

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti**

Spoločnosť P Automobil Import s.r.o. (predtým PEUGEOT SLOVAKIA s.r.o.), (ďalej len Spoločnosť), bola založená 3. augusta 2001 a do obchodného registra bola zapísaná 20. augusta 2001 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 24731/B).

Od 1. júla 2016 je novým a jediným spoločníkom spoločnosť Emil Frey Automobil s.r.o., so sídlom Prievozská 4/C, 821 09 Bratislava, Slovenská republika. Táto skutočnosť neovplyvnila bežnú obchodnú prevádzku spoločnosti a nemá vplyv na skutočnosti vykázané v tejto účtovnej zvierke. Od 1. septembra 2016 zmenila spoločnosť názov obchodného mena na P Automobil Import s.r.o..

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- nákup a predaj motorových vozidiel značky PEUGEOT
- požičiavanie a prenájom motorových vozidiel
- prenájom a prevádzkovanie garáží a odstavných plôch
- leasingová činnosť
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom
- reklamná a propagačná činnosť
- odťahová služba (nezahŕňa prevoz vozidiel na úložnom priestore nákladného automobilu)
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- organizovanie školení a seminárov

3. Počet zamestnancov

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

	2019	2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	51	50
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:	40	49
počet vedúcich zamestnancov	5	7

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 zvierky

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

6. Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2018, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 14. júna 2019.

7. Zverejnenie účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2018 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej zvierky k 31. decembru 2018 a overení súladu auditovanej účtovnej zvierky s výročnou správou bola uložená do registra účtovných zvierok dňa 17. júna 2019.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 13.09.2020 schválilo spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

K 31. decembru 2019 sa spoločnosť zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Emil Frey Automobil s.r.o. so sídlom Prievozská 4/C, 821 09 Bratislava. Konsolidovanú účtovnú závierku koncernu Emil Frey Group zostavuje spoločnosť Emil Frey Automobil s.r.o. so sídlom Prievozská 4/C, 821 09 Bratislava. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle spoločnosti Emil Frey Automobil s.r.o..

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).

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

(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.

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

Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

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 obstarávacia 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	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	4	lineárna	25

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 obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stroje, prístroje a zariadenia	4-12	Lineárna	25-8,33
Dopravné prostriedky	4	Lineárna	25
Drobný dlhodobý hmotný majetok		jednorazový odpis	

(c) Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou. Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Nakupované zásoby sa do spotreby vyskladňujú v ocenení váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

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 upravuje 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.

(e) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(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

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

(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:

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

(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. Výnosy budúcich období predstavujú najmä výnosy z predĺžených záruk a servisných zmlúv.

(k) Prenájom (lízing)

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

Finančný prenájom (s kúpnu opciou; bez kúpnej opcie je považovaný za operatívny prenájom). Majetok prenajatý na základe finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho nájomca, nie vlastník.

(l) Cudzí mena

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

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.

(m) Výnosy

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

(n) Uskutočnené významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia

Spoločnosť v roku 2019 ani v roku 2018 neuskutočnila žiadne významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia.

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 2019 do 31. decembra 2019 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 je uvedený v tabuľkách na stranách 5 až 8.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky zostatkovej hodnoty majetku.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2019

Bežné účtovné obdobie

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		102 866	80 627			50 322		233 815
Prírastky		79 044				33 912		112 956
Úbytky						84 234		84 234
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		181 910	80 627			0		262 537
Oprávkový majetok								
Stav na začiatku účtovného obdobia		97 121	74 627					171 748
Prírastky		14 967	2 000					16 967
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		112 088	76 627					188 715
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 745	6 000			50 322		62 067
Stav na konci účtovného obdobia		69 822	4 000			0		73 822

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2018

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		267 167	505 211			0		772 378
Prírastky						50 322		50 322
Úbytky		164 301	424 584					588 885
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		102 866	80 627			50 322		233 815
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		245 453	497 211					742 664
Prírastky		15 969	2 000					17 969
Úbytky		164 301	424 584					588 885
Stav na konci účtovného obdobia		97 121	74 627					171 748
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		21 714	8 000			0		29 714
Stav na konci účtovného obdobia		5 745	6000			50 322		62 067

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2019

Bežné účtovné obdobie

	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
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			3 031 217						3 031 217
Prírastky			5 325 147						5 325 147
Úbytky			5 257 983						5 257 983
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			3 098 381						3 098 381
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			640 322						640 322
Prírastky			676 240						676 240
Úbytky			711 491						711 491
Stav na konci účtovného obdobia			605 071						605 071
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			2 390 895						2 390 895
Stav na konci účtovného obdobia			2 493 310						2 493 310

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2018

	Predchádzajúce účtovné obdobie								
	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
a	b	c	d	e	f	g	h	i	J
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			3 153 458						3 153 458
Prírastky			4 652 467						4 652 467
Úbytky			4 774 708						4 774 708
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			3 031 217						3 031 217
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			569 275						569 275
Prírastky			4 829 315						4 829 315
Úbytky			4 758 268						4 758 268
Stav na konci účtovného obdobia			640 322						640 322
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			2 584 183						2 584 183
Stav na konci účtovného obdobia			2 390 895						2 390 895

2. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2019)				
	Stav opravnej položky k 1.1 2019	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2019
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	16 615	441 770	-16 615		441 770
Pohľadávky spolu	16 615	441 770	-16 615	0	441 770

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

Pohľadávky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2018)				
	Stav opravnej položky k 1.1 2018	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2018
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	16 615		-16 615		0
Pohľadávky spolu	16 615	0	-16 615	0	0

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

Pohľadávky k 31.12.2019	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	1 643 746		1 643 746
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 643 746	0	1 643 746
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	4 808 238	22 105	4 830 343
Pohľadávky voči dcérskej a materskej jednotke	250 504	459	250 963
Daňové pohľadávky a dotácie	0		0
Iné pohľadávky	1 594		1 594
Krátkodobé pohľadávky spolu	5 060 336	22 565	5 082 900

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

Pohľadávky k 31.12.2018	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	1 478 449		1 478 449
Iné pohľadávky	0		0
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 478 449	0	1 478 449
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	1 970 837	72 605	2 043 442
Pohľadávky voči dcérskej a materskej jednotke	183 892		183 892
Iné pohľadávky	1 296		1 296
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 156 025	72 605	2 228 629

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať. Spoločnosť má v banke zriadený bežný účet, v prípade kontokorentu môže čerpať z bankového účtu peňažné prostriedky do mínusu do výšky dohodnutej v zmluve s bankou.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bežné bankové účty	483 228	2 311 082
Bežné bankové účty - Kontokorent	0	0
Ceniny	0	0
Spolu	483 228	2 311 082

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie**

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C. a N.

2. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2019)				Stav k 31. 12. 2019 f
	Stav k 01.01.2019 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
	Dlhodobé rezervy, z toho:				
Náhradné diely	362 000	322 693		362 000	322 693
Organizačné zmeny	139 721	44 912	139 721		44 912
Rezervy dlhodobé spolu	501 721	367 605	139 721	362 000	367 605
Krátkodobé rezervy, z toho:					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	123 634	108 635	123 634		108 635
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	25 905	10 500	25 905		10 500
Náhradné diely	787 000	893 779		787 000	893 779
Rabat odberateľom	1 283 781	1 310 122	1 283 781		1 310 122
Odmeny pracovníkom	118 382	100 000	118 382		100 000
Rezerva Buyback	1 125 491	1 791 175	1 125 491		1 791 175
Ostatné rezervy	2 249 012	2 002 328	2 249 012		2 002 328
Rezervy krátkodobé spolu	5 713 205	6 216 539	4 926 205	787 000	6 216 539

Dlhodobá a krátkodobá rezerva na náhradné diely v celkovej výške 1 216 472 EUR bola vytvorená na základe najlepšieho odhadu manažmentu Spoločnosti. Rezerva bude použitá v priebehu účtovných období 2020 a 2021.

Rezerva na Buyback vo výške 1 791 175 EUR je rezerva na straty z hodnoty vozidla, ktorá vyplýva z očakávaných strát zo spätného výkupu automobilov podľa vopred dohodnutých zmluvných podmienok. Vzhľadom na vysoké riziká sa skupina Emil Frey rozhodla vytvoriť rezervu vo výške 15% z hodnoty spätného odkúpenia.

Rezerva na dodatočné zľavy odberateľom vo výške 1 310 122 EUR bola vytvorená na predpokladané dodatočné zľavy na fakturované vozidlá bez finálneho predaja na koncového zákazníka k 31.12.2019 a bola vypočítaná ako súčet priemerných zliav podľa modelov vozidiel. Rezerva bude použitá v priebehu účtovných období 2020 a 2021.

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2018)				f
	b	c	d	e	
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Náhradné diely	218 000	362 000	218 000		362 000
Servisné zmluvy + ostatné					0
Organizačné zmeny	210 640	139 721	210 640		139 721
Rezervy dlhodobé spolu	428 640	501 721	428 640	0	501 721
Krátkodobé rezervy, z toho:					
Mzdy za dovolenku vrátane	115 165	123 634	115 165		123 634
Rezerva na overenie účtovnej	27 048	25 905	27 048		25 905
Náhradné diely	793 000	787 000	793 000		787 000
Rabat odberateľom + ostatné	3 931 385	3 027 235	3 931 385		3 027 235
Odmeny pracovníkom	232 398	118 382	232 398		118 382
Ostatné rezervy	0	1 631 049	0		1 631 049
Rezervy krátkodobé spolu	5 098 996	5 713 205	5 098 996	0	5 713 205

3. Závazky

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky po lehote splatnosti	951 194	237 607
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	5 383 145	10 706 605
Krátkodobé záväzky spolu	6 334 339	10 944 212
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	3 547	1 633
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	3 547	1 633

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné		
– zdaniteľné	187	1 098
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-7 827 551	-6 758 219
– zdaniteľné	-7 827 551	-6 758 219
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	-283 114
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka	1 643 746	1 478 449
Uplatnená daňová pohľadávka	165 297	114 437
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	165 297	114 437
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

5. Sociálny fond

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 633	1 588
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	19 053	14 419
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>19 053</i>	<i>14 419</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>17 138</i>	<i>14 374</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	3 547	1 633

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.

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar (r.03 a 05) v komoditnom a teritoriálnom členení sú uvedené v nasledujúcom prehľade (v EUR):

Oblasť odbytu		nové a jazdené vozidlá	náhradné diely	služby	spolu
Tuzemsko a	2019	125 799 472	11 466 887	1 114 119	138 380 477
Zahraničie	2018	122 455 206	11 057 524	1 175 643	134 688 372

2. Čistý obrat

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

Tržby z predaja služieb	1 114 119	1 175 643
Tržby za tovar	137 266 359	133 512 728
Čistý obrat spolu	138 380 477	134 688 372

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

	2019	2018
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	9 723 364	9 122 529
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>23 232</i>	<i>24 908</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	23 232	24 908
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>9 700 132</i>	 <i>9 097 621</i>
Opravy a udržiavanie	381 155	247 108
Cestovné	48 786	39 123
Náklady na reprezentáciu	97 360	90 774
Náklady na inzerciu a reklamu	2 797 485	2 776 450
Garancie	3 300 786	3 644 012
Telekomunikačné poplatky	83 405	63 134
Nájomné, prenájom skladovacích priestorov	296 469	295 020
Školenia	37 190	55 603
Finančné a účtovné služby	1 486 056	813 798
Iné služby	709 512	768 855
Doprava	54 151	70 935
Provízie sprostredkovateľom	189 589	172 675
Ostatné	218 189	60 134
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 167 449 960	 161 072 558
Zmluvné pokuty	1 568	1 240
Postúpené pohľadávky	166 644 282	160 120 887
Iné	804 110	950 431
 Finančné náklady, z toho:	 54 497	 15 173
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>10 598</i>	<i>278</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	10 598	278
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>43 899</i>	 <i>14 895</i>
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku		
Nákladové úroky	104	4 711
Bankové poplatky	43 795	10 184
Iné	0	0

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2019			2018		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	5 408 438		100,00 %	4 834 381		100,00 %
teoretická daň		1 135 772	21,00 %		1 015 220	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 475 899	309 939	5,73 %	1 140 079	239 417	4,95 %
Výnosy nepodliehajúce dani			0,00 %	20	4	0,00 %
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky						0,00 %
Zmena sadzby dane			0,00 %			0,00 %
Umorenie daňovej straty	-283 114	-59 454	-1,10 %	-141 557	-29 727	-0,61 %
Iné			0,00 %			0,00 %
Spolu	6 601 222	1 386 257	25,63 %	5 832 923	1 224 914	25,34 %
Splatná daň z príjmov		1 386 257	25,63 %		1 224 914	25,34 %
Odložená daň z príjmov		-165 297	-3,06 %		-114 437	-2,12 %
Celková daň z príjmov		1 220 960	22,58 %		1 110 477	23,22 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2019	2018
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Celková prenájomná plocha, ktorú si prenajíma spoločnosť P Automobil Import s.r.o. na základe Nájomnej zmluvy, dodatku č. 2 je 1.594,02 m² od 10.12.2019 (dátum prevzatia priestorov). Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2024 s možnosťou výpovede v určitých prípadoch. Výpovedná lehota je jeden rok.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov

2. Ostatné finančné povinnosti

Ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú v súvahe, sú tieto:

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov (1 594 m²) a 26 parkovacích miest v nájme od spoločnosti Apollo Business Center V. Štvrťročné nájomné predstavuje 61 946,53 EUR bez DPH.

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

Údaje o hrubých príjmoch členov štatutárnych a dozorných orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období sú k dispozícii v sídle Spoločnosti.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (okrem transakcií s materskou účtovnou jednotkou a dcérskymi účtovnými jednotkami):

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		2019	2018
a	b	c	d
Transakcie so sesterskými podnikmi			
Nákup tovaru/výrobov	01	8 340 009	7 876 507
Predaj tovaru/výrobov	02	214 699	4 313
Nákup služieb	01	1 273 634	122 286
Predaj služieb	02	1 662 401	929 697
Banková záruka	10	8 172	0
Kód druhu obchodu:			
01 – kúpa	02 – predaj	05 – licencia	08 – úver, pôžička
10 – záruka	11 – iný obchod		

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s materskou spoločnosťou

Transakcie s materskou spoločnosťou			
Predaj služieb	02	16 043	30 608
Úver, pôžička	08	4 000 000	0
Dividendy	10	700 000	0

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pohľadávky z obchodného styku	250 963	183 892
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		
Spolu aktíva	250 963	183 892
Závazky z obchodného styku	529 750	227 644
Úvery		
Spolu pasíva	529 750	227 644

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

Dňa 11. marca 2020, Svetová zdravotnícka organizácia (WHO) prehlásila núdzovú situáciu v oblasti verejného zdravia spôsobenú prepuknutím koronavírusu (COVID-19) za svetovú pandémiu. Rýchly vývoj udalostí na vnútroštátnej ako aj medzinárodnej úrovni predstavuje bezprecedentnú zdravotnú krízu, ktorá ovplyvní makroekonomické prostredie a rozvoj podnikania.

V kontexte našej spoločnosti sa pandémia prejavila nasledovne:

- Povinné zatvorenie predajní automobilov na prechodné obdobie od 16.03.2020 do 22.04.2020 viedlo k mimoriadnemu poklesu objednávok nových vozidiel a následne k poklesu obratu spoločnosti v mesiaci marec a apríl 2020. Dňa 22. apríla došlo v súlade s rozhodnutím vlády k opätovnému otvoreniu predajní a obnovil sa predaj existujúcich skladových zásob za sprísnených hygienických opatrení.
- Obavy z vírusu a aj obavy z ďalšej ekonomickej budúcnosti vedú k šetreniu obyvateľstva tak pri kúpe ako aj pri servisovaní vozidiel. Očakávame zároveň, že korporátni klienti budú predlžovať dobu používania svojho vozového parku a jeho obnova sa spomalí, čím objem predajov v rámci tohto segmentu významne klesne.
- Aby sa minimalizovalo starnutie a znehodnotenie skladových zásob, spoločnosť limituje objednávky vozidiel na sklad, do výroby sa zadávajú výhradne objednávky potvrdené finálnym klientom.
- Dočasné zastavenie výroby v mesiacoch marec až apríl a iba pozvoľné znovu spustenie výrobných liniek v druhej polovici mája na strane dodávateľa je naďalej ohrozením plynulého fungovania prevádzky a plnenia cieľov predaja vozidiel.
- Je predpoklad, že predaj elektrických a hybridných vozidiel sa v ďalšom období spomalí z dôvodu obmedzenia dotácii zo strany štátu.
- Napriek tomu, že prevádzky poskytujúce servis vozidiel neboli kvôli pandémii zatvorené, ich obrat sa znížil z dôvodu odkladania pravidelných servisných prehliadok zo strany obyvateľstva aj firiem. Vplyv na pokles dopytu po náhradných dieloch malo aj zníženie kolízií na cestách, kvôli obmedzenej premávke. Zároveň sme zaznamenali meškanie dodávok náhradných dielov od výrobcu s ohľadom na sprísnený režim na hraniciach EÚ.
- S cieľom udržať ziskovosť spoločnosť výrazne znížila marketingové a iné prevádzkové náklady.
- V záujme zachovania trvalých pracovných miest a zníženia personálnych nákladov spoločnosť umožnila rodičom zostať na pandemickú OČR a pri niektorých pozíciách ohlásila zamestnancom prekážky v práci. Na zmiernenie následkov pandémie sa spoločnosť uchádza o podporu zo strany štátu zameranú na kompenzáciu mzdových nákladov.
- Pribežne sa monitoruje platobná disciplína obchodných partnerov a pravidelne sa aktualizujú výhľady hotovostných tokov. V spolupráci s financujúcimi bankami využívame možnosti krátkodobého preklenutia výpadkov likvidity.

Spoločnosť zároveň zaviedla nasledujúce opatrenia s cieľom zaistiť bezpečnosť zamestnancov a nepretržitú prevádzku:

- Povinné nosenie rúšok zamestnancami
- Poskytnuté dezinfekčné prostriedky v priestoroch spoločnosti
- Zvýšená dezinfekcia pracovných priestorov
- Práca z domu
- Dočasné zrušenie pracovných ciest a externých návštev v priestoroch spoločnosti

Celkový vplyv na ziskovosť bude do veľkej miery závisieť od vývoja a šírenia pandémie v nasledujúcich mesiacoch, ako aj od schopnosti reagovať a prispôbiť sa všetkým ovplyvneným hospodárskym subjektom.

Spoločnosť neustále monitoruje vývoj situácie s cieľom úspešne čeliť prípadným finančným aj nefinančným dopadom. Simuluje vývoj finančných výsledkov na základe rôznych scenárov, pričom najoptimistickejší scenár predpokladá návrat ekonomiky na predkrízovú úroveň na konci roka 2021 a najpesimistickejší až na konci roka 2024.

Vzhľadom na všetky uvedené faktory a najnovšie odhady, vedenie spoločnosti nepovažuje túto situáciu za skutočnosť, ktorá by mala vplyv na účtovnú závierku zostavenú za obdobie do 31. decembra 2019.

Dopad na hodnotu aktív a pasív spoločnosti nie je možné vzhľadom na meniace sa podmienky odhadnúť. Manažment pokladá tieto skutočnosti za neupravujúce skutočnosti po súvahovom dni vzhľadom na účtovnú závierku za rok 2019. Manažment neočakáva, že tieto skutočnosti môžu mať vplyv na schopnosť spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti.

N. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie (2019)				Stav k 31.12.2019 f
	Stav k 01.01.2019 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1 141 871				1 141 871
Zákonný rezervný fond	114 187				114 187
Nerozdelený zisk minulých rokov	214 453			3 023 904	3 238 357
Neuhrazená strata minulých rokov					0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	3 723 904	4 187 478		(3 723 904)	4 187 478
Vyplatené dividendy	0		700 000	(700 000)	0
Spolu	5 194 415	4 187 478	700 000	-1 400 000	8 681 893

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2018)				Stav k 31.12.2018 f
	Stav k 01.01.2018 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1 141 870				1 141 871
Zákonný rezervný fond	114 187				114 187
Nerozdelený zisk minulých rokov				214 453	214 453
Neuhrazená strata minulých rokov	-1 275 798			1 275 798	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 490 252	3 723 904		(1 490 252)	3 723 904
Spolu	1 470 512	3 723 904	0	0	5 194 415

Účtovný zisk za rok 2018 bol rozdelený:

	2018
Účtovný zisk	3 723 904
Rozdelenie účtovného zisku	2018
Preúčtovanie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov	3 023 904
Vyplatenie dividend	700 000
Spolu	3 723 904

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2019 vo výške 4 187 478,23 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2019

	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	5 408 433	4 834 380
Nepenažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	1 901 765	966 047
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	693 207	736 458
Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného	-	-
Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
Zmena stavu rezerv (+/-)	369 218	687 290
Zmena stavu opravných položiek (+/-)	505 929	(159 342)
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	630 924	-
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
Úroky účtované do nákladov (+)	104	4 711
Úroky účtované do výnosov (-)	-	(22)
Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalen	-	-
Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuj	(297 617)	(303 048)
Ostatné položky nepenažného charakteru (+/-)	-	-
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežn	(5 576 099)	(1 698 346)
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(3 331 194)	(335 303)
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(3 631 635)	2 418 707
Zmena stavu zásob (-/+)	1 386 730	(3 781 750)
Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je	-	-
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, k	1 734 099	4 102 081
Prijaté úroky (+)	-	22
Výdavky na zaplatené úroky (-)	(104)	(4 711)
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(2 327 424)	3 639
Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú čin	-	-
Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú č	-	-
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(593 429)	4 101 031

	2019	2018
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	(2 700)	-
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	(5 330 023)	(4 686 348)
Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtov	-	-
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	4 798 299	4 413 875
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(534 424)	(272 473)
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov	-	(1 897 569)
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	-
Príjmy z úverov (+)	-	(1 880 954)
Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-	(16 615)
Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúc	-	-
Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzk	-	-
Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	(700 000)	-
Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na ob	-	-
Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obcl	-	-
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť	-	-
Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť	-	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(700 000)	(1 897 569)
Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ek	(1 827 853)	1 930 989
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného	2 311 082	380 094
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného ob	483 228	2 311 082
Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom	-	-

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 zvierka, 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 zvierka.