

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ K 31. DECEMBRU 2015

ČI. I VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

Auto Becchi, s.r.o.

Saleziánska 10
010 01 Žilina

Spoločnosť Auto Becchi, s.r.o. vznikla 11.2.2009 (Obchodný register Okresného súdu Žilina, Oddiel: Sro, Vložka číslo: 50856/L).

2. Hlavná činnosť spoločnosti:

- Predaj a servis motorových vozidiel značky FIAT, FIAT Professional, ALFA ROMEO a od 1.9.2015 aj značky KIA
- Údržba a oprava motorových vozidiel
- Reklamné a marketingové služby
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Prenájom hnutelných vecí

3. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	11
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	21	11
Počet vedúcich zamestnancov	2	2

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 2015 je zostavená ako riadna individuálna účtovná závierka podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, za účtovné obdobie od 1. januára 2015 do 31. decembra 2015. Bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti.

Spoločnosť je v roku 2015 zatriedená do veľkostnej skupiny malých účtovných jednotiek. Spoločnosť v roku 2015 má povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovnú závierku za rok 2014 schválilo riadne valné zhromaždenie spoločnosti konané dňa 17. augusta 2015.

7. Údaje o skupine účtovných jednotiek

Spoločnosť má 100% podiel v dcérskej spoločnosti Bezkontaktné autoumyvárky s.r.o. so sídlom Saleziánska 10, 010 01 Žilina. Spoločnosť podľa §22 ods.10 zákona č 431/2002 Z.z. o účtovníctve nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

ČI. II INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Konateľom neboli v roku 2015 ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia. Tiež im neboli poskytnuté finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely.

ČI. III INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY:**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania spoločnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

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

V účtovnom období 2015 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t.j. berú sa základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Zostavenie finančných výkazov vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavujú finančné výkazy ako aj na vykazovanú výšku nákladov a výnosov počas roka. Aj keď sú odhady založené na najlepších informáciách manažmentu o bežných udalostiach a aktivitách, skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Peňažné údaje sú v účtovnej závierke vykazované v celých eurách.

SPÔSOB OCEŇOVANIA JEDNOTLIVÝCH ZLOŽIEK MAJETKU A ZÁVÄZKOV:**a) Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok**

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, montáž, poistne)

Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do užívania

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína rovnomerne od mesiaca zaradenia do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je 300 EUR a nižšia, sa zúčtováva priamo na ťarchu nákladov spoločnosti bežného roka.

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	2 – 4	lineárna	50% – 25%

Odpisy dlhodobého hmotného majetku, ktorého obstarávacía cena je vyššia ako 1 700 EUR sú stanovené na základe doby jeho životnosti a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína od mesiaca zaradenia do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Drobný hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena je 1 700 EUR a nižšia, sa zahrnie do nákladov spoločnosti bežného roka. Drobný majetok, ktorého obstarávacía cena je do 1 700 EUR a doba životnosti dlhšia ako 1 rok, spoločnosť odpisuje podľa stanovenej doby životnosti.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Budovy - rekonštrukcia budovy Košická	20	lineárna	5%
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25%
Servisné zariadenia	4 - 6	lineárna	25% - 16,67%
Samostatne hnuteľné veci	4 – 10	lineárna	25% – 10%
Výpočtová technika	4	lineárna	25%
Kancelárska technika	4	lineárna	25%
Inventár	6	lineárna	16,67%
Kovové nádoby na olej	12	lineárna	8,33%

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

b) Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok tvoria hlavne majetkové účasti, realizovateľné cenné papiere a podiely a dlžné cenné papiere držané do doby splatnosti

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa podiel na základnom imaní v dcérskej spoločnosti oceňuje metódou vlastného imania. Zmena hodnoty podielu sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo v prospech alebo na škodu vlastného imania.

c) 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 zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

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). Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov. Vlastnými nákladmi sa oceňujú nedokončené servisné zákazky.

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

d) 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 nevymožiteľné pohľadávky. Spoločnosť posudzuje svoje pohľadávky individuálne a k rizikovým pohľadávkam vytvára z dôvodu opatrnosti opravné položky.

e) Krátkodobý finančný majetok - finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny a zostatky na bankových účtoch

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich nominálnou hodnotou

f) 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 tvorila zákonnú rezervu na nevyčerpané dovolenky vo výške 12.835 €. Súčasne zrušila zákonné rezervy vytvorené v roku 2014

g) 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 účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

h) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

i) Odložené dane

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpochť 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 vyrovať 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) Časové rozlíšenie

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

k) Nevymetrované dodávky

Nevymetrované dodávky sa oceňujú v konkrétnej výške dlhu.

l) 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.

m) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu jej zostavenia. Kurzové straty a zisky vypočítané ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa účtujú priamo do finančných nákladov a výnosov a majú vplyv na výsledok hospodárenia.

n) Dotácie zo štátneho rozpočtu

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že sa splnia všetky podmienky súvisiace s dotáciou a súčasne, že sa dotácia poskytne. Dotácie na hospodársku činnosť spoločnosti sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú ako výnosy z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov na príslušný účel.

Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

Majetok	Ocenenie	Výška dotácie
Klimatizačné zariadenie	2 830	876
Diagnostické zariadenie	3 990	1 236

o) Výnosy

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

Výnosy z predaja tovaru sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva tovaru, obvykle po dodávke. Výnosy 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

p) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a 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.

ČI. IV INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETĽUJÚ A DOPĹŇAJÚ SÚVAHU A VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**1. Informácie o dlhodobých záväzkoch**

Dlhodobé záväzky (okrem sociálneho fondu a odloženej dane)	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	823 653	32 084
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	191 057	-
Dlhodobé záväzky spolu	1 014 710	32 084

Dlhodobé záväzky sú záväzky z prijatých pôžičiek a z finančného leasingu

2. Informácie o zabezpečených záväzkoch

Účtovná jednotka má uzatvorené úverové zmluvy o splátkovom predaji, ktorých plnenie je zabezpečené

zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva k predmetu financovania.

Závazky z leasingových zmlúv sú zabezpečené predmetom prenájmu, ktorý je v právnom vlastníctve prenajímateľa a spoločnosť má z tohto dôvodu obmedzené právo nakladania.

Úver voči UniCredit Leasing na financovanie jednotlivých nových vozidiel zn. KIA je zabezpečený zabezpečovacím prevodom práva na financované motorové vozidlá a rovnako aj úver na základe faktoringového financovania nových vozidiel zn. Fiat .

Závazky zo zmluvy o poskytnutí úveru od VUB Leasing, a.s. za účelom zabezpečenia predaja a kúpy vozidiel (k 31.12.2015 vo výške 401 tis. EUR) sú zabezpečené vlastnou zmenkou Spoločnosti a zriadením záložného práva na všetky súčasné a budúce zásoby (motorové vozidlá) Spoločnosti .

Prehľad o zabezpečených záväzkoch	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Závazky z obchodného styku - úver UniCredit leasing a.s.	1 079 237	318 318
Závazky zo spotrebného úveru	225 036	0
Úver VUB leasing	401 043	268 963
Krátkodobé záväzky spolu	1 705 316	587 281
Závazky zo spotrebného úveru so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	6 397	
Dlhodobé záväzky spolu	6 397	

Prehľad o záväzkoch z finančného leasingu	Stav k 31.12.2015	Stav k 31.12.2014
Závazky so zostatkovou dobou do jedného roka	43 321	12 392
Krátkodobé záväzky spolu	43 321	12 392
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	118 329	19 561
Dlhodobé záväzky spolu	118 329	19 561

K 31.12.2015 krátkodobé záväzky prevyšujú hodnotu krátkodobých aktív. Spoločnosť riadi svoj pracovný kapitál tak, aby výška krátkodobých záväzkov nepredstavovala riziko pre schopnosť Spoločnosti plniť svoje záväzky.

3. Ostatné informácie

Spoločnosť počas rokov 2015 ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala o goodwill alebo zápornom goodwill, o derivátoch alebo o vlastných akciách. Spoločnosť nevykazovala náklady alebo výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, napríklad výnosy z predaja podniku alebo časti alebo škody z dôvodu živelných pohrôm.

ČI. V INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Za spoločnosť bola poskytnutá banková záruka v hodnote 28 000 EUR na zabezpečenie riadneho a včasného plnenia jej platobných povinností. Banková záruka je zabezpečená zriadením záložného práva k pohľadávkam z bankového účtu. Z dôvodu poskytnutej bankovej záruky má spoločnosť obmedzené právo s disponovaním s peňažnými prostriedkami na bežnom účte v zabezpečenej sume 28 000 EUR.

Podmienené záväzky:

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až po tom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Spoločnosť okrem prípadných záväzkov z vyššie uvedeného nemá informácie o iných aktívach a iných pasívach, ktoré nie sú vykázané vo finančných výkazoch zostavených k 31. decembru 2015.

Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Spoločnosť má v nájme nehnuteľnosti autosalónu a servisu KIA a autosalónu a servisu FIAT. Ročné náklady na nájomné sú približne 127.500 EUR

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

Po 31. decembri 2015 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

ČI. VII OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné alebo osobitné právo, ktorým by sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

ČL. VIII PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov

je zostavený nepriamou metódou vykazovania peňažných tokov z prevádzkovej činnosti

	2015 EUR	2014 EUR
Čistý zisk / (strata) pred zdanením	-31 427	-12 184
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	57 489	41 005
Odpis zásob	102	0
Odpis pohľadávky	314	946
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	-777	-2 440
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	6 334	2 747
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	-1 946	1 452
Zmena stavu rezerv	2 754	-947
Zmena časového rozlíšenie nákladov a výnosov	-1 483	2 262
Úrokové náklady (netto)	23 881	14 593
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-25 337	-4 509
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	29 904	42 925
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-116 717	-230 537
Úbytok (prírastok) zásob	-997 026	133 805
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	1 625 250	-166 136
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	541 411	-219 943
	2015 EUR	2014 EUR

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti

Prevádzkové peňažné toky	541 411	-219 943
Zaplatené úroky	-32 755	-22 382
Prijaté úroky	8 441	7 789
Zaplatená daň z príjmov	-580	-1 444
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	516 517	-235 980

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	-1 281 651	-81 648
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	237 524	93 645
Obstaranie fin. investícií	0	-4 988
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 044 127	7 009

Peňažné toky z finančnej činnosti

Príjmy / (splátky) pôžičiek prijatých od tretích osôb	515 000	224 520
Splátky záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci	-43 679	-47 017
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	471 321	177 503

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
---	---	---

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-56 289	-51 467
---	----------------	----------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	276 629	328 095
--	---------	---------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	220 340	276 628
--	----------------	----------------

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) 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 (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.