

A. Informácie o účtovnej jednotke

a) Založenie spoločnosti

Pohronie farma, s.r.o.
Kosorín 115
966 24 Janová Lehota

Spoločnosť Pohronie farma, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 27.12.2012 a do obchodného registra zapísaná 11.1.2013 (Obchodný register Okresného súdu Banská Bystrica v Banskej Bystrici, oddiel Sro, vložka číslo 23540/S).

b) Hlavnými činnosťami spoločnosti sú:

- podnikanie v poľnohospodárskej výrobe, vrátane predaja nespracovaných výrobkov na účely spracovania a ďalšieho predaja
- sprostredkovateľská živnosť

c) Počet zamestnancov

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

d) Údaje o neobmedzenom ručení

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

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 11. januára 2013 do 31. decembra 2013.

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Spoločnosť za predchádzajúce obdobie závierku nezostavovala.

B. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

a) **Konatelia:** Ing. Marián Pavla
Ing. Mária Vanková

b) Štruktúra spoločníkov

Štruktúra spoločníkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka:

Spoločníci	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
Ing. Marián Pavla	1 670	33,34	33,34	-
Ing. Mária Vanková	1 670	33,33	33,33	
Anna Štroffeková	1 670	33,33	33,33	
Spolu	5010	100	100	

V štruktúre spoločníkov v priebehu roka 2013 nedošlo k zmene.

C. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosti nevyplýva povinnosť zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky.

E. 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.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich zaplatenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t.j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

(b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, pričom touto cenou sa rozumie cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (dopravné, clo a pod.).

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou sa oceňuje skutočnými vlastnými nákladmi, ktorými sa rozumejú priame náklady, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vzťahujú na výrobu a výrobná réžia. Ocenenie je maximálne do úrovne reprodukčnej obstarávacej ceny.

Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou.

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, pričom touto cenou sa rozumie cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (dopravné, clo a pod.).

Dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou sa oceňuje skutočnými vlastnými nákladmi, ktorými sa rozumejú priame náklady, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktoré sa vzťahujú na výrobu a výrobná réžia. Ocenenie je maximálne do úrovne reprodukčnej obstarávacej ceny.

Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby, počas ktorej bude tento majetok prinášať ekonomické úžitky. Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Ostatný nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2 400,- EUR a nižšia sa považuje za službu a sleduje sa v podsúvahovej evidencii.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
softvér	rôzna	rovnomerná	rôzna
goodwill	7	rovnomerná	14,28

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci uvedenia dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia a doba použiteľnosti je dlhšia ako 1 rok a zároveň sa považuje za dlhodobý hmotný majetok a odpisuje sa na základe stanovenej doby životnosti. Ostatný hmotný majetok sa považuje za zásoby a ďalej sa eviduje v podsúvahovej evidencii.

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
stavby	25	rovnomerná	4
stroje, prístroje a zariadenia	7,7	rovnomerná	13
dopravné prostriedky	5	rovnomerná	20
Základné stádo a ťažné zvieratá	4	rovnomerná	25
Ostatný hmotný majetok s dobou použitia dlhšou ako 1 rok	2	rovnomerná	50

(c) Zásoby

Nakupované zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou, pričom touto cenou sa rozumie cena obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (dopravné, clo a pod.).

Zásoby obstarané iným spôsobom sa oceňujú reprodukčnou obstarávacou cenou.

Úbytok materiálu, náhradných dielov a tovaru je účtovaný metódou FIFO.

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú plánovanými vlastnými nákladmi výroby v zložení priamy materiál, priame mzdy, ostatné priame náklady a výrobná réžia. K 31.12. príslušného roka sú vnútropodnikové zásoby precenené na úroveň skutočných vlastných nákladov výroby za predchádzajúce obdobie, pokiaľ sa jedná o významný rozdiel medzi skutočnými a plánovanými nákladmi výroby.

(d) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú cenou obstarania.

(e) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Časové rozlíšenie sa oceňuje menovitou hodnotou pri dodržaní princípu časovej a vecnej súvislosti.

(g) Rezervy

Rezervy ako záväzky s neurčitým časovým vymedzením a s neurčitou výškou sa oceňujú v očakávanej výške záväzku.

(h) Záväzky

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

(i) Odložené dane

Spoločnosť o odloženej dani v bežnom účtovnom období, ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala.

(j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(k) 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.

Dotácie na hospodársku činnosť Spoločnosti poskytnutá s cieľom okamžitej finančnej pomoci, bez predpokladu budúcich súvisiacich nákladov, sa účtuje do výnosov v účtovnom období, v ktorom sú splnené podmienky na účtovanie nároku na dotáciu.

Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpúšťajú v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku

(l) Prenájom (lízing)

Spoločnosť o finančnom prenajíme v bežnom účtovnom období, ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala.

(m) Cudzia mena

Spoločnosť v cudzej mene v bežnom účtovnom období, ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala.

(n) 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.

F. Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

a) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť o dlhodobom nehmotnom majetku v bežnom účtovnom období, ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období neúčtovala.

Pohyby dlhodobého hmotného majetku podľa registra majetku:

	Bežné účtovné obdobie						
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci, súbory hnuteľných vecí	Základné stádo a ťažné zvieratá	Nedokonče né investície	Zálohové platby	Spolu
Obstarávacia cena							
k 1.1.	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	-	-	-	-	7 866	-	7 866
Úbytky	-	-	-	-2 754	-	-	-2 754
Presuny	-	-	-	7 886	-7 886	-	-
k 31.12.	0	0	0	5 112	0	0	5 112
Oprávky							
k 1.1.	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	-	-	-	3 095	-	-	3 095
Úbytky	-	-	-	-2 754	-	-	-2 754
k 31.12.	0	0	0	341	0	0	341
Zostatková cena							
k 1.1.	0	0	0	0	0	0	0
k 31.12.	0	0	0	4 771	0	0	4 771

Pohyby dlhodobého hmotného majetku podľa registra majetku:

K 31. 12. 2013 neboli tvorené žiadne opravné položky k dlhodobému majetku, nebolo zriadené záložné právo na dlhodobý hmotný majetok, ani obmedzené právo nakladať s majetkom.

b) Poistenie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku

Dlhodobý hmotný majetok k 31. 12. 2013 Spoločnosť nemá poistený.

c) Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo

Spoločnosť nemá zriadené žiadne záložné práva.

h) Spoločnosť nerealizovala výdavky na vývoj a výskum.

o) Zásoby

Spoločnosť počas bežného obdobia o zásobách neúčtovala.

p) na zásoby nie je zriadené záložné právo

r) Pohľadávky

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	2 190	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 190	0

s) Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie

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

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	2 190	0	2 190
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 190	0	2 190

t) Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni a na bežnom účte v banke. Bežným účtom v banke môže spoločnosť voľne disponovať. Príjmy na dotačnom účte sú predmetom úverového krytia.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	0	0
Bežné bankové účty	13 870	0
Spolu	13 870	0

v) Časové rozlíšenie

Spoločnosť o časovom rozlíšení v bežnom účtovnom období neúčtovala.

G. Deriváty

Spoločnosť o derivátoch v bežnom účtovnom období neúčtovala.

H. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

a) Vlastné imanie

Vysporiadanie hospodárskeho výsledku v bezprostredne predchádzajúcom období je neaktuálne.

b) Rezervy

Spoločnosť o rezervách v bežnom účtovnom období neúčtovala.

c) Závazky

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	9 531	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	1 462	0
Krátkodobé záväzky spolu	10 993	0

f) Odložený daňový záväzok

Spoločnosť o odloženom daňovom záväzku v bežnom účtovnom období neúčtovala.

g) Sociálny fond

Spoločnosť o sociálnom fonde v priebehu účtovného obdobia neúčtovala.

i) Bankové úvery, pôžičky a finančné výpomoci

	Mena	Úrok p.a. %	Splatnosť	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé bankové úvery					
Ing. Mariám Pavla	EUR	7,70%	31.12.2013	0,00	0,00
Anna Štroffeková	EUR	7,70%	31.12.2013	0,00	0,00
Krátkodobé úvery spolu				0,00	0,00

Spoločníci poskytli krátkodobý úver v hodnote 7 400 EUR s úrokovou sadzbou 7,7% p.a. Dňa 11.12.2013 bol úver splatený.

j) Časové rozlíšenie

Spoločnosť o časovom rozlíšení v bežnom účtovnom období neúčtovala.

I. Informácie o výnosoch

a) Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť o vlastných výkonoch v bežnom účtovnom období neúčtovala.

b) Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť o zásobách vlastnej výroby v bežnom účtovnom období neúčtovala.

c) Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Spoločnosť o aktivácii v bežnom účtovnom období neúčtovala.

d) Čistý obrat

Čistý obrat spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky auditorom (§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve) je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	0	0
Iné výnosy súvisiace z bežnou činnosťou	49 607	0
Spolu	49 607	0

J. Informácie o nákladoch

Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosti, finančné a mimoriadne náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	39 552	0
Prenájom poľnohospodárskej pôdy	28 683	0
Ošetrovanie dojníc	3 724	0
Poľnohospodárske práce	6 228	0
Ostatné služby	917	0
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	3 498	0

Odpisy	915	0
Cena predaného HD	2 180	0
Daň z nehnuteľnosti a poplatky	403	0
Ostatné	0	0
Finančné náklady, z toho:	237	0
Úroky z úveru a pôžičiek	112	0
Bankové poplatky	125	0

K. Informácie o daniach z príjmov

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	6 269	x	x	0	x	x
Teoretická daň	x	1 442	23	x	0	19
Daňovo neuznané náklady	0	0	23	0	0	19
Trvalo pripočítateľné a odpočítateľné položky	-6	-1	23	0	0	19
Zrážková daň z úrokov	0	0	23			
Spolu	6 263	1 441		0	0	
Splatná daň z príjmov	x	1 441		x	0	
Odložená daň z príjmov	x	0		x	0	
Celková daň z príjmov	x	1 441		x	0	

L. Prehľad o podsúvahových účtoch

Najatý majetok pozostáva:

- 218,58 ha poľnohospodárskej pôdy.
- nebytový priestor pre sídlo spoločnosti

M. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

1. Prípadné ďalšie záväzky z/zo

Spoločnosť nemá žiadne ďalšie záväzky.

2. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť nemá žiadne ďalšie povinnosti.

N. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažné príjmy konateľov – podiely na zisku	0	0

O. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb.

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia a bezprostredne predchádzajúce účtovnom období nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nájomné od spoločníka	312	0
Úrok z pôžičiek od spoločníkov	112	0
Spolu pasíva	424	0

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

Po dni 31.12.2013 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

R. Informácie o vlastnom imaní

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	0	5 010			5 010
Zákonný rezervný fond	0				0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0				0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	4 828			4 828
Spolu:	0	9 838	0	0	9 838

S . Prehľad peňažných tokov k 31.12.2013 pri použití nepriamej metódy

Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov	Bežné účtovné obdobie EUR	Minulé účtovné obdobie EUR
		6 269	0
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce hospodársky výsledok z bežnej činnosti	-1 293	0
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	915	0
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného a hmotného majetku účtovaná pri vyradení (s výnimkou predaja)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobutnému majetku		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv		
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek		
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov		
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov		
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov	112	0
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov		0
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku	-2 320	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu	9 362	0
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-190	0
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	9 552	0
A.2.3.	Zmena stavu zásob		0
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností		0
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností	-112	0
A.6.	Výdavky na vyplatenie dividend a iné podiely na zisku		0
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do inv.alebo fin.činností	-2 000	0
A.9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5 957	0
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku		
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	-7 866	0
B.3.	Výdavky na obstaranie dlh. cen. pap. v iných účtovných jednotkách		
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku		
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	4 500	0
B.20.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 366	0
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní		
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov	5 010	
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek	7 500	
C.2.6.	Výdavky na splácanie úverov a pôžičiek	-7 500	0
C.2.9.	Príjmy z ostatných krátkodobých pohľadávok z finančnej činnosti		
C.4.	Výdavky na vyplatenie dividend		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	5 010	0
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov	13 870	0
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	0	0
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	13 870	0

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

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.