

**Poznámky
individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2013**

x - celých eurách

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od

0	1
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

 do

1	2
---	---

2	0	1	2
---	---	---	---

Účtovná zvierka

*)

x	- riadna
	- mimoriadna
	- priebežná

*)

x

– zostavená
– schválená

4	5	9	6	0	8	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---

2	0	2	3	1	6	6	2	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

7	0	.	2	2	.	0
---	---	---	---	---	---	---

[illegible]

Číslo

[illegible]

0	3	4	0	1
---	---	---	---	---

[illegible]

0	4	4	
---	---	---	--

/

4	3	0	4	8	1	4	
---	---	---	---	---	---	---	--

[illegible][illegible]

Zostavené dňa:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:			

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti**

Spoločnosť NERONTA, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 30. novembra 2010 a do obchodného registra bola zapísaná 30. decembra 2010 (Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel Sa, vložka 10756/L).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- kúpa tovaru na účely jeho predaj konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- reklamné a marketingové služby,
- počítačové služby,
- obstarávanie služieb spojených so správou bytového a nebytového fondu,
- prenájom hnutelných vecí,
- prenájom nehnuteľností bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom,

3. Počet zamestnancov

Spoločnosť nezamestnáva zamestnancov.

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 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 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30.9.2013.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predseda predstavenstva: Ing. Zdeněk Havelka

Predseda dozornej rady: Ing. Pavel Semrád

Členovia dozornej rady:
Mgr. Josef Štolba
Milan Trněný

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

V roku 2013 bola štruktúra akcionárov v Spoločnosti takáto:

Spoločník, akcionár do dňa zmeny v štruktúre spoločníkov, akcionárov	Dátum zmeny	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
		absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e	f
Marissa, a.s.	20. apríla 2011	25 000	100	100	-
Spolu		25 000	100	100	-

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Czech Property Investments, a.s., so sídlom Praha 1, Václavské nám. 1601/47. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Spoločnosť vykázala záporné vlastné imanie vo výške 5 836 tis. EUR k 31. decembru 2013. Súčasne k 31. decembru 2013 krátkodobé záväzky prevyšujú obežný majetok spoločnosti o 5 688 tis. EUR. Materská spoločnosť Czech Property Investments, a.s. potvrdila, že poskytne dostatočnú finančnú pomoc, aby bola Spoločnosť schopná splácať dlhy v lehote ich splatnosti a pokračovať v činnosti minimálne v období jedného roka odo dňa zostavenia účtovnej závierky a v blízkej budúcnosti. Na základe uvedených skutočností účtovná závierka bola zostavená za predpokladu zachovania nepretržitej činnosti spoločnosti.

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

V účtovnom období 2013 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

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	50	lineárna	2

(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.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ

2	0	2	3	1	6	6	2	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(d) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(e) Peňažné prostriedky a ceniny

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

(f) 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.

(g) 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.

(h) 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.

(i) 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.

(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) 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.

(l) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi sa oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnych hodnôt majetku a záväzkov zabezpečených derivátmi sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

(m) Cudzía 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.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ

2	0	2	3	1	6	6	2	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

(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.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 je uvedený v tabuľkách na stranách 7 až 8.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 70 844 499 EUR.

Dňa 27.7.2011 bola uzatvorená zmluva o poskytnutí refinančného úveru vo výške 50 000 000 EUR, ktorú spoločnostiam Auto-priemyselný park, s.r.o. Lozorno a A/L SK Office 2 s.r.o. poskytla Komerční banka, a.s.,

Na zabezpečenie úveru vo výške 50 000 000 EUR (stav k 31.12.2013: 43 632 837 EUR) bolo v prospech banky zriadené záložné právo k akciám spoločnosti NERONTA, a.s., na nehnuteľnosti, na bankové účty, na poistné plnenie, na pohľadávky z nájomných zmlúv a zo zmlúv o derivátových operáciách.

Údaje o záložných právach k dlhodobému hmotnému majetku sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	77 865 169
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ

2	0	2	3	1	6	6	2	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ

2	0	2	3	1	6	6	2	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

2. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)					Stav opravnej položky k 31.12.2013
	Stav opravnej položky k 1.1.2013	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva		
a	b	c	d	e		f
Pohľadávky z obchodného styku	0	690	0	0		690
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0		0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0		0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0		0
Iné pohľadávky	0	0	0	0		0
Pohľadávky spolu	0	690	0	0		690

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

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

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	909 971	0	909 971
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	909 971	0	909 971
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	35 862	6 219	42 081
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	35 862	6 219	42 081

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ

2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

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

Pohľadávky k 31.12.2012	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	94 167	80	94 247
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	405 889	0	405 889
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	500 056	80	500 136

Informácie o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
a		
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	41 391
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	0

3. 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:

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	55 032	54 883
Bežné bankové účty	3 195 294	1 298 740
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	3 250 326	1 353 623

4. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	155 737	254 098
Bankový poplatok k úveru	155 737	254 098
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	98 361	109 063
Poistné	0	10 702
Bankový poplatok k úveru	98 361	98 361
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	978	979
Poistné plnenie	978	979
Vyúčtovanie zákazníkom	0	0
Spolu	255 076	364 140

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

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

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

2. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1.1.2013				k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	115 237	46 301	115 237	0	46 301
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyfakturované dodávky	104 537	2 236	104 537	0	2 236
Rezerva na zverejnenie UZ	200	0	200		0
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	0	0	0	0	0
Rezerva na audit	10 500	0	10 500		0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	115 237	2 236	115 237	0	2 236
Ostatné rezervy krátkodobé					
Vyúčtovanie spotreby energie	0	44 065	0	0	44 065
	0	44 065	0	0	44 065

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2012)				
	Stav		Stav		
	k 1.1.2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	k 31. 12. 2012
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	66 914	115 237	66 914	0	115 237
Zákonné rezervy krátkodobé					
Rezerva na nevyfakturované dodávky	64 414	104 537	64 414	0	104 537
Rezerva na zverejnenie UZ	0	200	0		200
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	2 500	0	2 500	0	0
Rezerva na audit	0	10 500	0		10 500
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	66 914	115 237	66 914	0	115 237
Ostatné rezervy krátkodobé	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	0	0	0	0	0
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	0	0	0	0	0

3. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dlhodobé záväzky spolu	24 750 976	25 493 492
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	23 900 000	23 900 000
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	850 976	1 593 492
Krátkodobé záväzky spolu	7 083 005	5 275 216
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	4 271 743	5 073 117
Záväzky po lehote splatnosti	2 811 262	202 099

Súčasťou vekovej štruktúry záväzkov nie je odložený daňový záväzok (účet 481). Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti G.4.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	57 441 467	56 459 350
– odpočítateľné	0	0
– zdaniateľné	57 441 467	56 459 350
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-1 549 396	-2 375 679
– odpočítateľné	-1 549 396	-2 375 679
– zdaniateľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužívané daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	0	0
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	12 296 278	12 439 244
Zmena odloženého daňového záväzku	-142 966	2 217 139
Zaúčtovaná ako náklad	-348 506	2 488 900
Zaúčtovaná do vlastného imania	205 540	-271 761

Suma odloženého daňového záväzku vo výške 205 540 EUR súvisí s precenením zabezpečovacích derivátov a bola zaúčtovaná do vlastného imania na oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

5. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a.	v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013	Suma istiny v eurách k 31.12.2013	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2012
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery							
Bankový úver	EUR	3M EURIBOR, hedging od 30.9.2011 - fix=2.32%		2016	32 642 817	32 642 817	35 084 029
Bankový úver	EUR	3M EURIBOR, hedging od 30.9.2011 - fix=2.32%		2016	8 477 620	8 477 620	8 858 020
					41 120 437	41 120 437	43 942 049
Krátkodobé bankové úvery							
Bankový úver	EUR	3M EURIBOR, hedging od 30.9.2011 - fix=2.32%		2014	2 009 920	2 009 920	1 899 760
Bankový úver	EUR	3M EURIBOR, hedging od 30.9.2011 - fix=2.32%		2014	502 480	502 480	474 940
					2 512 400	2 512 400	2 374 700
Spolu					43 632 837	43 632 837	46 316 749

Na zabezpečenie úveru bolo v prospech banky zriadené záložné právo k akciám spoločnosti NERONTA, a.s., na nehnuteľnosti, na bankové účty, na poisťné plnenie, na pohľadávky z nájomných zmlúv a zo zmlúv o derivátových operáciách.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé	348 250	0
Úrok z úveru	348 250	
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Spolu	348 250	0

7. Deriváty

Spoločnosť má uzatvorený úrokový swap (pay fix) s nominálnou hodnotou 39 563 740 EUR s trvaním do roku 2016. Swap bol uzatvorený na neverejnom trhu a jeho reálna hodnota k 31. decembru 2013 je 1 549 396 EUR. Odložená daň z precenenia je 340 867 EUR. Spoločnosť vykazuje swap medzi zabezpečovacími derivátmi.

Prehľad o derivátoch určených na obchodovanie a zabezpečovacích derivátoch:

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku	
a	b	c	d
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	0	
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	1 549 396	
Úrokový swap	0	1 549 396	2,32% pay fix

Názov položky	k 31.12.2013		k 31.12.2012	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
a	b	c	d	e
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	1 208 529	0	1 829 272
Úrokový swap	0	1 208 529	0	1 829 272

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

Informácie o položkách zabezpečených derivátmi:

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	31. 12. 2013	31. 12. 2012
a	b	c
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Závazok vykázaný v súvahe	43 632 837	46 316 749
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
Spolu	43 632 837	46 316 749

Úrokový swap slúži na zabezpečenie úrokových platieb z úveru uvedeného tabuľke.

Na plnenia z derivátových zmlúv je zriadené záložné právo v prospech Komerční banky, a.s.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Tržby za služby**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	Nájomné		Prevádzkové tržby		Spolu	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	a	b	c	d		
	6 453 161	6 851 401	1 044 894	1 091 927	7 498 055	7 943 328
Spolu	6 453 161	6 851 401	1 044 894	1 091 927	7 498 055	7 943 328

2. Výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Významné položky pri aktivácii nákladov	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	199	201 208
Iné	199	201 208
Finančné výnosy, z toho:	1 145 979	34 960
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>212 358</i>	<i>29 566</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	75 798	29 511
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>933 621</i>	<i>5 394</i>
Výnosové úroky	61 979	5 394
Ostatné finančné výnosy z predaja pohľadávok	871 642	0
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

3. 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:

Názov položky	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	7 498 055	7 943 328
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 161 388	236 168
Čistý obrat spolu	8 659 443	8 179 496

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady**

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

Názov položky	2013	2012
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 066 905	1 243 437
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>10 000</i>	<i>12 888</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zázvierky	10 000	12 888
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>1 056 905</i>	 <i>1 230 549</i>
Technická správa objektov	819 596	739 910
Správa nehnuteľností	199 672	313 720
Právne a ekonomické poradenstvo	31 425	135 688
Ostatné	6 212	41 231
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 53 014	 57 167
Poistenie	42 066	53 216
ostatné	10 948	3951
 Finančné náklady, z toho:	 4 508 304	 5 229 572
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>121 568</i>	<i>295 285</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zázvierka	48 944	25 344
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>4 386 736</i>	 <i>4 934 287</i>
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	3 505 163	4 223 025
Bankové poplatky	100 379	100 719
Náklady na derivátové operácie	781 194	610 543
 Mimoriadne náklady	 0	 0

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2013			2012		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	842 231		100,00 %	-576 987		100,00 %
teoretická daň		193 713	23,00 %		-109 628	19,00 %
Daňovo neuznané náklady	55 702	12 811	1,52 %	9 345	1 776	-0,31 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-985 911	-226 760	-26,92 %	-1 218 691	-231 551	40,13 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	-87 978	-20 236	-2,40 %	-1 786 333	-339 403	58,82 %
Splatná daň z príjmov		0	-2,40 %		1 025	58,82 %
Odložená daň z príjmov		-348 506	-41,38 %		2 488 900	-431,36 %
Celková daň z príjmov		-348 506	-43,78 %		2 489 925	-372,54 %

Položka splatná daň z príjmov v roku 2012 zahŕňa zrážkovú daň 1 025 EUR.

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	-540 830	2 152 022
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	205 539	271 761

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**1. Najatý majetok**

Spoločnosť je nájomcom pozemku, ktorý je vo vlastníctve Volkswagen Slovakia, a.s., na základe nájomnej zmluvy do roku 2102 s dohodnutým ročným nájomným 332 EUR. Pohľadávky z tejto nájomnej zmluvy sú predmetom záložného práva v prospech Komerční banky, a.s.

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája výrobné haly, skladové a administratívne priestory v priemyselnom parku Lozorno tretím osobám. Nájomné zmluvy sú uzatvorené na rôzne doby trvania. Prenajaté priestory vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

2. Ostatné finančné povinnosti

Ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nasledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú v súvahe, sú tieto:

- Spoločnosť je nájomcom pozemku, ktorý je vo vlastníctve Volkswagen Slovakia, a.s., na základe nájomnej zmluvy do roku 2102 s dohodnutým ročným nájomným 332 EUR.

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (okrem transakcií s materskou účtovnou jednotkou a dcérskymi účtovnými jednotkami):

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2013	2012
a	c	d
Czech Property Investment, a.s.		
Poskytnutie dlhodobej úročenej pôžičky	868 742	0
Prijatie dlhodobej úročenej pôžičky	0	23 900 000
Splatenie úrokov z prijatej dlhodobej pôžičky	2 079 671	1 309 189
Prijaté úroky z poskytnutej pôžičky	41 229	0
CPI Finance Netherlands		
Splatenie dlhodobej úročenej pôžičky vrátane úrokov	0	23 514 933
Splatenie úrokov z prijatej dlhodobej pôžičky	0	1 122 108
CPI Management		
MO správa majetku	199 672	313 720

Spoločnosť uskutočnila v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia nasledujúce transakcie s dcérskymi spoločnosťami a materskou spoločnosťou:

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

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

31. 12. 2013

31. 12. 2012

Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	909 971	0
Spolu aktíva	909 971	0
Ostatné dlhodobé záväzky (dlhodobá časť úročenej pôžičky)	23 900 000	23 900 000
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (úročená pôžička)	5 529 282	3 562 419
Záväzky z obchodného styku	161 449	286 593
Spolu pasíva	29 590 731	27 749 012

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

Po 31. decembri 2013 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2013
	1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
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	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	22 959	0	0	0	22 959
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500	0	0	0	2 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-1 829 272	0	0	620 743	-1 208 529
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	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
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-2 800 768	0	0	-3 066 911	-5 867 679
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-3 066 911	1 190 035	0	3 066 911	1 190 035
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	-7 646 492	1 190 035	0	620 743	-5 835 714

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

Účtovná strata za rok 2012 bola vysporiadaná takto:

	2012
Účtovná strata	3 066 911

Vysporiadanie účtovnej straty

2013

Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Uhrada straty spoločníkmi	0
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	3 066 911
Iné	0
Spolu	3 066 911

O vysporiadaní výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške 1 190 035 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 1 190 035 EUR.

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2012				31.12.2012
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
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	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	22 959	0	0	0	22 959
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	2 500	0	0	0	2 500
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-117 0856	-658 416	0	0	-1 829 272
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	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
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-280	0	0	-2 800 488	-2 800 768
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-2 800 488	-3 066 912	0	2 800 488	-3 066 912
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	-3 921 165	-3 725 328	0	0	-7 646 493

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

P. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013

	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	7,456,960	6,404,807
Zaplatené úroky	-1,971,244	-2,402,271
Prijaté úroky	20,750	5,394
Zaplatená daň z príjmov	-4,366	-2,296,500
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	5,502,100	1,711,430
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	5,502,100	1,711,430
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-67,953	-110,279
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	15,210	0
Zmena úverov v rámci konsolidovaného celku	-868,742	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-921,485	-110,279
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Zmena úverov v rámci konsolidovaného celku	0	385,067
Zmena dlhodobých bankových úverov	-2,683,912	-2,592,601
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-2,683,912	-2,207,534
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1,896,703	-606,383
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1,353,623	1,960,006
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	3,250,326	1,353,623

Poznámky Úč POD 3 - 04

DIČ 2 0 2 3 1 6 6 2 5 5

Peňažné toky z prevádzky

	2013	2012
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	5,066,609	4,251,187
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1,974,631	1,964,769
Nerealizované kurzové straty	72,574	25,344
Nerealizované kurzové zisky	-136,560	-29,511
Rezervy	-68,936	48,323
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-11,510	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	6,896,808	6,260,112
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	223,223	364,351
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
Prírastok (úbytok) záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	336,929	-219,656
Peňažné toky z prevádzky	7,456,960	6,404,807

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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