

Poznámky k účtovnej závierke za rok 2013

zostavené podľa Opatrenia MF SR č.4455/2003-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie pre podnikateľov účtujúcich v sústave podvojného účtovníctva v znení neskorších predpisov (ostatná novela č.MF/17920/2013-74 – FS č.12/2013)

a) Základné informácie o účtovnej jednotke:

Obchodné meno:	BAŠKA Slovakia , s.r.o. .
Sídlo:	M.R. Štefánika 26, 940 01 Nové Zámky
Dátum založenia:	10.05. 2008
Dátum vzniku:	10.05. 2008

b) Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- ubytovanie služby bez prevádzkovania pohostinských činností.

c) Informácie o počte zamestnancov

Informácie k prílohe č.3 časti A. písm. c) o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	2	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	0
počet vedúcich zamestnancov	0	0

d) Údaj, či je účtovná jednotka neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách s uvedením obchodného mena a sídla takejto účtovnej jednotky; uvádzajú sa aj iné významné údaje týkajúce sa tohto ručenia:

Účtovná jednotka **nie je** neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:: **riadna k 31.12. 2013**

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky: **28.6.2013**

C. Ak je účtovná jednotka súčasťou konsolidovaného celku poznámky obsahujú aj tieto informácie:

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovaného celku.

D. V poznámkach sa uvádzajú ďalšie informácie o:

- použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- údajoch vykázaných na strane aktív súvahy,
- údajoch vykázaných na strane pasív súvahy,

- d) výnosoch,
- e) nákladoch,
- f) daniach z príjmov,
- g) údajoch na podsúvahových účtoch,
- h) iných aktívach a iných pasívach,
- i) spriaznených osobách,
- j) skutočnostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia,
- k) prehľade zmien vlastného imania,
- l) prehľade peňažných tokov.

E. Informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach:

a) Splnenie predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti: Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania. Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Zmeny účtovných zásad a zmeny účtovných metód, s uvedením dôvodu ich uplatnenia a ich vplyvu na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky: žiadne

c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov v členení na:

1. dlhodobý nehmotný majetok obstarávaný kúpou – účtovná jednotka nevlastní ,
2. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou – účtovná jednotka nevlastní
3. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom – účtovná jednotka nevlastní
4. dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou – obstarávacou cenou
5. dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou – účtovná jednotka nevlastní
6. dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom – účtovná jednotka nevlastní
7. dlhodobý finančný majetok – účtovná jednotka nevlastní
8. zásoby obstarané kúpou – účtovná jednotka účtuje o zásobách spôsobom B, obstarávacia cena vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním
9. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou – účtovná jednotka nevlastní
10. zásoby obstarané iných spôsobom – účtovná jednotka nevlastní
11. zákazkovú výrobu a zákazkovú výstavbu nehnuteľnosti určenej na predaj – účtovná jednotka nevlastní
12. pohľadávky – menovitou hodnotou
13. krátkodobý finančný majetok – menovitou hodnotou
14. časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – menovitou hodnotou
15. záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov – menovitou hodnotou
16. časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – účtovná jednotka nevlastní
17. deriváty – účtovná jednotka nevlastní
18. majetok a záväzky zabezpečené derivátmi – účtovná jednotka nevlastní
19. prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci – účtovná jednotka nevlastní
20. majetok obstaraný v privatizácii – účtovná jednotka nevlastní
21. daň z príjmov splatnú za bežné účtovné obdobie a za zdaňovacie obdobie (ďalej len splatná daň z príjmov) – menovitou hodnotou

d) Tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy:

Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku:

Druh majetku:	Doba odpisovania:	Sadzba odpisov:	Odpisová metóda:
Samostatné hnutelné veci			
- zariadenie	6 – 10 rokov	1/72 – 1/120 mesačne	R
- stroje	4 – 6 rokov	1/48 – 1/72 mesačne	R
Drobný majetok do 1700 €	3 – 6 rokov	1/36 – 1/72 mesačne	R

e) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku s uvedením zložky majetku a ich ocenenia: žiadne

f) Informácie o oprave významných chýb: žiadne

F. Informácie o údajoch vykázaných na strane aktív súvahy:

a) **Dlhodobý nehmotný majetok** za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie: Účtovná jednotka nevlastní.

a) **Dlhodobý hmotný majetok** za bežné účtovné obdobie a za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom hmotnom majetku
Tabuľka č. 1

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			117 607				8 738	53	126398
Prírastky							4 707		4 707
Úbytky								53	53
Presuny			13 445				-13445		0
Stav na konci účtovného obdobia			131 052				0	0	131052

Oprávk									
Stav na začiatku účtovného obdobia			61 221						61 221
Prírastky			15 182						15 182
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			76 403						76 403
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			56 386				8 738	53	65 177
Stav na konci účtovného obdobia			54 649				0	0	54 649

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobia								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			70 872				5 389		76 261

Prírastky							50 084	53	50 137
Úbytky									
Presuny			46 735				-46735		0
Stav na konci účtovného obdobia			117 607				8 738	53	126398
Oprávkky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			46 430						46 430
Prírastky			14 791						14 791
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			61 221						61 221
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			24 442				5 389		29 831
Stav na konci účtovného obdobia			56 386				8 738	53	65 177

b) Spôsob a výška **poistenia** dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku: majetok ako aj činnosť spoločnosti sú poistené v rámci komplexného poistenia podnikateľov v celkovej hodnote 900 €

c.1) **Dlhodobý nehmotný majetok**, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať: žiadny

c.2) **Dlhodobý hmotný majetok**, na ktorý je zriadené záložné právo a dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať: žiadny

s) Hodnota pohľadávok do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti:

Informácie k prílohe č.3 časti F. písm. s) o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky			
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	64		64
Iné pohľadávky			
Krátkodobé pohľadávky spolu	64		64

t) Hodnota pohľadávok zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia s uvedením formy zabezpečenia: žiadne

u) Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo a pohľadávok, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať: žiadne

Informácie k prílohe č.3 časti F. písm. t) a u) o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota predmetu záložného práva	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	Žiadne	Žiadne
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	Žiadne

w) Významné zložky krátkodobého finančného majetku:

Informácie k prílohe č.3 písm. w) o krátkodobom finančnom majetku
Tabuľka č.1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	6 207	60
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	3 406	1 205
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	9 613	1 265

Tabuľka č. 2

Krátkodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie			
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e
Majetkové CP na obchodovanie				
Dlhové CP na obchodovanie				
Emisné kvóty				
Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti				
Ostatné realizovateľné CP				
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku				
Krátkodobý finančný majetok spolu				

zb) Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období:

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	333	766
Poistné	0	415
Prezentácie prostredníctvom www stránok	326	344

Doména	7	7
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

G. Informácie o údajoch vykázaných na strane pasív súvahy:a) Vlastné imanie za bežné účtovné obdobie, a to:

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predch. UO
Základné imanie – vklad spoločníkov	5 000	5 000
Hodnota podielov podľa spoločníkov:	5 000	5 000

1. Opis základného imania : hodnota splateného základného imania je 5 000 €3. Rozdelenie účtovného zisku alebo vysporiadanie účtovnej straty vykázanéj v predchádzajúcom účtovnom období:Informácia k prílohe č.3 časti G. písm. a) bod 3 o rozdelení účtovného zisku alebo vysporiadaní účtovnej straty

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	31 386
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
ZO štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	31 386
Iné	
Spolu	31 386

b) Jednotlivé **druhy rezerv** :
 Informácie k prílohe č.3 časti G. písm. b) o rezervách
 Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Odchodné + odvody					
Krátkodobé rezervy, z toho:	215	0	215		0
Nevyčerpané dovolenky + odvody	215	0	215		0

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	a	f
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Odchodné + odvody					
Krátkodobé rezervy, z toho:	0	215			215
Nevyčerpané dovolenky + odvody	0	215			215

Rok použitia :

- krátkodobé rezervy : použitie v roku 2013

c, d) Výška záväzkov po lehote splatnosti a štruktúra záväzkov do lehoty splatnosti podľa zostatkovej doby splatnosti:

Informácie k prílohe č.3 časti G. písm. c) a d) o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	128 069	120 666
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	128 065	120 664
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	4	2
Krátkodobé záväzky spolu	50 512	50 666
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	12 512	30 666
Záväzky po lehote splatnosti	38 000	20 000

e) Hodnota záväzku zabezpečenom záložným právom alebo zabezpečeným inou formou zabezpečenia a to s uvedením formy zabezpečenia: žiadna

g) Záväzky zo sociálneho fondu:

Informácie k prílohe č.3 časti G. písm. g) o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	2	0
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	32	12
Tvorba sociálneho fondu zo zisku		
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	32	12
Čerpanie sociálneho fondu	30	10
Konečný zostatok sociálneho fondu	4	2

H. Informácie o výnosoch:

a) Sumy tržieb za vlastné výkony a tovar s uvedením ich opisu a hodnoty tržieb podľa jednotlivých typov výrobkov a služieb účtovnej jednotky a hlavných oblastí odbytu:

a) tržby

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostred ne predchádzaj úce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A	b	c	d	e	f	g
Slovensko	29 113	30 874	5 918	3 876		
Spolu	29 113	30 874	5 918	3 876		

A – ubytovacie služby

B – tovar

d) Opis a suma ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti:

Účtovná jednotka nevykazuje významné položky výnosov z hospodárskej činnosti.

g) Suma čistého obratu podľa § 19 ods.1 písm. a) druhého bodu zákona o účtovníctve (pre účely testu povinnosti auditu), pričom osobitne sa uvádza suma a opis iných výnosov súvisiacich s bežnou činnosťou, ktorú účtovná jednotka vykonáva ako svoju bežnú prevádzkovú činnosť súvisiacu s predmetom podnikania a ktorá vplýva na schopnosť účtovnej jednotky generovať peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v budúcnosti, napr. úrokové výnosy, dividendy a výnosy z predaja finančného majetku:

Informácie k prílohe č.3 časti H. písm. g) o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	29 113	30 874
Tržby za tovar	5 918	3 876
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľností na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat celkom	35 031	34 750

I. Informácie o nákladoch:a) Opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby: v tabuľkeb) Opis a suma významných položiek ostatných nákladov z hospodárskej činnosti: v tabuľkec) Opis a suma významných položiek finančných nákladov a celková suma kurzových strát; :
v tabuľke**Náklady :**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	14 335	32 106
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	14 335	32 106
Služby spojené s prevádzkou spoločnosti	14 335	32 091
Bežné opravy	0	15
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	7 099	16 497
Spotreba materiálu	2 958	12 901
Dane a poplatky	415	435
Poistenie	900	967
Nákup tovaru	2 826	2 194
Finančné náklady, z toho:	150	136
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	150	136
Bankové poplatky	150	136
Mimoriadne náklady, z toho:		

J. Informácie o daniach z príjmov:

f,g) Informácie o daniach z príjmov:

Informácie k prílohe č.3 časti J. písm. f) a g) o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-10 373	x	x	-31 386	x	x
teoretická daň	x	- 2 386	23	x	- 5963	19
Daňovo neuznané náklady	14 068	3 236	23	31 411	5 968	19
Výnosy nepodliehajúce dani	-12 000	- 2 760	23	-1 001	-190	19
Vplyv nevykázanaj odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné						
Spolu	-8 305	- 1 910	23	-976	-185	19
Splatná daň z príjmov	x	0	23	x	0	19
Odložená daň z príjmov	x	0	23	x	0	19
Celková daň z príjmov	x	0	23	x	0	19

K . Údaje na podsúvahových účtoch: žiadne**L. Informácie o iných aktívach a iných pasívach:**a) **Podmienené záväzky** – žiadnec) **Podmienený majetok** – žiadny**O. Následné udalosti - informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky:** žiadne**P. Prehľad zmien vlastného imania:**

Základné imanie zapísané do obchodného registra: predstavuje hodnotu 5 000 €

Základné imanie nezapísané do obchodného registra: žiadne

Informácie k prílohe č.3 časti P. o zmenách vlastného imania

Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	5 000				5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	319				319
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov	-77 112			-31 386	- 108 498
Výsledok	-31 386	-10 373		31 386	-10 373

hospodárenia bežného účtovného obdobia					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby- podnikateľa					

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	5 000				5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	319				319
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					

Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov	-64 598			-12 514	-77 112
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-12 514	-31 386		12 514	-31 386
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby –podnikateľa					

R. Prehľad o peňažných tokoch účtovnej jednotky :

Účtovná jednotka nemá povinnosť tvorby prehľadu o peňažných tokoch.