

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť FINCHEM, a. s., Svit (ďalej len Spoločnosť), bola založená 22. januára 1996 a do obchodného registra bola zapísaná 11. júna 1996 (Obchodný register Okresného súdu Prešov v Prešove, oddiel Sa, vložka číslo 286/P).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- leasingové služby,
- prenájom hnuteľného a nehnuteľného majetku v rozsahu voľných živností.

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	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:		
počet vedúcich zamestnancov	0	0

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 zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 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 závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 7. júna 2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 8. júla 2013. Súvaha a výkaz ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie boli zverejnené v Obchodnom vestníku 26. júla 2013.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 31. mája 2008 schválilo spoločnosť AUDIT-CONSULTING, s.r.o., Vranov nad Topľou ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo	Ing. Michal Lach - predseda Ing. Vladimír Balog – podpredseda Ing. Milan Baláž - člen
Dozorná rada	Ing. Ladislav Dunaj – predseda Ing. Ladislav Jašš JUDr. Peter Berník
Prokurista	Ing. Jozef Chudý

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj účtovná jednotka. Konsolidovaná účtovná zvierka je prístupná na adrese Spoločnosti, ako aj na registrovom súde, ktoré vedie obchodný register, kde sú uložené konsolidované účtovné zvierky. Adresa súdu je Grešova 3, Prešov.

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka 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, poistné 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.

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku 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	4	lineárna	25

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom zaradenia dlhodobého majetku 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	20 - 80	lineárna	1,25 – 3,3
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 17	lineárna	5,88 až 25
Dopravné prostriedky	4 až 8	lineárna	12,5 až 25
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	lineárna	rôzne

(c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely (okrem cenných papierov na obchodovanie) sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Vklady a podiely na základnom imaní dcérskych a spoločných podnikov sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky oceňujú metódou vlastného imania. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

(d) Zásoby

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

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

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.

- (e) **Pohľadávky**
Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.
- (f) **Peňažné prostriedky a ceniny**
Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.
- (g) **Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- (h) **Rezervy**
Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.
- (i) **Záväzky**
Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.
- (j) **Odložené dane**
Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:
 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.
- (k) **Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- (l) **Prenájom (lízing)**
Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

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

 Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady.

 Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov, minimálne však 3 roky. Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.
- (m) **Deriváty**
Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou.

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

(o) 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.

E. 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 priložených tabuľkách.

Spoločnosť nemá žiadny dlhodobý majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo v prospech veriteľa, ani žiadny dlhodobý majetok, pri ktorom má Spoločnosť obmedzené právo s ním nakladať.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, poškodením a živelnou pohromou až do výšky 3 675 000 EUR (2012: 3 675 000 EUR).

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 je uvedený v priložených tabuľkách. .

V roku 2013 Spoločnosť navýšila základné imanie v 100 % dcérskej spoločnosti CHEMOSVIT CHEDOS o sumu 1 200 000 EUR. Zároveň odkúpila od akcionárov dcérskej spoločnosti SKICHEM, a .s. ich podiely, čím navýšila svoj podiel v tejto spoločnosti na 99,41 % (2012: 75,6 %). Od 1. januára 2014 sa spoločnosť SKICHEM, a. s., premenovala na LODOS, a. s. Spoločnosť zároveň pokračovala v nákupe akcií spoločnosti CHEMOSVIT, a. s., od fyzických osôb.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2013 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Bežné účtovné obdobie (rok 2013)					
Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a. s., Svit	100	100	9 140 751	2 251 660	9 140 751
CHEMOSVIT CHEDOS, s.r.o., Svit	100	100	1 643 311	-289 894	1 643 311
SBS CHEMOSVIT, s.r.o., Svit	100	100	51 151	19 842	51 151
FINCHEM INSURANCE, s.r.o., Svit	100	100	110 934	65 195	110 934
SKICHEM, a. s., Svit	99,41	99,41	330 515	-12 527	54 982
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
Pridružené podniky					
CHEMOSVIT, a. s., Svit	40,21	40,21	55 672 884	1 761 078	22 386 067
c) Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely					
d) Obstarávaný dlhodobý finančný majetok na účely vykonania vplyvu v inej účtovnej jednotke					
Dlhodobý finančný majetok spolu					33 387 196

Výška vlastného imania k 31. decembru 2012 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2012 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2012)					
Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
CHEMOSVIT ENERGOCHEM, a.s., Svit	100	100	902 802	2 292 679	7 902 802
CHEMOSVIT CHEDOS, s.r.o., Svit	100	100	733 205	-266 795	733 205
SBS CHEMOSVIT, s.r.o., Svit	100	100	31 309	22 913	31 309
FINCHEM INSURANCE, s.r.o., Svit	100	100	85 739	80 743	85 739
SKICHEM, a.s., Svit	75,6	75,6	361 882	-12 527	0
REKREAINVEST, a.s., Svit v likvidácii	100	100	0	-370	0
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
Pridružené podniky					
CHEMOSVIT, a.s., Svit	37,86	37,86	55 498 991	446 286	21 011 918
c) Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely					
d) Obstarávaný dlhodobý finančný majetok na účely vykonania vplyvu v inej účtovnej jednotke					
-	-	-	-	-	-
Dlhodobý finančný majetok spolu					29 764 973

3. Zásoby

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

Zásoby	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)					Stav opravnej položky k 31.12.2013
	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		
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	0	0	0	0		0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0		0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0		0
Zásoby spolu	0	0	0	0		0

4. 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 31.12.2012	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	175 603	188 913	0	141 679		222 837
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	40 288	0	0	40 288		0
Pohľadávky spolu	215 891	188 913	0	181 967		222 837

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	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	301 261	0	301 261
Dlhodobé pohľadávky spolu	301 261	0	301 261
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	470 709	433 115	903 824
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	84 494	0	84 494
Iné pohľadávky	413 379	0	413 379
Krátkodobé pohľadávky spolu	968 582	433 115	1 401 697

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	2 287 106	769 035	3 056 141
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	186 226	0	186 226
Iné pohľadávky	29 415	196 397	225 812
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 502 747	965 432	3 468 179

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	433 115	965 432
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	968 582	2 502 747
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 401 697	3 468 179
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	301 261	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	301 261	0

Súčasťou tabuliek o vekovej štruktúre pohľadávok za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie nie je odložená daňová pohľadávka (účet 481).

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	15 597	639 027
– odpočítateľné	425 049	-282 552
– zdaniteľné	-409 452	921 579
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	-50 910
– odpočítateľné	0	-50 910
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-517 886	-751 432
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpisovú	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	23
Odložená daňová pohľadávka	110504	37562
Uplatnená daňová pohľadávka	-72 942	148 673
Zaúčtovaná ako zvýšenie nákladov	-72 942	148673
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0

6. 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	1 333	1 178
Bežné bankové účty	127 850	43 370
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	129 183	44 548

7. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť nemá náplň pre tento bod.

8. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlišení	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	7 699	2 540
Predplatné	163	203
Finančný lízing - úroky	70	120
Poistné	7 253	1 238
Telefóny	0	111
Dialničné nálepky	208	250
Iné	5	618
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	119	117
Úrok z poskytnutej zábezpeky	119	117
Spolu	7 818	2 657

F. 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
	k 31. 12. 2012				k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	9 904	6 000	9 904	0	6 000
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	0	0	0	0	0
Overenie a zverejnenie účtovnej závierky	6 804	6 000	6 804	0	6 000
Nevyfaktúrované dodávky	3 100	0	3 100	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	9 904	6 000	9 904	0	6 000
Ostatné rezervy krátkodobé					
Straty z derivátových obchodov	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	0	0	0	0	0
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

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
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					0
					0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	57 963	7 682	55 741	0	9 904
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	0	0	0	0	0
Overenie a zverejnenie účtovnej závierky	7 053	4 582	4 831	0	6 804
Overenie a zverejnenie účtovnej závierky	0	3 100	0	0	3 100
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	7 053	7 682	4 831	0	9 904
Ostatné rezervy krátkodobé spolu					
Prémie a odmeny pracovníkom	0	0	0	0	0
Straty z derivátových obchodov	50 910	0	50 910	0	0
Iné	50 910	0	50 910	0	0
Nevyfakturované dodávky majetku					
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	50 910	0	50 910	0	0

3. Závázky

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

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závázky po lehote splatnosti	2 581	19 352
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	709 892	1 570 406
Krátkodobé záväzky spolu	712 473	1 589 758
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	25 182	149 672
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	25 182	149 672

Spoločnosť má záväzky z finančného prenájmu automobilov. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013			31. 12. 2012		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane		do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	
			viac ako päť rokov			viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	62 568	25 182	0	81 844	93 767	0
Finančný náklad	994	218	0	2 844	1 212	0
Spolu	63 562	25 400	0	84 688	94 979	0

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
Začiatkový stav sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	0	0
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	0	0

5. Vydané dlhopisy

Účtovná jednotka nemá náplň pre tento bod.

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2012
a	b	d	e	f
Dlhodobé bankové úvery				
bankový úver 1	EUR	2015	1 550 000	2 600 000
bankový úver 2	EUR	2014	0	8 070 000
			1 550 000	10 670 000
Krátkodobé bankové úvery				
bankový úver 3	EUR	2014	7 950 000	0
bankový úver 4	EUR	2014	0	36 472
bankový úver 5	EUR	2014	500 000	500 000
bankový úver 6	EUR	2014	0	101 533
			8 450 000	638 005

Za úvery Spoločnosť ručí zmenkami. Priemerná úroková sadzba za rok 2013 bola 1, 82 % p. a.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Nájomné	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 304	0
Lízingové zmluvy - úrok	1 304	0
Spolu	1 304	0

8. Deriváty

Spoločnosť nemá v roku 2013 náplň pre tento bod.

Názov položky	k 31.12.2013		k 31.12.2012	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-)		Zmena reálnej hodnoty (+/-)	
	s vplyvom na		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
Menová opcia	0	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	0	0	0
Úrokový swap	0	0	0	0

G. 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	Vlastné výrobky		Služby		Tovar		Spolu	
a	2013 b	2012 c	2013 d	2012 e	2013 f	2012 g	2013	2012
Slovenská republika	0	0	1 761 970	1 096 868	900 000	184 800	2 661 970	1 281 668
Česká republika	0	0	0	0	0	0	0	0
Iné	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	0	0	1 761 970	1 096 868	900 000	184 800	2 661 970	1 281 668

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť nemá náplň pre tento bod.

3. 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
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	409 060	1 350 370
Tržby z predaja dlhodobého majetku	311 179	1 285 252
Tržby z predaja zásob	2 573	5 945
Výnosy z postúpených pohľadávok	18 092	12 889
Iné	77 216	46 284
Finančné výnosy, z toho:	1 269 912	1 144 538
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>1 269 912</i>	<i>1 144 538</i>
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	1 253 752	1 000 000
Výnosové úroky	16 157	414
Výnosy z derivátových operácií	0	15 958
Ostatné finančné výnosy	3	128 166
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0
Náhrada škody zo živelných pohrôm od poisťovne	0	0

4. 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	1 761 970	1 096 868
Tržby za tovar	900 000	184 800
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 678 972	2 496 287
Čistý obrat spolu	4 340 942	3 777 955

H. 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:	280 437	239 686
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>3 000</i>	<i>3 355</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	3 000	3 355
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>277 437</i>	 <i>236 331</i>
Diaľničné nálepky	5 464	4 607
Ekonomické činnosti	40 565	41 064
Nájomné	0	62
Servis motorových vozidiel	197 211	120 178
Opravy a udržiavanie	7 747	37 523
Ostatné	26 450	32 897
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 1 552 292	 728 322
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	206 607	399 810
Predaný materiál	0	0
Odpis pohľadávky	35 142	29 974
Poistné	178 971	112 437
Predaný tovar	900 000	184 800
Iné	231 572	1 301
 Finančné náklady, z toho:	 213 687	 -118 810
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>213 687</i>	 <i>-118 810</i>
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	-281 430
Nákladové úroky	200 782	188 897
Bankové poplatky	12 763	9 963
Iné	142	-36 240
 Mimoriadne náklady, z toho:	 0	 0
Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0

I. 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:	1 272 102		100,00 %	2 326 071		100,00 %
teoretická daň		292 583	23,00 %		441 953	19,00 %
Daňovo neuznané náklady	136 418	31 376	2,47 %	163 383	31 043	1,33 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-1 055 977	-242 875	-19,09 %	-1 773 983	-337 057	-14,49 %
Bankové úroky/ostatné	55	11	0,00 %	32	6	0,00 %
Umorenie daňovej straty	-352 543	-81 085	-6,37 %	-715 471	-135 939	-5,84 %
Spolu	55	10	0,00 %	32	6	0,00 %
Splatná daň z príjmov		10	0,00 %		6	0,00 %
Odložená daň z príjmov		-72 942	-5,73 %		148 673	6,39 %
Celková daň z príjmov		-72 932	-5,73 %		148 679	6,39 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2013	2012
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	1 155	-6 533
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
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	0	0

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Prehľad podsúvahových položiek:

Názov položky	2013	2012
Prenajatý majetok	0	0
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	0	19 845
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

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť nemá náplň pre tento bod.

2. Podmienенý majetok

Spoločnosť nemá náplň pre tento bod.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia obchody so spriaznenými stranami za dodržania obvyklých obchodných podmienok.

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

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

N. 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	1 593 852	0	0	0	1 593 852
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	7	0	0	0	7
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	20 386 051	2 297 245	322 506	0	22 360 790
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	80	0	0	0	80
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	325 965	0	0	0	325 965
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	391 134	1 091 295	700 161
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 919 076	0	0	1 086 097	3 005 173
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 177 392	1 345 033	0	-2 177 392	1 345 033
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Tantiémy	0	0	0	0	0
Spolu	26 402 423	3 642 278	713 640	0	29 331 061

Základné imanie je splatené v plnom rozsahu.

V položke oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov je vykázané precenenie dlhodobého finančného majetku na vlastné imanie.

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	1 593 852	0	0	0	1 593 852
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	7	0	0	0	7
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku					
a záväzkov	17 287 641	3 507 516	409 106	0	20 386 051
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	80	0	0	80
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení,					
splynutí a rozdelení	0	174 839	174 839	0	0
Zákonný rezervný fond	325 965	0	0	0	325 965
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 203 409	344 320	344 320	715 667	1 919 076
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného					
obdobia	735 667	2 177 392	0	-735 667	2 177 392
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
Spolu	21 146 541	6 204 147	928 265	-20 000	26 402 423

Základné imanie Spoločnosti vo výške 1 593 852 EUR (31. decembra 2012: 1 593 852 EUR) tvorí:

- 31 252 kusov kmeňových zaknihovaných akcií na meno s menovitou hodnotou 51 EUR, akcia znie na meno a má podobu zaknihovaného cenného papiera (k 31. decembru 2012: 31 252 kusov kmeňových zaknihovaných akcií na meno s menovitou hodnotou 51 EUR),

Všetky akcie boli riadne splatené.

Držitelia akcií majú nárok na dividendy podľa rozhodnutia valného zhromaždenia a majú právo hlasovať.

Účtovný zisk za rok 2012 bol rozdelený takto:

	2012
Účtovný zisk	2 177 392
Rozdelenie účtovného zisku	2012
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
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	2 177 392
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Tantiémy	0
Spolu	2 177 392

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 vo výške 1 345 033 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 1 345 033 EUR.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013

- vid' prílohu.

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.