

**Účtovná zázvierka**  
**zostavená podľa slovenských právnych predpisov**  
**k 31. decembru 2013**

December 2013

## Poznámky k účtovnej zavierke k 31. 12. 2013

### A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

#### 1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

KVF , s.r.o.

Hanulova 31

841 02 Bratislava

KVF , s r.o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 14.11.1997 a do obchodného registra bola zapísaná 14.11.1997 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka 16036/B).

#### 2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

ekonomické poradenstvo	(od: 14.11.1997)
technické poradenstvo	(od: 14.11.1997)
poradenstvo pri navrhovaní a zriaďovaní interiérov	(od: 14.11.1997)
poradenstvo v oblasti verejného obstarávania	(od: 14.11.1997)
poradenstvo v oblasti meracej, skúšobnej a regulačnej techniky	(od: 14.11.1997)
výrobná a obchodná činnosť	(od: 14.11.1997)
spprostredkovateľské služby	(od: 14.11.1997)
správa domov	(od: 14.11.1997)
vypracovanie dokumentácie a projektu jednoduchých stavieb, drobných stavieb a zmien týchto stavieb	(od: 09.07.2009)
uskutočňovanie jednoduchých stavieb, drobných stavieb a ich zmien	(od: 09.07.2009)
nepravidelná osobná cestná doprava vykonávaná cestnými osobnými vozidlami, ktoré majú okrem miesta pre vodiča najviac 8 miest na sedenie	(od: 09.07.2009)
poskytovanie služby vedenia cudzieho motorového vozidla	(od: 09.07.2009)
poskytovanie prepravných služieb nemotorovými vozidlami	(od: 09.07.2009)
služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov	(od: 09.07.2009)
poskytovanie služieb pre rodinu a domácnosť	(od: 09.07.2009)
donášková služba	(od: 09.07.2009)
prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájmom	(od: 09.07.2009)

#### 3.

#### 4. Priemerný počet zamestnancov

Spoločnosť nemá zamestnanca.

#### 5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej zavierky

Účtovná zvierka účtovnej jednotky k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 Zákona 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.

Účtovná jednotka nemá povinnosť overenia účtovnej zavierky nezávislým audítorom.

#### 6. Dátum schválenia účtovnej zavierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie bola zostavená 31.03. 2013 a schválená 23. 05. 2013.

## B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia : Marcela Kovačičová  
Stanislav Kovačič

## C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti do 31. decembra 2013 bola takáto:

Ing. Arch. Miloš Kráner      100 %    vklad :6639,- Eur

## D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

## E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

### (a) Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).  
Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s výnimkou zmeny týkajúcej sa zásob (pozri bod F.3), aktivácie úrokov z cudzích zdrojov a realizovaných kurzových rozdielov (pozri bod E.b), drobného dlhodobého nehmotného majetku a drobného dlhodobého hmotného majetku (pozri bod E.b), oceňovania cenných papierov a podielov (pozri bod E.c) a pohľadávok (pozri bod E.f), odložených daní (pozri bod E.k) a cudzej meny (pozri bod E.p).

### (b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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. Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Odpisy ostatného dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania (podľa zákona o účtovníctve však musí byť odpísaný najneskôr do 5 rokov od jeho obstarania) a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisovaná sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania	ročná odpisovaná sadzba v %
Spoločnosť eviduje dlhodobý nehmotný Majetok	4 roky	rovnomerná	
drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

### Odpisový plán

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca v ktorom bol majetok uvedený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 €

a nižšia sa zúčtováva jednorazovo do nákladov na účet 501 pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	predpokladaná doba používania	metóda odpisovania	ročná odpisovaná sadzba
stroje, prístroje a zariadenia	4	rovnomerná	20%
dopravné prostriedky	4	rovnomerná	20%

**(c) Cenné papiere a podiely**

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (do 31. decembra 2002: cenami obstarania, bez nákladov súvisiacich s obstaraním). Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

Spoločnosť o tejto položke neúčtovala.

**(d) Zásoby**

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sú oceňované váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady sú priame náklady (priame materiály, 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.

Toto ocenenie sa upravuje o zníženie hodnoty zásob.

Spoločnosť o tejto položke neúčtovala.

**(e) Zákazková výroba**

Zákazková výroba sa vykazuje použitím metódy stupňa dokončenia zákazky (angl. percentage-of-completion-method). Spoločnosť o tejto položke neúčtovala.

**(f) Pohľadávky**

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (do 31. decembra 2010: cenou obstarania, bez nákladov súvisiacich s obstaraním). Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyhľaditeľné pohľadávky.

**(g) Peňažné prostriedky a ceniny**

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

**(h) 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.

**(i) 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.

**(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) 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) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Do 31. decembra 2010 sa odložené dane vzťahovali len na dočasné rozdiely medzi účtovnými a daňovými odpismi.

Tá časť odloženého daňového záväzku a odloženej daňovej pohľadávky, ktorá by bola účtovaná ako náklad alebo výnos k 31. decembru 2010, sa zaúčtovala na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov.

**(l) 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.

**(m) Leasing**

Majetok prenajatý na základe finančného i operatívneho leasingu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Spoločnosť o tejto položke neúčtovala.

**(n) Deriváty**

Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia, priamo do vlastného imania.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na tuzemskej burze, zahraničnej burze alebo inom verejnom trhu sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

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

**(o) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi**

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

**(p) Cudzía mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia (do 31. decembra 2002: nerealizované kurzové zisky sa účtovali bez vplyvu na výsledok hospodárenia). Pri peňažných prostriedkoch v hotovosti sa používa kurz zistený váženým aritmetickým priemerom.

**(q) Výnosy**

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010 tvorí prílohu č.1.

Dlhodobý hmotný majetok nieje poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou.

**2. Dlhodobý finančný majetok**

Spoločnosť neeviduje dlhodobý finančný majetok.

**3. Zásoby**

Spoločnosť neeviduje k 31.12.2013 zásoby.

**Údaje o zákazkovej výrobe**

Spoločnosť neuskutočňuje zákazkovú výrobu.

**Zmena metódy oceňovania**

Spoločnosť nemenila metódy oceňovania.

**Pohľadávky**

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

	stav k 31. 12. 2013 Eur	tvorba (zvýšenie) Eur	zníženie (použitie) Eur	zrušenie (rozpustenie) Eur	stav k 31. 12. 2012 Eur
pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
daňové pohľadávky	0	0	0	0	0
ostatné pohľadávky	0	0	0	0	0
<b>spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Veková štruktúra pohľadávok z obchodného styku je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31. 12. 2013 Eur	k 31. 12. 2012 Eur
pohľadávky v lehote splatnosti	0	0
pohľadávky po lehote splatnosti	0	0
<b>spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**4. Finančné účty**

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

**5. Krátkodobý finančný majetok**

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok.

**6. Časové rozlíšenie****G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY****7. Vlastné imanie**

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

**8. Rezervy**

Spoločnosť netvorila rezervy :

**9. Závazky**

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

	k 31. 12. 2013	k 31. 12. 2012
	Eur	Eur
záväzky po lehote splatnosti	0	0
záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	60	0
<b>spolu krátkodobé záväzky</b>	<b>60</b>	<b>0</b>
záväzky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	0	0
záväzky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	0	0
<b>spolu dlhodobé záväzky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 10. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku / pohľadávky spoločnosť neuskutočňuje:

#### 11. Sociálny fond

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

	2013	2012
	Eur	Eur
stav k 1. januáru	0	0
tvorba na ťarchu nákladov	0	0
tvorba zo zisku	0	0
čerpanie	0	0
<b>stav k 31. decembru</b>	<b>0</b>	<b>0</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 pod. potreby zamestnancov.

#### 12. Bankové úvery

Spoločnosť nemá poskytnuté bankové úvery.

### 7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

## H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

#### 13. 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 nasledujúcej tabuľke:

	služby a tovar			spolu	
	2013	2012	2011	2013	2012
	Eur	Eur	Eur	Eur	Eur
Slovenská republika	14 800	0	0	<b>14 800</b>	<b>0</b>
iné	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>spolu</b>	<b>14 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 800</b>	<b>0</b>

#### 14. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť neeviduje zásoby vlastnej výroby.

**15. Aktivácia**

Spoločnosť neuskutočňuje aktiváciu.

**16. Kurzové zisky**

Prehľad o kurzových ziskoch je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 Eur	2012 Eur
realizované kurzové zisky	0	0
nerealizované kurzové zisky	0	0
<b>spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH****17. Náklady na poskytnuté služby**

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

	č. r.	2013 v €	2012 v €
mzdové náklady		0	0
servis		822	0
prenájom, leasing		0	0
tel.popl., poštovné, kurier.sl., internet		0	0
drobny nehm.majetok		0	0
ostatné		1 200	0
<b>Služby</b>	<b>10</b>	<b>2 022</b>	<b>0</b>

**J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

	2009			2013		
	základ dane Eur	daň Eur	daň %	základ dane Eur	daň Eur	daň %
výsledok hospodárenia pred zdanením	521		100,00 %	2 998		100,00 %
z toho teoretická daň 19 %		99	19,00 %		690	23,00 %
výnosy podľa dani	0	0		0	0	
daňovo neuznané náklady	0	0	19,00 %	0	0	-23,00 %
strata	0	0	19,00 %	0	0 #	23,00 %
	521	0	19,00 %	2 998	0	23,00 %
<b>splatná daň</b>		<b>99</b>	<b>19,00 %</b>		<b>271</b>	<b>23,00 %</b>
odložená daň		0			0	0,00 %
<b>celková vykázaná daň</b>		<b>99</b>	<b>19,00 %</b>		<b>271</b>	<b>23,00 %</b>

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

**K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH****18. Najatý majetok**

Spoločnosť nemá v nájme vozidlá, ale má v nájme priestory.

**19. Prenajatý majetok**

Spoločnosť neprenajíma vlastný majetok - budovu..

**L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH****20. Prípadné ďalšie záväzky**

Spoločnosť neeviduje ďalšie záväzky.

**21. Ostatné finančné povinnosti**

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

**M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Nie sú.

**N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB**

Spoločnosť neuskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami (významné transakcie sa uskutočnili len s materskou spoločnosťou):

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

Nenastali žiadne

**P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ**

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

	stav				stav
	31.12.2012	prírastky	úbytky	presuny	31.12.2013
	Eur	Eur	Eur	Eur	Eur
Základné imanie	0				6 639
Základné imanie	0	0	0	0	6 639
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Kapitálové fondy	0				0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z precen. pri splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Fondy zo zisku					
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	332
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov					
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	17 540
Neuhradená strata minulých rokov	0	0		0	0
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	0	0	0		1 916
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 427</b>

Účtovná strata/zisk za rok 2012 Eur bol zúčtovaný takto:

	Eur
výplata dividend	0
prídelenie do sociálneho fondu	0
prídelenie do štatutárnych a ostatných fondov	0
úhrada straty minulých období	0
prevod na nerozdelenú stratu/zisk	0
<b>spolu</b>	<b>0</b>

## R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2010

Spoločnosť nevykazuje.

### 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, 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.

30.03.2014

.....  
Dátum

.....  
podpis štatutárneho orgánu