



Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	5	8	5	2	2	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	3	6	7	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

TÜV SÜD Slovakia s.r.o.

k 31. decembru 2024

**Účtovná závierka
pre veľké účtovné jednotky
zostavená podľa slovenských právnych predpisov
k 31. decembru 2024**



A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

TÜV SÜD Slovakia s.r.o.
Jašíkova 6
821 03 Bratislava

Spoločnosť TÜV SÜD Slovakia, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 13. novembra 2002 a do obchodného registra bola zapísaná 19. februára 2003 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel Sro, vložka 28235/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/ v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť autorizovanej osoby
- školiaca činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- vydavateľská činnosť
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov v rozsahu voľnej živnosti
- odborné poradenstvo v oblasti integrovanej prevencie a kontroly znečisťovania životného prostredia
- overovanie plnenia požiadaviek bezpečnosti technických zariadení
- certifikácia systémov manažérstva kvality
- certifikácia systémov environmentálneho manažérstva
- certifikácia systémov manažérstva bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci
- certifikácia systémov trvalo udržateľného obhospodarovania lesov
- certifikácia systémov manažérstva bezpečnosti potravín
- certifikácia osôb, ktoré vykonávajú: prehliadky a skúšky vyhradených technických zariadení tlakových, zdvíhacích, elektrických, plynových, obsluhu vyhradených technických zariadení tlakových, zdvíhacích, plynových, opravy vyhradených technických zariadení tlakových, zdvíhacích, plynových
- činnosť inšpekčného orgánu typu A
- výchova a vzdelávanie v oblasti ochrany práce v rozsahu: - výchova a vzdelávanie revíznych technikov vyhradených technických zariadení tlakových, - výchova a vzdelávanie osôb na obsluhu vyhradených technických zariadení tlakových, - výchova a vzdelávanie osôb na opravy vyhradených technických zariadení tlakových, - výchova a vzdelávanie revíznych technikov vyhradených technických zariadení zdvíhacích s vymedzením na ZZ A Aa, b, c, d, e, f, g, h, i, j Ba, b, c, d, e, f, g, h, i, - výchova a vzdelávanie osôb na obsluhu vyhradených technických zariadení zdvíhacích s vymedzením na ZZ A Aa, b, c, d, e, f, g, h, i, j Ba, b, c, d, e, f, g, h, i, - výchova a vzdelávanie osôb na opravy vyhradených technických zariadení zdvíhacích s vymedzením na ZZ A Aa, b, c, d, e, f, g, h, i, j Ba, b, c, d, e, f, g, h, i, - výchova a vzdelávanie revíznych technikov vyhradených technických zariadení plynových, - výchova a vzdelávanie osôb na obsluhu vyhradených technických zariadení plynových, - výchova a vzdelávanie osôb na opravy vyhradených technických zariadení plynových, - výchova a vzdelávanie elektrotechnikov, samostatných elektrotechnikov a elektrotechnikov na riadenie činností alebo na riadenie prevádzky, - výchova a vzdelávanie revíznych technikov vyhradených technických zariadení elektrických
- certifikácia systémov manažérstva kvality pri zváraní
- certifikácia systémov manažérstva bezpečnosti informácií
- certifikácia spotrebiteľského reťazca lesných produktov
- certifikácia systémov energetického manažérstva
- výkon činnosti certifikačného orgánu osôb
- certifikácia kvality služieb a výrobkov
- certifikácia neurčených výrobkov



- výkon činnosti energetického audítora
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- informatívne testovanie, meranie, analýzy a kontroly
- výkon činnosti stavebného dozoru
- počítačové služby
- výkon činnosti certifikačného orgánu výrobkov
- certifikácia poskytovateľov dôveryhodných služieb (eIDAS): (i) kvalifikovaná dôveryhodná služba vyhotovovania a overovania kvalifikovaných certifikátov pre elektronický podpis, (ii) kvalifikovaná dôveryhodná služba vyhotovovania a overovania kvalifikovaných certifikátov pre elektronickú pečať, (iii) kvalifikovaná dôveryhodná služba vyhotovovania a overovania kvalifikovaných certifikátov pre autentifikáciu webových sídiel, (iv) kvalifikovaná dôveryhodná služba validácie kvalifikovaných elektronických podpisov, (v) kvalifikovaná dôveryhodná služba validácie kvalifikovaných elektronických pečatí, (vi) kvalifikovaná dôveryhodná služba uchovávanía kvalifikovaných elektronických podpisov, (vii) kvalifikovaná dôveryhodná služba uchovávanía kvalifikovaných elektronických pečatí, (viii) kvalifikovaná dôveryhodná služba vyhotovovania kvalifikovaných elektronických časových pečiatok, (ix) kvalifikovaná dôveryhodná elektronická doručovacia služba pre registrované zásielky
- certifikácia strojov a technických zariadení alebo ich častí, bezpečnostných častí strojov, výťahov a ich bezpečnostných častí, bezpečnostných komponentov a podsystémov zariadení určených k osobnej lanovej doprave, jednoduchých tlakových nádob, tlakových zariadení, elektrických a elektrotechnických zariadení (zariadenia s požiadavkami na elektromagnetickú kompatibilitu), zariadení na použitie v prostredí s nebezpečenstvom výbuchu, elektronických registračných pokladníc, prostriedkov ľudovej zábavy, zariadení detských ihrísk, športovo-rekreačných zariadení
- výskum a vývoj v oblasti prírodných, technických, spoločenských a humanitných vied, okrem oblastí, v ktorých spoločnosť poskytuje inšpekčné a certifikačné služby
- kontrola originality vozidiel
- inžinierska a poradenská činnosť v oblasti technických zariadení, okrem oblastí, v ktorých spoločnosť poskytuje inšpekčné a certifikačné služby
- inžinierska a poradenská činnosť v oblasti stavebníctva, strojárstva a poľnohospodárstva, okrem oblastí, v ktorých spoločnosť poskytuje inšpekčné a certifikačné služby
- technické kontroly vozidiel
- emisné kontroly vozidiel
- certifikácia systémov manažérstva plynulého podnikania
- certifikácia systémov manažérstva proti korupcii
- environmentálne overovanie
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- prenájom, úschova a požičiavanie hnuiteľných vecí

3. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov a nebola ani minulý rok.

4. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 24. júla 2024.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.



6. Informácie o skupine

Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu s názvom TÜV SÜD AG, ktorej súčasťou je Spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka, zostavuje TÜV SÜD AG so sídlom Westendstrasse 199, Mnichov. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky si možno vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

7. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2024 bol 135,58 (v účtovnom období 2023 bol 117,6).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 140 z toho 21 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2023 to bolo 118 zamestnancov, z toho 20 vedúcich zamestnancov).

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 24. júla 2024 schválilo spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH A SPOLOČNÍKoch ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Orgány Spoločnosti

Konateľ Ing. Branislav Chmel

Prokuristi Ing. Martin Tichý, MBA
Ing. Pavol Hačunda

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2024.

SPOLOČNÍK	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI	Výška príspevku do kapitálového fondu z príspevkov	
	EUR	%	%	%	EUR	
TÜV SÜD AG	4 107 881	100	100		0	0
Spolu	4 107 881	100	100		0	0



Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31.12.2023:

SPOLOČNÍK	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI	Výška príspevku do kapitálového fondu z príspevkov	
	EUR	%	%	%	EUR	EUR
TÜV SÜD AG	4 107 881	100	100		0	0
Spolu	4 107 881	100	100		0	0

C. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti (going concern)

Spoločnosť pôsobí v sektore auditu kvality a certifikácie v rámci technických zariadení ako aj v oblasti technickej a emisnej kontroly motorových vozidiel, ktorý nebol významne ovplyvnený ani vypuknutím pandémie COVID-19 ani konfliktom na Ukrajine. Spoločnosť vykázala relatívne stabilné alebo dokonca dočasne rastúce predaje a jej činnosť vrátane dodávok bola neprerušovaná. Na základe verejne dostupných informácií ku dňu zostavenia účtovnej závierky vedenie Spoločnosti posúdilo potenciálny vývoj a očakávaný dopad na Spoločnosť a ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, vrátane opatrení, ktoré už boli prijaté slovenskou vládou a vládami iných krajín, v ktorých pôsobia hlavní obchodní partneri a zákazníci Spoločnosti.

Spoločnosť získala písomné potvrdenie od materskej spoločnosti (Letter of support) ohľadne podpory pri financovaní v prípade potreby, aby bola schopná pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

2. Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Spoločnosť svoju činnosť počas roka 2023 vykonávala v 4 pobočkách po celom Slovensku – Bratislava, Nitra, Vlkanová a Košice, jednej prevádzke kontroly originality v Bratislave a troch STK staniciach v Bratislave a Vlkanovej, kde má za týmto účelom prenajaté priestory a v Malackách, kde vlastní budovu aj s pozemkom. V roku 2024 spoločnosť rozšírila svoju činnosť v oblasti STK o nové STK stanice v Žiline, Trnave, Trenčíne a Nitre. Všetky tieto STK stanice fungujú vo vlastných priestoroch.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.



Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v predpokladoch a odhadoch, pri ktorej by existovalo významné riziko, že by mohla viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

4. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevýši sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa získa z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína dňom zaradenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 2400 EUR a nižšia sa považuje za náklad a účtuje sa na účet 518 – Ostatné služby.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.



Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína dňom zaradenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena je 1700 EUR a nižšia sa považuje za zásoby a účtuje sa do nákladov pri jeho vydaní do spotreby.

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20-40	lineárna	2,5 až 5
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 6	lineárna	16,6 až 25
Dopravné prostriedky	4 až 6	lineárna	16,6 až 25
Inventár	6	lineárna	16,6
Technické zhodnotenie budovy	20	lineárna	5
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy. Technické zhodnotenie budov – ako sú napr. zabudované jamy pre účely STK sa odpisujú 20 rokov, rovnako ako výrobná budova.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod D.9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

Spoločnosť k 31. decembru 2024 identifikovala riziko zníženia hodnoty hmotného majetku v rámci divízie Mobility v účtovnej hodnote 14 054 tisíc EUR. Spoločnosť posúdila zníženie hodnoty prostredníctvom vykonania kalkulácie súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov plynúcich z tejto divízie. V tomto modeli bolo použitých niekoľko predpokladov manažmentu, ako napríklad budúci rast počtu zákaziek a tržieb, vážený priemer nákladov na obstaranie kapitálu a životnosť nehnuteľností a zariadení potrebných pre prevádzku. Na základe výsledkov tejto analýzy predpokladá Spoločnosť dosiahnutie pozitívnych peňažných tokov v strednodobom horizonte a návratnosť investícií v horizonte ekonomickej životnosti aktív, a preto Spoločnosť neúčtovala o znehodnotení týchto aktív k 31. decembru 2024.



5. Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou), alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacía cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z úverov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyhožiteľné pohľadávky.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

7. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

8. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

9. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pozri bod D.5. Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.



Opravné položky vykazané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevyšuje tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykazaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

10. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

11. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Rezerva na odchodné

Rezerva na odchodné bola vytvorená v súvislosti s odchodmi do dôchodkov v nasledujúcich rokoch a bola tvorená na základe priemerných mesačných miezd a predpokladanej fluktuácie.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

12. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

13. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnaní odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

14. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

15. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

16. Cudzí mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu (ďalej ako referenčný kurz).

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

17. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka. Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.



18. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

V roku 2024 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

D. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY

1. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v tabuľkách na stranách 13 a 14.

Spoločnosť neeviduje v roku 2024 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2023: žiadny).

2. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v tabuľkách na stranách 13 a 14.

Spoločnosť neeviduje v roku 2024 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2023: žiadny).



Slovakia

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3 5 8 5 2 2 1 6

DIČ

2 0 2 0 2 6 3 6 7 4

TÜV SÜD Slovakia s.r.o.

k 31. decembru 2024

TÜV SÜD Slovakia s.r.o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2023

Názov	Prívratné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)		Opravy/Opravné položky		Zostatková cena	
	1.1.2023	31.12.2023	1.1.2023	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0
Softvér	72 732	0	72 732	0	0	0
Occuzielne práva	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	72 732	0	72 732	0	0	0
Pozemky	0	0	537 754	0	0	537 754
Stavby	0	0	2 159 069	0	98 958	2 060 111
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	1 098 818	0	29 832	208 459	20 832	584 208
Pestovateľské celky trvajúcich porastov	0	0	0	0	0	665 731
Základné stádo a fázne zverata	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	623 284	0	124 812	40 763	0	602 808
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	52 063	3 220 140	-3 111 617	0	0	52 063
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	937 407	8 255 993	0	0	0	937 407
Dlhodobý hmotný majetok spolu	2 711 572	11 476 133	29 832	348 180	29 832	2 176 546
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených účtovných jednotiek	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	2 784 304	11 476 133	29 832	348 180	29 832	2 176 546

IČO

3 5 8 5 2 2 1 6

DIČ

2 0 2 0 2 6 3 6 7 4



3. Zásoby

Spoločnosť účtovala o opravnej položke k zásobám nedokončenej výroby v priebehu účtovného obdobia a to vo výške 9.152 eur. Opravná položka sa počíta k zákazkám, ktoré sú v rozpracovanosti dlhšie ako 6 mesiacov bez pohybu a existuje riziko, že zákazka nebude dokončená a vyfakturovaná. Na zásobách eviduje spoločnosť OOPP a pracovné odevy, IT drobný majetok, tovar z STK staníc a zákazky v rozpracovanosti.

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2024 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 156	20 171	8 282	8 200	4 845
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Spolu	1 156	20 171	8 282	8 200	4 845

Vývoj opravnej položky v priebehu minulého účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2023 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	4 778	14 531	5 526	12 627	1 156
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Spolu	4 778	14 531	5 526	12 627	1 156

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplätí.



Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2024			2023		
	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 203 130	168 941	1 372 071	1 421 490	26 932	1 448 422
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	96 128	-2 820	93 308	87 095	-2 187	84 908
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 107 001	171 762	1 278 763	1 334 395	29 119	1 363 514
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	7 683 257	0	7 683 257	6 423 879	0	6 423 879
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (cashpooling)	7 212 710	0	7 212 710	6 422 116	0	6 422 116
Daňové pohľadávky a dotácie	468 534	0	468 534	0	0	0
Iné pohľadávky	2 013	0	2 013	1 763	0	1 763
Krátkodobé pohľadávky spolu	8 886 387	168 941	9 055 328	7 845 369	26 932	7 872 301

Spoločnosť má od novembra 2023 podpísanú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou s nočným preklápaním zostatku na účet materskej spoločnosti a k dennému úročeniu prostriedkov (cashpooling), preto zostatok na bankovom účte je vždy k polnoci 0 eur. Pohľadávka z cashpoolingu je k 31.12.2024 7 212 710 EUR (k 31.12.2023 6 422 116 EUR).

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	157 903	83 157
– zdaniteľné	1 562 278	1 126 090
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	1 000 000	1 000 000
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
Odložená daňová pohľadávka	652 843	463 942
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	652 843	463 942



Celková odložená daň, ktorá by bola zo všetkých kumulovaných strát a odpočítateľných rozdielov je uvedená v tabuľke:

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	581 558	585 965

Celková výška neumorenej daňovej straty k 31.12.2024 bola 2 026 275 EUR. Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 31. decembru 2024	652 843
Stav k 31. decembru 2023	463 942
Zmena	188 901
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	188 901
– zaúčtované do vlastného imania	0

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Spoločnosť má len jeden účet.

7. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Servisné služby	0	0
Ostatné	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Nájomné	11 170	4 864
Ostatné	35 042	18 805
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	46 212	23 669
Spolu	46 212	23 669



8. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2024 je 4 107 881 EUR (k 31. decembru 2023: 4 107 881 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovná strata za rok 2023 vo výške 1 280 853 EUR bola zúčtovaná takto:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do ZRF	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na účet neuhradených strát minulých období	1 280 853
Spolu	<u>1 280 853</u>

O zúčtovaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške -2 051 458 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- Prevod na účet neuhradených strát minulých období -2 051 458 EUR.

Spoločnosť počas roka navýšila ostatné kapitálové fondy s cieľom financovať nový projekt STK staníc. Navýšenie bolo dvakrát vo forme peňažnej injekcie – rozhodnutiami zo dňa 05.06.2024 vo výške 6 000 000 EUR a zo dňa 11. septembra 2024 vo výške 6 000 000 EUR (V roku 2023 to bolo na základe rozhodnutia zo dňa 16.8.2023 vo výške 7 000 000 EUR a zo dňa 04.12.2023 vo výške 7 000 000 EUR).

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu je potrebný, pretože zákonný rezervný fond navýšením základného imania nedosahuje svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve. Spoločnosť navýši zákonný rezervný fond ihneď po dosiahnutí zisku.



9. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2024 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2024 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	41 799	23 132	0	0	64 931
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	41 799	23 132	0	0	64 931
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	41 799	23 132	0	0	64 931
Krátkodobé rezervy, z toho:	805 919	834 057	764 777	933	874 266
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	153 576	170 556	141 512	0	182 620
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	153 576	170 556	141 512	0	182 620
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	13 930	14 630	13 930		14 630
Rabat odberateľom	0				0
Odmeny pracovníkom	547 992	555 893	547 059	933	555 893
Odchodné do dôchodku	26 862	12 702	4 517		35 047
Pokuty a penále	5 000				5 000
Iné	58 559	80 276	57 759		81 076
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	652 343	663 501	623 265	933	691 645



Prehľad o rezervách za minulé účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2023 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2023 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	41 084	715	0	0	41 799
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	41 084	715	0	0	41 799
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	41 084	715	0	0	41 799
Krátkodobé rezervy, z toho:	446 086	735 402	318 659	56 910	805 919
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	118 284	110 462	75 170	0	153 576
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	118 284	110 462	75 170	0	153 576
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9 270	13 930	9 270	0	13 930
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	259 514	547 992	202 605	56 910	547 992
Odchodné do dôchodku	21 333	5 529	0	0	26 862
Pokuty a penále	5 000	0	0	0	5 000
Iné	32 685	57 489	31 615	0	58 559
Nezafakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	327 802	624 940	243 489	56 910	652 343

Rezerva na odchodné do dôchodku bola vytvorená s použitím poistnej matematiky. Rezerva sa bude rozpúšťať postupne ako budú zamestnanci odchádzať do dôchodku od roku 2025 do roku 2064.

Rezerva na pokuty a penále vo výške 5 000 EUR bola vytvorená na očakávané pokuty a penále za nedodržanie zmluvných podmienok.

Nezafakturované dodávky majetku

Rezervy na nezafakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.



10. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	1 786	26 932
Závazky v lehote splatnosti	2 554 388	1 425 756
	2 556 174	1 452 688

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	227 387	227 387	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 091 058	1 091 058	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	500 000	500 000	0	0
Závazky voči zamestnancom	411 212	411 212	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	249 472	249 472	0	0
Daňové záväzky a dotácie	77 045	77 045	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	2 556 174	2 556 174	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	142 310	142 310	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	280 646	280 646	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	300 000	300 000	0	0
Závazky voči zamestnancom	335 229	335 229	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	202 154	202 154	0	0
Daňové záväzky a dotácie	192 349	192 349	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	1 452 688	1 452 688	0	0



11. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	17 001	32 603
Tvorba na ťarchu nákladov	24 622	26 180
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-14 184	-41 782
Stav k 31. decembru	27 439	17 001

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Spoločnosť vytvárala sociálny fond vo výške 0,6% mzdových nákladov. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá najmä na príspevky na stravné, na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

12. Prijaté pôžičky

Prehľad prijatých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV POLOŽKY	Mena	Úroková sadzba p. a. %	Dátum splatnosti	Výška istiny v danej mene		Výška istiny (EUR)	
				31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Dlhodobé pôžičky, z toho:							
Loan Agreement 1	EUR	3M EURIBIR+3,15%	30.7.28-30.7.29	1 300 000	1 300 000	1 300 000	1 300 000
Loan Agreement 2	EUR	3M EURIBIR+3,15%	31.12.24-31.12.28	1 880 000	2 380 000	1 880 000	2 380 000
Spolu				3 180 000	3 680 000	3 180 000	3 680 000
Krátkodobé pôžičky, z toho:							
Loan Agreement 2	EUR	3M EURIBIR+3,15%	31.12.2025	500 000	300 000	500 000	300 000
Spolu				500 000	300 000	500 000	300 000

Spoločnosť má v evidencii 2 zmluvy na pôžičky od prepojenej ÚJ – TÜV SÜD AG. Marža vo výške 3,15% je platná do 1.7.2025. Marža je nastavená podľa korporátnej smernice CLC-F-002, kde sa stupeň ratingu mení vždy k 1. júlu nasledujúceho roka.

**E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2024			2023		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-2 236 519			-1 438 318		
z toho teoretická daň 21 %		-469 669	21,00 %		-302 047	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 029 832	216 265	-9,67 %	442 367	92 897	-6,46 %
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Nevyužitie daňových nárokov	0	0	0,00 %	204 632	42 973	-2,99 %
Daň vyberaná zrážkou	18 286	3 840	-0,17 %	41 486	8 712	-0,61 %
Vplyv zmeny daňovej sadzby	307 157	64 503	-2,88 %			
	<u>-881 245</u>	<u>-185 061</u>	<u>8,27 %</u>	<u>-749 833</u>	<u>-157 465</u>	<u>10,95 %</u>
Splatná daň		<u>3 840</u>	<u>8,27 %</u>		<u>8 712</u>	<u>10,95 %</u>
Odložená daň		<u>-188 901</u>	<u>8,45 %</u>		<u>-166 177</u>	<u>11,55 %</u>
Celková vykázaná daň		<u>-185 061</u>	<u>16,72 %</u>		<u>-157 465</u>	<u>22,50 %</u>

Od 1. januára 2025 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 24 %.

F. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
	EUR	EUR
Služby		
Služby divízie IS+RI (Industry Services)	4 843 878	4 208 601
Služby divízie BA+PS (Business Assurance)	3 576 291	3 711 760
Služby divízie MO (Mobility)	2 109 173	964 327
	<u>10 529 341</u>	<u>8 884 688</u>
Spolu	<u>10 529 341</u>	<u>8 884 688</u>



2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Zmena stavu zásob vlastnej výroby vykázaná vo výkaze ziskov a strát je zníženie o 34 049 EUR (v roku 2023 zvýšenie 35 404 EUR). Vychádzajúc zo súvahových položiek predstavuje stav po znížení 56 348 EUR (v roku 2023 stav po zvýšení 90 397 EUR), ako je to znázornené v nasledujúcom prehľade:

	Stav k			Zmena stavu	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023	31. 12. 2022	2024	2023
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Nedokončená výroba	56 348	90 397	54 993	-34 049	35 404
Hotové výrobky	0	0	0	0	0
Spolu	<u>56 348</u>	<u>90 397</u>	<u>54 993</u>	<u>-34 049</u>	<u>35 404</u>
Zmena stavu vo výkaze ziskov a strát				<u>-34 049</u>	<u>35 404</u>

3. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2024	2023
	EUR	EUR
Náhrada škody	140	1 780
Ostatné výnosy od tretích strán	1 241	458
Dotácie Covid-19	0	0
Ostatné výnosy spriaznené osoby	251 807	143 551
Zmluvné pokuty a penále	611	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	705	86
Nájomné	59 477	6 032
Iné	0	14
Spolu	<u>313 982</u>	<u>151 921</u>

4. Osobné náklady

	2024	2023
	EUR	EUR
Mzdy	4 584 404	3 836 310
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	1 168 117	954 554
Zdravotné poistenie	506 554	443 850
Sociálne zabezpečenie	228 695	162 468
Spolu	<u>6 487 771</u>	<u>5 397 182</u>

5. Kurzové zisky

	2024	2023
	EUR	EUR
Kurzové zisky	862	318
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	<u>862</u>	<u>318</u>



Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 5 2 2 1 6

DIČ 2 0 2 0 2 6 3 6 7 4

TÜV SÜD Slovakia, s.r.o.

k 31. decembru 2024

6. Finančné výnosy

Spoločnosť účtovala o ostatných finančných výnosoch v súvislosti s nočným preklápaním zostatku na účet materskej spoločnosti. Spoločnosť dosiahla výnosové úroky za obdobie 2024 vo výške 196 919 eur (v roku 2023 vo výške 65 983 eur).

7. Náklady na poskytnuté služby

	2024	2023
	EUR	EUR
Opravy a údržba	115 951	55 729
Cestovné	732 990	663 764
Reprezentačné náklady	147 307	112 664
Poštovné a telefónne poplatky	26 345	29 303
Nájomné a služby spojené s nájmom	573 968	539 820
IT služby	694 677	484 101
Operatívny nájom	210 661	179 239
Školenia	77 263	65 957
Právne služby	21 598	34 024
Licenčné poplatky	124 552	104 351
Audít a poradenstvo	39 273	31 461
Subdodávky	681 471	729 034
Manažérske poplatky	275 142	209 376
Akreditačné poplatky	57 639	61 528
Marketingové služby	704 845	316 956
Odborné poradenstvo	280 624	380 086
Iné	13 951	13 435
Spolu	4 778 257	4 010 828

8. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2024	2023
	EUR	EUR
Cestovné poistenie a poistenie majetku	33 768	32 057
Pokuty a penále	268	2 863
Dary	670	670
Členské poplatky	3 532	4 310
Odpis pohľadávok	0	0
Iné	7 197	7 378
Spolu	45 435	47 278

9. Kurzové straty

	2024	2023
	EUR	EUR
Kurzové straty	772	2 073
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	0	12
Spolu	772	2 085



Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 5 2 2 1 6

DIČ 2 0 2 0 2 6 3 6 7 4

TÜV SÜD Slovakia, s.r.o.

k 31. decembru 2024

10. Finančné náklady

	2024	2023
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	275 088	248 790
Bankové poplatky	24 901	16 820
Spolu	299 989	265 610

11. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky auditorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté v nasledujúcom členení:

	2024	2023
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	27 500	23 400
Spolu	27 500	23 400



12. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu, pričom tržby z účtu 648 sú rozdelené podľa jednotlivých oblastí a nie kumulatívne v riadku Ostatné výnosy:

<u>Krajina</u>	<u>Výrobky, tovary a služby</u>	<u>2024</u> EUR	<u>2023</u> EUR
Slovenská republika	Služby v oblasti IS+RI	4 727 650	4 075 865
	Služby v oblasti BA+PS	3 259 666	3 263 284
	Služby v oblasti MO	2 142 148	942 722
	Ostatné výnosy	0	158
	Spolu	10 129 464	8 282 029
Európska únia	Služby v oblasti IS+RI	20 841	46 788
	Služby v oblasti BA+PS	470 185	499 235
	Služby v oblasti MO	89 045	90 752
	Ostatné výnosy	0	195
	Spolu	580 071	636 970
Ostatné krajiny	Služby v oblasti IS+RI	95 948	86 128
	Služby v oblasti BA+PS	36 524	29 147
	Služby v oblasti MO	0	2 250
	Ostatné výnosy	0	0
	Spolu	132 472	117 525
Spolu	Služby v oblasti IS	4 844 439	4 208 781
	Služby v oblasti BA	3 766 375	3 791 666
	Služby v oblasti MO	2 231 193	1 035 724
	Ostatné výnosy	0	353
	Spolu	10 842 007	9 036 524



G. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené pohľadávky/závazky

Spoločnosť eviduje korporátnu zábezpeku voči prenajímateľovi Squarebizz Slovakia k. s. a voči prenajímateľovi HMC Real 4 s.r.o..

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

2. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť neeviduje ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú v súvahe, sú tieto:

Spoločnosť plánuje v roku 2025 kúpiť budovu a pozemok do vlastníctva v Bratislave. Budova bude slúžiť pre otvorenie novej STK stanice.

3. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) viacero motorových vozidiel. Ročné náklady na nájomné sú približne 211 000 EUR (rok 2023: 179 000 EUR). Závazky z prenájmu evidované na podsúvahových účtoch predstavujú 589 000 EUR (rok 2023: 379 000 EUR).

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov aj priestory pre kontroly originality v nájme – v Bratislave, Vlkanovej, Košiciach a Nitre - od tretej osoby. Nájomné zmluvy sú uzatvorené na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch ale aj na dobu určitú s možnosťou automatickej prolongácie. Výpovedná lehota je 3 mesiace od podania výpovede. Ročné nájomné predstavuje 453 365 EUR (rok 2023: 455 816 EUR).

H. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali uvedenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2024.

I. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť TÜV SÜD AG, Westendstrasse 199, D-806 86 München.

**ransakcie s materskou účtovnou jednotkou**

Materskou účtovnou jednotkou spoločnosti je od 19.7.2023 TÜV SÜD AG. Do 18.7.2023 bola materskou spoločnosťou TÜV SÜD Czech s.r.o.. Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	TÜV SÜD AG	
	2024	2023
	EUR	EUR
Služby v oblasti BA+PS	0	0
Služby v oblasti IS + RI	0	0
Podpora v oblasti MO	0	0
Úroky	196 919	18 406
Iné	0	0
Výnosy spolu	196 919	18 406

	TÜV SÜD AG	
	2024	2023
	EUR	EUR
IT náklady	81 569	0
Manažérske služby	159 725	137 029
Licencie	124 552	0
Školenia	2 560	750
Marketingové náklady	3 959	107 696
Úroky z pôžičky	275 087	248 790
Poistenie	22 403	18 634
Ostatné služby	-	10 798
Nákupy spolu	669 855	523 697

	TÜV SÜD AG	
	2024	2023
	EUR	EUR
Poskytnutie korporátnej záruky	3 278	3 269

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	TÜV SÜD AG	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Majetok spolu	0	0

	TÜV SÜD AG	
	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Prijaté pôžičky	3 680 000	3 980 000
Záväzky z obchodného styku	164 185	109 219
Záväzky spolu	3 844 185	4 089 219

**Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami**

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

	2024 EUR	2023 EUR
Služby v oblasti IS	92 347	102 439
Služby v oblasti BA+PS	340 376	279 882
Služby v oblasti MO	82 325	22 386
Iné	0	0
Výnosy spolu	515 048	404 707

	2024 EUR	2023 EUR
IT služby	255 325	234 193
Licencie	0	0
Manažérske služby	120 465	109 909
Marketingové služby	8 146	45 558
Subdodávkové služby	80 262	43 892
Školiace služby + odborná literatúra	25 512	3 848
Poradenské služby	97 969	50 987
Validačné poplatky	0	0
Poistenie	0	0
Ostatné	313	0
Nákupy spolu	587 992	488 387

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami (sesterskou účtovnou jednotkou) sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2024 EUR	31. 12. 2023 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	93 308	71 552
Majetok spolu	93 308	71 552

	31. 12. 2024 EUR	31. 12. 2023 EUR
Záväzky z obchodného styku	63 202	31 148
Poskytnuté pôžičky	0	0
Záväzky spolu	63 202	31 148



Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2024 bol 21 a v roku 2023 bol 20.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

	2024	2023
	EUR	EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	945 314	815 619
Doplnkové dôchodkové poistenie	17 371	15 794
Spolu	962 685	831 413

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

J. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2024 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2023: žiadne).



K. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2024 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Základné imanie	4 107 881	0	0	0	4 107 881
Základné imanie	4 107 881			0	4 107 881
Zmena základného imania	0		0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	14 000 000	12 000 000	0	0	26 000 000
Zákonné rezervné fondy	42 208	0	0	0	42 208
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	42 208	0	0	0	42 208
Ostatné fondy zo zisku	668 111	0	0	0	668 111
Ostatné fondy zo zisku	668 111			0	668 111
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-1 753 212	0	0	-1 280 853	-3 034 065
Nerozdelený zisk minulých rokov	484 334	0	0	0	484 334
Neuhradená strata minulých rokov	-2 237 546	0	0	-1 280 853	-3 518 399
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 280 853	-2 051 458	0	1 280 853	-2 051 458
Spolu	15 784 135	9 948 542	0	0	25 732 677

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2023 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
Základné imanie	4 107 881	0	0	0	4 107 881
Základné imanie	2 107 881			2 000 000	4 107 881
Zmena základného imania	2 000 000		0	-2 000 000	0
Ostatné kapitálové fondy	0	14 000 000	0	0	14 000 000
Zákonné rezervné fondy	42 208	0	0	0	42 208
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	42 208	0	0	0	42 208
Ostatné fondy zo zisku	668 111	0	0	0	668 111
Ostatné fondy zo zisku	668 111			0	668 111
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-229 999	0	0	-1 523 213	-1 753 212
Nerozdelený zisk minulých rokov	484 334	0	0	0	484 334
Neuhradená strata minulých rokov	-714 333	0	0	-1 523 213	-2 237 546
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 523 213	-1 280 853	0	1 523 213	-1 280 853
Spolu	3 064 988	12 719 147	0	0	15 784 135



Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 5 2 2 1 6

DIČ 2 0 2 0 2 6 3 6 7 4

TÜV SÜD Slovakia, s.r.o.

k 31. decembru 2024

L. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024

Peňažné toky z prevádzky

	2024 EUR	2023 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových položiek a položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu)	-2 158 350	-1 255 511
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	701 093	348 181
Opravná položka k pohľadávkam	3 690	-3 622
Opravná položka k zásobám	-4 432	9 627
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	91 478	360 548
Iné nepeňažné operácie	8 664	-49 281
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 357 857	-590 058
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-1 205 570	-6 666 819
Úbytok (prírastok) zásob	28 504	-46 542
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	908 456	381 966
Peňažné toky z prevádzky	-1 626 467	-6 921 453



Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 5 8 5 2 2 1 6

DIČ 2 0 2 0 2 6 3 6 7 4

TÜV SÜD Slovakia, s.r.o.

k 31. decembru 2024

	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-1 626 467	-6 921 453
Zaplatená daň z príjmov	0	-8 712
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 626 467	-6 930 165
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-9 986 100	-11 476 133
Prijaté úroky	196 919	65 983
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-9 789 181	-11 410 150
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	0
Zaplatené úroky	-283 752	-199 509
Príjmy z príspevkov do kapitálového fondu	12 000 000	14 000 000
Príjmy / splátky úverov	-300 000	1 380 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	11 416 248	15 180 491
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	600	-3 159 824
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	800	3 160 624
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 400	800

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.