wynagrodzenia		(477 884,47)	(344 083,43)
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:		(93 368,16)	(91 817,17)
- emerytalne		0,00	0,00
Pozostałe koszty rodzajowe		<u>(9 519 396,84)</u>	<u>(8 980 580,25)</u>
		<u>(42 950 429,53)</u>	<u>(36 072 364,63)</u>
Zysk ze sprzedaży		87 313 183,32	78 414 539,72
Pozostałe przychody operacyjne			
Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		48 359,76	0,00
Inne przychody operacyjne	15	<u>11 623 383,29</u>	<u>8 028 543,07</u>
		<u>11 671 743,05</u>	<u>8 028 543,07</u>
Pozostałe koszty operacyjne			
Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych		0,00	(96 621,39)
Inne koszty operacyjne	14	<u>(17 673 918,47)</u>	<u>(10 681 181,84)</u>
		<u>(17 673 918,47)</u>	<u>(10 777 803,23)</u>
Zysk z działalności gospodarczej		81 311 007,90	75 665 279,56

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Rachunek zysków i strat

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	Nota	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody finansowe			
Odsetki, w tym:		7 599,61	1 997,55
- od jednostek powiązanych		0,00	0,00
Inne		4 380,20	68,05
		<u>11 979,81</u>	<u>2 065,60</u>
Koszty finansowe			
Odsetki, w tym:		(45 481 591,94)	(40 902 584,48)
- dla jednostek powiązanych		(4 841 837,69)	(3 162 604,18)
Inne		(14 309,03)	(9 824,89)
		<u>(45 495 900,97)</u>	<u>(40 912 409,37)</u>
Zysk brutto		35 827 086,74	34 754 935,79
Podatek dochodowy	16	(2 655 903,89)	(18 045 181,50)
Zysk netto		<u>33 171 182,85</u>	<u>16 709 754,29</u>

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.

Zestawienie zmian w kapitale własnym

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Kapitał własny na początek okresu	108 948 116,73	92 238 362,44
Kapitał własny na początek okresu	108 948 116,73	92 238 362,44
Kapitał podstawowy na początek okresu	69 500 000,00	69 500 000,00
Kapitał podstawowy na koniec okresu	69 500 000,00	69 500 000,00
Kapitał zapasowy na początek okresu	22 738 362,44	10 433 195,76
Zmiany kapitału zapasowego		
zwiększenia (z tytułu)	16 709 754,29	12 305 166,68
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	16 709 754,29	12 305 166,68
Kapitał zapasowy na koniec okresu	39 448 116,73	22 738 362,44
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 709 754,29	12 305 166,68
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 709 754,29	12 305 166,68
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	16 709 754,29	12 305 166,68
zmniejszenia (z tytułu)	(16 709 754,29)	(12 305 166,68)
- wypłata dywidendy	0,00	0,00
- przekazanie na kapitał zapasowy	(16 709 754,29)	(12 305 166,68)
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
-korekty błędów	0,00	0,00
-zmiana przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk/(Strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto		
Zysk netto	33 171 182,85	16 709 754,29
strata netto	0,00	0,00
odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał własny na koniec okresu	142 119 299,58	108 948 116,73
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty	108 948 116,73	108 948 116,73

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Zestawienie zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Rachunek przepływów pieniężnych

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	<u>Nota</u>	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018 - 31.12.2018</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk netto		33 171 182,85	16 709 754,29
Korekty razem:			
Amortyzacja		9 125 659,94	9 988 077,33
Zysk/(Strata) z tytułu różnic kursowych		11 329,69	9 811,41
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		45 481 591,94	40 902 584,48
Zysk/(Strata) z działalności inwestycyjnej		299 590,44	831 137,10
Zmiana stanu rezerw		1 083 628,90	532 302,09
Zmiana stanu zapasów		(1 711 642,28)	(1 780 004,63)
Zmiana stanu należności		(100 805 256,14)	(234 574 310,21)
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	17	(11 884 746,14)	18 719 711,57
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(19 047 119,67)	(13 978 447,96)
		<u>(77 446 963,32)</u>	<u>(179 349 138,82)</u>
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		<u>(44 275 780,47)</u>	<u>(162 639 384,53)</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		103 093 063,07	123 017 527,35
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		103 093 063,07	123 017 527,35
Wydatki		(154 034 281,53)	(155 615 281,16)
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(154 034 281,53)	(155 615 281,16)
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		<u>(50 941 218,46)</u>	<u>(32 597 753,81)</u>

Rachunek przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Rachunek przepływów pieniężnych

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

<u>Nota</u>	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018 - 31.12.2018</u>
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	900 867 008,89	849 002 385,44
Kredyty i pożyczki	900 867 008,89	849 002 385,44
Wydatki	(810 489 074,64)	(650 118 553,81)
Spłaty kredytów i pożyczek	(767 071 943,16)	(616 294 464,17)
Odsetki	(43 417 131,48)	(33 824 089,64)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	<u>90 377 934,25</u>	<u>198 883 831,63</u>
Przepływy pieniężne netto razem	<u>(4 839 064,68)</u>	<u>3 646 693,29</u>
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	(4 839 064,68)	3 646 693,29
Środki pieniężne na początek okresu	7 253 987,91	3 607 294,62
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	<u>2 414 923,23</u>	<u>7 253 987,91</u>
- o ograniczonej możliwości dysponowania	<u>8 378,12</u>	<u>6 437,83</u>

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

1. Wartości niematerialne i prawne

Zmiana stanu wartości niematerialnych i prawnych

	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto			
01.01.2019	1 914 349,06	120 500,00	2 034 849,06
Zwiększenia z tyt. zakupu	0,00	40 500,00	40 500,00
31.12.2019	1 914 349,06	161 000,00	2 075 349,06
Umorzenie			
01.01.2019	(1 663 908,92)	0,00	(1 663 908,92)
Zwiększenia z tyt. amortyzacji	(154 049,14)	0,00	(154 049,14)
31.12.2019	(1 817 958,06)	0,00	(1 817 958,06)
Wartość netto			
01.01.2019	250 440,14	120 500,00	370 940,14
31.12.2019	96 391,00	161 000,00	257 391,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

	Inne wartości niematerialne i prawne	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	Razem
Wartość brutto			
01.01.2018	1 902 589,06	39 500,00	1 942 089,06
Zwiększenia z tyt. zakupu	11 760,00	81 000,00	92 760,00
31.12.2018	<u>1 914 349,06</u>	<u>120 500,00</u>	<u>2 034 849,06</u>
Umorzenie			
01.01.2018	(1 411 593,32)	0,00	(1 411 593,32)
Zwiększenia z tyt. amortyzacji	(252 315,60)	0,00	(252 315,60)
31.12.2018	<u>(1 663 908,92)</u>	<u>0,00</u>	<u>(1 663 908,92)</u>
Wartość netto			
01.01.2018	<u>490 995,74</u>	<u>39 500,00</u>	<u>530 495,74</u>
31.12.2018	<u>250 440,14</u>	<u>120 500,00</u>	<u>370 940,14</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. Rzeczowe aktywa trwałe

2.1 Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych

	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto			
01.01.2019	89 687 636,50	917 121,90	90 604 758,40
Zwiększenia z tyt. zakupu	153 697 208,10	154 610,42	153 851 818,52
Zmniejszenia z tyt. sprzedaży	(111 605 216,39)	(223 288,37)	(111 828 504,76)
31.12.2019	131 779 628,21	848 443,95	132 628 072,16
Umorzenie			
01.01.2019	(3 337 452,20)	(445 613,03)	(3 783 065,23)
Zwiększenia tyt. amortyzacji	(8 881 320,84)	(90 289,96)	(8 971 610,80)
Zmniejszenia z tyt. sprzedaży	8 262 831,82	105 822,08	8 368 653,90
31.12.2019	(3 955 941,22)	(430 080,91)	(4 386 022,13)
Wartość netto			
01.01.2019	86 350 184,30	471 508,87	86 821 693,17
31.12.2019	127 823 686,99	418 363,04	128 242 050,03

	Środki transportu	Inne środki trwałe	Razem
Wartość brutto			
01.01.2018	66 651 072,10	1 297 065,47	67 948 137,57
Zwiększenia z tyt. zakupu	154 010 668,07	137 561,72	154 148 229,79
Zmniejszenia z tyt. sprzedaży	(130 974 103,67)	(517 505,29)	(131 491 608,96)
31.12.2018	89 687 636,50	917 121,90	90 604 758,40
Umorzenie			
01.01.2018	(1 079 881,59)	(440 477,55)	(1 520 359,14)
Zwiększenia z tyt. amortyzacji	(9 562 392,95)	(173 368,78)	(9 735 761,73)
Zmniejszenia z tyt. sprzedaży	7 304 822,34	168 233,30	7 473 055,64
31.12.2018	(3 337 452,20)	(445 613,03)	(3 783 065,23)
Wartość netto			
01.01.2018	65 571 190,51	856 587,92	66 427 778,43
31.12.2018	86 350 184,30	471 508,87	86 821 693,17

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 2 Środki trwale w budowie

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie na koniec 2019 r. wyniósł 149 098,03 zł (na koniec 2018 r.: 177 648,19 zł).

2. 3 Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale

Na dzień 31 grudnia 2019 r. planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwale wynoszą 0 zł (na dzień 31 grudnia 2018 r. wyniosły 0 zł).

3. Należności długoterminowe

3. 1 Struktura należności długoterminowych

Stan na 31.12.2019

	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące wartość należności	Wartość netto
Od jednostek powiązanych	299 261,43	0,00	299 261,43
Od pozostałych jednostek	695 941 209,72	(11 918 408,59)	684 022 801,13
	<u>696 240 471,15</u>	<u>(11 918 408,59)</u>	<u>684 322 062,56</u>

Stan na 31.12.2018

	Wartość brutto	Odpisy aktualizujące wartość należności	Wartość netto
Od jednostek powiązanych	229 499,90	0,00	229 499,90
Od pozostałych jednostek	683 208 542,73	(16 362 552,60)	666 845 990,13
	<u>683 438 042,63</u>	<u>(16 362 552,60)</u>	<u>667 075 490,03</u>

	31.12.2019	31.12.2018
Należności nieprzeterminowane	601 385 169,90	578 177 617,78
Należności przeterminowane od 1 do 30 dni	53 200 116,13	62 790 440,73
Należności przeterminowane od 30 do 60 dni	22 610 876,53	20 818 871,95
Należności przeterminowane od 60 do 90 dni	4 945 030,41	3 242 669,73
Należności przeterminowane powyżej 90 dni	2 180 869,59	2 045 889,84
	<u>684 322 062,56</u>	<u>667 075 490,03</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

3. 2 Odpisy aktualizujące wartość należności długoterminowych

Wartość odpisów aktualizujących należności długoterminowe na 31.12.2019 wynosiła 23 628 192,70 zł, natomiast na 31.12. 2018 roku wynosiła 16 362 552,60 zł.

	Odpisy aktualizujące wartość należności długoterminowych
01.01.2019	(16 362 552,60)
Zwiększenia	4 444 144,01
Wykorzystanie	0,00
Rozwiązanie	0,00
31.12.2019	<u>(11 918 408,59)</u>
	Odpisy aktualizujące wartość należności długoterminowych
01.01.2018	(5 130 577,62)
Zwiększenia	(11 231 974,98)
Wykorzystanie	0,00
Rozwiązanie	0,00
31.12.2018	<u>(16 362 552,60)</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

4. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Koszty prowizji handlowych	766 159,62	744 934,49
	<u>766 159,62</u>	<u>744 934,49</u>

5. Zapasy

Odpisy aktualizujące wartość zapasów na dzień 31.12.2019 r. wyniosły 0 zł (na 31.12.2018 r.: 0 zł).

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

6. Należności krótkoterminowe

6. 1 Struktura wiekowa należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług od jednostek powiązanych

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
<i>O okresie spłaty:</i>		
Do 12 miesięcy	24 509 255,38	8 614 568,87
Powyżej 12 miesięcy	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	<u>24 509 255,38</u>	<u>8 614 568,87</u>
Stan należności brutto	24 509 255,38	8 614 568,87
Odpis aktualizujący wartość należności	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Stan należności netto	<u>24 509 255,38</u>	<u>8 614 568,87</u>

6. 2 Struktura wiekowa należności krótkoterminowych od jednostek powiązanych i pozostałych jednostek

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Należności nieprzeterminowane	577 430 439,39	496 257 151,61
Należności przeterminowane od 1 do 30 dni	45 888 573,56	49 336 565,36
Należności przeterminowane od 30 do 60 dni	22 586 289,71	18 303 178,48
Należności przeterminowane od 60 do 90 dni	4 571 137,60	2 844 662,57
Należności przeterminowane powyżej 90 dni	<u>211 649,87</u>	<u>387 848,50</u>
	<u>650 688 090,13</u>	<u>567 129 406,52</u>
Stan należności brutto	682 675 983,60	578 042 473,35
Odpis aktualizujący wartość należności	<u>(31 987 893,47)</u>	<u>(10 913 066,83)</u>
Stan należności netto	<u>650 688 090,13</u>	<u>567 129 406,52</u>

6. 3 Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług

	<u>Jednostki powiązane</u>	<u>Pozostałe jednostki</u>
01.01.2019	0,00	10 913 066,83
Zwiększenia	0,00	24 312 457,67
Wykorzystanie	0,00	(914 967,03)
Rozwiązanie	<u>0,00</u>	<u>(2 322 664,00)</u>
31.12.2019	<u>0,00</u>	<u>31 987 893,47</u>

	<u>Jednostki powiązane</u>	<u>Pozostałe jednostki</u>
01.01.2018	0,00	12 743 065,38
Zwiększenia	0,00	782 620,64
Wykorzystanie	0,00	(1 117 111,19)
Rozwiązanie	<u>0,00</u>	<u>(1 495 508,00)</u>
31.12.2018	<u>0,00</u>	<u>10 913 066,83</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

7. Inwestycje krótkoterminowe

7.1 Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	<u>2 414 923,23</u>	<u>7 253 987,91</u>
	<u>2 414 923,23</u>	<u>7 253 987,91</u>

8. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Ubezpieczenia samochodów	2 261 589,77	2 349 244,27
Koszty prowizji handlowych	3 320 541,76	1 846 466,36
Inne	<u>675 763,88</u>	<u>143 255,35</u>
	<u>6 257 895,41</u>	<u>4 338 965,98</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

9. Kapitał własny

9. 1 Struktura własności kapitału podstawowego w 2019 r. i 2018 r.

Udziałowiec	Wartość nominalna		Udział %
	Ilość udziałów	udziałów	
RCI Banque S.A.	139 000	69 500 000,00	100%
	139 000	69 500 000,00	100%

9. 2 Propozycje co do sposobu podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przed podziałem zysku za rok 2019. Zarząd Spółki zamierza zaproponować udziałowcom przeznaczenie zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku w całości na wypłatę dywidendy dla akcjonariusza - RCI Banque S.A.

Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników, które odbyło się w dniu 7 czerwca 2019 roku podjęło uchwałę o przeznaczeniu zysku z roku 2018 w wysokości 16 709 754,29 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

10. Zobowiązania długoterminowe

10. 1 Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec jednostek powiązanych

	31.12.2019	31.12.2018
Pożyczki przypadające do spłaty:		
powyżej 1 roku do 3 lat	43 000 000,00	57 500 000,00
	43 000 000,00	57 500 000,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

10. 2 Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek

Stan na 31.12.2019

	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Razem
Przypadające do spłaty: powyżej 1 roku do 3 lat	617 000 000,00	49 858 602,85	666 858 602,85
	617 000 000,00	49 858 602,85	666 858 602,85

Stan na 31.12.2018

	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Razem
Przypadające do spłaty: powyżej 1 roku do 3 lat	489 000 000,00	49 718 612,85	538 718 612,85
	489 000 000,00	49 718 612,85	538 718 612,85

11. Zobowiązania krótkoterminowe

- 11. 1** Na dzień 31 grudnia 2019 r. zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług w kwocie 4 571 049,09 zł były wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień 31 grudnia 2018 r. odpowiednio 3 016 177,11 zł.
- 11. 2** Na dzień 31 grudnia 2019 r. zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług w kwocie 18 676 279,16 zł były wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego. Na dzień 31 grudnia 2018 r. odpowiednio 23 525 712,56 zł.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

11. 3 Zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu kredytów i pożyczek oraz z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Stan na 31.12.2019

	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Razem
<i>Przypadające do spłaty:</i>			
do 3 miesięcy	113 508 814,39	0,00	113 508 814,39
od 3 do 12 miesięcy	445 155 170,44	57 369,86	445 212 540,30
	<u>558 663 984,83</u>	<u>57 369,86</u>	<u>558 721 354,69</u>

Stan na 31.12.2018

	Kredyty i pożyczki	Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Razem
<i>Przypadające do spłaty:</i>			
do 3 miesięcy	132 888 148,12	0,00	132 888 148,12
od 3 do 12 miesięcy	519 004 396,17	57 698,62	519 062 094,79
	<u>651 892 544,29</u>	<u>57 698,62</u>	<u>651 950 242,91</u>

11. 4 Zobowiązania finansowe z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek

<i>Przypadające do spłaty:</i>	31.12.2019	31.12.2018
<u>do 3 miesięcy</u>	<u>4 170 667,26</u>	<u>4 453 380,27</u>
od 3 do 12 miesięcy	7 139 090,13	6 445 021,50
<u>powyżej 12 miesięcy</u>	<u>3 886 315,48</u>	<u>2 315 243,02</u>
<u>Razem</u>	<u>15 196 072,87</u>	<u>13 213 644,79</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

12. Inne rozliczenia międzyokresowe

12. 1 Rozliczenia krótkoterminowe

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Przychody przyszłych okresów	8 925 310,09	5 956 305,67
Koszty handlowe i marketing	2 963 059,00	3 209 199,91
Koszty badania sprawozdania finansowego	151 600,00	28 400,00
Rezerwa na koszty serwisu	1 891 624,00	1 419 829,00
Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu	931 054,65	804 496,05
Koszty gwarancji	15 962,00	15 962,00
Rezerwa urlopową	60 796,95	23 637,16
Nagrody roczne	48 000,00	24 000,00
Pozostałe	141 270,00	108 960,00
Razem	<u>15 128 676,69</u>	<u>11 590 789,79</u>

13. Struktura przychodów ze sprzedaży

	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018 - 31.12.2018</u>
<i>Struktura rzeczowa</i>		
Przychody netto ze sprzedaży produktów		
Przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego	105 430 607,52	95 158 695,02
Przychody z tytułu opłat serwisowych	6 911 146,70	1 442 724,97
Przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	13 453 395,73	14 223 933,29
Przychody prowizyjne – kraje bałtyckie	370 288,75	423 706,43
Inne (prowizje, przychody netto z tyt. sprzedaży środków po zakończeniu umowy leasingu, najmu)	4 098 174,15	3 237 844,64
Razem	<u>130 263 612,85</u>	<u>114 486 904,35</u>
<i>Struktura geograficzna</i>		
Przychody ze sprzedaży na terenie kraju	<u>129 760 421,83</u>	<u>113 999 607,40</u>
Przychody ze sprzedaży za granicę	<u>503 191,02</u>	<u>487 296,95</u>
Razem	<u>130 263 612,85</u>	<u>114 486 904,35</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

14. Inne koszty operacyjne

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Koszty rezerw - należności leasingowe	16 630 682,63	9 401 976,43
Pozostałe	1 043 235,84	1 279 205,41
Razem	<u>17 673 918,47</u>	<u>10 681 181,84</u>

15. Inne przychody operacyjne

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Opłaty administracyjne z tytułu leasingu	4 099 956,48	3 345 635,65
Przychody z tytułu windykacji przedmiotów leasingu	3 775 778,13	1 950 074,94
Pozostałe	3 747 648,68	2 732 832,48
Razem	<u>11 623 383,29</u>	<u>8 028 543,07</u>

16. Podatek dochodowy od osób prawnych

16. 1 Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Podatek dochodowy bieżący	(22 217 127,00)	(33 637 036,00)
Zmiana stanu odroczonego podatku	19 561 223,11	15 591 854,50
	<u>(2 655 903,89)</u>	<u>(18 045 181,50)</u>

16. 2a Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Zysk brutto	35 827 086,74	34 754 935,79
Kwoty, które zwiększają podstawę		
- część kapitałowa raty leasingowej	836 302 253,53	757 013 504,97
- pozostałe	35 211 196,55	45 562 329,62
- rezerwy na koszty dotyczące roku obrotowego	34 364 602,13	23 622 212,59
- koszt sprzedaży przedmiotu leasingu	108 083 246,73	126 064 542,17
- pozostałe koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu	9 793 586,20	11 059 365,18
	<u>1 023 754 885,14</u>	<u>963 321 954,53</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Kwoty, które zmniejszają podstawę		
- rozwiązanie rezerw niebędących kosztem uzyskania przychodu	19 119 250,50	13 434 608,00
- pozostałe przychody niezaliczane do dochodu do opodatkowania	48 064 424,98	42 388 153,65
- amortyzacja podatkowa środków trwałych oddanych w leasing	492 876 902,14	411 305 942,05
- umorzenie podatkowe środków trwałych oddanych w leasing sprzedanych w roku obrotowym	349 573 277,70	329 957 555,89
- składki na ubezpieczenia Bezpieczny Leasing i GAP	34 256 856,79	27 620 137,20
- koszty podatkowe poniesione w roku obrotowym a rozliczane w czasie zgodnie z ustawą o rachunkowości	(1 240 987,16)	(4 082 699,80)
-korekta podatku za rok poprzedni, dokonana w roku bieżącym	-	416 161,77
	942 649 724,95	821 039 858,76
Dochód do opodatkowania	116 932 246,93	177 037 031,56
Podstawa opodatkowania	116 932 246,93	177 037 031,56
Podatek dochodowy	<u>22 217 127,00</u>	<u>33 637 036,00</u>

16. 2b ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA JEDNOSTEK INNYCH NIŻ BANKI, ZAKŁADY UBEZPIECZEŃ I ZAKŁADY REASEKURACJI

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	
Rok bieżący	35 827 086,74
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	
Rok bieżący	0,00
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	
Rok bieżący	(47 215 667,82)
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	
Rok bieżący	0,00
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	
Rok bieżący	76 803,15
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	
Rok bieżący	15 377 696,65

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	
Rok bieżący	0,00
H. Strata z lat ubiegłych	
Rok bieżący	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	
Rok bieżący	112 866 328,21
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	
Rok bieżący	116 932 246,93
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	22 217 127,00

16. 3 Odroczone podatki dochodowe

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Ujemne różnice przejściowe:		
Różnica pomiędzy podatkową wartością środków trwałych oddanych w leasing a bilansową wartością należności z tytułu leasingu	494 718 133,18	404 321 409,75
Odpis aktualizujący należności leasingowe	43 906 302,06	27 275 619,43
Pozostałe rezerwy	-	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne	6 203 366,60	5 634 484,12
Przychody przyszłych okresów i odsetki memoriałowe od kredytów	77 717 424,50	76 656 597,24
	<u>622 545 226,34</u>	<u>513 888 110,54</u>
Wartość brutto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<u>118 283 593,01</u>	<u>97 638 741,00</u>
Wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<u>118 283 593,01</u>	<u>97 638 741,00</u>
Dodatnie różnice przejściowe:		
Rozliczenia międzyokresowe i odsetki memoriałowe	25 704 318,79	20 001 008,80
	<u>25 704 318,79</u>	<u>20 001 008,80</u>
Wartość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<u>4 883 820,57</u>	<u>3 800 191,67</u>
Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	<u>118 283 593,01</u>	<u>97 638 741,00</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Wykazana w bilansie rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 883 820,57	3 800 191,67
Zmiana bilansowa netto aktywów/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19 561 223,11	15 591 854,50
Zmiana podatku odroczonego ujętego w rachunku zysków i strat	19 561 223,11	15 591 854,50
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	Odniesienie na wynik finansowy	Odniesienie na kapitał z aktualizacji wyceny
stan na 31.12.2018	(97 638 741,00)	
Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP	(76 821 067,85)	
Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu	(5 182 367,69)	
Odsetki naliczone - kredyty	(2 547 891,69)	
Pozostałe	(13 087 413,77)	
Wykorzystanie w bieżącym okresie	0,00	0,00
Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP	0,00	0,00
Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu	0,00	0,00
Odsetki naliczone - kredyty	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Rozwiązanie w bieżącym okresie	37 813,10	0,00
Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP	0,00	0,00
Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu	0,00	0,00
Odsetki naliczone - kredyty	0,00	0,00
Pozostałe	37 813,10	0,00
Utworzenie w bieżącym okresie	(20 738 404,12)	0,00
Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP	(17 175 377,45)	0,00
Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu	(3 159 829,70)	0,00
Odsetki naliczone - kredyty	(403 196,97)	0,00
Pozostałe		0,00
stan na 31.12.2019	(118 283 593,01)	
Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP	(93 996 445,30)	
Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu	(8 342 197,39)	
Odsetki naliczone - kredyty	(2 951 088,66)	
Pozostałe	(12 993 861,66)	

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Odniesienie na wynik finansowy	Odniesienie na kapitał z aktualizacji wyceny
stan na 31.12.2018	3 800 191,67	
Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii	862 641,54	
Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP	(293 363,26)	
RMK czynne	3 211 950,31	
Pozostałe	18 963,08	
Wykorzystanie w bieżącym okresie	0,00	0,00
Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii	0,00	0,00
Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP	0,00	0,00
RMK czynne	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Rozwiązanie w bieżącym okresie	0,00	0,00
Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii	0,00	0,00
Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP	0,00	0,00
RMK czynne	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Utworzenie w bieżącym okresie	1 078 225,79	0,00
Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii	510 187,68	0,00
Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP	(8 799,83)	0,00
RMK czynne	136 647,82	0,00
Pozostałe	440 190,12	0,00
stan na 31.12.2019	4 883 820,57	
Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii	1 378 232,32	
Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP	(302 163,08)	
RMK czynne	3 348 598,13	
Pozostałe	459 153,20	

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

17. Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych

	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018 - 31.12.2018</u>
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych	123 748 399,22	257 119 618,85
Wyłączenia z tytułu kredytów i pożyczek, w tym:	(135 633 145,36)	(238 399 907,28)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek wobec jednostek powiązanych	(101 003 667,83)	(3 529 930,81)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek wobec pozostałych jednostek	(34 771 440,54)	(236 244 267,84)
Zmiana stanu z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i inwestycji	141 963,01	1 374 291,37
	<u>(11 884 746,14)</u>	<u>18 719 711,57</u>
	<u>01.01.2019 - 31.12.2019</u>	<u>01.01.2018 - 31.12.2018</u>
Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT	<u>220 163,11</u>	<u>0,00</u>
	<u>220 163,11</u>	<u>0,00</u>

Środki pieniężne zgromadzone na rachunku VAT „Podzielona płatność” na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 220 163,11 zł.

18. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

18. 1 Saldo rozrachunków na dzień 31.12.2019

	<u>Należności</u>	<u>Zobowiązania</u>
RCI Banque S.A.	0,00	186 677 123,74
RCI Banque S.A. Oddział w Polsce	0,00	481 513,02
Renault Polska Sp. z o.o.	19 107 770,56	69 432,64
Renault Retail Group Sp. z o.o.	4 482 448,09	2 326 443,12
Nissan Sales Central & Eastern Eastern Europe	1 218 298,16	1 543,86
DIAC	0,00	183 277,45
	<u>24 808 516,81</u>	<u>189 739 333,83</u>

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Saldo rozrachunków na 31.12.2018

	<u>Należności</u>	<u>Zobowiązania</u>
RCI Banque S.A.	0,00	85 661 634,81
RCI Banque S.A. Oddział w Polsce	1 323 259,19	583 409,91
Renault Polska Sp. z o.o.	7 277 616,50	11 070,00
Renault Retail Group Sp. z o.o.	41 784,56	866 374,53
	201 408,52	0,00
Nissan Sales Central & Eastern Europe		
DIAC	0,00	55 270,33
DIAC LOCATION S.A	0,00	2 996,98
	<u>8 844 068,77</u>	<u>87 180 756,56</u>

18. 2 Transakcje wzajemne w ramach Grupy w roku obrotowym - Sprzedaż

	<u>Przychody ze sprzedaży</u>	<u>Inna sprzedaż *</u>
2019		
RCI Banque S.A. Oddział w Polsce	374 457,26	0,00
Renault Polska Sp. z o.o.	0,00	37 165 922,76
Renault Retail Group Sp. z o.o.	2 846,34	20 966 812,08
	0,00	1 940 063,37
Nissan Sales Central & Eastern Europe		
DIAC LOCATION S.A	2 480,93	0,00
	<u>379 784,53</u>	<u>60 072 798,21</u>

* pozycja "Inna sprzedaż" obejmuje sprzedaż dokonaną w roku obrachunkowym nie odnoszoną bezpośrednio w przychody, np. z tytułu sprzedaży środków trwałych lub partycypacje.

Transakcje wzajemne w ramach Grupy w poprzednim roku obrotowym - Sprzedaż

	<u>Przychody ze sprzedaży</u>	<u>Inna sprzedaż *</u>
2018		
RCI Banque S.A. Oddział w Polsce	322 783,39	0,00
Renault Polska Sp. z o.o.	0,00	40 395 354,95
Renault Retail Group Sp. z o.o.	2 024,40	18 325 215,41
	0,00	41 412 523,70
Nissan Sales Central & Eastern Europe		
	<u>324 807,79</u>	<u>100 133 094,06</u>

* pozycja "Inna sprzedaż" obejmuje sprzedaż dokonaną w roku obrachunkowym nie odnoszoną bezpośrednio w przychody, np. z tytułu sprzedaży środków trwałych lub partycypacje.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

18. 3 Transakcje wzajemne w ramach Grupy w roku obrotowym - Zakup

2019	Koszty z tytułu		Zakupy *
	Inne koszty	odsetek	
RCI Banque S.A.	2 075 150,89	4 785 409,00	2 075 150,89
RCI Banque S.A. Oddział w Polsce	5 008 544,00	56 428,69	5 084 365,00
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland	0,00	0,00	7 758,92
Renault Polska Sp. z o.o.	108 000,00	0,00	6 984 230,63
Renault Retail Group Sp. z o.o.	4 577 258,21	0,00	128 864 822,00
Nissan Sales Central & Eastern Europe	0,00	0,00	43 158,15
DIAC	392 738,28	0,00	392 738,28
DIAC LOCATION S.A	0,00	0,00	9 849,48
	<u>12 161 691,38</u>	<u>4 841 837,69</u>	<u>143 462 073,35</u>

* pozycja "Zakupy" obejmuje zakupy dokonane w roku obrachunkowym nie odnoszone bezpośrednio w koszty, np. z tytułu zakupu środków trwałych lub zakupu przedmiotu leasingu.

Transakcje wzajemne w ramach Grupy w poprzednim roku obrotowym - Zakup

2018	Koszty z tytułu		Zakupy *
	Inne koszty	odsetek	
RCI Banque S.A.	2 902 530,63	3 131 977,00	2 902 530,63
RCI Banque S.A. Oddział w Polsce	4 796 007,00	30 627,18	4 865 250,00
RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland	0,00	0,00	21 609,36
Renault Polska Sp. z o.o.	108 000,00	0,00	3 793 260,37
Renault Retail Group Sp. z o.o.	304 161,41	0,00	110 770 737,07
Nissan Sales Central & Eastern Europe	0,00	0,00	42 003 220,92
DIAC	256 450,24	0,00	256 450,24
	<u>8 367 149,28</u>	<u>3 162 604,18</u>	<u>164 613 058,59</u>

* pozycja "Zakupy" obejmuje zakupy dokonane w roku obrachunkowym nie odnoszone bezpośrednio w koszty, np. z tytułu zakupu środków trwałych lub zakupu przedmiotu leasingu.

19. Zatrudnienie

Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na pełne etaty w Spółce w 2019 roku wynosiło 3,26 osoby, w 2018 roku wynosiło 2,92 osoby.

20. Wynagrodzenia, zaliczki oraz pożyczki i świadczenia o podobnym charakterze dla osób wchodzących w skład organów zarządzających, nadzorujących albo administrujących

W latach 2018 i 2019 nie wypłacono wynagrodzeń, zaliczek ani nie udzielono pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

21. Wynagrodzenie firmy audytorskiej wypłacone lub należne

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego	95 000,00	80 000,00
Wynagrodzenie z tytułu pozostałych usług poświadczających	40 000,00	80 000,00
	<u>135 000,00</u>	<u>160 000,00</u>

22. Informacje o instrumentach finansowych

22. 1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym

a) Ryzyko stopy procentowej

Narażenie Spółki na ryzyko rynkowe wywołane zmianami stóp procentowych dotyczy przede wszystkim udzielonych Spółce kredytów o zmiennej stopie procentowej finansujących transakcje leasingowe o stałej stopie dochodu.

Spółka zarządza ryzykiem stopy procentowej dostosowując okres zapadalności poszczególnych kredytów, ich wartość i stopę procentową, do okresu wymagalności należności z tytułu leasingu finansowego i ich wartości, zabezpieczając wartość marży do uzyskania z danej części portfela należności leasingowych (ALM – Assets Liabilities Management). Dla części zobowiązań kredytowych opartych na zmiennej stopie procentowej Spółka stosuje politykę zarządzania kosztem oprocentowania polegającą na zawieraniu transakcji SWAP na stopę procentową. W roku 2019 i 2018 wszystkie zaciągnięte pożyczki miały stałą stopę procentową i Spółka nie zawierała transakcji SWAP.

Spółka jest narażona na ryzyko zmienności przepływów pieniężnych powodowanych przez stopy procentowe, związane z aktywami i zobowiązaniami o zmiennych stopach procentowych, oraz na ryzyko zmienności wartości godziwej wynikające z aktywów i zobowiązań o stałych stopach procentowych. Spółka minimalizuje ryzyko stopy procentowej poprzez:

- odpowiednie ukształtowanie struktury aktywów i pasywów o zmiennej i stałej stopie procentowej,
- stosowanie pochodnych instrumentów zabezpieczających typu swap.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

b) Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty finansowej przez Spółkę w sytuacji, kiedy strona instrumentu finansowego nie spełnia obowiązków wynikających z umowy. Ryzyko kredytowe związane jest przede wszystkim z należnościami leasingowymi. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela wierzytelności z tytułu udzielonych należności leasingowych, dzięki polityce ustalania limitów kredytowych dla stron umowy.

Ryzyko kredytowe Spółki Zarząd ocenia jako niskie, ze względu na rozproszoną bazę kontrahentów i brak kumulacji istotnych pozycji należności.

c) Ryzyko walutowe

Spółka jest narażona na ryzyko walutowe w związku z transakcjami sprzedaży, zakupu oraz pożyczkami, które są wyrażone w walucie obcej, czyli głównie EUR. Spółka minimalizuje ryzyko walutowe poprzez odpowiednie ukształtowanie struktury aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych.

Ryzyko walutowe Spółki Zarząd ocenia jako niskie, ze względu na niski procent (poniżej 1%) transakcji zakupu i sprzedaży wyrażonych w walutach obcych. Na dzień bilansowy oraz na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego nie było istotnych wartości należności lub zobowiązań wyrażonych w walucie obcej.

d) Pochodne instrumenty finansowe

1 stycznia 2002 r. Spółkę zaczęło obowiązywać Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych. Rozporządzenie to wymaga, by jednostka gospodarcza wszystkie instrumenty pochodne wykazywała w bilansie w wartości godziwej. Instrumenty pochodne nie będące instrumentami zabezpieczającymi muszą być wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Jeśli instrument pochodny jest instrumentem zabezpieczającym, wówczas w zależności od charakteru zabezpieczenia, zmiany w wartości godziwej są albo kompensowane ze zmianami wartości godziwej aktywów, zobowiązań i uprawdopodobnionych przyszłych zobowiązań za pośrednictwem rachunku zysków i strat, albo ujmowane jako oddzielny składnik kapitałów własnych, do momentu, gdy zabezpieczana pozycja nie zostanie ujęta.

Ze względu na brak możliwości spełnienia formalnych wymogów narzuconych przez Rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych Spółka nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Na koniec 2019 r. i 2018 r. Spółka nie miała zawartych umów instrumentów pochodnych.

e) Ryzyko płynności

Zarządzanie płynnością RCI Leasing Sp. z o.o. ma na celu zabezpieczenie terminowego wywiązywania się z zobowiązań finansowych wynikających z warunków umów o refinansowanie, zawartych z innymi bankami.

W 2019 roku strategia zarządzania płynnością polegała na finansowaniu działalności podstawowej liniami refinansowymi pozyskanymi z RCI Banque S.A. oraz od innych banków lokalnych.

Zarząd RCI Leasing Sp. z o.o. dokłada należytej staranności i ostrożności w zagwarantowaniu pozyskania środków finansowych, zapewniających utrzymanie płynności Spółki na odpowiednim poziomie.

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

23. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

	<u>Stan na 31.12.2019</u>	<u>Stan na 31.12.2018</u>
Należności z tytułu leasingu	1 349 534 797,06	1 263 021 923,55
Aktywa finansowe		
Środki pieniężne		
- wartość bilansowa	2 414 923,23	7 253 987,91
Wartość należności z tytułu dostaw i usług		
- wartość bilansowa	24 509 255,38	1 225 826 641,19
Zobowiązania finansowe		
- wartość bilansowa	1 360 832 232,11	1 225 057 123,74
Zobowiązania długoterminowe		
Kredyty i pożyczki	<u>660 000 000,00</u>	<u>546 500 000,00</u>
-wobec jednostek powiązanych	43 000 000,00	57 500 000,00
-wobec pozostałych jednostek	617 000 000,00	489 000 000,00
Zobowiązania krótkoterminowe		
Kredyty i pożyczki	<u>700 832 232,11</u>	<u>678 557 123,74</u>
-wobec jednostek powiązanych	142 168 247,28	26 664 579,45
-wobec pozostałych jednostek	558 663 984,83	651 892 544,29
- wartość godziwa z zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (obliczona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych)	1 360 832 232,11	1 225 057 123,74
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		
- wartość bilansowa	49 915 972,71	49 776 311,47
- wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych)	49 915 972,71	49 776 311,47
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług		
- wartość bilansowa	23 247 328,25	26 541 889,67
- wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych)	23 247 328,25	26 541 889,67

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Zobowiązania inne		
- wartość bilansowa	781 403,87	771 612,73
- wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych)	781 403,87	771 612,73

Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

24. Zdarzenia istotnie wpływające na działalność jednostki - COVID-19

Aby poradzić sobie z niepewnością wynikającą z pandemii Covid-19, RCI Leasing Polska Sp. z o.o. podjął niezbędne działania w celu zachowania bezpieczeństwa pracowników, zapewnienia ciągłości biznesowej i wsparcia klientów w przezwyciężeniu tej sytuacji.

a) Działania wewnętrzne

Wdrożono Komitet Kryzysowy;

Ciągłość działalności w formie pracy zdalnej (ograniczone wizyty w biurze);

Regularne informowanie wszystkich pracowników o środkach ostrożności i aktualnym stanie;

Komunikacja ze wszystkimi kluczowymi dostawcami (w tym bankami) na temat procedury RCI Polska i żądanie procedury kryzysowej dostawy;

100% kluczowych zadań objętych rozwiązaniami rezerwowymi (praca zdalna i procedura BCP);

b) Wsparcie klientów

Wakacje płatnicze, do 3 miesięcy, na wniosek klienta. Odroczenie spłaty rat przez okres do 3 miesięcy i wydłużenie o ten sam okres łącznego okresu spłaty umowy.

c) Zaktualizowano prognozę wewnętrzną, uwzględniając bezpośrednie i pośrednie skutki kryzysu pandemicznego.

Scenariusz podstawowy obejmuje stopniowe ożywienie rynku samochodowego w drugiej połowie 2020 r., przy zachowaniu konserwatywnego kosztu ryzyka i dostępu do finansowania ograniczonego do istniejących umów pożyczek bankowych.

Oczekuje się zwiększenia liczby pozycji w windykacji, a powiązany proces jest wzmocniany odpowiednimi zasobami i narzędziami.

RCI Leasing nie ma statycznych braków płynności, a wszystkie bieżące umowy kredytowe są zgodne z polityką grupy.

Rezerwa płynności RCI Leasing jest wspierana przez akcjonariusza, a zatem centralnie monitorowana przez RCI Banque SA.

Pomimo niepewności co do skutków pandemii Covid 19, zaktualizowana prognoza potwierdza odporność RCI Leasing, pozostając rentowną i zachowując zdolność do refinansowania aktywów, nawet w scenariuszu warunków skrajnych bez odnowienia istniejących limitów.

Lokalne kierownictwo Spółki uważnie śledzi sytuację na lokalnym rynku, a prognozy są aktualizowane zgodnie, z silną kontrolą jej akcjonariusza.

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Gaspar Rodrigues
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Warszawa, dnia 22 lipca 2020 r.