



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

Spoločnosť Reflex SK, s. r. o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 11. februára 1997 a do obchodného registra bola zapísaná 20. marca 1997 (Obchodný register Okresného súdu Žilina v Žiline, oddiel s.r.o., vložka 10182/L.

**2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:**

– predaj a servis expanzných zariadení a systémov

**3. Počet zamestnancov**

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

	2013	2012
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	10
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:		
počet vedúcich zamestnancov	10	11
	2	2

**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 zvierky**

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná zvierka 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 zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie**

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 16. mája 2013.

**7. Schválenie audítora**

Valné zhromaždenie 16. mája 2013 schválilo spoločnosť Rödl&Partner Audit, s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

**B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU**

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti Reflex Winkelmann Beteiligungs - GmbH, Gersteinstrasse 19, DE-59227 Ahlen a táto sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej zvierky koncernu WINKELMANN GROUP GmbH & CO KG., Heinrich-Winkelmann-Platz 1, D - 59227 Ahlen

**C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**
**(a) Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky**

Účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

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

**(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, poisťné a pod.).

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

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú 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 %
Softvér	5	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	8	lineárna	12,5
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	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	8 až 12	lineárna	8,3 až 12,5
Dopravné prostriedky	4 až 6	degresívna	16 až 30
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

**(c) Zásoby**

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávací cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

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

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

**(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 nevyžiteľné pohľadávky.

**(e) Peňažné prostriedky a ceniny**

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravou 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:  
a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,  
b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,  
c) 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) **Cudzia mena**  
Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.  
  
Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.  
  
Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený 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. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.  
  
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.
- (l) **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.

**D. 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 je uvedený v tabuľke č.1 na strane č. 6,7 a 8.

Spoločnosť v roku 2013 obstarala nový účtovný softvér ABRA G3 vo výške 19 482,6 EUR, ktoré k 31. decembru 2013 vykazuje ako svoj majetok.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 100 tis. EUR (2012: 100 tis. EUR).

TAB 1. Bežné účtovné obdobie r. 2013

Dlhodobý nehmotný majetok	Softwer	Ostatný DNHM	Obstarávaný DNHM	Poskytnuté preddavky na DNHM	Spolu
Prvotné ocenenie					
Stav na začiatku účt. obdobia	0	0	0	0	0
Prírastky	19483	0		0	19483
Úbytky	0	0		0	0
Presuny	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	19483	0	0	0	19463
Oprávk					
Stav na začiatku účt. obdobia	0	0	0	0	
Prírastky	1949		0	0	1949
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny					
Stav na konci účtovného obdobia	1949	0	0	0	1949
Opravné položky					
Stav na začiatku účt. obdobia	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0
Presuny					
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota					
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	17534	0	0	0	17534

TAB 2. Bežné účtovné obdobie r. 2013

Dlhodobý hmotný majetok	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie						
Stav na začiatku účt. obdobia	1428	90913	22690	0	0	115031
Prírastky	0		1146	0	2109	3254
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	1428	90913	23835	0	2109	118285
Oprávky						
Stav na začiatku účt. obdobia	645	88605	12389	0	0	101639
Prírastky	72	803	2730	0	0	3605
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	717	89408	15118	0	0	105244
Opravné položky						
Stav na začiatku účt. obdobia	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota						
Stav na začiatku účtovného obdobia	783	2308	10301	0	0	13392
Stav na konci účtovného obdobia	711	1505	8717	0	2109	13042

TAB 3. Bezprostredne predchádzajúce obdobie r. 2012

Dlhodobý hmotný majetok	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie						
Stav na začiatku účt. obdobia	1428	88413	14045	0	0	103887
Prírastky	0	2500	8644	0	0	11144
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	1428	90913	22690	0	0	115031
Oprávkavy						
Stav na začiatku účt. obdobia	573	87816	10274	0	0	98663
Prírastky	72	790	2115	0	0	2977
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	645	88605	12389	0	0	101639
Opravné položky						
Stav na začiatku účt. obdobia	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota						
Stav na začiatku účtovného obdobia	855	597	3772	0	0	5224
Stav na konci účtovného obdobia	783	2308	10301	0	0	13392

**2. Zásoby**

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav opravnej položky k 31.12.2012	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Materiál	0	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0	0
Tovar	4 567	0	2 554	771	1 242
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
<b>Zásoby spolu</b>	<b>4 567</b>	<b>0</b>	<b>2 554</b>	<b>771</b>	<b>1 242</b>

Zníženie úžitkovej hodnoty zásob bolo zohľadnené vytvorením opravnej položky v roku 2012. Úžitková hodnota zásob sa znížila predovšetkým v dôsledku zmeny výrobného sortimentu, nadmernosti zásob a zníženia predajných cien. V roku 2013 sa podarilo predat' väčšiu časť tovaru na, ktorý sa vytvorila OP .

**3. Pohľadávky**

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav opravnej položky k 31.12.2012	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	58.490	5.326	0	0	63.816
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
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>58.490</b>	<b>5.326</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63.816</b>

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
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
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 združeniu a	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	295 102	202 083	497 185
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združeniu a	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	0	19	19
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>295 102</b>	<b>202 101</b>	<b>497 204</b>

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
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
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 združení a	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	138 304	258 494	396 798
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 združení a	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	5 857	19	5 876
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>144 161</b>	<b>258 513</b>	<b>402 674</b>

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2013	31.12.2012
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	202 101	258 513
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	295 102	144 161
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>497 204</b>	<b>402 674</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pohľadávka nie sú zaťažené záložným právom.

**4. 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:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	2.298	5.805
Bežné bankové účty	747.558	219.789
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
<b>Spolu</b>	<b><u>749.856</u></b>	<b><u>225.594</u></b>

**5. Časové rozlíšenie**

Ide o tieto položky:

Servisné služby	0	0
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>3.535</b>	<b>4.077</b>
Poistenie	1.775	1.840
Ostatné	1.760	2.237
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prenájom	0	0
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prenájom	0	0
Ostatné	0	0
<b>Spolu</b>	<b><u>3.535</u></b>	<b><u>4.077</u></b>

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

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

**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
	1.1.2013				k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>15 651</b>	<b>12 001</b>	<b>15 651</b>	<b>0</b>	<b>12 001</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	10 551	5 901	10 551		5 901
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	5 000	6 000	5 000	0	6 000
Rezerva uverej. ÚZ	100	100	100	0	100
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>15 651</b>	<b>12 001</b>	<b>15 651</b>	<b>0</b>	<b>12 001</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tvorili sme Zákonné krátkodobé rezervy.

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2012)				
	Stav k 31.12.2011	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2012
a	b	c	d	e	f
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odhodné do dôchodku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>10.269</b>	<b>15.651</b>	<b>3.584</b>	<b>6.685</b>	<b>15.651</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	8.769	10.551	2.084	6.685	10.551
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	1.500	5.100	1.500	0	5.100
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>10.269</b>	<b>15.651</b>	<b>3.584</b>	<b>6.685</b>	<b>15.651</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Nevy fakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 3. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky po lehote splatnosti	9,563	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	584,953	157,378
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>594,516</b>	<b>157,378</b>
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	976	496
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>976</b>	<b>496</b>

Spoločnosť nemá dlhodobé záväzky.

### 4. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>496</b>	<b>276</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1.071	994
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>1.071</i>	<i>994</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>591</i>	<i>774</i>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>976</b>	<b>496</b>

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

**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 príslušnej mene k 31.12.2012
a	b	c	d	e	f
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>					
Bankový úver				0	0
				<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>					
Kontokorentný úver	EUR	2,1	15.4.2013	0	200.000
				<b>0</b>	<b>200.000</b>
<b>Spolu</b>				<b>0</b>	<b>200.000</b>

Kontokorentný úver bol ukončený k 8.5.2013 výpoveďou zmluvy z dôvodu dostatku vlastných finančných prostriedkov.

**F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**
**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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:

Oblasť odbytu a	Obchodný tovar		Služby - servis zariadení		Ostatné služby		Spolu	
	2013 b	2012 c	2013 d	2012 e	2013 f	2012 g	2013	2012
Slovenská republika	1,990,835	2,248,762	75,595	56,264	9,988	0	<b>2,076,418</b>	<b>2,305,026</b>
Česká republika	3,535	9,346	0	0	0	200	<b>3,535</b>	<b>9,546</b>
Turecko	10,763	0	0	0	0	0	<b>10,763</b>	<b>0</b>
Iné	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>2,005,133</b>	<b>2,258,108</b>	<b>75,595</b>	<b>56,264</b>	<b>9,988</b>	<b>200</b>	<b>2,090,716</b>	<b>2,314,572</b>

## 2. Aktivácia nákladov, 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:

Názov položky	2013	2012
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>799</b>	<b>1,629</b>
Dotácie na hospodársku činnosť	0	0
Dotácie na obstaranie dlhodobého majetku	0	0
Emisné kvóty	0	0
Zmluvné pokuty a penále	0	0
Výnosy z odpísaných pohľadávok	0	0
Iné	799	1,629
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>559</b>	<b>131</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>522</i>	<i>120</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	522	120
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>37</i>	<i>11</i>
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladateľného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	0	0
Výnosové úroky	37	11
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Ostatné finančné výnosy	0	0
<b>Mimoriadne výnosy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Náhrada škody zo živelných pohrôm od poisťovne	0	0

## 3. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítormi [§ 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	85,583	56,464
Tržby za tovar	2,005,133	2,258,108
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z predaja majetku	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1,358	1,760
<b>Čistý obrat spolu</b>	<b><u>2,092,074</u></b>	<b><u>2,316,332</u></b>

**G. 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
<b>Náklady na poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>220,389</b>	<b>322,042</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>7,500</i>	<i>5,000</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	5,000	2,500
Iné uisťovacie audítorské služby	2,500	2,500
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>212,889</i>	 <i>317,042</i>
Franchisingové poplatky	0	89,351
Doprava	43,365	42,906
Nájomné	22,511	28,767
Technická pomoc	46,314	56,775
Náklady na inzerciu, reklamu	11,270	9,060
Právne a ekonomické poradenstvo	19,129	36,029
Externé odborné práce	1,480	2,568
Ostatné	68,820	51,586
 <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	 <b>9,582</b>	 <b>38,681</b>
Manká a škody	2,127	3,714
Poistenie	45	4,354
Tvorba a zúčtovanie rezerv	5,325	30,373
Iné	2,085	240
 <b>Finančné náklady, z toho:</b>	 <b>3,991</b>	 <b>5,903</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>1,081</i>	<i>1,627</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1,081	1,627
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>2,910</i>	 <i>4,276</i>
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	0	477
Bankové poplatky	2,910	3,799
Iné	0	0
 <b>Mimoriadne náklady, z toho:</b>	 <b>0</b>	 <b>0</b>
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

**H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

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:	312,178		100.00 %	298,932		100.00 %
teoretická daň		71,801	23.00 %		56,797	19.00 %
Daňovo neuznané náklady	13,607	3,130	1.00 %	6,274	1,192	0.40 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-3,362	-773	-0.25 %	-11	-2	0.00 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0.00 %	0	0	0.00 %
Spolu	322,423	74,157	23.76 %	305,196	57,987	19.40 %
<b>Splatná daň z príjmov</b>		<b>74,157</b>	<b>23.76 %</b>		<b>57,987</b>	<b>19.40 %</b>
Odložená daň z príjmov		0	0.00 %		0	0.00 %
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>74,157</b>	<b>23.76 %</b>		<b>57,987</b>	<b>19.40 %</b>

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

Prehľad podsúvahových položiek:

Názov položky	2013	2012
Prenajatý majetok	0	0
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	26.978	26.978
Majetok prijatý do úschovy	0	0
Pohľadávky z derivátov	0	0
Závazky z opcí derivátov	0	0
Odpísané pohľadávky	0	0
Pohľadávky z lízingu	0	0
Závazky z lízingu	0	0
Iné položky	0	0

**Najatý majetok**

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) multifunkčný kancelársky stroj od Konica Minolta Slovakia, spol. s r.o. Bratislava v hodnote 26 978 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2015. Ročné náklady na nájomné sú približne 6 930 EUR.

Spoločnosť nepozná hodnotu majetku v nájme, náklady na jej určenie by boli niekoľkonásobne vyššie ako úžitok zo získania informácie o tejto hodnote.

Spoločnosť má časť administratívnych priestorov (175 m<sup>2</sup>) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 6 mesiacov pred ukončením kalendárneho roka. Ročné nájomné predstavuje 5 412 EUR.

Spoločnosť má skladovacie priestory - garáž (66 m<sup>2</sup>) v nájme od tretej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch. Výpovedná lehota je 6 mesiacov pred ukončením kalendárneho roka. Ročné nájomné predstavuje 728 EUR.

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

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov Spoločnosti za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 18 058 EUR (v roku 2012: 5 137 EUR).

Prehľad o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov:

Druh príjmu, výhody a	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov b			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov c					
	štátutárnych	dozorných	iných	štátutárnych	dozorných	iných			
							Časť 1 - rok 2013		
							Časť 2 - rok 2012		
Peňažné príjmy	18.058	0	0	0	0	0			
	5.137	0	0	0	0	0			
Nepeňažné príjmy	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0			
Peňažné preddavky	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0			
Nepeňažné preddavky	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0			
Poskytnuté úvery	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0			
Poskytnuté záruky	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0			
Iné	0	0	0	0	0	0			
	0	0	0	0	0	0			

**K. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ**

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2013)				
	Stav k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	706 639	0	0	0	706 639
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	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
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	664	0	0	11 857	12 521
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	225 292	225 292
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	237 149	238 021	0	-237 149	238 021
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>944 452</b>	<b>238 021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 182 473</b>

Nerozdelený zisk minulých období sa v priebehu účtovného obdobia 2013 zvýšil o 225 292 EUR rozhodnutím Valného zhromaždenia zo dňa 16. mája 2013.

Zákonný rezervný fond sa v priebehu účtovného obdobia 2013 zvýšil o 11 857 tiež rozhodnutím Valného zhromaždenia zo dňa 16. mája 2013.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2012)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	31.12.2011				31.12.2012
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	6.639	700.000	0	0	706.639
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	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	664	0	0	0	664
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	487	0	487	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	232.838	237.149	0	-232.838	237.149
Vyplatené dividendy	0		232.838	232.838	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>240.628</b>	<b>937.149</b>	<b>233.325</b>	<b>0</b>	<b>944.452</b>

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2012 zvýšilo o 700 000 EUR nepeňažným vkladom (kapitalizáciou záväzku vo výške 700 000 EUR). Toto zvýšenie je k 31. decembru 2012 už zapísané v obchodnom registri.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Účtovný zisk za rok 2012 bol rozdelený takto:

	2012
Účtovný zisk	237.149
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	
	<b>2012</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	11 857
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	225 292
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
<b>Spolu</b>	<b>237 149</b>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške 238 020,86 EUR rozhodne valné zhromaždenie.

Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do rezervného fondu 11 901,04 0 EUR,
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 226 119,82 EUR.

**L. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013**

	2013	2012
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Peňažné toky z prevádzky	619 844	194 079
Zaplatené úroky	0	-477
Prijaté úroky	37	11
Zaplatená daň z príjmov	-72 882	-55 302
Vyplatené dividendy		-233 325
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	546 999	-95 014
Prijmy z mimoriadnych položiek		
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>546 999</b>	<b>-95 014</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	-22 737	-11 144
Príjmy z predaja dlhodobého majetku		
Obstaranie investícií		
Prijaté dividendy		
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-22 737</b>	<b>-11 144</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Príjmy zo zvýšenia základného imania		700 000
Príjmy z úverov		
Splátky dlhodobých záväzkov		
Splátky prijatých úverov		-500 000
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>0</b>	<b>200 000</b>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	524 262	93 842
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	225 594	131 752
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>749 856</b>	<b>225 594</b>

**Peňažné toky z prevádzky**

	2013	2012
<b>Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)</b>	<b>312 178</b>	<b>295 136</b>
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	5 554	2 977
Opravná položka k pohľadávkam	5 325	34 938
Opravná položka k zásobám	-3 325	0
Opravná položka k dlhodobému hmotnému majetku	0	0
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	0	2 876
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	1 186	466
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	320 918	336 393
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-93 914	70 346
Úbytok (prírastok) zásob	-39 236	110 944
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	432 076	-323 604
<b>Peňažné toky z prevádzky</b>	<b>619 844</b>	<b>194 079</b>

**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 terminované 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.