

RCI LEASING POLSKA SP. Z O.O.

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK OBROTOWY KOŃCZĄCY SIĘ
31 GRUDNIA 2018 ROKU**

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 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 PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH | 27 |
| DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA | 29 |

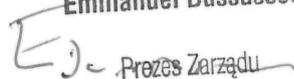
RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 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 2018 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 1 435 456 728,69 złotych;
- 3) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujący zysk netto w kwocie 16 709 754,29 złotych;
- 4) zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 16 709 754,29 złotych;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 3 646 693,29 złotych;
- 6) dodatkowe informacje i objaśnienia.

Emmanuel Dussussois

Prezes Zarządu

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu

Mehdi Mecheri

Prokurent
Mehdi Maxime Mecheri
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 |

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 2017 i 2018 roku wchodził:

- Emmanuel Pierre Dussussois, Prezes Zarządu - od 01.07.2017 r.
- Philippe Metras, Prezes Zarządu - do 30.06.2017 r.

W skład Rady Nadzorczej w 2017 i 2018 roku wchodził:

- Grzegorz Jarosław Zalewski, cały 2017 i 2018 rok
- Enrico Rossini, od 15 listopada 2017 r.
- Carlos De La Torre-Gil, od 7 maja 2018 r.
- Daniel Rebbi, do 15 listopada 2017 r.
- Andreas Gabriel, do 7 maja 2018 r.

Spółka została utworzona na czas nieokreślony.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 2018 r. do 31 grudnia 2018 r., natomiast dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r.

1. 6 Założenie kontynuacji działalności

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

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.

Po dniu bilansowym nie było istotnych zdarzeń, które mogłyby wpłynąć na sprawozdanie finansowe.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 3,5 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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 2018 | Współczynnik 2017 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 0 dni | 0,08% | 0,00% |
| 1-30 dni | 2,09% | 0,50% |
| 31-60 dni | 7,69% | 1,90% |
| 61-90 dni | 31,92% | 26,20% |
| Powyżej 90 dni | 34,13% - 100% | 40% - 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 34,13% 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 EUROTAX (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 EUROTAX 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 2018 roku oraz 2017 roku Spółka, jako najemca była stroną umowy najmu powierzchni biurowych.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 |

Na dzień 31.12.2017 wartość przyszłych opłat z tytułu najmu szacuje się na:

| | |
|---------------------------|---------------|
| - do 1 roku, | 104 400,00 zł |
| - powyżej 1 roku do 3 lat | 208 800,00 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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 towarzyszącym 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 2018 roku - 4,3000 PLN

31 grudnia 2017 roku - 4,1709 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”.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 zabezpieczana pozycja nie zostanie ujęta w księgach rachunkowych. Zmiana wartości godziwej instrumentu pochodnego dotycząca nieskutecznej części zabezpieczenia jest natychmiast ujmowana w rachunku zysków i strat.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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. 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 3. 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.

2. 17 4. Odsetki karne od należności leasingowych

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 17 5. 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 6. 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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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.

3. Zmiany w poprzednio prezentowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2017

a) zmiana prezentacji odpisu aktualizującego oraz należności od jednostek powiązanych

| | Przed korektą 2017 | Korekta | Po korekcie 2017 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|-------------------------|
| Aktywa obrotowe (w tym: Należności krótkoterminowe) | 432 877 667,40 | 5 130 577,62 | 438 008 245,02 |
| Należności krótkoterminowe | Przed korektą 2017 | Korekta | Po korekcie 2017 |
| Należności od jednostek powiązanych | 862 068,16 | 8 250 952,19 | 9 113 020,35 |
| z tytułu dostaw i usług | 862 068,16 | 8 250 952,19 | 9 113 020,35 |
| Należności od pozostałych jednostek | 423 823 768,03 | (3 120 374,57) | 420 703 393,46 |
| z tytułu dostaw i usług | 411 921 018,26 | (3 120 374,57) | 408 800 643,69 |
| z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | 11 902 749,77 | - | 11 902 749,77 |
| | 424 685 836,19 | 5 130 577,62 | 429 816 413,81 |
| Aktywa trwale (w tym: Należności długoterminowe) | Przed korektą 2017 | Korekta | Po korekcie 2017 |
| Należności długoterminowe | 725 510 209,19 | (5 130 577,62) | 720 379 631,57 |
| Należności długoterminowe | Przed korektą 2017 | Korekta | Po korekcie 2017 |
| Od jednostek powiązanych | 92 906,21 | - | 92 906,21 |
| Od pozostałych jednostek | 574 851 843,94 | (5 130 577,62) | 569 721 266,32 |
| | 574 944 750,15 | (5 130 577,62) | 569 814 172,53 |

Struktura należności długoterminowych

| Przed korektą 2017 | Odpisy aktualizujące | Wartość |
|---------------------------|---------------------------------|----------------|
| Wartość brutto | wartość należności | netto |
| Od jednostek powiązanych | 92 906,21 | - |
| Od pozostałych jednostek | 579 982 421,56 | (5 130 577,62) |
| | 580 075 327,77 | (5 130 577,62) |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

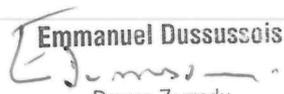
| <i>Korekta</i> | Odpisy aktualizujące | | Wartość netto |
|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| | Wartość brutto | wartość należności | |
| Od jednostek powiązanych | - | - | - |
| Od pozostałych jednostek | (5 130 577,62) | - | (5 130 577,62) |
| | (5 130 577,62) | - | (5 130 577,62) |

| <i>Po korekcie 2017</i> | Odpisy aktualizujące | | Wartość netto |
|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------|
| | Wartość brutto | wartość należności | |
| Od jednostek powiązanych | 92 906,21 | - | 92 906,21 |
| Od pozostałych jednostek | 574 851 843,94 | (5 130 577,62) | 569 721 266,32 |
| | 574 944 750,15 | (5 130 577,62) | 569 814 172,53 |

b) zmiana prezentacji zobowiązań wobec jednostek pozostałych i jednostek powiązanych

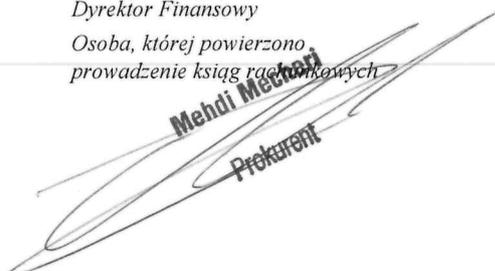
| Zobowiązania krótkoterminowe | Przed korektą 2017 | Korekta | Po korekcie 2017 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------|------------------|
| Zobowiązania wobec jednostek powiązanych | 12 021 270,09 | (112 237,93) | 11 909 032,16 |
| z tytułu dostaw i usług | 886 621,45 | (112 237,93) | 774 383,52 |
| inne | 11 134 648,64 | - | 11 134 648,64 |
| Zobowiązania wobec pozostałych jednostek | 446 886 227,71 | 112 237,93 | 446 998 465,64 |
| kredyty i pożyczki | 428 648 276,45 | - | 428 648 276,45 |
| z tytułu emisji dłużnych papierów wartości | 57 698,63 | - | 57 698,63 |
| z tytułu dostaw i usług | 15 330 501,75 | 112 237,93 | 15 442 739,68 |
| z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych | 2 348 165,09 | - | 2 348 165,09 |
| inne | 501 585,79 | - | 501 585,79 |
| Fundusze specjalne | 6 675,70 | - | 6 675,70 |
| | 458 914 173,50 | - | 458 914 173,50 |

Emmanuel Pierre Dussussois
 Prezes Zarządu

Emmanuel Dussussois

 Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

Mehdi Maxime Mecheri
 Dyrektor Finansowy
 Osoba, której powierzono
 prowadzenie ksiąg rachunkowych

Mehdi Mecheri

 Prokurent

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.**Bilans**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| AKTYWA | Nota | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Aktywa trwałe | | 852 829 447,02 | 720 379 631,57 |
| Wartości niematerialne i prawne | 1 | | |
| Inne wartości niematerialne i prawne | | 250 440,14 | 490 995,74 |
| Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | | 120 500,00 | 39 500,00 |
| | | <u>370 940,14</u> | <u>530 495,74</u> |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 2 | | |
| Środki trwałe | | 86 821 693,17 | 66 427 778,43 |
| środki transportu | | 86 350 184,30 | 65 571 190,51 |
| inne środki trwałe | | 471 508,87 | 856 587,92 |
| Środki trwałe w budowie | | 177 648,19 | 29 788,19 |
| | | <u>86 999 341,36</u> | <u>66 457 566,62</u> |
| Należności długoterminowe | 3 | | |
| Od jednostek powiązanych | | 229 499,90 | 92 906,21 |
| Od pozostałych jednostek | | 666 845 990,13 | 569 721 266,32 |
| | | <u>667 075 490,03</u> | <u>569 814 172,53</u> |
| Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | | | |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 16.3 | 97 638 741,00 | 81 514 584,41 |
| Inne rozliczenia międzyokresowe | 4 | 744 934,49 | 2 062 812,27 |
| | | <u>98 383 675,49</u> | <u>83 577 396,68</u> |

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.**Bilans**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| AKTYWA | Nota | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa obrotowe | | <u>582 627 281,67</u> | <u>438 008 245,02</u> |
| Zapasy | 5 | | |
| Towary | | 1 845 132,86 | 2 124 916,63 |
| Zaliczki na dostawy i usługi | | <u>2 059 788,40</u> | <u>-</u> |
| | | <u>3 904 921,26</u> | <u>2 124 916,63</u> |
| Należności krótkoterminowe | | | |
| Należności od jednostek powiązanych | | 8 614 568,87 | 9 113 020,35 |
| z tytułu dostaw i usług | 6.1 | 8 614 568,87 | 9 113 020,35 |
| Należności od pozostałych jednostek | | 558 514 837,65 | 420 703 393,46 |
| z tytułu dostaw i usług | 6.2 | 550 136 582,29 | 408 800 643,69 |
| z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych | | <u>8 378 255,36</u> | <u>11 902 749,77</u> |
| | | <u>567 129 406,52</u> | <u>429 816 413,81</u> |
| Inwestycje krótkoterminowe | | | |
| Krótkoterminowe aktywa finansowe | | 7 253 987,91 | 3 607 294,62 |
| środki pieniężne i inne aktywa pieniężne | 7.1 | <u>7 253 987,91</u> | <u>3 607 294,62</u> |
| | | <u>7 253 987,91</u> | <u>3 607 294,62</u> |
| Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 8 | 4 338 965,98 | 2 459 619,96 |
| AKTYWA RAZEM | | <u><u>1 435 456 728,69</u></u> | <u><u>1 158 387 876,59</u></u> |

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.**Bilans**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| PASYWA | Nota | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|----------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Kapitał własny | | | |
| Kapitał podstawowy | 9.1 | 69 500 000,00 | 69 500 000,00 |
| Kapitał zapasowy, w tym: | | 22 738 362,44 | 10 433 195,76 |
| Zysk/(Strata) z lat ubiegłych | | - | - |
| Zysk netto | | 16 709 754,29 | 12 305 166,68 |
| Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | - | - |
| | | <u>108 948 116,73</u> | <u>92 238 362,44</u> |
| Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania | | 1 326 508 611,96 | 1 066 149 514,15 |
| Rezerwy na zobowiązania | | | |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 16.3 | 3 800 191,67 | 3 267 889,58 |
| | | <u>3 800 191,67</u> | <u>3 267 889,58</u> |
| Zobowiązania długoterminowe | | | |
| Wobec jednostek powiązanych | 10.1 | 57 500 000,00 | 69 500 000,00 |
| Wobec pozostałych jednostek | 10.2 | 538 718 612,85 | 525 583 838,15 |
| kredyty i pożyczki | | 489 000 000,00 | 476 000 000,00 |
| z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | 49 718 612,85 | 49 583 838,15 |
| | | <u>596 218 612,85</u> | <u>595 083 838,15</u> |

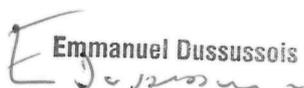
Bilans należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.**Bilans**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

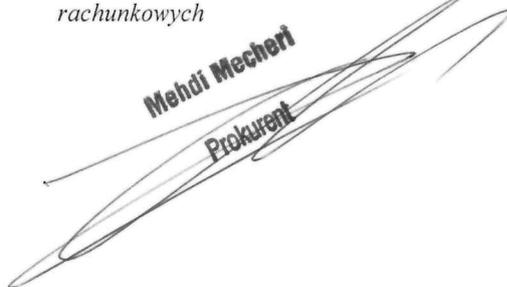
| PASYWA | Nota | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Zobowiązania krótkoterminowe | | | |
| Zobowiązania wobec jednostek powiązanych | | 29 680 756,56 | 11 909 032,16 |
| z tytułu dostaw i usług | 11.1 | 3 016 177,11 | 774 383,52 |
| inne | | 26 664 579,45 | 11 134 648,64 |
| Zobowiązania wobec pozostałych jednostek | | 685 211 823,26 | 446 998 465,64 |
| kredyty i pożyczki | 11.3 | 651 892 544,29 | 428 648 276,45 |
| z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | 57 698,62 | 57 698,63 |
| z tytułu dostaw i usług | 11.2 | 23 525 712,56 | 15 442 739,68 |
| z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publiczno-prawnych | | 8 964 255,06 | 2 348 165,09 |
| inne | | 771 612,73 | 501 585,79 |
| Fundusze specjalne | | 6 437,83 | 6 675,70 |
| | | <u>714 899 017,65</u> | <u>458 914 173,50</u> |
| Rozliczenia międzyokresowe | | | |
| Inne rozliczenia międzyokresowe | | 11 590 789,79 | 8 883 612,92 |
| - krótkoterminowe | 12.1 | 11 590 789,79 | 8 883 612,92 |
| | | <u>11 590 789,79</u> | <u>8 883 612,92</u> |
| PASYWA RAZEM | | <u>1 435 456 728,69</u> | <u>1 158 387 876,59</u> |

Emmanuel Pierre Dussussois
Prezes Zarządu


Emmanuel Dussussois
Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

Mehdi Maxime Mecheri
Dyrektor Finansowy
Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych


Mehdi Mecheri
Prokurent

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.**Rachunek zysków i strat**

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | <u>Nota</u> | <u>01.01.2018 - 31.12.2018</u> | <u>01.01.2017 - 31.12.2017</u> |
|------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym: 13 | | | |
| - <i>od jednostek powiązanych</i> | | 324 807,79 | 325 489,78 |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów | | 114 486 904,35 | 80 360 659,21 |
| | | <u>114 486 904,35</u> | <u>80 360 659,21</u> |
| Koszty działalności operacyjnej | | | |
| Amortyzacja | | (9 988 077,33) | (2 140 968,37) |
| Zużycie materiałów i energii | | (150 050,92) | (118 365,01) |
| Usługi obce | | (12 834 995,73) | (10 601 917,11) |
| Podatki i opłaty, w tym: | | (3 682 759,80) | (2 982 324,59) |
| - <i>podatek akcyzowy</i> | | - | - |
| Wynagrodzenia | | (344 083,43) | (263 986,25) |
| Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym: | | (91 817,17) | (65 724,84) |
| - <i>emerytalne</i> | | - | - |
| Pozostałe koszty rodzajowe | | (8 980 580,25) | (8 213 115,09) |
| | | <u>(36 072 364,63)</u> | <u>(24 386 401,26)</u> |
| Zysk ze sprzedaży | | 78 414 539,72 | 55 974 257,95 |
| Pozostałe przychody operacyjne | | | |
| Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | | - | 3 075,33 |
| Inne przychody operacyjne | 15 | 8 028 543,07 | 6 538 158,74 |
| | | <u>8 028 543,07</u> | <u>6 541 234,07</u> |
| Pozostałe koszty operacyjne | | | |
| Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych | | (96 621,39) | - |
| Inne koszty operacyjne | 14 | (10 681 181,84) | (6 479 273,87) |
| | | <u>(10 777 803,23)</u> | <u>(6 479 273,87)</u> |
| Zysk z działalności gospodarczej | | 75 665 279,56 | 56 036 218,15 |

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Rachunek zysków i strat

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | Nota | 01.01.2018 - 31.12.2018 | 01.01.2017 - 31.12.2017 |
|-----------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Przychody finansowe | | | |
| Odsetki, w tym: | | 1 997,55 | 46 233,45 |
| - od jednostek powiązanych | | - | - |
| Inne | | 68,05 | 605,27 |
| | | <u>2 065,60</u> | <u>46 838,72</u> |
| Koszty finansowe | | | |
| Odsetki, w tym: | | (40 902 584,48) | (30 288 042,96) |
| - dla jednostek powiązanych | | (3 162 604,18) | (3 001 078,00) |
| Inne | | (9 824,89) | (12 048,73) |
| | | <u>(40 912 409,37)</u> | <u>(30 300 091,69)</u> |
| Zysk brutto | | 34 754 935,79 | 25 782 965,18 |
| Podatek dochodowy | 16 | (18 045 181,50) | (13 477 798,50) |
| Zysk netto | | <u>16 709 754,29</u> | <u>12 305 166,68</u> |

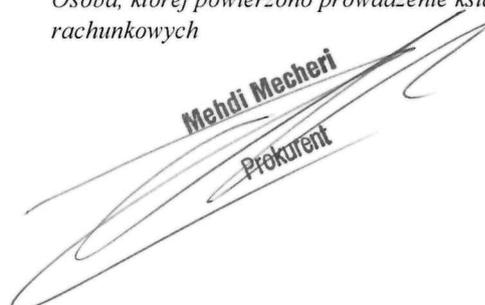
Emmanuel Pierre Dussussois
 Prezes Zarządu

Emmanuel Dussussois

 Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

Mehdi Maxime Mecheri
 Dyrektor Finansowy
 Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych

Mehdi Mecheri

 Prokurent

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Zestawienie zmian w kapitale własnym

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

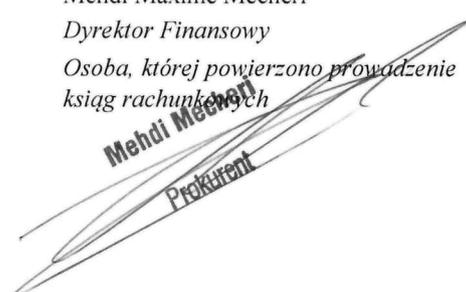
| | 01.01.2018 - 31.12.2018 | 01.01.2017 - 31.12.2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Kapitał własny na początek okresu | <u>92 238 362,44</u> | <u>90 833 742,08</u> |
| Kapitał podstawowy na początek okresu | <u>69 500 000,00</u> | <u>69 500 000,00</u> |
| Kapitał podstawowy na koniec okresu | <u>69 500 000,00</u> | <u>69 500 000,00</u> |
| Kapitał zapasowy na początek okresu | 10 433 195,76 | 10 433 195,76 |
| Zmiany kapitału zapasowego | | |
| zwiększenia (z tytułu) | 12 305 166,68 | - |
| - z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość) | 12 305 166,68 | - |
| Kapitał zapasowy na koniec okresu | <u>22 738 362,44</u> | <u>10 433 195,76</u> |
| Zysk z lat ubiegłych na początek okresu | 12 305 166,68 | 10 900 546,32 |
| zmniejszenia (z tytułu) | (12 305 166,68) | (10 900 546,32) |
| - wypłata dywidendy | - | (10 900 546,32) |
| - przekazanie na kapitał zapasowy | (12 305 166,68) | - |
| Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Wynik netto | | |
| Zysk netto | 16 709 754,29 | 12 305 166,68 |
| Kapitał własny na koniec okresu | <u>108 948 116,73</u> | <u>92 238 362,44</u> |
| Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku /pokrycia straty | <u>108 948 116,73</u> | <u>92 238 362,44</u> |

Emmanuel Pierre Dussussois
 Prezes Zarządu


 Emmanuel Dussussois
 Prezes Zarządu

Mehdi Maxime Mecheri
 Dyrektor Finansowy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych


 Mehdi Mecheri
 Prokurent

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Rachunek przepływów pieniężnych

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | <u>Nota</u> | <u>01.01.2018 - 31.12.2018</u> | <u>01.01.2017 - 31.12.2017</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | | |
| Zysk netto | | 16 709 754,29 | 12 305 166,68 |
| Korekty razem: | | | |
| Amortyzacja | | 9 988 077,33 | 2 140 968,37 |
| Zysk/(Strata) z tytułu różnic kursowych | | 9 811,41 | - |
| Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) | | 40 902 584,48 | 30 288 042,96 |
| Zysk/(Strata) z działalności inwestycyjnej | | 831 137,10 | 734 595,88 |
| Zmiana stanu rezerw | | 532 302,09 | 988 423,14 |
| Zmiana stanu zapasów | | (1 780 004,63) | (652 673,86) |
| Zmiana stanu należności | | (234 574 310,21) | (230 062 003,38) |
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów | 17 | 18 719 711,57 | (5 743 672,91) |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | | (13 978 447,96) | (14 018 972,38) |
| | | <u>(179 349 138,82)</u> | <u>(216 325 292,18)</u> |
| Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej | | <u>(162 639 384,53)</u> | <u>(204 020 125,50)</u> |
| Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | |
| Wpływy | | 123 017 527,35 | 29 108 032,24 |
| Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | 123 017 527,35 | 29 108 032,24 |
| Wydatki | | (155 615 281,16) | (83 398 518,73) |
| Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | | (155 615 281,16) | (83 398 518,73) |
| Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | <u>(32 597 753,81)</u> | <u>(54 290 486,49)</u> |

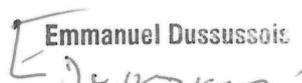
Przeplwy pieniężnych należy analizować łącznie z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Rachunek przepływów pieniężnych

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

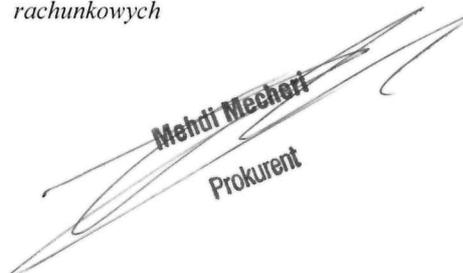
| <u>Nota</u> | <u>01.01.2018 - 31.12.2018</u> | <u>01.01.2017 - 31.12.2017</u> |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy | 849 002 385,44 | 985 746 184,71 |
| Kredyty i pożyczki | 849 002 385,44 | 936 166 184,71 |
| Emisja dłużnych papierów wartościowych | - | 49 580 000,00 |
| Wydanki | (650 118 553,81) | (786 607 560,65) |
| Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli | - | (10 900 546,32) |
| Spłaty kredytów i pożyczek | (616 294 464,17) | (746 274 202,33) |
| Odsetki | (33 824 089,64) | (29 432 812,00) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | <u>198 883 831,63</u> | <u>199 138 624,06</u> |
| Przepływy pieniężne netto razem | <u>3 646 693,29</u> | <u>(59 171 987,93)</u> |
| Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym: | 3 646 693,29 | (59 171 987,93) |
| - zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | - | - |
| Środki pieniężne na początek okresu | 3 607 294,62 | 62 779 282,55 |
| Środki pieniężne na koniec okresu, w tym: | <u>7 253 987,91</u> | <u>3 607 294,62</u> |
| - o ograniczonej możliwości dysponowania | <u>6 437,83</u> | <u>6 682,87</u> |

Emmanuel Pierre Dussussois
 Prezes Zarządu


 Emmanuel Dussussois
 Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

Mehdi Maxime Mecheri
 Dyrektor Finansowy
 Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych


 Mehdi Mecheri
 Prokurent

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 | | | |
| 01.01.2018 | 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 | 1 914 349,06 | 120 500,00 | 2 034 849,06 |
| Umorzenie | | | |
| 01.01.2018 | (1 411 593,32) | - | (1 411 593,32) |
| Zwiększenia z tyt. amortyzacji | (252 315,60) | - | (252 315,60) |
| 31.12.2018 | (1 663 908,92) | - | (1 663 908,92) |
| Wartość netto | | | |
| 01.01.2018 | 490 995,74 | 39 500,00 | 530 495,74 |
| 31.12.2018 | 250 440,14 | 120 500,00 | 370 940,14 |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | Inne wartości niematerialne i prawne | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | Razem |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|
| Wartość brutto | | | |
| 01.01.2017 | 1 363 177,94 | 39 500,00 | 1 402 677,94 |
| Zwiększenia z tyt. zakupu | 539 411,12 | - | 539 411,12 |
| Zmniejszenia | - | - | - |
| 31.12.2017 | <u>1 902 589,06</u> | <u>39 500,00</u> | <u>1 942 089,06</u> |
| Umorzenie | | | |
| 01.01.2017 | (1 298 216,00) | - | (1 298 216,00) |
| Zwiększenia z tyt. amortyzacji | (113 377,32) | - | (113 377,32) |
| 31.12.2017 | <u>(1 411 593,32)</u> | <u>-</u> | <u>(1 411 593,32)</u> |
| Wartość netto | | | |
| 01.01.2017 | <u>64 961,94</u> | <u>39 500,00</u> | <u>104 461,94</u> |
| 31.12.2017 | <u>490 995,74</u> | <u>39 500,00</u> | <u>530 495,74</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 | | | |
| 01.01.2018 | 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 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 |
| Środki transportu trwałe Razem | | | |
| Wartość brutto | | | |
| 01.01.2017 | 13 737 651,00 | 1 247 097,98 | 14 984 748,98 |
| Zwiększenia z tyt. zakupu | 83 702 145,84 | 280 452,31 | 83 982 598,15 |
| Zmniejszenia z tyt. sprzedaży | (30 788 724,74) | (230 484,82) | (31 019 209,56) |
| 31.12.2017 | 66 651 072,10 | 1 297 065,47 | 67 948 137,57 |
| Umorzenie | | | |
| 01.01.2017 | (136 275,00) | (337 340,48) | (473 615,48) |
| Zwiększenia z tyt. amortyzacji | (1 915 615,52) | (111 975,53) | (2 027 591,05) |
| Zmniejszenia z tyt. sprzedaży | 972 008,93 | 8 838,46 | 980 847,39 |
| 31.12.2017 | (1 079 881,59) | (440 477,55) | (1 520 359,14) |
| Wartość netto | | | |
| 01.01.2017 | 13 601 376,00 | 909 757,50 | 14 511 133,50 |
| 31.12.2017 | 65 571 190,51 | 856 587,92 | 66 427 778,43 |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

2. 2 RCI Leasing jako leasingodawca

Na dzień 31.12.2018 r. wartość przyszłych opłat leasingowych z tytułu leasingu operacyjnego wynosi:

- i) do 1 roku: 5 605 248,81 zł
- ii) powyżej 1 roku: 265 874,54 zł

Na dzień 31.12.2017 r. wartość przyszłych opłat leasingowych z tytułu leasingu operacyjnego wyniosła:

- i) do 1 roku: 3 278 837,14 zł
- ii) powyżej 1 roku: 0 zł

2. 3 Środki trwałe w budowie

Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie na koniec 2018 r. wyniósł 177 648,19 zł (na koniec 2017 r.: 29 788,19 zł).

2. 4 Planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe

Na dzień 31 grudnia 2018 r. planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe wynoszą 0 zł (na dzień 31 grudnia 2017 r. wyniosły 0 zł).

3. Należności długoterminowe

3. 1 Struktura należności długoterminowych

Stan na 31.12.2018

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

Stan na 31.12.2017

| | Wartość brutto | Odpisy aktualizujące wartość należności | Wartość netto |
|--------------------------|----------------|--------------------------------------------|------------------|
| Od jednostek powiązanych | 92 906,21 | - | 92 906,21 |
| Od pozostałych jednostek | 574 851 843,94 | (5 130 577,62) | 569 721 266,32 |
| | 574 944 750,15 | (5 130 577,62) | 569 814 172,53 |

| | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| Należności nieprzeterminowane | 578 177 617,78 | 462 500 637,95 |
| Należności przeterminowane od 1 do 30 dni | 62 790 440,73 | 81 114 017,87 |
| Należności przeterminowane od 30 do 60 dni | 20 818 871,95 | 20 707 945,14 |
| Należności przeterminowane od 60 do 90 dni | 3 242 669,73 | 3 064 092,51 |
| Należności przeterminowane powyżej 90 dni | 2 045 889,84 | 2 427 479,06 |
| | 667 075 490,03 | 569 814 172,53 |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

3. 2 Odpisy aktualizujące wartość należności długoterminowych

Wartość odpisów aktualizujących należności długoterminowe na 31.12.2018 wynosiła 16 362 552,60 zł, natomiast na 31.12. 2017 roku wynosiła 5 130 577,62 zł.

| | Odpisy aktualizujące wartość należności długoterminowych |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|
| 01.01.2018 | (5 130 577,62) |
| Zwiększenia | (11 231 974,98) |
| Wykorzystanie | - |
| Rozwiązanie | - |
| 31.12.2018 | <u>(16 362 552,60)</u> |
| | Odpisy aktualizujące wartość należności długoterminowych |
| 01.01.2017 | (3 823 860,85) |
| Zwiększenia | (1 306 716,77) |
| Wykorzystanie | - |
| Rozwiązanie | - |
| 31.12.2017 | <u>(5 130 577,62)</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

4. Inne rozliczenia międzyokresowe długoterminowe

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|----------------------------|-------------------|---------------------|
| Koszty prowizji handlowych | <u>744 934,49</u> | <u>2 062 812,27</u> |
| | <u>744 934,49</u> | <u>2 062 812,27</u> |

5. Zapasy

Odpisy aktualizujące wartość zapasów na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 0 zł (na 31.12.2017 r.: 0 zł).

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <i>O okresie spłaty:</i> | | |
| Do 12 miesięcy | 8 614 568,87 | 9 113 020,35 |
| Powyżej 12 miesięcy | - | - |
| | <u>8 614 568,87</u> | <u>9 113 020,35</u> |
| Stan należności brutto | 8 614 568,87 | 9 113 020,35 |
| Odpis aktualizujący wartość należności | - | - |
| Stan należności netto | <u>8 614 568,87</u> | <u>9 113 020,35</u> |

6.2 Struktura wiekowa należności krótkoterminowych od jednostek powiązanych i pozostałych jednostek

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|--------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Należności nieprzeterminowane | 496 257 151,61 | 340 974 756,19 |
| Należności przeterminowane od 1 do 30 dni | 49 336 565,36 | 67 085 511,34 |
| Należności przeterminowane od 30 do 60 dni | 18 303 178,48 | 17 637 891,81 |
| Należności przeterminowane od 60 do 90 dni | 2 844 662,57 | 2 197 661,66 |
| Należności przeterminowane powyżej 90 dni | 387 848,50 | 1 920 592,81 |
| | <u>567 129 406,52</u> | <u>429 816 413,81</u> |
| Stan należności brutto | 578 042 473,35 | 442 559 479,19 |
| Odpis aktualizujący wartość należności | (10 913 066,83) | (12 743 065,38) |
| Stan należności netto | <u>567 129 406,52</u> | <u>429 816 413,81</u> |

6.3 Odpisy aktualizujące wartość należności krótkoterminowych z tytułu dostaw i usług

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

| | <u>Jednostki powiązane</u> | <u>Pozostałe jednostki</u> |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 01.01.2017 | - | 8 450 513,15 |
| Zwiększenia | - | 5 062 228,50 |
| Wykorzystanie | - | (667 740,27) |
| Rozwiązanie | - | (101 936,00) |
| 31.12.2017 | <u>-</u> | <u>12 743 065,38</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

7. Inwestycje krótkoterminowe

7.1 Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Środki pieniężne na rachunkach bankowych | 7 253 987,91 | 3 607 294,62 |
| | <u>7 253 987,91</u> | <u>3 607 294,62</u> |

8. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Ubezpieczenia samochodów | 2 349 244,27 | 1 442 751,02 |
| Koszty prowizji handlowych | 1 846 466,36 | 704 628,65 |
| Inne | 143 255,35 | 312 240,29 |
| | <u>4 338 965,98</u> | <u>2 459 619,96</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

9. Kapitał własny

9. 1 Struktura własności kapitału podstawowego w 2018 r. i 2017 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 2018. Zarząd Spółki zamierza zaproponować udziałowcom przeznaczenie zysku za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku w całości na zwiększenie kapitału zapasowego.

Zwyczajne Zgromadzenie Wspólników, które odbyło się w dniu 24 lipca 2018 roku podjęło uchwałę o przeznaczeniu zysku z roku 2017 w wysokości 12 305 166,68 złotych na zwiększenie kapitału zapasowego.

10. Zobowiązania długoterminowe

10. 1 Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec jednostek powiązanych

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Pożyczki przypadające do spłaty: | | |
| powyżej 1 roku do 3 lat | <u>57 500 000,00</u> | <u>69 500 000,00</u> |
| | <u>57 500 000,00</u> | <u>69 500 000,00</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

10. 2 Struktura wiekowa zobowiązań długoterminowych wobec pozostałych jednostek

Stan na 31.12.2018

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

Stan na 31.12.2017

| | Kredyty i pożyczki | Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | Razem |
|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <i>Przypadające do spłaty:</i> | | | |
| powyżej 1 roku do 3 lat | 476 000 000,00 | 49 583 838,15 | 525 583 838,15 |
| | <u>476 000 000,00</u> | <u>49 583 838,15</u> | <u>525 583 838,15</u> |

11. Zobowiązania krótkoterminowe

- 11. 1** Na dzień 31 grudnia 2018 r. zobowiązania krótkoterminowe wobec jednostek powiązanych z tytułu dostaw i usług w kwocie 3 016 177,11 zł były wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego, natomiast w kwocie 0 zł powyżej 12 miesięcy. Na dzień 31 grudnia 2017 r. odpowiednio 774 383,52 zł oraz 0 zł.
- 11. 2** Na dzień 31 grudnia 2018 r. zobowiązania krótkoterminowe wobec pozostałych jednostek z tytułu dostaw i usług w kwocie 23 525 712,56 zł były wymagalne do 12 miesięcy od dnia bilansowego, natomiast w kwocie 0 zł powyżej 12 miesięcy. Na dzień 31 grudnia 2017 r. odpowiednio 15 442 739,68 zł oraz 0 zł.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 31.12.2018

| | Kredyty i pożyczki | Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | Razem |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| <i>Przypadające do spłaty:</i> | | | |
| do 3 miesięcy | 132 888 148,12 | - | 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> |

Stan na 31.12.2017

| | Kredyty i pożyczki | Z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | Razem |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|
| <i>Przypadające do spłaty:</i> | | | |
| do 3 miesięcy | 133 782 845,49 | | 133 782 845,49 |
| od 3 do 12 miesięcy | 294 865 430,96 | 57 698,63 | 294 923 129,59 |
| | <u>428 648 276,45</u> | <u>57 698,63</u> | <u>428 705 975,08</u> |

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

| <i>Przypadające do spłaty:</i> | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|--------------------------------|----------------------|---------------------|
| do 3 miesięcy | 4 453 380,27 | 1 665 913,84 |
| od 3 do 12 miesięcy | 6 445 021,50 | 994 876,04 |
| powyżej 12 miesięcy | 2 315 243,02 | 3 486 577,53 |
| Razem | <u>13 213 644,79</u> | <u>6 147 367,41</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

12. Inne rozliczenia międzyokresowe

12. 1 Rozliczenia krótkoterminowe

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|---------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Przychody przyszłych okresów | 5 956 305,67 | 3 819 566,81 |
| Koszty handlowe i marketing | 3 209 199,91 | 3 025 413,91 |
| Koszty badania sprawozdania finansowego | 28 400,00 | 32 000,00 |
| Rezerwa na koszty serwisu | 1 419 829,00 | 921 750,00 |
| Przychody ze sprzedaży przedmiotów leasingu | 804 496,05 | 557 508,20 |
| Koszty gwarancji | 15 962,00 | 399 030,00 |
| Rezerwa urlopowa | 23 637,16 | 18 684,00 |
| Nagrody roczne | 24 000,00 | 16 000,00 |
| Pozostałe | 108 960,00 | 93 660,00 |
| Razem | <u>11 590 789,79</u> | <u>8 883 612,92</u> |

13. Struktura przychodów ze sprzedaży

| | <u>01.01.2018 - 31.12.2018</u> | <u>01.01.2017 - 31.12.2017</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <i>Struktura rzeczowa</i> | | |
| Przychody netto ze sprzedaży produktów | | |
| Przychody odsetkowe z tytułu leasingu finansowego | 95 158 695,02 | 69 094 211,07 |
| Przychody z tytułu opłat serwisowych | 1 442 724,97 | 798 264,74 |
| Przychody z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń | 14 223 933,29 | 8 658 668,70 |
| Przychody prowizyjne – kraje bałtyckie | 423 706,43 | 392 087,52 |
| Inne (prowizje, przychody netto z tyt. sprzedaży środków po zakończeniu umowy leasingu, najmu) | 3 237 844,64 | 1 417 427,18 |
| Razem | <u>114 486 904,35</u> | <u>80 360 659,21</u> |
| <i>Struktura geograficzna</i> | | |
| Przychody ze sprzedaży na terenie kraju | 113 999 607,40 | 79 959 687,64 |
| Przychody ze sprzedaży za granicę | 487 296,95 | 400 971,57 |
| Razem | <u>114 486 904,35</u> | <u>80 360 659,21</u> |

14. Inne koszty operacyjne

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | <u>01.01.2018 - 31.12.2018</u> | <u>01.01.2017 - 31.12.2017</u> |
|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Koszty rezerw - należności leasingowe | 9 401 976,43 | 5 315 416,00 |
| Pozostałe | 1 279 205,41 | 1 163 857,87 |
| Razem | <u>10 681 181,84</u> | <u>6 479 273,87</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | |
|----------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 15. Inne przychody operacyjne | 01.01.2018 - 31.12.2018 | 01.01.2017 - 31.12.2017 |
| Oplaty administracyjne z tytułu leasingu | 3 345 635,65 | 2 150 371,94 |
| Przychody z tytułu windykacji przedmiotów leasingu | 1 950 074,94 | 1 392 273,68 |
| Pozostałe | 2 732 832,48 | 2 995 513,12 |
| Razem | 8 028 543,07 | 6 538 158,74 |

16. Podatek dochodowy od osób prawnych

16. 1 Struktura podatku dochodowego od osób prawnych

| | | |
|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | 01.01.2018 - 31.12.2018 | 01.01.2017 - 31.12.2017 |
| Podatek dochodowy bieżący | (33 637 036,00) | (31 037 348,70) |
| Zmiana stanu odroczonego podatku | 15 591 854,50 | 17 559 550,20 |
| | (18 045 181,50) | (13 477 798,50) |

16. 2a Wyliczenie podatku dochodowego od osób prawnych

| | | |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | 01.01.2018 - 31.12.2018 | 01.01.2017 - 31.12.2017 |
| Zysk brutto | 34 754 935,79 | 25 782 965,18 |
| Kwoty, które zwiększają podstawę | | |
| - część kapitałowa raty leasingowej | 757 013 504,97 | 601 096 968,47 |
| - pozostałe | 45 562 329,62 | 39 850 808,44 |
| - rezerwy na koszty dotyczące roku obrotowego | 23 622 212,59 | 14 985 401,00 |
| - koszt sprzedaży przedmiotu leasingu | 126 064 542,17 | 33 106 704,66 |
| - pozostałe koszty nie uznawane za koszty uzyskania przychodu | 11 059 365,18 | 2 715 705,65 |
| | 963 321 954,53 | 691 755 588,22 |
| Kwoty, które zmniejszają podstawę | | |
| - rozwiązanie rezerw niebędących kosztem uzyskania przychodu | 13 434 608,00 | 8 098 649,09 |
| - pozostałe przychody niezaliczane do dochodu do opodatkowania | 42 388 153,65 | 31 339 711,25 |
| - amortyzacja podatkowa środków trwałych oddanych w leasing | 411 305 942,05 | 312 611 283,15 |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| - umorzenie podatkowe środków trwałych oddanych w leasing sprzedanych w roku obrotowym | 329 957 555,89 | 180 434 373,57 |
| - składki na ubezpieczenia Bezpieczny Leasing i GAP | 27 620 137,20 | 20 108 250,40 |
| - koszty podatkowe poniesione w roku obrotowym a rozliczane w czasie zgodnie z ustawą o rachunkowości | (4 082 699,80) | 1 591 819,11 |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| -korekta podatku za rok poprzedni, dokonana w roku bieżącym | 416 161,77 | - |
| | 821 039 858,76 | 554 184 086,57 |
| Dochód do opodatkowania | 177 037 031,56 | 163 354 466,83 |
| Podstawa opodatkowania | 177 037 031,56 | 163 354 466,83 |
| Podatek dochodowy | <u>33 637 036,00</u> | <u>31 037 348,70</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 | 34 754 935,79 |
| Rok poprzedni | 25 782 965,18 |
| B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | |
| Rok bieżący | - |
| Rok poprzedni | - |
| C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym | |
| Rok bieżący | 2 801 589,95 |
| Rok poprzedni | 5 202 227,07 |
| D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych | |
| Rok bieżący | - |
| Rok poprzedni | - |
| E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych) | |
| Rok bieżący | 29 950 694,09 |
| Rok poprzedni | 20 201 713,94 |
| F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku | |
| Rok bieżący | 84 863 982,07 |
| Rok poprzedni | 98 472 217,95 |
| G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych | |
| Rok bieżący | - |
| Rok poprzedni | - |
| H. Strata z lat ubiegłych | |
| Rok bieżący | - |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | |
|-------------------------------------------------------|---------------|
| Rok poprzedni | - |
| I. Inne zmiany podstawy opodatkowania | |
| Rok bieżący | 24 665 829,66 |
| Rok poprzedni | 13 695 342,69 |
| J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym | |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | |
|-----------------------------|----------------|
| Rok bieżący | 177 037 031,56 |
| Rok poprzedni | 163 354 466,83 |
| K. Podatek dochodowy | |
| Rok bieżący | 33 637 036,00 |
| Rok poprzedni | 31 037 348,70 |

16. 3 Odroczone podatek dochodowy

| | <u>31.12.2018</u> | <u>31.12.2017</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ujemne różnice przejściowe: | | |
| Różnica pomiędzy podatkową wartością środków trwałych oddanych w leasing a bilansową wartością należności z tytułu leasingu | 404 321 409,75 | 349 171 155,75 |
| Odpis aktualizujący należności leasingowe | 27 275 619,43 | 21 217 307,22 |
| Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne | 5 634 484,12 | 5 064 046,11 |
| Przychody przyszłych okresów i odsetki memorialowe od kredytów | 76 656 597,24 | 53 571 619,39 |
| | <u>513 888 110,54</u> | <u>429 024 128,47</u> |
| Wartość brutto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | <u>97 638 741,00</u> | <u>81 514 584,41</u> |
| Wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | <u>97 638 741,00</u> | <u>81 514 584,41</u> |
| Dodatnie różnice przejściowe: | | |
| Rozliczenia międzyokresowe i odsetki memorialowe | 20 001 008,80 | 17 199 418,85 |
| | <u>20 001 008,80</u> | <u>17 199 418,85</u> |
| Wartość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | <u>3 800 191,67</u> | <u>3 267 889,58</u> |
| Wykazane w bilansie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | <u>97 638 741,00</u> | <u>81 514 584,41</u> |
| Wykazana w bilansie rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | <u>3 800 191,67</u> | <u>3 267 889,58</u> |
| Zmiana bilansowa netto aktywów/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | <u>15 591 854,50</u> | <u>17 559 550,20</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Zmiana podatku odroczonego ujętego w rachunku zysków i strat | <u>15 591 854,50</u> | <u>17 559 550,20</u> |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| Aktywo z tytułu podatku odroczonego | | Odniesienie na wynik finansowy | Odniesienie na kapitał z aktualizacji wyceny |
|--------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|
| stan na 31.12.2017 | (81 514 584,41) | | |
| Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP | (66 342 519,59) | | |
| Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu | (3 395 992,17) | | |
| Odsetki naliczone - kredyty | (1 179 691,80) | | |
| Pozostałe | (10 596 380,85) | | |
| Wykorzystanie w bieżącym okresie | | 212 251,13 | - |
| Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP | | - | - |
| Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu | | 212 251,13 | - |
| Odsetki naliczone - kredyty | | - | - |
| Pozostałe | | - | - |
| Rozwiązanie w bieżącym okresie | | 40 156,31 | - |
| Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP | | - | - |
| Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu | | - | - |
| Odsetki naliczone - kredyty | | - | - |
| Pozostałe | | 40 156,31 | - |
| Utworzenie w bieżącym okresie | | (16 376 564,03) | - |
| Różnica między wartością bilansowa, a podatkową ŚT i WNiP | | (10 478 548,26) | - |
| Odpis aktualizujący należności z tytułu leasingu | | (1 998 626,65) | - |
| Odsetki naliczone - kredyty | | (1 368 199,89) | - |
| Pozostałe | | (2 531 189,23) | - |
| 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) | | |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
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 31.12.2017 | 3 267 889,57 | | |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii | 598 881,05 | | |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP | (94 438,69) | | |
| RMK czynne | 2 625 861,72 | | |
| Pozostałe | 137 585,49 | | |
| Wykorzystanie w bieżącym okresie | | - | - |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii | | - | - |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP | | - | - |
| RMK czynne | | - | - |
| Pozostałe | | - | - |
| Rozwiązanie w bieżącym okresie | | (327 112,78) | - |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii | | - | - |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP | | (198 924,57) | - |
| RMK czynne | | (4 351,42) | - |
| Pozostałe | | (123 836,79) | - |
| Utworzenie w bieżącym okresie | | 859 414,87 | - |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową baterii | | 263 760,49 | - |
| Różnica między wartością bilansową a podatkową BL+GAP | | - | - |
| RMK czynne | | 590 440,00 | - |
| Pozostałe | | 5 214,38 | - |
| 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 | | |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

17. Objasnienia do rachunku przepływów pieniężnych

| | <u>01.01.2018 - 31.12.2018</u> | <u>01.01.2017 - 31.12.2017</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych i długoterminowych | 257 119 618,85 | 235 509 006,21 |
| Wyłączenia z tytułu kredytów i pożyczek, w tym: | (238 399 907,28) | (241 252 679,12) |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek wobec jednostek powiązanych | (3 529 930,81) | 22 863 175,07 |
| Zmiana stanu kredytów i pożyczek wobec pozostałych jednostek | (236 244 267,84) | (213 350 826,87) |
| Zmiana stanu z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | - | (49 641 536,78) |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu nabycia rzeczowych aktywów trwałych i inwestycji | 1 374 291,37 | (1 123 490,54) |
| | <u>18 719 711,57</u> | <u>(5 743 672,91)</u> |

18. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

18. 1 Saldo rozrachunków na dzień 31.12.2018

| | <u>Należności</u> | <u>Zobowiązania</u> |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| RCI Banque S.A. | - | 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 |
| Nissan Sales Central & Eastern Eastern Eur | 201 408,52 | - |
| DIAC | - | 55 270,33 |
| DIAC LOCATION S.A | - | 2 996,98 |
| | <u>8 844 068,77</u> | <u>87 180 756,56</u> |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

Saldo rozrachunków na 31.12.2017

| | <u>Należności</u> | <u>Zobowiązania</u> |
|-----------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| RCI Banque S.A. | - | 80 634 648,64 |
| RCI Banque S.A. Oddział w Polsce | 1 442 463,41 | 484 156,29 |
| RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschland | - | - |
| Renault Polska Sp. z o.o. | 6 728 654,15 | 11 070,00 |
| Renault Retail Group Sp. z o.o. | 492,00 | 279 157,23 |
| Nissan Sales Central & Eastern Eastern Europe | 1 034 317,00 | - |
| | <u>9 205 926,56</u> | <u>81 409 032,16</u> |

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

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

Transakcje wzajemne w ramach Grupy w poprzednim roku obrotowym - Sprzedaż

| | <u>Przychody ze sprzedaży</u> | <u>Inna sprzedaż *</u> |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| 2017 | | |
| RCI Banque S.A. Oddział w Polsce | 307 843,12 | - |
| Renault Polska Sp. z o.o. | - | 43 539 074,78 |
| Renault Retail Group Sp. z o.o. | 2 278,00 | - |
| Nissan Sales Central & Eastern Eastern Europe | - | 4 390 678,00 |
| DIAC LOCATION S.A | 15 368,66 | - |
| | <u>325 489,78</u> | <u>47 929 752,78</u> |

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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

| 2018 | Inne koszty | Koszty z tytułu odsetek | Zakupy * |
|--------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| 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 Deutschlar | - | | 21 609,36 |
| Renault Polska Sp. z o.o. | 108 000,00 | | 3 793 260,37 |
| Renault Retail Group Sp. z o.o. | 304 161,41 | | 110 770 737,07 |
| Nissan Sales Central & Eastern Eastern Eur | - | | 42 003 220,92 |
| DIAC | 256 450,24 | | 256 450,24 |
| | 8 367 149,28 | 3 162 604,18 | 164 613 058,59 |

* 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

| 2017 | Inne koszty | Koszty z tytułu odsetek | Zakupy * |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| RCI Banque S.A. | 2 362 150,29 | 3 001 078,00 | 2 362 150,29 |
| RCI Banque S.A. Oddział w Polsce | 3 961 933,00 | | - |
| RCI Banque S.A. Niederlassung Deutschlar | - | | 4 461,87 |
| Renault Polska Sp. z o.o. | 108 000,00 | | 1 510 244,02 |
| Renault Retail Group Sp. z o.o. | 71 119,99 | | 97 392 065,28 |
| DIAC LOCATION S.A | - | | 30 113,72 |
| | 6 503 203,28 | 3 001 078,00 | 101 299 035,18 |

* 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 2018 roku wynosiło 2,92 osoby, w 2017 roku wynosiło 2 osoby.

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

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

W latach 2017 i 2018 nie wypłacono wynagrodzeń, zaliczek ani nie udzielono pożyczek i świadczeń o podobnym charakterze osobom wchodzącym w skład organów zarządzających.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

21. Wynagrodzenie firmy audytorskiej wypłacone lub należne

| | 01.01.2018 - 31.12.2018 | 01.01.2017 - 31.12.2017 |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Wynagrodzenie z tytułu badania rocznego sprawozdania finansowego | 80 000,00 | 32 000,00 |
| Wynagrodzenie z tytułu pozostałych usług poświadczających | 80 000,00 | - |

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 2018 i 2017 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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.

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 zabezpieczona 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 2018 r. i 2017 r. Spółka nie miała zawartych umów instrumentów pochodnych.

e) Ryzyko płynności

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

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 2018 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.

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

23. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

| | <u>Stan na 31.12.2018</u> | <u>Stan na 31.12.2017</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aktywa finansowe | | |
| Środki pieniężne | | |
| - wartość bilansowa | 7 253 987,91 | 3 607 294,62 |
| - wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przelatywów pieniężnych) | 7 253 987,91 | 3 607 294,62 |
| Wartość należności z tytułu dostaw i usług | | |
| - wartość bilansowa | 1 225 826 641,19 | 987 727 836,57 |
| - wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przelatywów pieniężnych) | 1 271 132 339,91 | 1 003 287 479,57 |
| Zobowiązania finansowe | | |
| - wartość bilansowa | 1 225 057 123,74 | 985 282 925,09 |
| Zobowiązania długoterminowe | | |
| Kredyty i pożyczki | 546 500 000,00 | 545 500 000,00 |
| -wobec jednostek powiązanych | 57 500 000,00 | 69 500 000,00 |
| -wobec pozostałych jednostek | 489 000 000,00 | 476 000 000,00 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | |
| Kredyty i pożyczki | 678 557 123,74 | 439 782 925,09 |
| -wobec jednostek powiązanych | 26 664 579,45 | 11 134 648,64 |
| -wobec pozostałych jednostek | 651 892 544,29 | 428 648 276,45 |
| - wartość godziwa z zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek (obliczona metodą zdyskontowanych przelatywów pieniężnych) | 1 225 057 123,74 | 985 282 925,09 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | |
| - wartość bilansowa | 49 776 311,47 | 49 641 536,78 |
| - wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przelatywów pieniężnych) | 49 776 311,47 | 49 641 536,78 |
| Zobowiązania z tytułu dostaw i usług | | |
| - wartość bilansowa | 26 541 889,67 | 16 217 123,20 |
| - wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przelatywów pieniężnych) | 26 541 889,67 | 16 217 123,20 |

RCI Leasing Polska Sp. z o.o.
Dodatkowe informacje i objaśnienia

(wszystkie dane liczbowe przedstawiono w złotych)

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Zobowiązania inne | | |
| - wartość bilansowa | 771 612,73 | 501 585,79 |
| - wartość godziwa (obliczona metodą zdyskontowanych przepływów pieniężnych) | 771 612,73 | 501 585,79 |

Emmanuel Pierre Dussussois

Prezes Zarządu

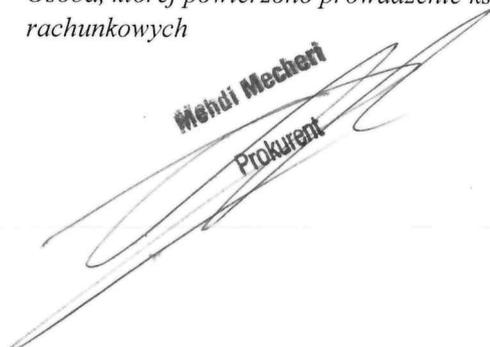

Prezes Zarządu

Warszawa, dnia 29 maja 2019 r.

Mehdi Maxime Mecheri

Dyrektor Finansowy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych


Mehdi Mecheri

Prokurent