

I. Všeobecné informácie

1. Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky:

CARTV s.r.o.

Námestie 1. mája 17

Bratislava

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod)
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovanie obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti
- automatizované spracovanie údajov

2. Účtovná jednotka je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách: nie

3. Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená:

schvaľujúci orgán účtovnej jednotky: valné zhromaždenie

dátum schválenia: 29.04.2024

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky: riadna účtovná závierka

5. Informácie o konsolidovanom celku, ak je účtovná jednotka jeho súčasťou:

Podnik nie je súčasťou žiadneho konsolidovaného celku.

	bežné obdobie	minulé obdobie
6. priemerný počet zamestnancov:	82	81
stav zamestnancov ku koncu účt. obdobia:	82	88
počet vedúcich zamestnancov:	5	5

7. 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.

8. 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 ťarchu 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.

9. Zamestnanecké požitky

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

10. 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.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

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

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

11. 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.

12. 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 (ďalej ako referenčný kurz).

II. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Spoločnosť zostavila účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania: áno
2. Zmena účtovných zásad a metód: nenastali
3. Účtovná jednotka neeviduje významné transakcie neuvedené v súvahe
4. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov:
 - a) Účtovná jednotka oceňovala majetok a záväzky:

ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu

ku dňu, ku ktorému sa zostavuje závierka

k inému dňu v priebehu účtovného obdobia

Ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu oceňovala účtovná jednotka majetok a záväzky: obstarávacou cenou:

- dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou
- dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou
- dlhodobý finančný majetok
- zásoby obstarané kúpou
- pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí

- záväzky pri ich prevzatí
- krátkodobý finančný majetok obstaraný kúpou

Obstarávacia cena obsahuje náklady súvisiace s obstaraním

provízia dopravné poistné iné:

menovitou hodnotou:

- peňažné prostriedky a ceniny
- záväzky pri ich vzniku
- pohľadávky pri ich vzniku

vlastnými nákladmi:

- dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou
- dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou
- zásoby vytvorené vlastnou činnosťou

Vlastné náklady obsahujú:

priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť

časť nepriamych nákladov, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť

Ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka - reálnou hodnotou.

- b) Stanovenie odhadu zníženia hodnoty majetku a tvorba opravnej položky: kvalifikovaným odhadom.
- c) Stanovenie ocenenia záväzkov, stanovenie odhadu ocenenia rezerv: kvalifikovaným odhadom.
- d) Účtovná jednotka neeviduje finančné nástroje
- e) Stanovenie metódy vlastného imania metóda vlastného imania nebola v roku 2024 použitá.
- f) Tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok:

Pri tvorbe odpisového plánu vychádzala účtovná jednotka z odpisov stanovených zákonom o dani z príjmov č. 595 / 2003 Z. z. pre dlhodobý hmotný majetok. U dlhodobého nehmotného majetku sa vychádzalo z doby životnosti majetku. Software sa odpisuje rovnomerne 6 rokov.

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,50
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 6	lineárna	16,67 až 25
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25,00

Drobný dlhodobý majetok sa účtuje priamo do spotreby na účet 501300.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

g) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku v bežnom účtovnom období: neboli

III. Informácie o údajoch vykázaných v súvahe**1a) DLHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK**

Prehľad o dlhodobom majetku	V Obstarávacích cenách (v EUR)				
	01.01.2024	+ prírastky	- úbytky	+/- presuny	31.12.2024
Dlhodobý nehmotný majetok súčet	760 436	190 569			951 005
Aktivované náklady na vývoj (012)					
Softvér (013)	760 436	190 569			951 005
Oceniteľné práva (014)					
Goodwill (015)					
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019,01X)					
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041)		190 569	190 569		0
Poskytnuté preddavky na dlh. neh. majetok (051)					
Dlhodobý hmotný majetok súčet	1 435 268	128 822			1 564 090
Pozemky (031)					
Stavby (021)	148 399				148 399
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnut. vecí (022)	1 161 719	128 822			1 290 541
Pestovateľské celky trvalých porastov (025)					
Základné stádo a ťažné zvieratá (026)					
Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029,02X,032)	125 150				125 150
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042)		184 237	130 472		53 764
Poskytnuté preddavky na dlhod. hm. majetok (052)		48 170	48 170		0
Opravná položka k nadobudn. majetku (+/- 097)					

Prehľad o dlhodobom majetku	Oprávky a opravné položky (v EUR)				
	01.01.2024	+ prírastky	- úbytky	+ - presuny	31.12.2024
Dlhodobý nehmotný majetok súčet	760 436	12 816			773 252
Aktivované náklady na vývoj (072,091A)					
Softvér (073,091A)	760 436	12 816			773 252
Oceniťelné práva (074,091A)					
Goodwill (075,091A)					
Ostatný dlh. nehm. majetok (079,07X,091A)					
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (093)					
Poskytnuté preddavky na dlh. nehm. majetok (095A)					
Dlhodobý hmotný majetok súčet	914 981	124 913			1 039 894
Pozemky (092A)					
Stavby (081,092A)	18 500	3 722			22 222
Samostatné hnut. veci a súbory hnut. v. (082,092A)	896 481	121 191			1 017 672
Pestovateľské celky trvalých porastov (085,092A)					
Základné stádo a ťažné zvieratá (086,092A)					
Ostatný dlhodobý hm. majetok (089,08X,092A)					
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (094)					
Poskytnuté preddavky na dlh. hm. majetok (095A)					
Opravná položka k nadobudn. majetku (+/- 098)					

1a) DLHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

Predchádzajúce účtovné obdobie

Prehľad o dlhodobom majetku	V Obstarávacích cenách (v EUR)				
	01.01.2023	+ prírastky	- úbytky	+/- presuny	31.12.2023
Dlhodobý nehmotný majetok súčet	760 436				760 436
Aktivované náklady na vývoj (012)					
Softvér (013)	760 436				760 436
Oceniteľné práva (014)					
Goodwill (015)					
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019,01X)					
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041)					
Poskytnuté preddavky na dlh. neh. majetok (051)					
Dlhodobý hmotný majetok súčet	1 410 594	91 380	-66 706	0	1 435 268
Pozemky (031)					
Stavby (021)	148 399				148 399
Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnut. vecí (022)	1 030 761	91 380	-66 706	106 284	1 161 719
Pestovateľské celky trvalých porastov (025)					
Základné stádo a ťažné zvieratá (026)					
Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029,02X,032)	125 150				125 150
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042)	106 284			-106 284	0
Poskytnuté preddavky na dlhod. hm. majetok (052)					
Opravná položka k nadobudn. majetku (+/- 097)					

Prehľad o dlhodobom majetku	V zostatkových cenách (v EUR)				
	01.01.2023	+ prírastky	- úbytky	+/- presuny	31.12.2023
Dlhodobý nehmotný majetok súčet	760 436				760 436
Aktivované náklady na vývoj (072,091A)					
Softvér (073,091A)	760 436				760 436
Oceneniteľné práva (074,091A)					
Goodwill (075,091A)					
Ostatný dlh. nehm. majetok (079,07X,091A)					
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (093)					
Poskytnuté preddavky na dlh. nehm. majetok (095A)					
Dlhodobý hmotný majetok súčet	870 839	110 849	-66 707		914 981
Pozemky (092A)					
Stavby (081,092A)	14 768	3 732			18 500
Samostatné hnut. veci a súbory hnut. v. (082,092A)	856 071	107 117	-66 707		896 481
Pestovateľské celky trvalých porastov (085,092A)					
Základné stádo a ťažné zvieratá (086,092A)					
Ostatný dlhodobý hm. majetok (089,08X,092A)					
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (094)					
Poskytnuté preddavky na dlh. hm. majetok (095A)					
Opravná položka k nadobudn. majetku (+/- 098)					

1b) Dlhodobý majetok, pri ktorom vlastnícke právo nadobudol veriteľ zmluvou o zabezpečovacom prevode práva, ale ktorý užíva účtovná jednotka na základe zmluvy o výpožičke: 0,00

1c) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať: Suma založeného dlhodobého majetku (v €): 0,00

1d) Majetok, ktorým je goodwill: 0,00

1e) Výskumná a vývojová činnosť účtovnej jednotky: 0,00

1f) DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK

Ovládané účtovné jednotky a účtovné jednotky v ktorých má vykazujúca účtovná jednotka podstatný vplyv:

Názov a sídlo podniku	Podiel na zákl. imaní	Podiel na hlas. právach	Vlastné imanie	Zisk / strata za rok 2024	Účtovná hodnota podielu
Cartv GmbH, Bayerwaldstrasse, München, DE	100 %				
Cartv Österreich GmbH	100 %				

Prehľad o dlhodobom finančnom majetku v obstarávacích cenách (v EUR)

Bežné účtovné obdobie:

	01.01.2024	+ prírastky	- úbytky	+/- presuny	31.12.2024
Dlhodobý finančný majetok súčet	136 005	10 004			146 009
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účt. jednotkách (061)	115 000	10 000			125 000
Podielové c. papiere a podiely s podielovou účasťou (062)					
Ostatné dlhodobé c. papiere a podiely (063,065)					
Pôžičky účt. jednotke v konsolidovanom celku (066A)	21 005	4			21 009
Ostatný dlhodobý finančný majetok (067,069)					
Pôžičky s dobou splatnosti do 1 roka (066A,067A,06XA)					
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043)					
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053)					

Predchádzajúce účtovné obdobie

	01.01.2023	+ prírastky	- úbytky	+/- presuny	31.12.2023
Dlhodobý finančný majetok súčet	136 001	4			136 005
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účt. jednotkách (061)	115 000				115 000
Podielové c. papiere a podiely s podielovou účasťou (062)					
Ostatné dlhodobé c. papiere a podiely (063,065)					
Pôžičky účt. jednotke v konsolidovanom celku (066A)	21 001	4			21 005
Ostatný dlhodobý finančný majetok (067,069)					
Pôžičky s dobou splatnosti do 1 roka (066A,067A,06XA)					
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043)					
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053)					

1g) Prehľad o dlhodobom finančnom majetku - opravné položky (v EUR):

Bežné účtovné obdobie: 0,00

Predchádzajúce účtovné obdobie: 0,00

Prehľad o dlhodobom finančnom majetku v zostatkových cenách (v EUR)

	01.01.2024	31.12.2024
Dlhodobý finančný majetok súčet	136 005	146 009
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účt. jednotkách (061)	115 000	125 000
Pôžičky účt. jednotke v konsolidovanom celku (066A)	21 005	21 009

1h) Dlhodobý finančný majetok na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať: **účtovná jednotka nemá taký majetok**

1i) Ocenenie dlhodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou alebo metódou vlastného imania - vplyv takéhoto ocenenia na výsledok hospodárenia a na výšku vlastného imania: **metóda vl. imania nebola použitá.**

1j) Ostatný dlhodobý finančný majetok:: 0,00

1k) ZÁKAZKOVÁ VÝROBA

Neúčtovalo sa o zákazkovej výrobe.

1l) POHLADÁVKY

Prehľad o opravných položkách k pohľadávkam:

Dlhodobé pohľadávky súčet (391A)	01.01.2024	+ tvorba	- zníženie	31.12.2024
Pohľadávky z obchodného styku				
Pohľadávky voči ovládanej a ovládajúcej osobe				
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku				
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu				
Iné pohľadávky				
Odložená daňová pohľadávka				
Krátkodobé pohľadávky súčet (391A)	01.01.2024	+ tvorba	- zníženie	31.12.2024
Pohľadávky z obchodného styku	40 171	87 134	-40 171	87 134
Pohľadávky voči ovládanej a ovládajúcej osobe				
Ostatné pohľadávky v rámci konsolid. celku				
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu				
Sociálne zabezpečenie				
Daňové pohľadávky				
Iné pohľadávky				

1m) Hodnota pohľadávok do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti,

	31.12.24	31.12.23
Pohľadávky (spolu)	2 878 107	2 373 124
Pohľadávky do lehoty splatnosti	3 331 330	1 819 940
Pohľadávky po lehote splatnosti	546 777	553 184

1n) Tvorba odloženej daňovej pohľadávky: 96.367,- EUR

Popis výpočtu odloženej daňovej pohľadávky: bola použitá sadzba dane z príjmov pre právnické osoby platná v nasledujúcom zdaňovacom období vo výške 24%.

1o) KRÁTKODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK a FINANČNÉ ÚČTY

Finančné účty	31.12.2024	Popis
Peniaze a ceniny (211,213,21X)	9 711	
Účty v bankách (221A,22X +/-261)	1 939 326	
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)		
Krátkodobý finančný majetok (251,253,256,257,25X) - (291,29X)		
Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259) - 291		

1p) Krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo: Krátkodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať: 0,00

1r) ocenenie krátkodobého finančného majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou - vplyv takéhoto ocenenia na výsledok hospodárenia a na výšku vlastného imania: **reálna hodnota a metóda vlastného imania nebola použitá**

1s) ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období:

Náklady budúcich období (381,382)	2 928	Príjmy budúcich období (385)	0,00
ostatné:	2 928	ostatné:	0,00

2. Informácie o údajoch vykázanych na strane pasív súvahy

2a) VLASTNÉ IMANIE

1. Opis základného imania:

Základné imanie tvoria spoločenské podiely spoločnosti s ručením obmedzeným

Základné imanie bolo splatené vo výške: 100% v sume: 75 000 EUR

2. Kapitálový fond z príspevkov akcionárov alebo spoločníkov tvorený nebol

3. Hodnota upísaného vlastného imania:

4. Rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty z roku 2023:

Výsledok hospodárenia za rok 2023: 2 036 406,51

Dividendy / podiely na zisku: 2 028 906,51

Doplnenie rezervného fondu: 7 500,00

2b) ZÁVÄZKY

Bežné účtovné obdobie

Rezervy	01.01.2024	+ tvorba	- zníženie	31.12.2024	predpokl. rok použitia
Rezervy zákonné dlhodobé					
Rezervy zákonné krátkodobé					
Ostatné dlhodobé rezervy					
Krátkodobé rezervy	420 696	294 173	-420 696	294 173	rok 2025

Predchádzajúce účtovné obdobie

Rezervy	01.01.2023	+ tvorba	- zníženie	31.12.2023	predpokl. rok použitia
Rezervy zákonné dlhodobé					
Rezervy zákonné krátkodobé					
Ostatné dlhodobé rezervy					
Krátkodobé rezervy	300 852	432 613	-312 769	420 696	rok 2024

2c) Výška záväzkov do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti:

	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky (spolu)	2 626 735	2 466 086
Záväzky do lehoty splatnosti	2 626 735	2 463 102
Záväzky po lehote splatnosti	0	2 984

2d) Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

Záväzky	SPOLU	Zostatková doba splatnosti		
		do 1 roku	od 1 do 5 r.	nad 5 rokov
Záväzky spolu	2 626 735	2 605 843	20 892	
Dlhodobé záväzky	20 892		20 892	
Dlhodobé záväzky z obchodného styku		X		
Čistá hodnota zákazky				
Dlhodobé záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám		X		
Ostatné dlhodobé záväzky v rámci podielovej účasti		X		
Dlhodobé prijaté preddavky		X		
Dlhodobé zmenky na úhradu		X		
Vydané dlhopisy		X		
Záväzky zo sociálneho fondu	18 446	X	18 446	
Ostatné dlhodobé záväzky	2 446	X	2 446	
Krátkodobé záväzky	2 605 843	2 605 843		
Záväzky z obchodného styku	1 062 167	1 062 167	X	X
Čistá hodnota zákazky				
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	979 478	979 478	X	X
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti			X	X
Záväzky voči spoločníkom a združeniu			X	X
Záväzky voči zamestnancom	142 577	142 577	X	X
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	85 037	85 037	X	X

Daňové záväzky a dotácie	178 006	178 006	x	x
Ostatné záväzky	158 578	158 578	x	x
Bankové úvery a výpomoci				
Bankové úvery dlhodobé		X		
Bežné bankové úvery			X	X
Krátkodobé finančné výpomoci			X	X

2e) Záväzky zabezpečené záložným právom alebo inou formou: neboli

2f) Spôsob vzniku odloženého daňového záväzku, výpočet:

Účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je vyššia než jeho daňová základňa	68
Účtovná hodnota pohľadávky je vyššia než jej daňová základňa	

2g) Prehľad o záväzkoch zo sociálneho fondu:

Záväzky zo sociálneho fondu na začiatku obdobia	24 607
Tvorba spolu	14 084
Čerpanie spolu	20 245
Záväzky zo sociálneho fondu na konci obdobia	18 446

2h) Údaje o vydaných dlhopisoch: **účtovná jednotka neemitovala dlhopisy**

2i) Údaje o bankových úveroch, pôžičkách a návratných finančných výpomociach: **účtovná jednotka v účtovnom období neprijala žiadne bankové úvery, pôžičky alebo návratné finančné výpomoci.**

2j) Významné položky časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období:

Výnosy budúcich období (384): 125.057,- EUR

MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU FINANČNÉHO PRENÁJMU

3. Účtovná jednotka v účtovnom období neprenajala žiaden majetok formou finančného prenájmu.

4. majetok prenaný formou finančného prenájmu (v poznámkach nájomcu) v EUR: 0,00

5. Informácie o daniach z príjmov

a) Suma odložených daní z príjmov vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov:

1. účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad: 68,- EUR
2. účtovaných v bežnom účtovnom období ako výnos: 96.435,- EUR

b) Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom účtovnom období, týkajúcej sa:

dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala: 205.474,- EUR

Splatná daň z príjmov: 794.572,- eur

Odložená daň z príjmov: -96.367,- eur

Daň z príjmov spolu: 698.205,- eur

Odložené dane boli počítané sadzbou 24% platnej od 1.1.2025.

IV/1. Informácie o výnosoch

a) Tržby za vlastné výkony a tovar s uvedením ich opisu a hodnoty podľa typov výkonov a hlavných oblastí odbytu

Čistý obrat

Tržby podľa hlavných činností		Spolu za rok 2024	
Tržby za predaj tovaru		0	
Tržby za predaj vl. výrobkov		0	
Tržby za predaj služieb		15 281 805	
Tržby za vlastné výkony a tovar spolu		15 281 805	
Čistý obrat		15 281 805	
Tržby podľa teritórií odbytu	Spolu za rok 2024	Zahranie	Slovensko
Tržby za predaj tovaru	0	0	0
Tržby za predaj vl. výrobkov	0	0	0
Tržby za predaj služieb	15 281 805	15 057 353	224 452
Tržby za vlastné výkony a tovar spolu	15 281 805	15 057 353	224 452

Tržby podľa hlavných činností		Spolu za rok 2023	
Tržby za predaj tovaru		0	
Tržby za predaj vl. výrobkov		0	
Tržby za predaj služieb		14 412 858	
Tržby za vlastné výkony a tovar spolu		14 412 858	
Čistý obrat		14 412 858	

Tržby podľa teritórií odbytu	Spolu za rok 2023	Zahraničie	Slovensko
Tržby za predaj tovaru	0	0	0
Tržby za predaj vl. výrobkov	0	0	0
Tržby za predaj služieb	14 412 858	14 131 936	280 922
Tržby za vlastné výkony a tovar spolu	14 412 858	14 131 936	280 922

- b) Zmena stavu vnútroorganizačných zásob: v sledovanom účtovnom období účtovná jednotka neúčtovala o zmene stavu vnútroorganizačných zásob.**
- c) Opis a suma významných položiek výnosov pri aktivácii nákladov – neúčtovalo sa v sledovanom účtovnom období.**
- d) Opis a suma ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti:**

	2024	2023
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	171 055	206 528
Tržby z predaja DNM		
Tržby z predaja DHM	2 647	7 714
Tržby z predaja materiálu		
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omešk.		
Ostatné pokuty, penále a úroky z omešk.		
Výnosy z odpísaných pohľadávok	782	
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	167 626	198 814

e) Opis a suma významných položiek finančných výnosov

	2024	2023
Finančné výnosy	46 272	15 988
Tržby z predaja c. p. a podielov		
z toho tržby z predaja dlhodobého FM		
Úroky	46 272	15 988
Kurzové zisky		

IV/2. Informácie o nákladoch**e) Opis a suma osobných nákladov:**

	2024	2023
Osobné náklady	3 081 450	3 614 763
Mzdové náklady	2 201 441	2 538 162
Príjmy spoločníkov a členov zo závislej činnosti		
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva		
Zákonné sociálne zabezpečenie	796 785	855 975
Ostatné sociálne zabezpečenie		
Sociálne náklady fyzickej osoby – podnikateľa		
Zákonné sociálne náklady	78 273	213 984
Ostatné sociálne náklady	4 951	6 642

f) Opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby:

	2024	2023
Služby	7 594 634	7 120 467
Opravy a udržiavanie	124 762	87 279
Cestovné	35 844	69 074
Náklady na reprezentáciu	57 826	70 478
Ostatné služby	7 376 202	6 893 636
V tom:		
Služby spojené s nájomným	1 223 336	1 104 892
Management Fee Správcovská IC-Abrechnung	4 542 060	4 590 826

g) Opis a suma významných položiek ostatných nákladov z hospodárskej činnosti:

	2024	2023
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	1 344 242	890 230
Zostatková cena predaného dlhod. majetku		
Predaný materiál		
Dary	1 550	450
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania		
Ostatné pokuty, penále a úroky z omeškania	238	782

Odpis pohľadávky	75 586	54 889
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek	46 963	-5 390
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	1 072 396	721 122
Manká a škody		
Odpisy DHM a DNM	137 729	110 849
Dane a poplatky	9 780	7 528

h) Opis a suma významných položiek finančných nákladov

	2024	2023
Finančné náklady	32 386	72 563
Predané cenné papiere a podiely		
z toho predaný dlhodobý FM		
Úroky	672	
Kurzové straty	2 665	13 234
z toho kurzové straty k 31.12.	2 663	
z toho kurzové straty na cash k 31.12.	2	
Náklady na precenenie cenných papierov		
Náklady na krátkodobý finančný majetok		
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek		
Náklady na derivátové operácie		
Ostatné finančné náklady	29 049	59 329
Manká a škody na finančnom majetku		

V. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky:

Nenastali žiadne významné skutočnosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

VI. Ostatné informácie

Účtovnej jednotke nebolo udelené výlučné alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Činnosť účtovnej jednotky nie je zaradená do kategórie priemyselnej výroby podľa osobitného predpisu

VII. Informácie o spriaznených osobách**1 Zoznam transakcií, ktoré sa uskutočnili medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami**

Spriaznené osoby	Druh transakcie	Veľkosť transakcie	Pohľadávky ku koncu obdobia	Závazky ku koncu obdobia
osoba s rozhodujúcim vplyvom v účtovnej jednotke	3	5 263 648,96	0	517 371,14
osoba so spoločným alebo podstatným vplyvom				
dcérske podniky	3	313 214,24	0	192 823,00
spoločné podniky				
pridružené podniky				
kľúčový management				
ostatné spriaznené osoby	3	178 725,91	0	38 475,91

Druhy transakcií: 1 - kúpa a predaj zásob, 2 - kúpa a predaj iného majetku, 3 - služby, 4 - lízing, 5 - výskum a vývoj, 6 - licenčné zmluvy, 7 - zmluvy o financovaní, 8 - záruky a garancie, 9 - podmienené záväzky, 10 - úhrada záväzkov v mene účt. jednotky

2 Príjmy a výhody členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Príjmy a výhody členov	Štatutárne orgány	Dozorné orgány	Iné:	Iné:
Odmeny členom orgánov				
Iné peňažné príjmy				
Nepeňažné príjmy				
Suma pôžičiek ku koncu obdobia				
Splatené pôžičky ku koncu obdobia				
Odpustené a odpísané pôžičky ku koncu obdobia				
Úrokové sadzby pri pôžičkách				
záruky za záväzky členov orgánov				

Členovia štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky nepoberali žiadne príjmy alebo iné výhody počas účtovného obdobia 2024.

VIII. Prehľad zmien vlastného imania za rok 2024:

Položka	Stav k		Zmena	Popis (dôvody zmien)
	01.01.2024	31.12.2024	stavu	
Základné imanie zapísané do obchodného registra	25 000	75 000	50 000	Zapis do OR
Základné imanie nezapísané do obchodného registra	50 000	0	-50 000	Zapis do OR
Pohľadávky za upísané vlastné imanie				
Emisné ážio	5 000	5 000		
Rezervný fond (nedeliteľný fond) tvorený z kapitálových vkladov	2 639	2 639		
Ostatné kapitálové fondy				
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia				
Fondy tvorené zo zisku	1 328	8 828	7 500	
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	205 474	205 474	
Neuhradená strata minulých rokov				
Výsledok hospodárenia v schvaľovaní	2 036 406	0		
Účtovný zisk alebo účtovná strata		2 690 729	2 690 729	Zisk za rok 2024
Vyplatené dividendy	x	x	-2 028 906	
Dotácia rezervneho fondu			-7 500	
Ďalšie zmeny vlastného imania	x			
Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa.				
Vlastné imanie spolu	2 120 373	2 987 670	867 297	

Prehľad zmien vlastného imania za rok 2023

Položka	Stav k		Zmena	Popis (dôvody zmien)
	01.01.2023	31.12.2023	stavu	
Základné imanie zapísané do obchodného registra	25 000	25 000		
Základné imanie nezapísané do obchodného registra		50 000	50 000	
Pohľadávky za upísané vlastné imanie				
Emisné ážio		5 000	5 000	
Rezervný fond (nedeliteľný fond) tvorený z kapitálových vkladov	2 639	2 639		
Ostatné kapitálové fondy				
Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do výsledku hospodárenia				
Fondy tvorené zo zisku	1 328	1 328		
Nerozdelený zisk minulých rokov				
Neuhradená strata minulých rokov				
Výsledok hospodárenia v schvaťovaní	1 898 229	x		
Účtovný zisk alebo účtovná strata	x	2 036 406	2 036 406	zisk za rok 2023
Vyplatené dividendy	x	x	-1 898 229	
Ďalšie zmeny vlastného imania	x	x		
Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa.				
Vlastné imanie spolu	1 927 196	2 120 373	193 177	

IX. Oprava chýb minulých období

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

Súvaha

č. riadku 027 Ostatné pôžičky suma pred korekciou 21 005 suma po korekcii 0

č. riadku 025 Pôžičky prepojeným UJ pred korekciou 0 suma po korekcii 21.005,

č. Riadku 057 Ostatné pohľadávky z obchodného styku pred korekciou 1.930.301, suma po korekcii: 1.792.517

č. Riadku 055 Ostatné pohľadávky z obchodného styku pred korekciou 0, suma po korekcii: 137.784,-.

č. Riadku 065 Iné pohľadávky pred korekciou 28.356, suma po korekcii: 12.564.

č. Riadku 059 Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám pred korekciou 0, suma po korekcii: 15.793,

č. Riadku 083 Zmena základného imania pred korekciou 50.000, suma po korekcii: 0.

č. Riadku 082 Základné imanie pred korekciou 25.000, suma po korekcii: 75.000,

č. Riadku 126 Ostatné záväzky z obchodného styku pred korekciou 1.513.506, suma po korekcii: 864.086,

č. Riadku 124 Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám pred korekciou 0, suma po korekcii: 649.420,

č. Riadku 138 Ostatné rezervy pred korekciou 420.696,, suma po korekcii: 341.946,

č. Riadku 137 Zákonné rezervy pred korekciou 0, suma po korekcii: 78.750,

Výkaz ziskov a strát:

č. Riadku 26 Ostatné náklady na hospodársku činnosť pred korekciou 777.243, suma po korekcii služieb z riadku c. 14: 548.768,

č. Riadku 14 služby pred korekciou 7.120.467, suma po korekcii: 7.348.942,

č. Riadku 41 Ostatné výnosové úroky pred korekciou 15.988, suma po korekcii: 15.984,

č. Riadku 40 Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek pred korekciou 0, suma po korekcii: 4,

č. Riadku 54 Ostatné náklady na finančnú činnosť pred korekciou 59.329, suma po korekcii: 27.611,

č. Riadku 26 Ostatné náklady na hospodársku činnosť pred korekciou /po korekcii služieb z riadku 14/: 548.768, suma po korekcii: 580.486,

V roku 2023 nebola účtovaná odložená daň, avšak bola zaúčtovaná k 1. 1. 2024 súvahovo sumou 205.474 EUR predkontácia 481/428.

X. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024

Kód	TEXT	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2023
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	3 388 934	2 690 424
A.1.	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A.1.1. až A.1.13.) (+/-)</i>	12 205	80 664
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	137 729	110 849
A.1.2.	Zisk/strata z predaja dlhodobého majetku		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu rezerv (+/-)	-126 523	
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	46 963	-5 390
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	2 955	-1 093
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)		
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-46 272	-15 988
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-2 647	-7 714
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-)		
A.2.	<i>Vplyv zmien pracovného kapitálu (rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a ekvivalentov) na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti (súčet A.2.1. až A.2.4.)</i>	-185 844	715 270
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-648 541	-176 517
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	462 697	891 787
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)		
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-) (súčet Z/S + A.1. + A.2.)	3 215 295	3 486 358
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	46 272	15 988
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (-)		
A.6.	Výdavky na dividendy a podiely na zisku		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	3 261 567	3 502 346
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-529 134	-595 284
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	2 732 434	2 907 062
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-374 805	-91 381

B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	2 647	7 714
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		-4
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Príjmy z prenájmu súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (+)		
B.12.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.20.)	-372 168	-83 671
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1. až C.1.8.)		55 000
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1. až C.2.10)	0	0
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C.2.8.	Výdavky na úhradu záväzkov za prenájom súboru hnutelného majetku a nehnuteľného majetku používaného a odpisovaného nájomcom (-)		
C.2.9.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C.2.10.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		

C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností ()	-2 508 153	-1 898 229
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1. až C.9.)	-2 508 153	-1 843 229
D.	Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A+B+C)	-147 877	980 162
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	2 096 914	1 116 752
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 949 037	2 096 914
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia, upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 949 037	2 096 914

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažnej hotovosti

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