
PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

SPRÁVA AUDÍTORA K 31. DECEMBRU 2014

PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

SPRÁVA AUDÍTORA K 31. DECEMBRU 2014

**SPRÁVA AUDÍTORA
O OVERENÍ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY SPOLOČNOSTI**

PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

K 31. DECEMBRU 2014

Identifikačné údaje:

Obchodné meno účtovnej jednotky: PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.

IČO: 35 846 968

Sídlo (presná adresa): Prievozská ulica 4/C
821 09, Bratislava

Overované obdobie: rok končiaci sa 31. decembra 2014

Dátum vyhotovenia správy: 5. júna 2015

Audítor: Mazars Slovensko, s.r.o.
Licencia UDVA č. 236

Ing. Stanislav Vybošťok
Zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1096

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Spoločníkom a konateľom spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Bratislava, 5. júna 2015

Mazars Slovensko, s.r.o.
Licencia UDVA č. 236



Ing. Stanislav Vyboštok
Zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1096

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve

zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 4

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ä B Č D É F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	Účtovná závierka Účtovná jednotka	Mesiac Rok
IČO 3 5 8 4 6 9 6 8	☒ riadna malá	Za obdobie od 0 1 2 0 1 4 do 1 2 2 0 1 4
SK NACE 7 7 . 1 1 . 0	☐ mimoriadna ☒ veľká ☐ priebežná (vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce od 0 1 2 0 1 3 obdobie do 1 2 2 0 1 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)

(v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)

(v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)

(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

P S A F I N A N C E S L O V A K I A , s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica
P r i e v o z s k á
Číslo
4 / CPSČ
Obec
8 2 1 0 9 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 5 3 4 8 3 7 5 3 0 2 /

E-mailová adresa

s y l v i a . s u p a k o v a @ m p s a . c o m

Zostavená dňa:

0 5 . 0 6 . 2 0 1 5

Schválená dňa:

. .

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Andrew Norton

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	001	60 230 188	58 987 271	
			1 242 918		97 868 701
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	002	73 761	4 386	
			69 376		16 864
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	003	55 288	3 496	
			51 792		7 000
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	004			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	005	55 288	3 496	
			51 792		7 000
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	006			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	007			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	008			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	009			
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	010			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	011	18 474	890	
			17 584		9 864
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	012			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	013			
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	014	18 474	890	
			17 584		9 593

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	015			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	016			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) -/089, 08X, 092A/	017			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	018			
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	019			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	020			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	021			271
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	022			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	023			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	024			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	025			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	026			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	027			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	028			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	029			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	030			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	031			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	032			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	033	59 989 823	58 816 281	
			1 173 542		97 729 761
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	034	67 893	67 893	
					25 951
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	035			
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	036			
3.	Výrobky (123) - /194/	037			
4.	Zvieratá (124) - /195/	038			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	039	67 893	67 893	
					25 951
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	040			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	041	12 838 472	12 838 472	
					14 547 433
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	042	5 690 253	5 690 253	
					6 686 595

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	043			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	044			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	045	5 690 253	5 690 253	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	046			6 686 595
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	047			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	048			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	049			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	050			
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	051	7 018 139	7 018 139	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	052	130 080	130 080	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	053	45 649 266	44 475 724	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	054	39 072 389	37 898 847	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	055	194 598	194 598	
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	056			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	057	38 877 791	37 704 249	
			1 173 542		38 747 960
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	058			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	059			
					35 115 597
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	060			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	061			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	062			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	063	75 807	75 807	
					126 753
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	064			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	065	6 501 070	6 501 070	
					6 849 911
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	066			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	067			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	068			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	069			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	070			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	071	1 434 193	1 434 193	
					2 173 427
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	072	15 894	15 894	
					10 214
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	073	1 418 298	1 418 298	
					2 163 213
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	074	166 604	166 604	
					122 076
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	075			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	076	32 984	32 984	
					5 071
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	077			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	078	133 620	133 620	
					117 005
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	079	58 987 271	97 868 701	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	080	6 180 327	5 744 643	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	081	4 222 266	4 222 266	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	082	4 222 266	4 222 266	
2.	Zmena základného imania +/- 419	083			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/-353)	084			
A.II.	Emisné ážio (412)	085			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	086			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	087	209 986	191 739	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	088	209 986	191 739	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	089			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	090			
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	091			
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	092			
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	093	-20 121		-16 695
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	094	-20 121		-16 695
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	095			
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	096			
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	097	982 384		982 384
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	098	982 384		982 384
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/-429)	099			
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	785 811		364 949
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	52 806 650		92 123 766
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	31 728		27 657
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103			
1.a.	Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104			
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105			
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106			
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108			
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109			
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110			
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111			
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112			
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113			
9.	Závazky zo sociálneho fondu (472)	114	5 932		6 253
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115			
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	25 796		21 404
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117			

Súvaha Úč POD 1 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118			
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119			
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120			
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121			
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 286 834	3 663 440	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 126 862	3 499 589	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 254 861	2 478 116	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	69 600	92 983	
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	802 400	928 490	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128			
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129			
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130			
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	18 997	23 074	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	12 607	13 708	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	86 651	5 665	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	41 783	52 152	
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	-66	69 252	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	94 285	136 502	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	65 024	68 898	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	29 261	67 604	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	50 393 802	88 296 167	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, -/-255A)	140			
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	295	292	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142			
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	295	292	
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144			
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145			

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	15 857 200	19 517 389	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	13 651 899	16 189 454	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	10 873 402	13 715 998	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04			
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 499 266	1 189 849	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06			
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07			
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	7 750	21 500	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 271 481	1 262 107	
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	13 041 589	16 479 048	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	10 893 600	13 716 105	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	24 282	41 760	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13			
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	1 444 357	2 056 245	
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	429 194	418 678	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	299 745	294 538	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17			
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	113 627	108 119	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	15 822	16 021	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3 542	7 077	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	7 781	10 838	
G.1	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	7 781	10 838	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23			
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	4 697	21 214	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	3 973	-53 789	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	230 164	260 920	
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	610 309	-289 594	

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01				DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8	
						Skutočnosť		
Ozna- čenie a	Text b					číslo riadku c	bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)					28	10 430	-908 263
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44					29	2 329 499	3 473 596
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)					30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)					31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)					32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)					33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)					34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)					35		
X.1	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)					36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)					37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)					38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)					39	2 272 932	3 424 660
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)					40	59 792	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)					41	2 213 140	3 424 660
XII.	Kurzové zisky (663)					42		10
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)					43	41 294	41 806
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)					44	15 273	7 120
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54					45	1 899 343	2 617 901
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)					46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)					47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)					48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)					49	1 739 081	2 444 886
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)					50	734 558	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)					51	1 004 523	2 444 886
O.	Kurzové straty (563)					52	48	167
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)					53	91 376	119 966
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)					54	68 838	52 882

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01		DIČ	2 0 2 0 2 1 6 5 9 4	IČO	3 5 8 4 6 9 6 8
				Skutočnosť	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	430 157	855 695	
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	1 040 466	566 101	
R	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	254 655	201 152	
R.1	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	255 799	180 400	
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-1 144	20 752	
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60			
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	785 811	364 949	

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť PSA FINANCE SLOVAKIA, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 16. 10. 2002 a do obchodného registra bola zapísaná 11. 11. 2002 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 27698/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- Leasingová činnosť
- Prenájom motorových vozidiel
- Prenájom priemyselného tovaru
- Organizačné a ekonomické poradenstvo
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- Faktoring a forfaiting
- Poskytovanie úverov z vlastných zdrojov
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- Vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	13	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	13	13
počet vedúcich zamestnancov	3	3

Vedúci pracovníci sú – Sales & Marketing & Insurance Manager, Retail & Wholesale Risk Manager a hlavný účtovník.

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 14. 07. 2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2013 a overení súladu auditovanej účtovnej závierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných závierok dňa 20.06.2014 a 11.08.2014.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 14. 07. 2014 schválilo spoločnosť Mazars Slovensko, s.r.o., so sídlom Europeum Business Centre, Suché Mýto 1, 811 03 Bratislava, IČO: 35 793 813 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti BANQUE PSA FINANCE, Avenue De La Grande Armée 75, 751 16 Paríž, Francúzsko a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky koncernu PSA. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu PSA zostavuje spoločnosť PSA FINANCIAL HOLDING B. V., Hoofdweg 256, 3067 GJ Rotterdam, Holandské kráľovstvo. Spoločnosť PSA FINANCIAL HOLDING B. V. patrí do skupiny PSA PEUGEOT CITROEN GROUP, ktorá je kótovaná na burze Euronext Paríž. Konsolidovaná účtovná uávierka, výročná správa, správa audítora a ostatné informácie pre akcionárov sú dostupné na webovej stránke skupiny PSA PEUGEOT CITROEN (www.psa-peugeot-citroen.com/en/financial-results).

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

V účtovných postupoch nastali tieto zmeny:

- Zrušili sa účty mimoriadnych nákladov a mimoriadnych výnosov (účt. skupina 58, 68) a v súvislosti s tým sa zrušili dane z príjmov za mimoriadnu činnosť. Sú len účty 591 Daň z príjmov splatná a 592 Daň z príjmov odložená – spoločnosti sa tieto účty netýkali.
- Zrušili sa prevodné účty nákladov a výnosov 597, 598, 697, 698 – spoločnosti sa tieto zmeny netýkali.
- K vlastným akciám je povinnosť vytvárať rezervný fond vo vlastnom imaní na účtoch 421, 417 v súvislosti s ich vykazovaním v aktívach – spoločnosť nemá vlastné akcie.

Nastali zmeny v účtovných výkazoch a poznámkach:

- Súvaha a výkaz ziskov a strát majú novú štruktúru. Položky za predchádzajúce obdobie boli preskupené a niektoré položky nie sú ešte vykázané plne podľa predpísaných riadkov – platia prechodné ustanovenia, ktoré sa v roku 2014 aplikovali.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s premietnutím zmien do vykázania predchádzajúceho obdobia na porovnanie.

(b) 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.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. 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	2 - 5	lineárny odpis	20 - 50 %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	1	jednorazovo	100 %

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
IT majetok (výpočtová a kancelárska technika)	4	lineárny odpis	25 %
Ostatný majetok (ohňovzdorný trezor, ohňovzdorná kartotéka, kancelársky nábytok)	6 - 12	lineárny odpis	8,33 % - 16,66 %
Drobný dlhodobý hmotný majetok	1	jednorazovo	100 %

(c) Zásoby

V súlade s postupmi účtovania Spoločnosť účtuje o zásobách z titulu finančného leasingu (nákup a predaj hmotného majetku formou finančného leasingu).

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

Ak je obstarávací cena zásob vyššia než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zásoby predstavujú najmä zadržané predmety prenájmu z predčasne ukončených leasingových zmlúv, ktoré sú ocenené čistou realizačnou hodnotou a určené na ďalší odpredaj.

(d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou (postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním). Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

(e) Finančné účty

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch ocenené menovitou hodnotou, zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými prostriedkami rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Pre účely výkazu peňažných tokov sa peňažnými ekvivalentmi rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, 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.

(f) 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.

(g) 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 nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy najmä na nevyčerpanú dovolenku, odmeny pre zamestnancov, audit, provízie, bonusy a výlety pre predajcov.

(h) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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.

(i) 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.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnávať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

(j) 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.

(k) Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Majetok prenajatý formou finančného leasingu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho nájomca. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. Každá prijatá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 – Úroky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje istina na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 - Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov. Úroková časť splátky sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

(l) Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

Ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu a derivát bude vysporiadaný najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ľarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nie len o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Výsledok realizácie týchto obchodov sa účtuje na účtoch 567 (Náklady na derivátové operácie) a 667 (Výnosy z derivátových operácií).

(m) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

(n) Cudzía 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.

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.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

(o) Výnosy

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Na účte 602 – Tržby z predaja služieb sú zaúčtované aj výnosy z poistného za predmety leasingu, ktoré je súčasťou finančnej služby, t. j. výnosy z poistného sú súčasťou výsledku hospodárenia z hospodárskej činnosti. Naproti tomu náklady na poistné sú v zmysle postupov účtovania účtované do finančných nákladov a sú súčasťou výsledku hospodárenia z finančnej činnosti.

Úrokové výnosy z finančného leasingu a úrokové výnosy zo spotrebných úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek a odkúpenia pohľadávok („faktoring“) od importéra. Faktoringová odmena od importéra je jednorázovo účtovaná na účte 602 – Tržby z predaja služieb.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Dlhodobý hmotný majetok nie je k 31.12.2014 poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok bol k 31.12.2013 poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou do výšky 19. tis. EUR.

Spoločnosť nemá obmedzené právo nakladať s majetkom ani zriadené záložné právo na majetok.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2014

Bežné účtovné obdobie

a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	48 288	-	-	-	-	-	48 288
Prírastky	-	3 504	-	-	-	-	-	3 504
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	51 792	-	-	-	-	-	51 792
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000
Stav na konci účtovného obdobia	-	3 496	-	-	-	-	-	3 496

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2013

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

a	b	C	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	48 288	-	-	-	-	-	48 288
Prírastky	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	55 288	-	-	-	-	-	55 288
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	48 288	-	-	-	-	-	48 288
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	48 288	-	-	-	-	-	48 288
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	7 000	-	-	-	-	-	7 000

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2014

Bežné účtovné obdobie

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	38 793	-	-	271	-	-	39 064
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-20 319	-	-	-271	-	-	-20 590
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	18 474	-	-	-	-	-	18 474
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	29 200	-	-	-	-	-	29 200
Prírastky	-	-	8 703	-	-	-	-	-	8 703
Úbytky	-	-	-20 319	-	-	-	-	-	-20 319
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	17 584	-	-	-	-	-	17 584
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	9 593	-	-	271	-	-	9 864
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	890	-	-	-	-	-	890

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2013

Predchádzajúce účtovné obdobie

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	J
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	114 751	-	-	-	271	-	-	115 022
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-75 959	-	-	-	-	-	-	-75 959
Presuny	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	38 793	-	-	-	271	-	-	39 064
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	73 106	-	-	-	-	-	-	73 106
Prírastky	-	-	32 052	-	-	-	-	-	-	32 052
Úbytky	-	-	-75 959	-	-	-	-	-	-	-75 959
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	29 200	-	-	-	-	-	-	29 200
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	-	-	41 645	-	-	-	271	-	-	41 916
Stav na konci účtovného obdobia	-	-	9 593	-	-	-	271	-	-	9 864

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2014 ani k 31.12.2013 neúčtovala o dlhodobom finančnom majetku.

3. Zásoby

Spoločnosť na účtoch zásob vykazuje hodnotu vozidiel odobratých klientom pri predčasnom ukončení leasingu z dôvodu platobnej neschopnosti klienta. Tieto vozidlá sú následne ponúknuté na predaj do dražby, prípadne vrátené klientovi po zaplatení všetkých pohľadávok.

K 31.12.2014 ani k 31.12.2013 Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť nemá zriadené záložné právo na zásoby, ani obmedzené právo s nimi nakladať.

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav opravnej položky k 1.1. 2014	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	1 169 569	171 292	167 319	-	1 173 542
Pohľadávky spolu	1 169 569	171 292	167 319	-	1 173 542

Štruktúra krátkodobých a dlhodobých pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

Stav k 31.12.2014	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 429 921	6 989 311	28 828	13 448 060
Nezarobený úrok	612 361	508 437	1 543	1 122 341
Budúce splátky spolu	7 042 282	7 497 748	30 371	14 570 401
Vyfakturované splátky	80 463	-	-	80 463
Finančný leasing spolu	7 122 745	7 497 748	30 371	14 650 864
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 510 384	6 989 311	28 828	13 528 523
Spotrebný úver	6 716 482	5 653 811	1 849	12 372 142
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	2 391 087	34 592	-	2 425 679
Postúpené pohľadávky od importérov	28 646 701	-	-	28 646 701
Odložená daňová pohľadávka	-	130 080	-	130 080
Ostatné pohľadávky	1 384 613	-	-	1 384 613
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	45 649 267	12 807 794	30 677	58 487 738

Stav k 31.12.2013	Pohľadávky do 1 roka	Pohľadávky od 1 do 5 rokov	Pohľadávky nad 5 rokov	Spolu
Istina a zarobený úrok	6 760 471	7 715 510	17 357	14 493 338
Nezarobený úrok	766 903	648 619	918	1 416 440
Budúce splátky spolu	7 527 374	8 364 129	18 275	15 909 778
Vyfakturované splátky	69 979	-	-	69 979
Finančný leasing spolu	7 597 353	8 364 129	18 275	15 979 757
Finančný leasing (bez nezarobeného úroku)	6 830 450	7 715 510	17 357	14 563 317
Spotrebný úver	10 774 340	6 632 185	13 673	17 420 198
Krátkodobé finančné výpomoci (účet 315)	2 684 497	40 737	-	2 725 234
Postúpené pohľadávky od importérov	14 229 635	-	-	14 229 635
Odložená daňová pohľadávka	-	127 970	-	127 970
Ostatné pohľadávky	47 633 597	-	-	47 633 597
Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky spolu	82 152 519	14 516 402	31 030	96 699 951

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	5 690 253	-	5 690 253
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	7 148 219	-	7 148 219
Dlhodobé pohľadávky spolu	12 838 472	0	12 838 472
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	36 926 773	2 145 617	39 072 389
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a uotácie	75 807	-	75 807
Iné pohľadávky	5 651 446	849 624	6 501 070
Krátkodobé pohľadávky spolu	42 654 026	2 995 240	45 649 266

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	6 686 595	-	6 686 595
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	7 860 838	-	7 860 838
Dlhodobé pohľadávky spolu	14 547 433	0	14 547 433
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	38 130 705	1 929 553	40 060 258
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	35 115 597	-	35 115 597
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	126 753	-	126 753
Iné pohľadávky	6 573 862	276 049	6 849 911
Krátkodobé pohľadávky spolu	79 946 918	2 205 601	82 152 519

Pohľadávky z finančného leasingu a spotrebných úverov sú kryté záložným právom na predmet financovania (osobné a úžitkové automobily).

Pohľadávky z krátkodobých finančných výpomocí (financovanie obchodnej siete Peugeot a Citroen) sú zabezpečené záložným právom na predmet financovania a bankovými zárukami, ktoré sú vystavené v prospech Spoločnosti.

Na žiadne pohľadávky nebolo zriadené záložné právo v prospech banky alebo iného veriteľa.

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
- odpočítateľné	-552 496	-547 497
- zdaniteľné	-573 779	-575 551
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	21 283	28 054
- odpočítateľné	-38 777	-34 183
- zdaniteľné	-38 777	-34 183
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	130 080	127 970
Uplatnená daňová pohľadávka	2 110	-27 715
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	1 114	-20 752
Zaúčtovaná do vlastného imania	966	-6 963
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

Suma odloženej daňovej pohľadávky vo výške 5 675 EUR (zaúčtovaná do vlastného imania) súvisí s precenením zabezpečovacích derivátov a bola zaúčtovaná do vlastného imania na oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov.

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách, krátkodobý termínovaný vklad a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Termínovaný vklad vo výške 344 249,19 EUR bol viazaný do 24.01.2015.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladnica, ceniny	15 894	10 214
Bežné bankové účty	1 074 049	1 844 231
Bankové účty termínované	344 249	318 982
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	1 434 193	2 173 427

7. Časové rozlíšenie

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	32 984	5 071
poistenie	1 025	1 415
výhry v súťažiach, lyžovačka (motivačný program pre dealerov)	27 375	0
ostatné (IT, predplatné, školenia, kurzy, audit, nájomné)	4 584	3 656
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	133 620	117 005
úroky z bankových účtov termínovaných	0	16
úroky zo spotrebného úveru	123 304	108 847
provízia za sprostredkovanie poistenia	10 316	8 142
Spolu	166 604	122 076

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti N.

2. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 31. 12. 2013				k 31. 12. 2014
b	c	d	e	f	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	136 502	94 284	133 417	3 084	94 284
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	24 256	28 789	24 256	0	28 789
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9 505	9 455	9 505	0	9 455
Spracovanie miezd	284	262	284	0	262
Tesco poukážky	800	2 595	800	0	2 595
Provízie a bonusy pre dealerov	34 052	23 922	30 968	3 084	23 922
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	68 897	65 023	65 813	3 084	65 023
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny pracovníkom	12 779	12 981	12 779	0	12 981
Nepenažné odmeny dealerom	54 825	16 280	54 825	0	16 280
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	67 604	29 261	67 604	0	29 261

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

	Predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav				Stav
	k 31. 12. 2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	255 513	136 502	212 427	43 086	136 502
Zákonné rezervy krátkodobé					
Spracovanie miezd	259	284	259	0	284
Tesco poukážky	3 548	800	3 548	0	800
Provízie a bonusy pre dealerov	170 755	34 052	127 669	43 086	34 052
Zľava z úrokov pre dealerov	2 371	0	2 371	0	0
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	20 851	24 256	20 851	0	24 256
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	9 230	9 505	9 230	0	9 505
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	207 014	68 898	163 928	43 086	68 898
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny pracovníkom	4 519	12 779	4 519	0	12 779
Nepenažné odmeny dealerom	43 980	54 825	43 980	0	54 825
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	48 499	67 604	48 499	0	67 604

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Závazky po lehote splatnosti	1 255 652	2 614 039
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 031 182	1 049 401
Krátkodobé záväzky spolu	2 286 834	3 663 440
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	31 728	27 657
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	31 728	27 657

Spoločnosť neeviduje záväzky kryté záložným právom.

4. Sociálny fond

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

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	6 253	8 014
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 477	1 382
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>1 477</i>	<i>1 382</i>
Čerpanie sociálneho fondu	1 798	3 143
Konečný zostatok sociálneho fondu	5 932	6 253

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

5. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Mena	Úrok p.a.	v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013
a	b	c		d	e	f
Dlhodobé bankové úvery						
Bankový úver	EUR				0	0
Dlhodobé úvery spolu					0	0
Krátkodobé bankové úvery						
Revolvingový úver	EUR	3M EURIBOR + 3,15 %		31.12.2016	29 159 115	35 000 000
Kontokorentný úver	EUR	1M EURIBOR + 1,8 %		29.1.2016	1 410 385	1 248 059
Kontokorentný úver	EUR	3M EURIBOR + 3,10 % + 0,15 %		neurčitá	19 824 303	52 048 108
Krátkodobé úvery spolu					50 393 802	88 296 167
Spolu					50 393 802	88 296 167

Bankovú garanciu na revolvingový úver vo výške 29 000 000 EUR poskytla materská spoločnosť BANQUE PSA FINANCE.

6. Deriváty

Spoločnosť má uzatvorený úrokový swap (pay fix) s nominálnou hodnotou 18 450 000 EUR s trvaním do 26.09.2016. Swap bol uzatvorený na neverejnom trhu a zmena jeho reálnej hodnoty k 31. decembru 2014 je 67 579 EUR. Odložená daň z precenenia je 5 675 EUR. Spoločnosť vykazuje swap medzi zabezpečovacími derivátmi.

Prehľad o derivátoch určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátoch:

a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie	0	0	
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	67 579	18 450 000
Úrokové swapy krátkodobé	0	41 783	12 950 000
Úrokové swapy dlhodobé	0	25 796	5 500 000

a	k 31.12.2014		k 31.12.2013	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia b	vlastné imanie c	výsledok hospodárenia d	vlastné imanie e
Deriváty určené na obchodovanie	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	41 783	25 796	52 152	21 404
Úrokové swapy krátkodobé	41 783	0	52 152	0
Úrokové swapy dlhodobé	0	25 796	0	21 404

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Slovenská republika	2014	2013
Poplatky za spotrebný úver (602070)	249 252	206 617
Tržby z leasingu (602100, 602110)	261 064	194 175
Tržby z postúpenia pohľadávok – faktoring (602611, 621, 631, 641, 651 & 602711, 721, 731, 751 & 602702)	988 950	789 057
Tržby za tovar pri finančnom leasingu (604110, 604200)	10 831 986	13 715 998
Tržby za tovar –odobraté vozidlá dealerom (v wholesalovom financovaní)	41 416	
Spolu	12 372 668	14 905 847

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti

	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 279 231	1 283 607
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (641111)	7 750	21 500
Zmluvné pokuty a penále (644100)	59 881	75 225
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 211 600	1 186 882
Nároky na náhrady škôd (648700, 649021)	46 661	73 244
Management fee (648200, 648221 refaktúracia poistného - akcia Peugeot "3 roky HP zdarma")	252 339	280 068
Provízie, odmeny, poplatky (648011, 648021, 648031, 648041, 648100, 648310, 648600, 641300)	912 600	833 569
Finančné výnosy, z toho:	2 329 499	3 473 595
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>10</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>2 329 499</i>	<i>3 473 585</i>
Úroky z poskytnutých úverov (662002)	59 792	711 614
Úroky z bankových účtov (662011, 662817, 662818)	443	428
Úroky faktúrované na základe leasingových zmlúv (662100)	913 292	1 194 553
Úroky faktúrované na základe zmlúv o spotrebnom úvere (662300)	1 040 514	1 214 953
Úroky faktúrované na základe zmlúv o financovaní (662121, 131, 221, 231, 321, 331, 421, 431, 521, 531, 821, 831)	258 891	303 112
Výnosy z derivátových operácií (667511)	41 294	41 806
Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668011)	15 273	7 120

3. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítormi [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	1 499 266	1 189 849
Tržby za tovar	10 873 402	13 715 998
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	7 750	21 500
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	1 271 481	1 262 107
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou (662)	2 272 932	3 424 660
Čistý obrat spolu	<u>15 924 831</u>	<u>19 614 114</u>

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

	2014	2013
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 444 357	2 056 245
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>19 580</i>	<i>19 529</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	19 580	19 529
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>1 424 777</i>	 <i>2 036 716</i>
Opravy a udržiavanie	15 386	20 634
Cestovné	6 996	4 831
Náklady na reprezentáciu	7 768	6 261
Nájomné	100 459	94 811
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	139 291	122 448
Náklady na inzerciu, reklamu	109 639	187 831
Bonusy	3 914	11 610
Provízie za sprostredkovanie	467 544	673 367
Telekomunikácie, internet, IT služby	34 631	45 313
Správa skladových vozidiel	27 265	31 772
Poplatok za služby back-office	459 776	714 861
Služby ekonomických pracovníkov	16 729	76 849
Ostatné	35 379	46 127
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 238 834	 235 422
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	4 697	21 214
Ostatné pokuty a penále a odpis pohľadávok	84 447	175 892
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	3 973	-53 789
Manká a škody	2 872	4 448
Tvorba a zúčtovanie rezerv	0	0
Poistenie, provízie za sprostredkovanie poistenia	117 485	58 525
Zrušenie rezervy na daňové riziká	0	0
Iné	25 360	29 133 ^a
 Finančné náklady, z toho:	 1 899 343	 2 617 901
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>48</i>	<i>167</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	48	167
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>1 899 295</i>	 <i>2 617 734</i>
Nákladové úroky	1 739 081	2 444 886
Poistné	0	0
Poplatky z bankových účtov	45 259	10 301
Poplatky za derivátové operácie	0	0
Banková záruka	23 579	42 581
Náklady na derivátové operácie	91 376	119 966

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 040 466			566 101		
teoretická daň		228 902	22,00 %		130 203	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	158 312	34 829	3,35 %	339 159	78 007	13,78 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-36 165	-7 956	-0,76 %	-121 011	-27 833	-4,92 %
Umorenie daňovej straty			0,00 %		0	0,00 %
Spolu	1 162 614	255 775	24,58 %	784 249	180 377	31,86 %
Splatná daň z príjmov		255 799	24,58 %		180 400	31,86 %
Odložená daň z príjmov		-1 144	-0,11 %		20 752	3,67 %
Celková daň z príjmov		254 655	24,47 %		201 152	35,53 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2014	2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	-5 603
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
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		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka		
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	966	-214

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme hnuiteľný majetok (6 služobných osobných motorových vozidiel a 15 ks osobných počítačov) prenájatý na základe zmluvy o operatívnom leasingu.

Spoločnosť má v nájme administratívne priestory na Prievozskej ulici 4/C, Bratislava. Nájomnú zmluvu je možné kedykoľvek vypovedať dohodou zmluvných strán.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj bankové záruky a garancie prijaté od dealerov v celkovej hodnote 3 680 483 EUR. Z toho bankovým zárukám v hodnote 2 868 968 EUR vyprší platnosť počas roka 2015, v hodnote 94 791 EUR počas roka 2016, v hodnote 85 500 EUR počas roka 2017 a bankové záruky a garancie v hodnote 631 224 EUR sú uzatvorené na dobu neurčitú.

Spoločnosť vedie na podsúvahových účtoch aj hodnotu (obstarávaciu cenu) vozidiel k dátumu účtovnej závierky, ktoré budú financované v budúcnosti. Hodnota týchto vozidiel k 31.12.2014 predstavuje čiastku 323 000 EUR.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájma formou finančného leasingu motorové vozidlá právnickým aj fyzickým osobám. Zostatok pohľadávok z finančného leasingu je uvedený v bode D4 týchto poznámok.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prípadné ďalšie záväzky

Podľa súčasných slovenských predpisov má spoločnosť povinnosť vyplatiť zamestnancom pri odchode do starobného dôchodku odchodné vo výške priemerného mesačného zárobku. Vzhľadom na vek zamestnancov spoločnosť odhadla, že výška takeéhoto záväzku nie je významná. Účtovné výkazy neobsahujú žiadnu úpravu z tohto titulu.

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 neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych ďalších okolností v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

2. Ostatné finančné záväzky

Spoločnosť uzatvorila derivátové obchody – úrokové swapy k 31. decembru 2014 v nominálnej hodnote 18 450 000 EUR – za účelom riadenia úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových sadzieb. Zmena reálnej hodnoty uvedených derivátov je zachytená v oceňovacích rozdieloch vo vlastnom imaní a v prípade krátkodobých zabezpečovacích derivátov priamo do výsledku hospodárenia. Súvisiaci záväzok je k 31. decembru 2014 v hodnote 67 579 EUR.

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

Členovia štatutárnych orgánov Spoločnosti za svoju činnosť v orgánoch pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období a v predchádzajúcom účtovnom období nepoberali žiadne príjmy.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (v EUR):

Spriaznená osoba	Druh	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2014	2013
BPF	úroky z poskytnutého úveru	-59 792	-711 614
BPF	úroky z derivátových obchodov	-41 294	-41 806
BPF	kompenzácia straty z derivátových obchodov	0	-7 120
BPF	banková garancia	-15 273	0
BPF	úroky z kontokorentného účtu	734 558	1 729 038
BPF	úroky z derivátových obchodov	91 376	119 966
BPF	kompenzácia straty z úverových obchodov	18 484	62 125
BPF	technická podpora	109 700	89 000
BPF	banková garancia	23 579	42 581
PEUGEOT SLOVAKIA	faktoringová odmena	-549 264	-462 926
PEUGEOT SLOVAKIA	consignation management fee	-6 744	-5 980
PEUGEOT SLOVAKIA	management fee	-114 754	-41 594
CITROEN SLOVAKIA	faktoringová odmena	-432 769	-319 782
CITROEN SLOVAKIA	consignation management fee	-173	-369
CITROEN SLOVAKIA	management fee	-121 547	-216 896
PCA	IT podpora	19 000	24 000
PCA SLOVAKIA	IT podpora	3 168	3 168
PSA FINANCE HUNGARIA	IT podpora	0	5 701
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	účtovné poradenstvo	4 872	4 872
PSA SERVICES CENTRE EUROPE	nájomné kancelárskych priestorov	52 849	52 532

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami:

	31.12.2014	31.12.2013
Pohľadávky z obchodného styku	194 598	142 729
Spolu aktíva	194 598	142 729
Krátkodobý bankový úver	19 824 303	52 048 108
Závazky z derivátových obchodov	67 579	73 556
Závazky z obchodného styku	1 324 461	2 571 099
Spolu pasíva	21 216 343	54 692 763

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

Po 31. decembri 2014 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2014 f
	Stav k 1.1.2014 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie					0
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	191 739			18 247	209 986
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy)					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Štatutárne fondy					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-16 695		3 426		-20 121
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	982 384				982 384
Neuhrazená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia					
Vyplatené dividendy			-346 702	346 702	0
Spolu	5 744 643	785 811	-343 276	0	6 180 327

V položke oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov je vykázané precenenie zabezpečovacích derivátov na reálnu hodnotu. Bližšie informácie o derivátoch sú opísané v časti E.6.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Predchádzajúce účtovné obdobie				Stav k 31.12.2013 f
	Stav k 1.1.2013 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie					
Základné imanie	4 222 266				4 222 266
Zmena základného imania					0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					0
Emisné ážio					0
Ostatné kapitálové fondy					0
Zákonné rezervné fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	119 454			72 285	191 739
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľy)					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Štatutárne fondy					0
Ostatné fondy zo zisku					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-39 076	22 381			-16 695
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	982 384				982 384
Neuhradená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 445 698	364 949		-1 445 698	364 949
Vyplatené dividendy			-1 373 413	1 373 413	0
Spolu	6 730 726	387 330	-1 373 413	0	5 744 643

Účtovný zisk za rok 2013 bol rozdelený takto:

	2013
Účtovný zisk	364 949
Rozdelenie účtovného zisku	2013
Prídel do zákonného rezervného fondu	18 247
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	346 702
Iné	
Spolu	364 949

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 vo výške 785 811 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do zákonného rezervného fondu 39 291 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 746 520 EUR.

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

	2014	2013
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	1 040 465	564 248
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	7 781	10 838
Odpis pohľadávok	84 441	170 316
Opravné položky k pohľadávkam	3 973	-50 936
Manká a škody k zásobám	2 872	10 019
Úroky účtované do nákladov	1 739 081	2 444 887
Úroky účtované do výnosov	-2 272 930	-3 424 660
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého majetku	-3 053	-285
Precenenie derivátov	50 082	78 160
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	652 711	-197 413
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	2 846 141	6 363 307
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	-1 511 151	-2 542 666
Zmena stavu zásob	-44 814	23 653
Zmena stavu rezerv	-42 217	-119 011
Peňažné toky z prevádzky	1 900 670	3 527 870
Prijaté úroky	2 272 930	3 424 660
Výdavky na zaplatené úroky	-1 739 081	-2 444 887
Výdavky na daň z príjmov	-48 284	-296 293
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 386 235	4 211 350
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	-7 000
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	7 750	21 500
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	7 750	14 500
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Výdavky na zaplatené dividendy	-346 702	-1 373 411
Príjmy / (Výdavky) na poskytnuté pôžičky	-59 792	
Príjmy z prijatých bankových úverov	-2 726 975	-4 129 461
Poskytnuté úvery spoločnostiam v skupine	0	-108 963
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-3 133 469	-5 611 835
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-739 484	-1 385 985
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 173 677	2 412 907
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 434 193	1 026 922

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov 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.