

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky




zostavenej k 3 1 . 1 2 . 2 0 1 3

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 0 5 2 2 3 2 8	Učtovná závierka x riadna	Učtovná závierka x zostavená	Mesiac Rok
IČO 3 1 6 6 6 6 6 3	mimoriadna	schválena	Za obdobie od 0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3
SK NACE 4 6 . 2 1 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2
	v eurocentoch		
	x v celých eurach	(vyznačí sa x)	

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
A G R O T E A M , s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica B a j k a l s k á	Číslo 2 8
PSČ Obec 0 8 0 0 1 P r e š o v	
Číslo telefónu 0 9 0 5 / 3 4 0 8 0 6	Číslo faxu /
E-mailová adresa	

Zostavené dňa 1 3 . 0 3 . 2 0 1 4	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: . . . 2 0			

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo

AGRO TEAM, s.r.o.
Bajkalská 28
080 01 Prešov
IČO: 31666663
DIČ: 2020522328

Dátum založenia: 09.11.1992

Spoločnosť do obchodného registra bola zapísaná 01.02.1993 (Obchodný register Okresného súdu Prešov, oddiel: Sro, vložka číslo: 912/P).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- obchodná činnosť s osivami a poľnohospodárskymi produktmi
- obchodná činnosť: záhradnícke, včelárske a chovateľské potreby

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Priemerný počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	20	19,2
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zos- tavuje účtovná závierka, z toho:	19	18
počet vedúcich zamestnancov	2	2

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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie dňa 24.06.2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra.

B. ORGANY A SPOLOČNÍCI SPOLOČNOSTI

1. Štatutárne organy

Funkcia	Meno a priezvisko	k 31.12.2013	31.12.2012
Konateľ	Peter Ferík	ÁNO	ÁNO
Konateľ	Stanislav Kušnir	ÁNO	ÁNO

2. Spoločníci

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2013:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	Absolútne v €	v %	
a	b	c	d
Peter Ferík	3 386	51,00	
Stanislav Kušnir	3 254	49,00	
Spolu	6 640	100,00	

Zmeny v štruktúre spoločníkov v priebehu roka 2013 neboli žiadne.

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Spoločnosť nemá povinnosť zahŕňať sa do konsolidovanej účtovnej závierky.

D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti za rok 2013 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania pre podnikateľov.

Účtovná jednotka uplatňuje princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre podnikateľov uverejnené Opatrením MF č.23054/2002-92 v znení zmien a dodatkov, ktoré platia v Slovenskej republike.

Účtovníctvo Spoločnosť 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 platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t.j. zohľadňujú sa všetky riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a všetky nepriame náklady vzťahujúce sa na výrobu alebo inú činnosť.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou, čo je cena, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje.

Odpisovaný majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb sa účtuje súvzťažne na účet Výnosy budúcich období s vplyvom na hospodársky výsledok počas doby odpisovania majetku. Neodpisovaný majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb sa účtuje súvzťažne s vplyvom na hospodársky výsledok na účet 648-Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne od spoločníkov alebo členov, ktorým sa nezvyšuje základné imanie, sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 413-Ostatné kapitálové fondy.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa účtuje do nákladov na účet 518 – Služby.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	R	25
Oceniťelné práva (licencie)	4	R	25

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Dlhodobý hmotný majetok je odpisovaný podľa odpisového plánu tak, že za základ boli vzaté metódy používané pri vyčíslňovaní daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 1 700 EUR, sa účtuje priamo do nákladov.

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	20	R	5
Stavby	20	Z	koef. 20,21
Stroje, prístroje a zariadenia	4 alebo 6	R	25 alebo 16,7
Ostatný dlhodobý hmot.majetok	4 alebo 6 alebo 12	R	25 al.16,7 al.8,3
Dopravné prostriedky	4	R	25

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacími cenami, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Spoločnosť v bežnom roku neúčtovala o žiadnych cenných papieroch.

d) Zásoby

Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, preprava, poisťné, provízie a pod.), ktoré sa vedú na samostatných analytických účtoch. Náklady súvisiace s obstaraním sa do nákladov rozpúšťali podľa množstva predaných zásob tak, že sa vypočítaným koeficientom vynásobili obstarávacie náklady.

$$\text{Koef} = \frac{\text{Spotrebované zásoby}}{\text{Počiatočný stav zásob} + \text{prírastok zásob}}$$

Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

Účtovná jednotka ku koncu obdobia neeviduje žiadne zásoby vytvorené vlastnou činnosťou ani zásoby nadobudnuté zámenou.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

e) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou (postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním). Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykázateľnosti pohľadávok.

f) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke. Krátkodobý finančný majetok predstavujú krátkodobé cenné papiere majetkového alebo úverového charakteru, ktoré sú v čase obstarania splatné do jedného roka, príp. určené na predaj do jedného roka od ich obstarania.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

h) Opravné položky

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

i) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

j) 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.

k) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky

Tieto položky súvahy so zostatkovou dobou splatnosti nad 12 mesiacov ku dňu závierky sú vykázané ako dlhodobé a s dobou splatnosti do 12 mesiacov ako krátkodobé.

l) Zamestnanecké požitky

Spoločnosť prispieva z hrubej mzdy zamestnancom do doplnkových dôchodkových spoločností, ktorí majú uzatvorenú zmluvu.

m) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

n) Odložená daň z príjmu

Spoločnosť nevyplýva povinnosť účtovania o odloženej dani z príjmu.

o) Dotácie zo štátneho rozpočtu

O nároku na dotáciu, podporu alebo príspevok sa účtuje, ak je takmer isté, že na základe splnených podmienok na poskytnutie dotácie, podpory alebo príspevku budú tieto finančné prostriedky Spoločnosti poskytnuté.

Prijaté dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtujú ako záväzok Spoločnosti ku dňu prijatia. Dotácie na hospodársku činnosť sa účtujú ako ostatné výnosy z hospodárskej činnosti, ak sa dotácia poskytla na úhradu nákladov, a to v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním nákladov vynaložených na príslušný účel, na ktorý sa dotácie na hospodársku činnosť poskytli. Dotácie na dlhodobý majetok sa účtujú v prospech výnosov budúcich období a následne sa vykážu ako ostatné výnosy z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov obstaraného dlhodobého majetku.

p) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

q) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Finančný leasing

je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60% doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 4. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa vykazujú ako úroky.

Finančný leasing sa aktivuje v účtovníctve nájomcu v deň prijatia majetku na príslušný účet majetku so súvzťažným zápisom v prospech záväzkov z nájmu v ocenení, ktoré sa rovná celkovej výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady. Majetok obstaraný formou finančného prenájmu sa odpisuje v účtovníctve nájomcu.

Operatívny leasing

Majetok obstaraný formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov rovnomerne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

r) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro sa používa kurz, za ktorý boli tieto peňažné prostriedky nakúpené alebo predané.

s) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja tovaru sa vykazujú v momente prenosu rizika a vlastníctva tovaru, obvykle po dodávke.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

t) Oprava chýb minulých období

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

E. AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskyt. predd. na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2013	1 133							1 133
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav k 31.12.2013	1 133							1 133
Oprávky								
Stav k 1.1.2013	1 133							1 133
Prírastky								
Úbytky								
Stav k 31.12.2013	1 133							1 133
Opravné položky								
Stav k 1.1.2013								
Prírastky								
Úbytky								
Stav k 31.12.2013								
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2013	0							0
Stav k 31.12.2013	0							0

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivovane náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté dávky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2012		1 133						1 133
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav k 31.12.2012		1 133						1 133
Oprávky								
Stav k 1.1.2012		1 133						1 133
Prírastky								
Úbytky								
Stav k 31.12.2012		1 133						1 133
Opravné položky								
Stav k 1.1.2012								
Prírastky								
Úbytky								
Stav k 31.12.2012								
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2012		0						0
Stav k 31.12.2012		0						0

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie									
	Pozem- ky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí d	Pestova- teľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvieratá f	Ostatný DHM g	Obstará- vaný DHM h	Poskyt- nuté preddav- ky na DHM i	Spolu j	
Prvotné ocenenie										
Stav k 1.1.2013	118 945	158 088	170 833				157 573			605 439
Prírastky		181 919	42 338				72 967			297 224
Úbytky							224 256			224 256
Stav k 31.12.2013	118 945	340 007	213 171				6 284			678 407
Oprávky										
Stav k 1.1.2013		21 712	142 320							164 032
Prírastky		11 613	18 930							30 543
Úbytky										
Stav k 31.12.2013		33 325	161 250							194 575
Opravné položky										
Stav k 1.1.2013										
Prírastky										
Úbytky										
Stav k 31.12.2013										
Zostatková hodnota										
Stav k 1.1.2013	118 945	136 376	28 513				157 573			441 407
Stav k 31.12.2013	118 945	306 682	51 921				6 284			483 832

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	Pozem- ky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí d	Pestova- tefské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvieratá f	Ostatný DHM g	Obstará- vaný DHM h	Poskyt- nuté pred- davky na DHM i	Spolu j	
Prvotné ocenenie										
Stav k 1.1.2012	118 945	158 088	161 932			0				438 965
Prírastky			29 082			157 573				186 655
Úbytky			20 181							20 181
Stav k 31.12.2012	118 945	158 088	170 833			157 573				605 439
Oprávky										
Stav k 1.1.2012		13 834	152 831							166 665
Prírastky		7 878	9 670							17 548
Úbytky			20 181							20 181
Stav k 31.12.2012		21 712	142 320							164 032
Opravné položky										
Stav k 1.1.2012										
Prírastky										
Úbytky										
Stav k 31.12.2012										
Zostatková hodnota										
Stav k 1.1.2012	118 945	144 254	9 101			0				272 300
Stav k 31.12.2012	118 945	136 376	28 513			157 573				441 407

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku, na ktorý je zriadené záložné právo, príp. obmedzené právo s ním nakladať:

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota k 31.12.2013 (v ZC)

Spoločnosť nemá založený žiadny dlhodobý hmotný majetok.

3. Poistenie majetku

Majetok spoločnosti bol v bežnom účtovnom období poistený v KOOPERATÍVA poisťovni – motorové vozidla a v Generali Slovensko poisťovňa, a.s. – budovy, stavby, ostatný huteľný majetok, zásoby, ceniny.

4. Zásoby

Zásoby spoločnosti pozostávajú v prevažnej miere z nakúpeného tovaru. V bežnom roku neboli k zásobám vytvorené žiadne opravné položky.

5. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP k 1.1.2013	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	13 011	2 296	1 759		13 548
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	13 011	2 296	1 759		13 548

Spoločnosť v bežnom účtovnom období účtovala iba o zákonných opravných položkách k pohľadávkam.

Opravné položky sú tvorené k pohľadávkam voči podnikom v konkurznom a vyrovnávacom konaní, v likvidácii, ďalej k pohľadávkam, ktoré spoločnosť považuje za rizikové.

U podnikov v konkurze, likvidácii je tvorená OP v 100 % výške.

U ostatných pohľadávok je tvorená OP podľa toho, koľko dní je pohľadávka po splatnosti :

po splatnosti > 360 dní 20 % menovitej hodnoty pohľadávky

po splatnosti > 720 dní 50 % menovitej hodnoty pohľadávky

po splatnosti > 1080 dní 100 % menovitej hodnoty pohľadávky

Opravné položky sú zúčtované v období zaplatenia pohľadávky v prospech účtu 547-Tvorba a zúčtovanie opravnej položky k pohľadávkam a na ľarchu účtu 391-Opravné položky k pohľadávkam.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok brutto je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			

Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu			
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	4 144	93 249	97 393
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	14 781		14 781
Iné pohľadávky	170		170
Krátkodobé pohľadávky spolu	19 095	93 249	112 344

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	93 249	45 628
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	19 095	50 120
Krátkodobé pohľadávky spolu	112 344	95 748
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov		
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0

Spoločnosť má zriadené záložné právo k pohľadávkam na základe zmluvy o zriadení záložného práva k pohľadávkam číslo: 000348B/CORP/2013 k zmluve o kontokorentnom úvere.

6. Pôžičky poskytnuté spriazneným stranám

Spoločnosť neeviduje žiadne pôžičky poskytnuté spriazneným stranám.

7. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené v tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
Pokladnica, ceniny	40 929	37 886
Bežné bankové účty		37 545
Bankové účty termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	40 929	75 431

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	6 026	4 271
poistné	2 837	1 575
telefónne poplatky	244	166
nájom priestorov	2 074	2 074
ostatné	871	456
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0

F. PASÍVA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2013
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 640				6 640
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	664				664
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	293 335	112 455	76 889		328 901
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	112 455	66 415	112 455		66 415
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Vlastné imanie spolu	413 094	178 870	189 344		402 620

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav k 31.12.2012
	Stav k 1.1.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6 640				6 640

Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond	664				664
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov	166 982	126 353			293 335
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	126 353	112 455	126 353		112 455
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Vlastné imanie spolu	300 639	238 808	126 353		413 094

Účtovný zisk za rok 2012 vo výške 112 455 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2012
Účtovný zisk	112 455
Rozdelenie účtovného zisku	2013
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	112 455

Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	112 455

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2013
	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy spolu, z toho:	5 663	10 315	5 663		10 315
zákonné	5 663	10 315	5 663		10 315
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	3 943	6 060	3 943		6 060
Rezerva na poistné k nevyč.dovolenkám	1 388	2 133	1 388		2 133
Rezerva na zostavenie účtovnej závierky a audit	332	2 032	332		2 032
Nájom a služby k nájmu		90			90
ostatné					

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav k 31.12.2012
	Stav k 1.1.2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy spolu, z toho:	4 156	5 663	4 156		5 663
zákonné	4 156	5 663	4 156		5 663
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	2 824	3 943	2 824		3 943
Rezerva na poistné k nevyč.dovolenkám	992	1 388	992		1 388
Rezerva na zostavenie účtovnej závierky	332	332	332		332
Rezerva na plyn (k nájmu)	8		8		
ostatné					

3. Závazky

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

Názov položky	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
Závazky po lehote splatnosti	36 759	56 044
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	456 185	472 895
Krátkodobé záväzky spolu	492 944	528 939
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	18 865	11 002
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	18 965	11 002

4. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 850	1 020
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 345	1 283
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 345	1 283
Čerpanie sociálneho fondu	441	453
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 754	1 850

5. Bankové úvery

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31.12.2013	Suma istiny v EUR k 31.12.2012
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé bankové úvery					
Krátkodobé bankové úvery					

Spoločnosť má uzatvorenú Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 000348/CORP/2013 v UniCredit Bank Slovakia, a.s. zo dňa 15.10.2013, na základe ktorej jej bol poskytnutý úverový rámec do výšky 70 000,- EUR, úroková sadzba 1M EURIBOR a marža 3,00% p.a.

Čerpanie úverového rámca je zabezpečené formou zriadenia záložného práva k pohľadávkam v prospech UniCredit Bank Slovakia, a.s. , bod 5. Pohľadávky.

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2013	Stav k 31.12.2012
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	5 876	5 877
Úroky z pôžičky nevyplatené v bežnom období	5 876	5 877
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:		

7. Závazky z finančného prenájmu (u nájomcu)

Závazky z finančného prenájmu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2013			Stav k 31.12.2012		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	6 340	13 988				
Finančný náklad	1 140	972				
Spolu	7 480	14 960				

Spoločnosť k 31.12.2013 eviduje záväzok z finančného prenájmu na motorové vozidlo IVECO Daily 65C, splatnosť do 12/2016.

G. VÝNOSY

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých typov a hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Tržby za výrobky		Tržby za služby		Tržby za tovar	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	a	b	c	d	e	f
Slovensko			0	4 840	2 279 455	2 158 931

Iné krajiny						
Spolu			0	4 840	2 279 455	2 158 931

Spoločnosť v bežnom roku realizovala svoje tržby iba na území Slovenskej republiky.

2. Ostatné výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2013	2012
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	14 849	32 360
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Obstaranie zásob vlastnou dopravou		
Ostatná aktivácia	14 849	32 360
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 877	3 691
Predaj materiálu		
Prebytky na majetku zistené pri inventarizácii	1 606	2 231
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		833
Náhrady - poisťovňa	922	627
Ostatné	349	
Finančné výnosy, z toho:	18	177
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>6</i>	<i>52</i>
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		16
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>12</i>	<i>125</i>
Prijaté úroky	12	125
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0
Výnosy z predaja podniku alebo jeho časti		
Náhrada škody na zásobách – živelná udalosť (povodeň)		
Iné		

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	0	4 840
Tržby za tovar	2 279 455	2 158 931
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 877	2 858
Čistý obrat celkom	2 282 332	2 166 629

H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2013	2012
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	186 975	138 735
Náklady voči auditorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	2	0
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	2	
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	186 973	138 735
Opravy a udržiavanie	71 415	18 789
Cestovné	7 763	11 552
Doprava	2 460	780
Telefónne poplatky	6 100	6 670
Nájomné	50 239	43 842
Náklady na inzerciu, reklamu	18 499	20 922
Iné uisťovacie služby		
Mýto	1 083	3 691
Ostatné	29 414	32 489
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	13 855	14 465
Dane a poplatky	5 239	4 470
Dary		
Pokuty a penále	547	150
Manká a škody	110	128
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		
Odpis pohľadávky		
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	1 441	2 325
Poistné	6 171	6 443
Ostatné	347	949
Finančné náklady, z toho:	16 837	13 757
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	13	
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	8	
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	16 824	13 757
Nákladové úroky – pôžička	11 000	11 000
Nákladové úroky – finan.prenájom	1 326	748
Nákladové úroky – banka, spotrebný úver	1 230	2 008
Bankové poplatky	3 256	2 008
Ostatné	12	1
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

I. DANE Z PRÍJMOV

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

Názov položky	2013			2012		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	87 953	x	x	139 579	x	x
teoretická daň	x	20 229	23%	x	26 520	19%
Daňovo neuznané náklady	6 044	1 390	23%	3 180	604	19%
Výnosy nepodliehajúce dani	365	84	23%	125	24	19%
Daň zrážkou z úrokov	12	3	23%			19%
Spolu	93 644	21 538		142 634	27 100	
Splatná daň z príjmov	x	21 538		x	27 100	
Odložená daň z príjmov	x		22%	x		19%
Celková daň z príjmov	x	21 538	23%	x	27 100	19%

Spoločnosť za bežné účtovné obdobie vykázala kladný daňový základ. Vykázaná celková daň z príjmov je vo výške 21 537,69 EUR, z toho daň z úrokov na bežnom účte predstavuje výšku 2,22 EUR, v zmysle § 43 Zákona 595/2003 Z.z. o dani z príjmov zdanené pri zdroji.

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Majetok vzatý do prenájmu

Spoločnosť v roku 2013 účtovala o nájme za nebytové priestory. V tabuľke je vyčíslená výška nájmu:

Názov položky	2013	2012
Nájom za nebytové priestory	48 745	43 842

2. Majetok daný do prenájmu

V tabuľke je vyčíslená výška za prenájmom:

Názov položky	2013	2012
	0	0

K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

1. Informácie o podmienených záväzkoch

Druh podmieneného záväzku	Stav k 31.12.2013	
	Hodnota celkom	Hodnota voči spriazneným osobám
Zo súdnych rozhodnutí		

Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad z toho titulu.

L. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	štatutárnych	dozorných	iných	štatutárnych	dozorných	iných
	Časť 1- Bežné účtovné obdobie			Časť 1 - Bežné účtovné obdobie		
a	Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			Časť 2 - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
Peňažné príjmy						

M. EKONOMICKÉ VZŤAHY SPOLOČNOSTI A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke :

	2013	2012
Pohľadávky z obchodného styku		
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku		
Výdavky budúcich období		
Náklady budúcich období		
Poskytnuté pôžičky		
Aktíva spolu	0	0
Závazky z obchodného styku		
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku		
Nezafakturované dodávky		
Rezervy		
Výnosy budúcich období		
Príjmy budúcich období		
Prijaté pôžičky od spoločníkov	220 000	220 000
Pasíva spolu	220 000	220 000

N. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31. decembri 2013 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2013.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy

	2013	2012
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	87 953	139 579
Úpravy o nepeňažné operácie:	35 731	21 380

Odpisy dlhodobého majetku	30 542	17 548
Odpis zásob		
Odpis pohľadávky		
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku		
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	537	2 325
Zmena stavu opravnej položky k zásobám		
Zmena stavu rezerv	4 652	1 507
Úrokové náklady (netto)		
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku		
Výnosy z dlhodobého finančného majetku		
Ostatné položky nezahrnuté do nepenažných operácií		
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	123 684	160 959
Zmena pracovného kapitálu:	-44 222	106 613
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	- 35 517	3 130
Úbytok (prírastok) zásob	- 4 240	-44 183
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-29 831	153 483
Iné	25 366	-5 817
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	79 462	267 572
Zaplatené úroky	-13 568	-11 749
Prijaté úroky	12	125
Zaplatená daň z príjmov	-29 543	-35 932
Vyplatené dividendy	-19 414	
Príjmy z mimoriadnych položiek		
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	47 215	4 314
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	64 164	224 330
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-72 967	-186 655
Príjmy z predaja dlhodobého majetku		
Obstaranie fin investícií		
Úbytok/Prírastok záväzkov		
Poskytnuté dlhodobé pôžičky		
Prijaté dividendy		
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-72 967	-186 655
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk		
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine		
Splátky dlhodobých záväzkov	-25 699	- 1 897
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-25 699	- 1 897
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom		
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-34 502	35 778
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	75 431	39 653
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	40 929	75 431

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, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, 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.