

## A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

### 1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť BUBO travel agency, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená spoločenskou zmluvou o založení spoločnosti s ručením obmedzeným dňa 20. augusta 2001 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 19. novembra 2001.

### 2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

Prevádzkovanie cestovnej kancelárie

### 3. Počet zamestnancov

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

	2025	2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	26	26
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	29	29
počet vedúcich zamestnancov	3	3

### 4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

### 5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 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

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 13. októbra 2025.

## B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť je materskou účtovnou jednotkou. Spoločnosť vlastní:

- 100% podiel v spoločnosti Cestovní kancelář S.E.N.,s.r.o. (sídlo: Praha 3, Korunní 1171/79, PSČ 1300),
- 100% podiel v spoločnosti BUBO cestovní kancelář s.r.o. (sídlo: Praha 2, Lublaňská 349/26, Vinohrady) a
- 20% podiel v spoločnosti Crowdberry SK35 j. s. a. (sídlo: Staromestská 3, 811 03 Bratislava).

Zostavením len individuálnej účtovnej závierky materskej účtovnej jednotky sa významne neovplyvní úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok, a preto spoločnosť nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu tak ako je uvedené v Zákone č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve § 22 Odsek (12).

## 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 hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poisťné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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 obstarávací 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 %
Stavby	40	lineárna	2,5
Samostatne hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	4 - 12	lineárna	2,5 – 8,33

**(c) Cenné papiere a podiely**

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

**(d) 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, poisťné, provízie, skonto a pod.). Nakupované zásoby sa do spotreby vyskladňujú v ocenení metódou FIFO.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

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.

**(e) 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 nevyžiteľné pohľadávky.

**(f) Peňažné prostriedky a ceniny**

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

**(g) 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.

**(h) 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.

**(i) 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.

**(j) Odložené dane**

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

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

**(k) 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.

**(l) Dotácie zo štátneho rozpočtu**

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie sa Spoločnosti daná dotácia poskytne.

**(m) Prenájom (lízing)**

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

Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy najatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného leasingu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho nájomca.

**(n) Deriváty**

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo na inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

**(o) 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.

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.

**(p) 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.

**(q) Uskutočnené významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia**

Spoločnosť neuskutočnila v súčasnom období významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia.

## INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

### 1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľkách na stranách 4 až 5.

Na majetok nebolo zriadené záložné právo.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd.

## Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2025

## 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									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>		<b>148 100</b>	<b>549 631</b>						<b>697 731</b>
Prírastky		21118	73 416						94 534
Úbytky									
Presuny									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>		<b>169 218</b>	<b>623 047</b>						<b>792 265</b>
Oprávkky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>		<b>13 745</b>	<b>390 084</b>						<b>403 829</b>
Prírastky		3 702	62 362						66 065
Úbytky									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>		<b>17 447</b>	<b>452 446</b>						<b>469 893</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>									
Prírastky									
Úbytky									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>									
Zostatková hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>		<b>134 355</b>	<b>159 547</b>						<b>293 902</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>		<b>151 771</b>	<b>170 601</b>						<b>322 372</b>

## Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2024

	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									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>		16 597	421 825					50 000	488 422
Prírastky		81 503	127 806						179 309
Úbytky									
Presuny		50 000						-50 000	0
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>		148 100	549 631					0	697 731
Oprávky			a						
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>		12 782	338 886						351 668
Prírastky		963	51 198						52 161
Úbytky									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>		13 745	390 084						403 829
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>									
Prírastky									
Úbytky									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>									
Zostatková hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>		3 815	82 939					50 000	136 754
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>		134 355	159 547						293 902

## 2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v tabuľke na stranách 7 a 8.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2025 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie					Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
	Podiel účtovnej jednotky na ZI v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku	
<b>a) Dcérske účtovné jednotky</b>						
Cestovní kancelár S.E.N.,s.r.o.	100	100	1 273 346	1 083 859		<b>254 223</b>
BUBO cestovní kancelár s.r.o.	100	100	-990	-1 815		<b>825</b>
<b>b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom</b>						
Crowdberry SK35 j. s. a.	20	20	5 790 401	415 555		<b>1 025 000</b>
<b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>						<b>1 280 048</b>

Na podiely v dcérskej účtovnej jednotke ani na podiely v účtovnej jednotke s podstatným vplyvom nebolo zriadené záložné právo a účtovná jednotka nemá obmedzené právo s nimi nakladať.

Záporné vlastné imanie dcérskej účtovnej jednotky BUBO cestovní kancelár s.r.o. je dôsledkom počiatočných nákladov spojených so založením spoločnosti. Vzhľadom na to, že manažment v budúcnosti očakáva pozitívne vlastné imanie, opravné položky neboli tvorené.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2024 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
	Podiel účtovnej jednotky na ZI v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku	
<b>a) Dcérske účtovné jednotky</b>						
Cestovní kancelár S.E.N.,s.r.o.	100	100	182 490	66 508		<b>182 490</b>
<b>b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom</b>						
Crowdberry SK35 j. s. a.	20	20	5 790 401	415 555		<b>1 025 000</b>
<b>Dlhodobý finančný majetok spolu</b>						<b>1 207 490</b>

## Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2025

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	E	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>254 223</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 279 223</b>
Prírastky	825								<b>825</b>
Úbytky									
Presuny									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>255 048</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 280 048</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>71 734</b>								<b>71 733</b>
Prírastky									
Úbytky	71 734								71 734
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>0</b>								<b>0</b>
Účtovná hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>182 490</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 207 490</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>255 048</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 280 048</b>

## Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2024

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	Podielové cenné papiere a podieľ v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podieľ v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podieľ	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
a	b	c	d	E	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>254 223</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 279 223</b>
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>254 223</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 279 223</b>
Opravné položky									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>136 159</b>								<b>136 159</b>
Prírastky									
Úbytky	64 427								64 427
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>71 733</b>								<b>71 733</b>
Účtovná hodnota									
<b>Stav na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>118 064</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 143 064</b>
<b>Stav na konci účtovného obdobia</b>	<b>182 490</b>	<b>1 025 000</b>							<b>1 207 490</b>

**2. Zásoby**

Spoločnosť eviduje k 31.12.2025 skladové zásoby – tričká, šiltovky, zástavy - v obstarávacej cene 39 777€.  
Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám.

Na zásoby účtovnej jednotke nebolo zriadené záložné právo a účtovná jednotka nemá obmedzené právo s nimi nakladať.

**3. Pohľadávky**

Spoločnosť netvorila opravnú položku k pohľadávkam.

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

Pohľadávky k 31.12.2025	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 811 465		1 811 465
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združeniu a	3 863 804		3 863 804
Odložená daňová pohľadávka	26 461		26 461
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>5 701 730</b>	<b>0</b>	<b>5 701 730</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	246 285		246 285
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	999 110		999 110
Pohľadávky voči spoločníkom	200 000		200 000
Daňové pohľadávky a dotácie	263 530		263 530
Pohľadávky z derivátových operácií	5 815 000		5 815 000
Iné pohľadávky	74 188		74 188
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>7 598 113</b>	<b>0</b>	<b>7 598 113</b>

Ostatné dlhodobé pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám predstavujú pôžičku poskytnutú prepojenej účtovnej jednotku v hodnote 787 tis. EUR, splatnú 31. decembra 2029 so zmluvne dohodnutým úrokom 0,1% p. a. a pôžičku v hodnote 1 024 tis. EUR, splatnú 31. decembra 2033 so zmluvne dohodnutým úrokom 5% p. a..

Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu sú bližšie špecifikované v časti J.

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

Pohľadávky k 31.12.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 257 115		1 257 115
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združeniu	5 857 106		5 857 106
Odložená daňová pohľadávka	34 550		34 550
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>7 148 771</b>	<b>0</b>	<b>7 148 771</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	1 948 735		1 948 735
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	539 258	62 804	602 062
Daňové pohľadávky a dotácie	206 100		206 100
Pohľadávky z derivátových operácií	1 220 550		1 220 550
Iné pohľadávky	60 677		60 677
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>3 975 320</b>	<b>62 804</b>	<b>4 038 124</b>

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia, ani sa na pohľadávky nezriadilo záložné právo a nie je obmedzené právo nakladania s pohľadávkami, okrem:

- časti ostatných pohľadávok z obchodného styku, kde bola vykázaná krátkodobá zábezpeka v notárskej úschove z titulu poistenia insolventnosti k 31. decembru 2025 v hodnote 245 tis. EUR (do 1. januára 2026) a k 31. decembru 2024 v hodnote 400 tis. EUR (do 1. januára 2025), a
- časti pohľadávok z obchodného styku do výšky 9 500 tis. EUR na základe zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam č. 0057/24/08624, uzavretej medzi Spoločnosťou a Československá obchodná banka, a.s. dňa 11. decembra 2024, v znení prípadných neskorších zmien (záruka predĺžená do 1.1.2029).

#### 4. Pohľadávky z derivátových operácií

- Spoločnosť má s bankou uzatvorený depozit v mene EUR. Depozit bol dohodnutý dňa 18.11.2025 s vysporiadaním dňa 18. 11.2026. Objem je 515 tis. EUR. Úroková sadzba 1,90%.
- Spoločnosť má s bankou uzatvorený depozit v mene EUR. Depozit bol dohodnutý dňa 18.11.2025 s vysporiadaním dňa 07.01.2026. Objem je 2 500 tis. EUR. Úroková sadzba 1,63%.
- Spoločnosť má s bankou uzatvorený depozit v mene EUR. Depozit bol dohodnutý dňa 12.12.2025 s vysporiadaním dňa 14. 1.2026. Objem je 1 000 tis. EUR. Úroková sadzba 5,00%.
- Spoločnosť má s bankou uzatvorený depozit v mene EUR. Depozit bol dohodnutý dňa 22.12.2025 s vysporiadaním dňa 05.01.2026. Objem je 1 800 tis. EUR. Úroková sadzba 1,70%.

#### 5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Peniaze	375 383	135 240
Účty v bankách	1 609 659	702 474
<b>Spolu</b>	<b>1 985 042</b>	<b>837 714</b>

#### 6. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

		31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku	a	0	71 734
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné			
– zdaniteľné		0	71 734
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov	a	110 255	72 225
daňovou základňou, z toho:			
– odpočítateľné			
– zdaniteľné		110 255	72 225
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti			
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty			
Sadzba dane z príjmov (v %)		24	24
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		<b>26 461</b>	<b>34 550</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka</b>		<b>26 461</b>	<b>34 550</b>
Zaučítovaná ako zníženie nákladov		-8 089	-7 186
Zaučítovaná do vlastného imania		0	0

**Ďalšie informácie o odloženej dani:**

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúcej zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	4 319

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

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

**2. Rezervy**

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31. 12. 2025 f
	Stav k 1.1.2025 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
	<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>11 607</b>	<b>14 524</b>	<b>11 607</b>	
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	11 607	14 524	11 607		14 524
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>11 607</b>	<b>14 524</b>	<b>11 607</b>	<b>0</b>	<b>14 524</b>

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1.1.2024				k 31. 12. 2024
b	c	d	e	f	
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>9 432</b>	<b>11 607</b>	<b>9 432</b>	<b>0</b>	<b>11 607</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	9 432	11 607	9 432		11 607
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>9 432</b>	<b>11 607</b>	<b>9 432</b>	<b>0</b>	<b>11 607</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>18 864</b>	<b>11 607</b>	<b>18 864</b>	<b>0</b>	<b>11 607</b>

**3. Závazky**

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Závazky po lehote splatnosti	19 941	7 537
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	22 458 251	21 614 974
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>22 478 192</b>	<b>21 622 511</b>
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	206 481	139 856
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>206 481</b>	<b>139 856</b>

Závazky nie sú kryté záložným právom.

Spoločnosť neeviduje záväzky z finančného prenájmu.

**4. Sociálny fond**

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

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>2 217</b>	<b>2 217</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 536	2 329
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>2 536</i>	<i>2 329</i>
Čerpanie sociálneho fondu	4 232	3 041
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>521</b>	<b>2 217</b>

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 rekreačné potreby zamestnancov – Multisport karty.

**5. Bankové úvery**

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

a	b	c	d	e	f
	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2025	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>					
Kreditné platobné karty	EUR		mesačne	2 713	31 605
<b>Krátkodobé úvery spolu</b>				<b>2 713</b>	<b>31 605</b>

Výška úverového rámca kartového účtu v Tatra banka, a.s. je 100 tis. EUR.

**6. Ostatné dlhodobé záväzky**

Spoločnosť uzatvorila v roku 2021 zmluvu o návratnej finančnej výpomoci s Ministerstvom financií Slovenskej republiky a poskytovateľom Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. v celkovej výške 4 800 tis. EUR pri úrokovej sadzbe 0,49% p. a. s polročnými splátkami vo výške 800 tis. EUR a konečnou splatnosťou v roku 2025. Táto finančná výpomoc bola ku dňu 31.10.2025 splatená a vysporiadaná.

**7. Deriváty**

Spoločnosť v roku 2025 neuskutočňovala transakcie s finančnými derivátmi.

**E. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH****1. Tržby z predaja služieb:**

Tržby za predaj služieb v teritoriálnom členení sú uvedené v nasledujúcom prehľade (v EUR):

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Slovenská republika	44 614 459	36 833 168
Česká republika	23 629 996	19 107 711
<b>Spolu</b>	<b>68 244 455</b>	<b>55 940 879</b>

**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:

	2025	2024
Tržby z predaja tovaru	3 216	0
Tržby z predaja služieb	68 244 455	55 940 879
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	375	993
<b>Čistý obrat spolu</b>	<b>68 248 046</b>	<b>55 941 872</b>

## F. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

## 1. Náklady na poskytnuté služby

	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
Nákup služieb cestovného ruchu	58 864 493	48 648 223
Marketing	1 423 022	610 701
Nájom	254 760	202 020
Náklady za poskytnuté služby audítorskou spoločnosťou (viď bod 2)	13 000	11 500
Ostatné	2 469 682	3 222 325
<b>Spolu</b>	<b>63 024 957</b>	<b>52 694 769</b>

## 2. Náklady na poskytnuté služby audítorom (audítorskou spoločnosťou) v EUR:

	2025	2024
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky	13 000	11 500
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
<b>Spolu</b>	<b>13 000</b>	<b>11 500</b>

## G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2025			2024		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	b	c	d
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	3 939 592		100,00 %	2 338 895		100,00 %
teoretická daň		945 502	24,00 %		491 168	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	417 000	100 080	2,54 %	355 587	74 673	1,90 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-260 630	-62 551	-1,59 %	-475 448	-99 844	-2,53 %
Vplyv nevykázanej daňovej pohľadávky						
Zmena sadzby dane						
Umorenie daňovej straty						
<b>Spolu</b>	<b>4 095 962</b>	<b>983 031</b>	<b>24,00 %</b>	<b>2 219 033</b>	<b>465 997</b>	<b>21,00 %</b>
<b>Splatná daň z príjmov</b>		<b>983 031</b>	<b>24,00 %</b>		<b>465 997</b>	<b>21,00 %</b>
Odložená daň z príjmov		8 089	0,21 %		7 186	0,18 %
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>991 120</b>	<b>24,21 %</b>		<b>473 183</b>	<b>21,18 %</b>

**H. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**

Spoločnosť neviduje majetok a záväzky na podsúvahových účtoch.

**I. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**

Spoločnosť neviduje podmienený majetok, podmienené záväzky, ani ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch.

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

Spoločnosť nevyplatila žiadne príjmy ani neposkytla iné výhody členom štatutárnych orgánov, okrem poskytnutých pôžičiek:

	Konatelia	Iné
<u>Poskytnuté pôžičky</u>		
Stav nesplatených	4 043 842	0
Celková suma odpustených	0	0

Pohľadávky voči spoločníkom k 31.12.2025:

	vznik pohľadávky	suma	úrok	splatnosť	stav k 31.12.2025
Mudr. Fellner	29.6.2021	1 000 000,00 €	0,10%	31.12.2031	3 863,00 €
	23.11.2021	1 500 000,00 €	0,00%	31.12.2031	848 978,12 €
	1.12.2022	415 000,00 €	0,00%	31.12.2030	415 000,00 €
					<b>1 267 841,12 €</b>

	vznik pohľadávky	suma	úrok	splatnosť	stav k 31.12.2025
Ing. Fellner	29.6.2021	1 000 000,00 €	0,10%	31.12.2031	563 331,42 €
	28.1.2022	1 000 000,00 €	0,10%	31.12.2031	3 792,03 €
	2.12.2022	2 000 000,00 €	0,10%	31.12.2031	2 006 164,38 €
	20.12.2025	200 000,00 €	0,00%	10.1.2026	200 000,00 €
					<b>2 773 287,83 €</b>

Pohľadávky z titulu použitia platobných kariet: **22 674,70 €**

**Celkom 4 063 803,65 €**

**K. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB**

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (v tis. EUR) :

Spriaznená osoba: MUDr. Ľuboš Fellner	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Zoznam transakcií:		
- Tržby za prenájom nehnuteľnosti + služby	25	9
- Pohľadávka z poskytnutia pôžičky	853	1 852
- Pohľadávka z poskytnutia pôžičky	415	415
- Prijaté úroky z poskytnutej pôžičky	1	-
- Záväzok voči spoločníkovi	-	-
- Záväzok z rozdeľovania zisku	-	-

Spriaznená osoba: Cestovní kancelář S.E.N., s.r.o.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Zoznam transakcií:</b>		
- Pohľadávka za poskytnutie pôžičky	-	-
- Pohľadávka z obchodného	-	-
- Záväzky z obchodného styku	-	-
- Prijatá záloha na služby CR	-	-
- Neuhradené pohľadávky za zrealizované služby CR	246	1 949
- Tržby z predaja služieb	23 630	19 108
- Náklady na ostatné služby – provízia za sprostredkovanie	989	-
- Výnosy z dlhodob. finanč. majetku – dividendy	-	-

Spriaznená osoba: Ing. Pavel Fellner	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Zoznam transakcií:</b>		
- Pohľadávka z poskytnutia pôžičky	2 573	3 570
- Pohľadávka z poskytnutia pôžičky	200	-
- Tržby za služby CR	-	3
- Prijaté úroky z poskytnutej pôžičky	3	-

Spriaznená osoba: TOZUSOHU s.r.o.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Zoznam transakcií:</b>		
- Nákup služieb	235	345

Spriaznená osoba: Expedia cestovná agentúra s.r.o.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Zoznam transakcií:</b>		
- Nákup služieb	95	12

Spriaznená osoba: Dunajská 31 s.r.o.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Zoznam transakcií:</b>		
- Pohľadávka z poskytnutia pôžičky	1 811	1 257
- Služby - prenájom kancelárskych priestorov BUBO	255	232
- Služby a energie za prenajaté kancelárske priestorov	35	21
- Rekonštrukcia kancelárií	-	81
- Prijaté úroky z poskytnutej pôžičky	24	-
- Pohľadávky	33	-
- Záväzky	38	28

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

Po 31. decembri 2025 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

#### M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12. f
	Stav k 1.1. b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
<b>Základné imanie</b>					
Základné imanie	6 971				6 971
<b>Zákonné rezervné fondy</b>					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	697				697
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)					
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>					
Nerozdelený zisk minulých rokov				1 865 712	1 865 711
Neuhradená strata minulých rokov					0
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>1 865 712</b>	<b>2 948 472</b>		<b>-1 865 712</b>	<b>2 948 472</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 873 380</b>	<b>2 948 472</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 821 851</b>

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

a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav k 31.12. f
	Stav k 1.1. b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
<b>Základné imanie</b>					
Základné imanie	6 971				6 971
<b>Zákonné rezervné fondy</b>					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	697				697
Rezervný fond na vlastné akcie (podieľ)					
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>					
Nerozdelený zisk minulých rokov			1 461 779	1 461 779	0
Neuhradená strata minulých rokov					0
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>1 461 779</b>	<b>1 865 712</b>		<b>-1 461 779</b>	<b>1 865 712</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 469 447</b>	<b>1 865 712</b>	<b>1 461 779</b>	<b>0</b>	<b>1 873 380</b>

Účtovný zisk za rok 2024 bol rozdelený takto:

	2024
Účtovný zisk	1 865 712
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	
	2024
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	1 865 712
Iné	
<b>Spolu</b>	<b>1 865 712</b>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025 vo výške 2 948 472 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 2 948 472 EUR.

## N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2025

	2025	2024
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<u>6 698 691</u>	<u>-2 929 721</u>
Peňažné toky z prevádzky		
Zaplatené úroky	-4 068	-10 775
Príjaté úroky	145 209	353 657
Zaplatená daň z príjmov	-595 606	-261 777
Tvorba ZRF	0	0
Vyplatené dividendy	0	-1 461 779
Peňažné toky pred položkami vynimočného výskytu/rozsahu	<u>-454 465</u>	<u>-1 380 674</u>
Príjmy/Výdaje na základe položiek výnimočného výskytu/rozsahu		
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<u><b>-454 465</b></u>	<u><b>-1 380 674</b></u>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	-94 534	-209 309
Obstaranie finančných investícií	0	0
Príjaté dividendy a podiely na zisku	0	0
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<u><b>-94 534</b></u>	<u><b>-209 309</b></u>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Príjmy zo zvýšenia základného imania		
Príjaté úvery	-28 892	31 009
Poskytnuté úvery	1 238 952	-1 084 817
Terminované operácie	-4 594 451	6 641 888
Splátky dlhodobých záväzkov	-1 617 975	-1 611 268
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<u><b>-5 002 365</b></u>	<u><b>3 976 812</b></u>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 147 327	-542 892
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	837 714	1 380 606
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<u><b>1 985 042</b></u>	<u><b>837 714</b></u>

**Peňažné toky z prevádzky**

	2025	2024
<b>Čistý zisk pred zdanením</b>	<b>3 939 592</b>	<b>2 338 895</b>
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	66 065	52 161
Opravná položka k pohľadávkam		
Opravná položka k zásobám		
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku		
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	-71 734	-64 426
Nerealizované kurzové straty		
Nerealizované kurzové zisky		
Zmena stavu rezerv	2 916	2 175
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku		
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Úrokové výnosy	-145 209	-353 657
Úrokové náklady	4 068	10 775
Iné nepeňažné operácie		
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>3 795 697</u>	<u>1 985 923</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných	400 855	-4 295 276
Úbytok (prírastok) zásob	89 602	-129 379
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	2 412 537	-490 989
<b>Peňažné toky z prevádzky</b>	<b><u>6 698 691</u></b>	<b><u>-2 929 721</u></b>

**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.