

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	4	4	7	8	6	9	1	3		
DIČ	2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť bola založená dňa 12.mája.2009 zakladateľskou listinou formou notárskej zápisnice. IČO 44786913. Deň zápisu do Obchodného registra je 16. jún 2009.

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja končenému spotrebiteľovi (maloobchod) a za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb.

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť nemá zamestnancov.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

5. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená jediným spoločníkom 20.09.2024.

6. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 27. marca 2024.

7. Schválenie audítora

Spoločnosť nespĺňa podmienky na overenie účtovnej závierky audítorom.

A. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia	Ing. Peter Krúpa
Prokurista	Ing. Tomáš Jonáš
Prokurista	Mgr. Lenka Holičková /vznik funkcie 12.11.2024/

B. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Hubert J.E., s.r.o., Sereď	5 000	100	100	-
Spolu	5 000	100	100	-

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	4	4	7	8	6	9	1	3		
DIČ	2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Najvyšším podnikom v konsolidácii (ktorého vlastníkom už nie sú žiadne iné spoločnosti) bol k 31.10.2021 Dr. August Oetker Nahrungsmittel KG, Bielefeld, SRN. Od 1.11.2021 najvyšším podnikom v konsolidácii je Geschwister Oetker Beteiligungen KG, Bielefeld SNS. Materským podnikom v konsolidácii sú spoločnosti Henkell International GmbH, Wiesbaden, SRN a Henkell & Sohnlein KG, Wiesbaden, SRN. Miesto, kde je možné konsolidované účtovné závierky získať je Henkell International GmbH, Wiesbaden, SRN a Henkell & Sohnlein KG, Wiesbaden, SRN. Konsolidované účtovné závierky sú uložené na príslušnom registrovom súde na adrese Amtsgericht Wiesbaden, Registergericht, D-65185 Wiesbaden.

D. 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

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 nehmotného majetku nie sú od 1. júla 2010 úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku 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 %
		1	
Oceniteľné práva (značky)	2	lineárna	50

(c) 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.

(d) Peňažné prostriedky a ceniny

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

(e) Závázky

Závázky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závázky 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.

(f) Cudzia 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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	4	7	8	6	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---

 DIČ

2	0	2	2	8	4	2	4	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

(g) Výnosy

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

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v tabuľkách na stranách 16 až 17.

IČO
 DIČ

4	4	7	8	6	9	1	3		
2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku:

31.12.2024								
Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0

IČO
 DIČ

4	4	7	8	6	9	1	3		
2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

31.12.2023

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu i
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Oceneniteľné práva d	Goodwill e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskytnuté preddavky na DNM h	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	417	0	0	0	0	417
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	4	7	8	6	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---

 DIČ

2	0	2	2	8	4	2	4	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 31.12.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0		0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie		0	0
Iné pohľadávky			0
Krátkodobé pohľadávky spolu	0	0	0

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

Pohľadávky k 31.12.2023	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0		0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	6 000	0	6 000
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky			0
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 000	0	6 000

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2024	31.12.2023
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	0	6 000
Krátkodobé pohľadávky spolu	0	6 000

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	4	4	7	8	6	9	1	3		
DIČ	2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

3. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladnica	0	0
Bežné bankové účty	20 232	17 228
Bankové účty termínované		0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	20 232	17 228

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

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

2. Záväzky

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	640	4 712
Krátkodobé záväzky spolu	640	4 712

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za služby podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu	Výrobky (vino a malinovsky)		Výrobky (destiláty)		Služby a tovar		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
a	b	c	d	e	f	g		
Slovenská republika					5 000	5 000	5 000	5 000
Česká republika							0	0
iné							0	0
Spolu	0	0	0	0	5 000	5 000	5 000	5 000

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	4	4	7	8	6	9	1	3
DIČ	2	0	2	2	8	4	2	4

2. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	5 000	5 000
Tržby za tovar		
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat spolu	5 000	5 000

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

	2024	2023
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	3 500	3 500
<i>Náklady spolu:</i>		
Daňové poradenstvo		
Ostatné neauditorské služby		
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>3 500</i>	<i>3 500</i>
Vedenie účtovnej a daňovej evidencie	3 500	3 500
Poplatky		
Finančné náklady, z toho:	84	84
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>84</i>	<i>84</i>
Bankové poplatky	84	84

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	4	7	8	6	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---

 DIČ

2	0	2	2	8	4	2	4	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2024			2023		
	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 416		100,00 %	1 416		100,00 %
teoretická daň		340	24,01 %		212	14,97 %
Daňovo neuznané náklady			0,00 %	0		0,00 %
Dodatočné odvody dane z príjmov			0,00 %			0,00 %
Daň z príjmov vybraná zrážkou		0	0,00 %	0		0,00 %
Splatná daň z príjmov		340	24,01 %		212	14,97 %
Odložená daň z príjmov			0,00 %		0	0,00 %

J. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie s materskou spoločnosťou:

a	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2024	2023
	c	d
Transakcie s materskou spoločnosťou		
Poskytnutie služieb	5 000	5 000
Právo na použ.licencie	3 500	3 500

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohľadávky z obchodného styku	0	6 000
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	
Spolu aktíva	0	6 000
Závazky z obchodného styku	0	4 200
Spolu pasíva	0	4 200

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

Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	4	4	7	8	6	9	1	3		
DIČ	2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

L. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 01.01.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2024
	b	c	d	e	f
Základné imanie	5 000		0	0	5 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	250	0	0	0	250
Zákonný rezervný fond	618	0	0	0	618
Nerozdelený zisk minulých rokov	11 738		0	1 204	12 942
Neuhradená strata minulých rokov	-294	0	0	-	-294
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 204	1 076	-	-1 204	1076
Spolu	18 516	1 076	0	0	19 592

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k 01.01.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2023
	b	c	d	e	f
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	250	0	0	0	250
Zákonný rezervný fond	558	0	0	60	618
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 595	0	0	1 143	11 738
Neuhradená strata minulých rokov	(294)				(294)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 204	1 204	0	-1 204	1 204
Spolu	17 313	1 204	0	-1	18 516

Účtovný zisk za rok 2023 bol rozdelený takto:

	2023
Účtovný zisk	1 204
Rozdelenie účtovného zisku	2023
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	1 204
Spolu	1 204

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške 1 076,00 EUR rozhodne jediný spoločník. Návrh štatutárneho orgánu ešte nebol vypracovaný.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4	4	7	8	6	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---

 DIČ

2	0	2	2	8	4	2	4	4	8
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

M. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31.DECEMBRU 2024

	2024	2023
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	3 216	-384
Zaplatené úroky		
Prijaté úroky		
Zaplatená daň z príjmov	-212	-212
Vyplatené dividendy		
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	3 004	-596
Prijímy z mimoriadnych položiek		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	3 004	-596
 Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku		
Prijímy z predaja dlhodobého majetku		
Obstaranie investícií		
Prijaté dividendy		
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	0	0
 Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijímy zo zvýšenia základného imania		
Prijímy z úverov		
Splátky dlhodobých záväzkov		
Splátky prijatých úverov		
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	0
 (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 004	-596
 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	17 228	17 825
 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	20 232	17 229

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	4	4	7	8	6	9	1	3		
DIČ	2	0	2	2	8	4	2	4	4	8

Peňažné toky z prevádzky

	2024	2023
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	1 416	1 416
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Opravná položka k pohľadávkam		
Opravná položka k zásobám		
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku		
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku		
Nerealizované kurzové straty		
Nerealizované kurzové zisky		
Rezervy		
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku		
Výnosy z dlhodobého finančného majetku		
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku		
Iné nepeňažné operácie		
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	1 416	1 416
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	6 000	-6 000
Úbytok (prírastok) zásob		
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-4 200	4 200
Peňažné toky z prevádzky	3 216	-384

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.