

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti**

Obchodné meno: ANIMA med, s.r.o.
Sídlo: Kaspická 3
040 12 Košice
IČO: 36 590 380

Spoločnosť ANIMA med, s.r.o. bola zapísaná do obchodného registra vedeného Mestským súdom Košice dňa 01.03.2005 do oddielu Sro, vložka č. 16258/V.

2. Hlavné činnosti spoločnosti zapísané v obchodnom registri

Hlavné činnosti zapísané v obchodnom registri sú:

- prevádzkovanie zdravotníckeho zariadenia: ambulancia s odborným zameraním psychiatria

3. Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	2	2
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	2	2
počet vedúcich zamestnancov	0	0

4. Účtovné jednotky, v ktorých je spoločnosť neobmedzene ručiacim spoločníkom

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti ANIMA med, s.r.o. k 31. decembru 2025 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 2025 do 31. decembra 2025.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovnú závierku za rok 2024 a rozdelenie výsledku hospodárenia schválilo valné zhromaždenie v marci 2025.

Táto účtovná závierka bola odsúhlasená na zverejnenie valným zhromaždením. V účtovnej závierke sú zohľadnené všetky udalosti po 31. decembri 2024.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2024 bola uložená do registra účtovných závierok na základe jej predloženia správcovi dane.

8. Schválenie audítora

Spoločnosť nemá povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

1. Konsolidované účtovné závierky podnikov, pre ktoré je spoločnosť materským podnikom

Spoločnosť nie je súčasťou žiadneho konsolidovaného celku.

2. Konsolidované účtovné závierky podnikov, pre ktoré je spoločnosť dcérským podnikom

Spoločnosť nie je dcérskou spoločnosťou žiadnej účtovnej jednotky.

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a Opatrením MF SR č. 23054/2002-92 v znení neskorších zmien, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre podnikateľov a Opatrením MF SR č. MF/23378/2014-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre malé účtovné jednotky. Funkčnou menou pre vykazovanie je Euro.

Táto účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických cien a za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky, t.j. vychádza z predpokladu, že spoločnosť bude realizovať svoje aktíva, záväzky a dohody v rámci riadneho chodu svojej činnosti.

Zostavenie tejto účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti robilo určité odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív spoločnosti a vykazované náklady výnosy za vykazované obdobie. Budúce udalosti a ich vplyvy sa nedajú predvídať s určitosťou, preto pri výskyte nových udalostí sa skutočné výsledky môžu líšiť od účtovných odhadov. V účtovnej závierke sa použili tieto kľúčové odhady a predpoklady:

- určenie doby použitia pri dlhodobom majetku,
- hodnotenie majetku, či nedošlo k zníženiu jeho hodnoty (tvorba opravných položiek),
- hodnotenie, či sú zásoby vykázané v realizovateľnej hodnote (tvorba opravných položiek),
- hodnotenie, či úhrada pohľadávok nie je pochybná (tvorba opravných položiek),
- odhad rezerv,
- zistenie a vykázanie podmienených záväzkov a majetku.

2. Zmeny účtovných metód a účtovných zásad

Účtovníctvo je vedené na akruálnom princípe, t. j. o nákladoch a výnosoch sa účtuje v momente, keď sú plnené bez ohľadu na dátum ich úhrady, inkasa alebo deň vyrovnania iným spôsobom. Dodržiava sa pritom zásada časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov.

Pri oceňovaní sa uplatňuje princíp historických cien okrem položiek, ktoré sa oceňujú v reálnej hodnote (realizovateľné cenné papiere a deriváty držané na obchodovanie).

Hlavné účtovné zásady a metódy použité pri zostavení tejto účtovnej závierky sú uvedené ďalej. Tieto zásady boli konzistentne uplatnené vo všetkých vykázaných obdobiach a vychádzajú z platnej legislatívy, t. j. zákon o účtovníctve a súvisiace opatrenia.

3. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

a) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Ocenenie pri obstaraní

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacích cenách mínus oprávky a straty zo zníženia hodnoty (opravné položky). Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, dovoznú prirážku, prepravu, montáž a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z úverov s výnimkou úrokov z úverov, ktoré sa účtovná jednotka rozhodla do času uvedenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku do užívania účtovať ako súčasť nákladov súvisiacich s jeho

obstaraním. Súčasťou obstarávacej ceny nie sú ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady a nepriame náklady bezprostredne súvisiace s vytvorením dlhodobého majetku vlastnou činnosťou. Pokiaľ by boli vlastné náklady nehmotného majetku vyššie ako by bola reprodukčná obstarávacia cena, použije sa na ocenenie nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou reprodukčná obstarávacia cena.

b) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely (okrem cenných papierov na obchodovanie) sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Cenné papiere a podiely s rozhodujúcim a podstatným vplyvom sa môžu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka oceniť metódou vlastného imania. Zníženie hodnoty cenných papierov, ktoré sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neoceňujú reálnou hodnotou, sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Dopad zo zníženia hodnoty sa účtuje do nákladov vo výkaze ziskov a strát. Na tom istom účte sa premietne ich zúčtovanie v prípade, že pominuli dôvody na zníženie hodnoty.

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku 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 (tvorbou opravnej položky).

d) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou. Bankové kontokorentné účty, ktoré sú splatné na požiadanie a ktoré majú kreditný zostatok sa vykazujú v záväzkoch.

e) 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.

f) Rezervy

Rezervy sa tvoria na budúce straty a záväzky, u ktorých je viac než pravdepodobné, že nastanú na základe minulých udalostí a ktoré sa dajú odhadnúť. Tvorba sa účtuje na príslušný nákladový účet s výnimkou tvorby rezervy na reklamácie, skontá a rabaty. Rezervy sa zaúčtujú vtedy, keď existuje právna alebo konštruktívna povinnosť ako výsledok minulých udalostí, je pravdepodobné, že bude treba použiť zdroje, ktoré predstavujú ekonomické úžitky na usporiadanie tejto povinnosti a je možné spoľahlivo odhadnúť sumu povinnosti.

g) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

h) 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.

i) Daň z príjmov

Daň z príjmov sa skladá zo splatnej dane a z odloženej dane. Splatná daň z príjmov sa počíta vo výške 21% daňového základu, ktorý sa vypočítal úpravou účtovného výsledku hospodárenia pred daňou o pripočítateľné a odpočítateľné položky. Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani.

j) 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 bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

k) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty, sú 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.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok, dlhodobý hmotný majetok**

Spoločnosť eviduje dlhodobý hmotný majetok, a to motorové vozidlo, ktorého obstarávacía cena činí sumu 30 360 €, oprávky k nemu predstavujú sumu 15 180 €, zostatková cena vozidla je vo výške 15 180 €.

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok.

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok.

3. Finančné účty**a) Peniaze a bankové účty**

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účet v banke. Spoločnosť má bankový účet vedený vo Všeobecnej úverovej banke, a.s. v mene EUR. Spoločnosť môže s peňažnými prostriedkami voľne disponovať.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	394	1 386
Bežné bankové účty	54 449	38 607
Finančné účty spolu	54 843	39 993
Peniaze na ceste		
Spolu	54 843	39 993

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

Základné imanie spoločnosti je vo výške 6 640 €. Základné imanie je splatené v plnom rozsahu. Výška základného imania oproti minulému roku zostala bez zmeny.

b) Prehľad o pohybe vlastného imania

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v časti N.

c) Usporiadanie účtovnej straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí rozhodlo o usporiadaní účtovného zisku dosiahnutého za rok 2024 vo výške 19 764 € takto:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	19 764
Vysporiadanie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Úhrada straty minulých období	
Prevod na účet nerozdeleného zisku	19 764
Iné	
Spolu	19 764

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie od 1. Januára 2025 do 31. decembra 2025, zisk v sume 15 557 EUR, rozhodne valné zhromaždenie na nadchádzajúcom zasadnutí.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 630	3 308	2 630	0	3 308
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	2 630	3 062	2 630		3 062
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	246	0		246

Rezervy zákonné

Na zostavenie účtovnej závierky

Rezerva sa zaúčtuje vo výške zmluvne dohodnutého honorára za zostavenie účtovnej závierky.

3. Záväzky**a) Veková štruktúra záväzkov**

Hodnota záväzkov do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Závazky spolu
Dlhodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku			0
Dlhodobé nevyfakturované dodávky			0
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné záväzky v rámci kons. Celku			0
Dlhodobé prijaté preddávky			0
Dlhodobé zmenky na úhradu			0
Záväzky zo sociálneho fondu	1 834		1 834
Ostatné dlhodobé záväzky			0
Dlhodobé záväzky spolu	1 834	0	1 834
Krátkodobé záväzky			
Záväzky z obchodného styku	110		110
Nevyfakturované dodávky			0
Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné záväzky v rámci kons. Celku			0
Záväzky voči spoločníkom, členom a združeniu	5 650		5 650
Záväzky voči zamestnancom	1 408		1 408
Sociálne poistenie	1 891		1 891
Daňové záväzky a dotácie	447		447
Iné záväzky	1 694		1 694
Krátkodobé záväzky spolu	11 200	0	11 200

b) Záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti		
Záväzky v lehote splatnosti	11 200	12 597
Krátkodobé záväzky spolu	11 200	12 597
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 rok až 5 rokov	1 834	1 624
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	1 834	1 624

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť realizovala v sledovanom období tržby za poskytnutie zdravotnej starostlivosti vo výške 106 720 €.

2. Aktivácia, výnosy z hospodárskej činnosti, finančné výnosy

Prehľad o vývoji výnosov podľa nižšie uvedených skupín:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
aktivácia dlhodobého majetku		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	3 663	0
tržby z predaja hmotného majetku		
náhrady škôd od poisťovní	3 663	
zmluvné pokuty a úroky z omeškania		
zúčtovanie dotácie na obstaraný dlhodobý hmotný majetok		
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti		
Finančné výnosy	0	0
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
výnosy z dlhodob. finančného majetku		
výnosy z precenenia CP		
Zúčtovanie opravných položiek k finančným investíciám		
výnosové úroky		
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

Prehľad o štruktúre vykázaných nákladov je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	19 526	13 130
Opravy a udržiavanie	3 900	500
Cestovné	1 073	147
Telefónne poplatky	1 356	1 473
Spracovanie účtovnej dokumentácie	3 100	1 728
Nájomné	8 664	7 684
Nehmotný DM, licencie, WEB, SW služby	482	371
Ostatné služby	951	1 227
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 977	242
dary	300	200
odpis pohľadávok	125	
poistenie majetku	1 241	
členské príspevky ZAP	250	42
poplatky - licencia SLK	61	
iné		
Finančné náklady, z toho:	135	1 284
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>7</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		7
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>135</i>	<i>1 277</i>
Zúčtovanie opravnej položky k finančným investíciám		
Platené úroky		
bankové poplatky	135	1 277

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	20 055	x	x	25 209	x	x
z toho teoretická daň 21 %	x	4 212	21,00 %	x	5 294	21,00 %
Pripočítateľné položky	1 364	286	1,43 %	718	151	0,75 %
Odpočítateľné položky	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty		0	0,00 %		0	0,00 %
Spolu	21 419	4 498	22,43 %	25 927	5 445	21,75 %
Splatná daň z príjmov	0	4 498	22,43 %	0	5 445	21,75 %
Umorenie straty	0	0		0	0	
Daň z príjmov (minimálna daň)	x	4 498	22,43 %	x	5 445	27,15 %
Celková daň z príjmov	x	4 498	44,85 %	x	5 445	48,90 %

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Spoločnosť na podsúvahe neúčtuje.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť neeviduje žiadne ďalšie záväzky, majetok ani iné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

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

Konateľom spoločnosti nebola v roku 2025 vyplatená žiadna odmena.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť neuskutočnila v priebehu bežného účtovného obdobia žiadne transakcie so spriaznenými osobami.

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

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie Spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť (okrem rastúcich cien vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb). Vedenie Spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

N. PREHLAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	6 640	0	0	0	6 640
Základné imanie	6 640	0	0	0	6 640
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0				0
Kapitálové fondy	980	0	0	0	980
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0				0
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov	980	0	0	0	980
Oceň. rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceň. rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceň. rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	31 821	0	10 216	19 764	41 369
Nerozdelený zisk minulých rokov	31 821	0	10 216	19 764	41 369
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0		0
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	19 764	15 557	0	-19 764	15 557
Vlastné imanie spolu	59 205	15 557	10 216	0	64 546
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025 rozhodne valné zhromaždenie spoločníkov.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť nemá povinnosť zostaviť prehľad o peňažných tokoch.