

Poznámky Úč POD 3 - 04

**Poznámky
individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2013**

v - eurocentoch - celých eurách

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
01 2013 do 12 2013

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 01 2012 do 12 2012

Dátum vzniku účtovnej jednotky

20 01 1993

Účtovná závierka

*)
 - riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná závierka

*)
 - zostavená
 - schválená

IČO

31340318

DIČ

2020332952

Kód SK NACE

46.73.0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

W . A . W . s p o l . s r . o .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

M l y n s k é l u h y

Číslo

17

PSC

82105

Názov obce

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

02 / 48209801

Číslo faxu

02 / 48209870

E-mailová adresa

Zostavené dňa: 27.06.2014	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
Schválené dňa:			

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť W.A.W. spol. s r. o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 12. augusta 1992 a do obchodného registra bola zapísaná 20. januára 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel S.r.o., vložka číslo 4172/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti,
- uskutočňovanie jednoduchých stavieb, drobných stavieb a ich zmien,
- sprostredkovanie reklamných a propagačných činností,
- vodoinštalatérsvo.

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	59	63
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	54	60
počet vedúcich zamestnancov	9	12

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 závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená rozhodnutím jediného spoločníka Spoločnosti dňa 30.10.2013.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2012 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2012 bola uložená do zbierky listín obchodného registra 13.02.2014. Súvaha a výkaz ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie boli zverejnené v Obchodnom vestníku 19.02.2014.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia: Mladen Želježič

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2013 je takáto:

	Podiel na základom imaní		Hlasovacie práva	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	EUR	%	%	%
SALIRE Consulting a.s, Praha, Česká republika	2 868 154	100	100	0
Spolu	2 868 154	100	100	0

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť sa nezahŕňa do žiadnej konsolidovanej účtovnej závierky.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.

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

(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 od 1. januára 2003 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 od 1. júla 2010 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 prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia 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	4	lineárna	25

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 obstarávacia 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	20	lineárna	5
Stroje, prístroje a zariadenia	4 až 12	lineárna	8,3 až 25
Dopravné prostriedky	4 až 6	lineárna	16,7 až 25

(c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. 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.

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 upravuje vytvorením opravnej položky.

(e) Zákazková výroba

Zákazková výroba sa vykazuje použitím metódy stupňa dokončenia zákazky (angl. percentage-of-completion-method).

(f) 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 nevyhnutiteľné 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:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(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) Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom (s kúpnu opciou; bez kúpnej opcie je považovaný za operatívny prenájom). Majetok prenajatý na základe zmluvy uzatvorenej do 31. decembra 2003 vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Majetok prenajatý na základe zmluvy uzatvorenej 1. januára 2004 a neskôr vykazuje ako svoj majetok jeho nájomca, nie vlastník.

(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.

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.

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.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro už neprepočítavajú.

(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.

Výnosy z predaného tovaru a vlastných výrobkov sa zúčtujú dňom odovzdania zákazníkovi. Tento deň predstavuje deň prechodu práv a povinností týkajúcich sa tovaru a vlastných výrobkov z predávajúceho na kupujúceho.

F. 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 nasledovných tabuľkách:

W.A.W. spol. s r. o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2013

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	Prvotné ocenenie	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	717 904	0	0	0	0	0	0	717 904	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	8 895	0	8 895	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	102 252	0	0	0	0	-8 895	0	93 357	
Stav na konci účtovného obdobia	0	820 156	0	0	0	0	0	0	820 156	
Oprávk										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	714 760	0	0	0	0	0	0	714 760	
Prírastky	0	7 385	0	0	0	0	0	0	7 385	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	722 145	0	0	0	0	0	0	722 145	
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	98 010	0	0	0	0	0	0	98 010	
Stav na konci účtovného obdobia	0	79 434	0	0	0	0	0	0	79 434	

W.A.W. spol. s r. o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2012

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu		
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	717 904	0	0	0	99 727	0	0	0	817 631
Prírastky	0	0	0	0	0	2 525	0	0	0	2 525
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	102 252	0	0	0	-102 252	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	820 156	0	0	0	0	0	0	0	820 156
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	714 760	0	0	0	0	0	0	0	714 760
Prírastky	0	7 385	0	0	0	0	0	0	0	7 385
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	722 145	0	0	0	0	0	0	0	722 145
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 144	0	0	0	99 727	0	0	0	102 871
Stav na konci účtovného obdobia	0	98 010	0	0	0	0	0	0	0	98 010

W.A.W. spol. s r. o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31/12/2013

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	31 937	1 796 380	0	0	0	14 124	0	0	1 842 441
Prírastky	0	0	0	0	0	0	35 050	0	0	35 050
Úbytky	0	0	160 276	0	0	0	0	0	0	160 276
Presuny	0	0	49 174	0	0	0	-49 174	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	31 937	1 685 278	0	0	0	0	0	0	1 717 215
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	3 437	1 453 328	0	0	0	0	0	0	1 456 766
Prírastky	0	2 664	90 735	0	0	0	0	0	0	93 399
Úbytky	0	0	159 679	0	0	0	0	0	0	159 679
Stav na konci účtovného obdobia	0	6 101	1 384 385	0	0	0	0	0	0	1 390 486
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	28 498	343 051	0	0	0	14 124	0	0	385 674
Stav na konci účtovného obdobia	0	25 835	300 893	0	0	0	0	0	0	326 728

W.A.W. spol. s r. o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2012

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 086	1 858 784	0	0	0	88 124	0	0	1 948 994
Prírastky	0	0	0	0	0	0	101 781	0	0	101 781
Úbytky	0	0	208 334	0	0	0	0	0	0	208 334
Presuny	0	29 851	145 931	0	0	0	-175 782	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	31 937	1 796 381	0	0	0	14 123	0	0	1 842 441
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	773	1 564 318	0	0	0	0	0	0	1 565 091
Prírastky	0	2 664	94 356	0	0	0	0	0	0	97 020
Úbytky	0	0	205 345	0	0	0	0	0	0	205 345
Stav na konci účtovného obdobia	0	3 437	1 453 329	0	0	0	0	0	0	1 456 766
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 312	294 465	0	0	0	88 124	0	0	383 902
Stav na konci účtovného obdobia	0	28 500	343 052	0	0	0	14 123	0	0	385 675

2. Zásoby

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

Bežné účtovné obdobia (rok 2013)					
Zásoby	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	456 433	0	456 433	0	0
Nehnuteľnosť na predaj	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0	0
Zásoby spolu	456 433	0	456 433	0	0

Spoločnosť nemá na zásoby zriadené záložné právo.

3. Údaje o zákazkovej výrobe

Výnosy zo zákazkovej výroby boli stanovené do výšky skutočne vynaložených nákladov na zákazkovú výrobu za vykonanú prácu. Do výpočtu sa zahrnuli len skutočné náklady, ktoré zodpovedajú už vykonanej práci.

Ďalšie informácie o zákazkovej výrobe sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

	2013	2012	Sumár od začiatku zákazkovej výroby až do konca bežného účtovného obdobia
a	b	c	d
Výnosy zo zákazkovej výroby	32 181	198 496	52 188
Náklady na zákazkovú výrobu	-30 297	-163 659	-22 873
Hrubý zisk / hrubá strata	1 884	34 837	29 315

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav opravnej položky k 31.12.2012	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	497 576	6 155	0	412 068	91 662
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
Pohľadávky spolu	497 576	6 155	0	412 068	91 662

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	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	254 761	292 533	547 294
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	462	0	462
Iné pohľadávky	9 290	0	9 290
Krátkodobé pohľadávky spolu	264 513	292 533	557 046

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Veková štruktúra pohľadávok za bežné 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	665 140	643 624	1 308 764
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	3 404	0	3 404
Iné pohľadávky	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	668 544	643 624	1 312 168

V prehľade nie sú zahrnuté pohľadávky účtované na účte 481 – Odložená daňová pohľadávka a čistá hodnota výnosov. Informácie o týchto pohľadávkach sú zahrnuté v bodoch 3. Údaje o zákazkovej výrobe a 5. Odložená daňová pohľadávka.

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	292 533	643 624
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	264 513	665 140
Krátkodobé pohľadávky spolu	557 046	1 308 764
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	0	0
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky:

4. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2012	31. 12. 2011
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-151	687 729
– zdaniteľné	-137 534	-1 606 475
	137 383	2 294 204
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-137	-3 421
– zdaniteľné	-137	-3 421
	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	2 888 610	3 463 118
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	23	23
Odložená daňová pohľadávka	574 939	1 324 184
Uplatnená daňová pohľadávka	341 045	350 622
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	0	9 577
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0

6. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a bežný účet v banke.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Pokladnica, ceniny	6 266	4 578
Bežné bankové účty	240 685	0
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	246 951	4 578

7. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Ostatné	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	1 657	1 833
Ostatné	1 833	1 691
Príjmy budúcich období dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	18 587	20 587
Eurobonus	18 587	20 587
Spolu	20 244	22 420

Spoločnosť ako krátkodobé príjmy budúcich období eviduje príjmy plynúce z Eurobonusu. Eurobonus je bonus, ktorý je sprostredkovaný bývalou sesterskou spoločnosťou Saint-Gobain Distribution Batiment - Prism EEIG.

G. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

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

2. Rezervy

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2013)				Stav k 31.12.2013 f
	Stav k 31.12.2012 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	166 317	36 015	93 218	0	109 114
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	37 145	31 667	37 145	0	31 667
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	6 287	3 300	6 287	0	3 300
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	43 432	34 967	43 432	0	34 967
Ostatné rezervy krátkodobé					
Energie	1 500	0	1 500	0	0
Rabat odberateľom	4 761	0	4 761	0	0
Nájomné	102 530	0	29 431	0	73 099
Spoje	0	0	0	0	0
PHM	0	0	0	0	0
Iné	14 094	1 048	14 094	0	1 048
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	122 885	1 048	49 786	0	74 147

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

a	Bežné účtovné obdobie (rok 2012)				Stav k 31.12.2012 f
	Stav k 31.12.2011 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
Dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	79 508	166 317	79 508	0	166 317
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	31 576	37 145	31 576	0	37 145
Rezerva na overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	18 000	6 287	18 000	0	6 287
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	49 576	43 432	49 576	0	43 432
Ostatné rezervy krátkodobé					
Energie	7 300	1 500	7 300	0	1 500
Rabat odberateľom	5 037	4 761	5 037	0	4 761
Odmeny pracovníkom	0	102 530	0	0	102 530
Spoje	3 000	0	3 000	0	0
PHM	4 000	0	4 000	0	0
Iné	10 595	14 094	10 595	0	14 094
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	29 932	122 885	29 932	0	122 885

3. Závazky

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

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Závazky po lehote splatnosti	375 579	375 579
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	2 076 133	2 076 133
Krátkodobé záväzky spolu	2 451 712	2 451 712
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	36 600	10 067
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Dlhodobé záväzky spolu	36 600	10 067

4. Sociálny fond

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

	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Začiatkový stav sociálneho fondu	10 067	10 175
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 326	4 292
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>3 326</i>	<i>4 292</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>3 618</i>	<i>4 400</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	9 774	10 067

H. 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	Tovar		Služby a výrobky		Spolu	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
a	b	c	d	e		
SK	4 234 988	6 616 459	45 103	204 032	4 280 091	6 820 491
CZ	2 070 757	62 786	775	0	2 071 532	62 786
HU	0	86 540	0	900	0	87 440
PL	0	0	38 198	69 831	38 198	69 831
iné	0	852	5 500	600	5 500	1 452
Spolu	6 305 745	6 766 637	89 576	275 363	6 395 321	7 042 000

2. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky auditorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	2013	2012
Tržby za vlastné výrobky	139	31
Tržby z predaja služieb	89 576	84 440
Tržby za tovar	6 305 606	6 710 853
Výnosy zo zákazky	32 181	118 700
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	12 927	126 659
Čistý obrat spolu	6 440 428	7 040 683

I. 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:

	2013	2012
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	2 711 027	1 707 541
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>		
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	3 600	8 789
Iné uisťovacie audítorske služby	0	0
Súvisiace audítorske služby	0	0
Daňové poradenstvo	185	11 161
Ostatné neaudítorske služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		
Nájomné	413 763	558 978
Subdodávatelia	4 896	95 130
Oprava údržba	28 198	65 232
Telefóny, poštovné, internet	35 486	73 444
Personálne služby	2 669	117 711
Lízing	33 147	60 538
Náklady na inzerciu, reklamu	46 430	162 965
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	52 855	39 903
Provízie	16 897	54 833
Cestovné	16 332	31 932
IT služby	6 699	66 488
Reprezentačné	11 364	20 702
Stráženie objektov	15 765	17 422
Školenia, semináre	26 492	13 083
Prepravné	130 176	197 462
Služby spojené s reštrukturalizáciou nákladov	1 803 833	0
Ostatné	62 239	111 768
Ostatné významné položky nákladov z hospod. čin., z toho:	1 531 925	136 360
Náklady na odpísané pohľadávky	1 509 458	60 053
Manká a škody	8 817	54 280
Iné	13 651	22 028
Finančné náklady, z toho:	193 589	46 229
<i>Kurzové straty:</i>	<i>1 346</i>	<i>12 401</i>
Realizované kurzové straty	1 187	5 050
Nerealizované kurzové straty	159	7351,34
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>192 243</i>	<i>33 828</i>
Bankové poplatky	9 359	17 331
Nákladové úroky	2 884	16 496
Iné	180 000	0

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

a	2013			2012		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	433 064		100,00 %	-1 119 698		100,00 %
teoretická daň		99 605	23,00 %		-257 530	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	200 795	46 183	10,66 %	472 179	108 601	-9,70 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-224 045	-51 530	-11,90 %	-206 170	-47 419	4,23 %
Umorenie daňovej straty	409 814	94 257	21,77 %	0	0	0,00 %
Spolu	819 627	0	0,00 %	-853 689	0	0,00 %
Splatná daň z príjmov		0	0,00 %		588	0,00 %
Odložená daň z príjmov		0	0,00 %		-9 577	0,86 %
Celková daň z príjmov		0	0,00 %		-8 989	0,86 %

K. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) 11 osobných automobilov a 2 vysokozdvížne vozíky. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2017.

Spoločnosť má v nájme (finančný prenájom) 1 nákladné vozidlo. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2016.

Spoločnosť má v nájme predajné a administratívne priestory. Väčšina nájomných zmlúv je uzatvorená do roku 2017.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma kancelárske priestory. Ročné výnosy z nájomného sú 11 566 EUR.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Spoločnosť neeviduje za bežné účtovné obdobie žiadne záväzky, ktoré by neboli sledované v účtovníctve a neuvádzali by sa v súvahe.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

2. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť neeviduje za bežné účtovné obdobie žiadne finančné povinnosti, ktoré by neboli sledované v účtovníctve.

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia neuskutočnila transakcie so spriaznenými osobami.

Spoločnosť nemá žiadne transakcie s materskou spoločnosťou.

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

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

O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Bežné účtovné obdobie				
	Stav k 31.12.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 868 154	0	0	0	2 868 154
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	186 815	0	0	0	186 815
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 582 167	0	0	0	1 582 167
Neuhradená strata minulých rokov	-2 920 061	0	0	-1 110 709	-4 030 770
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 110 709	0	0	1 110 709	82 436
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	606 366	0	0	0	688 802

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

a	Bežné účtovné obdobie				Stav k 31.12.2012 f
	Stav k 31.12.2011 b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	
Základné imanie	1 868 154	1 000 000	0	0	2 868 154
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	186 815	0	0	0	186 815
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 582 167	0	0	0	1 582 167
Neuhradená strata minulých rokov	-1 712 318	0	0	-1 207 743	-2 920 061
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 207 743	0	0	1 207 743	-1 110 709
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	717 075	1 000 000	0	0	606 366

Účtovná strata za rok 2012 bola rozdelená takto:

	2012
Účtovná strata	-1 110 709

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 nerozdelenej straty minulých rokov	1 110 709
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	1 110 709

O rozdelení výsledku hospodárenia (zisk) za účtovné obdobie 2013 vo výške 82 436 EUR rozhodne jediný spoločník. Návrh štatutárneho orgánu je takýto:

- prevod na hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní 82 436 EUR.

P. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31.DECEMBRU 2013

	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	182 760	-878 878
Zaplatené úroky	-2 884	-16 496
Prijaté úroky	35	0
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred mimoriadnymi položkami	179 911	-895 374
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	179 911	-895 374
 Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-43 945	-104 306
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	12 927	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-31 019	-104 306
 Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania	0	1 000 000
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Splátky prijatých úverov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	0	1 000 000
 (Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	242 581	320
 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	4 011	4 258
 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	246 591	4 578

Peňažné toky z prevádzky

	2013	2012
Čistý zisk (pred odpočítaním úrokových, daňových a mimoriadnych položiek)	82 436	-1 103 202
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	120 871	104 877
Opravná položka k pohľadávkam	-405 913	-6 839
Opravná položka k zásobám	-456 432	-23 707
Opravná položka k dlhodobému nehmotnému majetku	0	0
Nerealizované kurzové straty	159	7 351
Nerealizované kurzové zisky	-38	-283
Rezervy	57 202	86 809
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	12 927	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou majetku	0	0
Iné nepeňažné operácie	2 848	-5 139
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-585 940	-940 133
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (vrátane časového rozlíšenia aktív)	-760 278	263 186
Úbytok (prírastok) zásob	-1 065 153	170 745
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia pasív)	-419 634	-372 676
Peňažné toky z prevádzky	-2 831 006	-878 878

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.