

Poznámky k riadnej účtovnej závierke k 31. 12. 2013

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

a) Obchodné meno a adresa umiestnenia spoločnosti (účtovnej jednotky)

EISS, s. r. o.
Bancíčkovej 7/7
82103 Bratislava

IČO: 45 880 841
DIČ: 2023123564

EISS, s. r. o. (ďalej len „spoločnosť“ alebo „účtovná jednotka“) bola založená 15. októbra 2010 zakladateľskou listinou a vznikla zápisom do obchodného registra (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka 68092/B) dňa 15. októbra 2010.

V roku 2013 nedošlo k zmene údajov zapisovaných o spoločnosti do obchodného registra.

b) Hlavnými činnosťami účtovnej jednotky sú:

- počítačové služby,
- služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod),
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov,
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti.

c) Priemerný počet zamestnancov

Spoločnosť zamestnáva jedného zamestnanca.

d) Informácie o ručení účtovnej jednotky v iných účtovných jednotkách

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách

e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka účtovnej jednotky k 31. decembru 2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka 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 závierky nezávislým audítorm.

f) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

a) Konanie v mene spoločnosti :

Hunana Lukáš – konateľ
Za spoločnosť koná a podpisuje konateľ samostatne.

b) Štruktúra spoločníkov

Hunana Lukáš - spoločník

C. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovaného celku.

D. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

b) Zmeny účtovných zásad a účtovných metód spolu s ich dopadom na údaje v účtovnej závierke

Účtovné zásady a metódy neboli účtovnou jednotkou zmenené..

c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť má v evidencii dlhodobého hmotného majetku bicykel v obstarávacej cene 2016,67 €. Doba odpisovania je podľa odpisového plánu stanovená na štyri roky.

Dlhodobý finančný majetok (cenné papiere a podiely)

Cenné papiere a podiely sa spoločnosť nevlastní.

Zásoby

Účtovná jednotka nemá a netvorí zásoby.

Zákazková výroba

Zákazkovú výrobu spoločnosť nerealizuje.

Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje pri pochybných pohľadávkach prostredníctvom opravných položiek.

Pohľadávky sa podľa zostatkovej splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky delia na krátkodobé a dlhodobé.

Pohľadávky v cudzej mene (okrem poskytnutých preddavkov) sa pri ich vzniku prepočítajú kurzom NBS ku dňu uskutočnenia (splnenia) dodávky, ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa prepočítavajú kurzom NBS v tento deň.

Krátkodobý finančný majetok

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

Peňažnými ekvivalentmi 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.

Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím (akruálny princíp).

Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. Účtovná jednotka tvorí rezervy na:

- náklady na zostavenie a zverejnenie účtovnej závierky,
- nevyčerpanú dovolenku zamestnanca
- sociálne a zdravotné poistenie súvisiace s nevyčerpanou dovolenkou zamestnanca.

Záväzky vrátane dlhopisov, úverov a pôžičiek

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.

Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy (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.

Deriváty

Deriváty účtovná jednotka nevyužíva na zabezpečenie pred rizikom a ani s nimi neobchoduje.

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Majetok a záväzky nie sú zabezpečené derivátmi.

Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (leasing)

Majetok prenajatý na základe finančného leasingu spoločnosť nemá.

Majetok obstaraný v privatizácii

Účtovná jednotka neobstarala majetok formou privatizácie.

Daň z príjmov splatná za bežné účtovné obdobie a za zdaňovacie obdobie a daň z príjmov odložená do budúcich účtovných období a zdaňovacích období

Daň z príjmov sa vyčísluje na základe daňového priznania osobitne za bežnú činnosť a osobitne za mimoriadnu činnosť. O odloženej dani spoločnosť neúčtuje nakoľko nemá povinnosť auditu účtovnej závierky.

Cudzia mena

Poznámky k riadnej účtovnej závierke k 31. 12. 2013

Majetok a záväzky (okrem preddavkov) 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.

Dotácie na majetok (poskytnuté na obstaranie majetku)

Účtovná jednotka neobstarala majetok z dotácie (poskytnutej zo štátneho rozpočtu alebo fondov EÚ).

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

V dlhodobom hmotnom majetku sa nachádza bicykel. Jeho obstarávacía cena bola 2016,67 €. Oprávky k 31.12.2013 sú v sume 1515,00 €.

2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť neeviduje ostatný 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 počas účtovného obdobia metódy oceňovania.

4. Pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti.

	č. r.	k 31. 12. 2012		k 31. 12. 2013	
		do lehoty splatnosti	po lehote splatnosti	do lehoty splatnosti	po lehote splatnosti
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	002	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	040	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	047	18 510	0	23 130	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke materskej účtovnej jednotke	050	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	051	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	052	0	0	0	0
Sociálne poistenie	052	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	053	5 030	0	2 871	0
Iné pohľadávky	054	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky	047	23 540	0	26 001	0
Krátkodobé pohľadávky spolu		23 540	0	26 001	0

Opravné položky k pohľadávkam účtovná jednotka netvorí vzhľadom na ich stav a bonitu.

Pohľadávky nie sú zabezpečené záložným právom alebo inou formou zabezpečenia.

Na pohľadávky nie je zriadené záložné právo ani iné právo, ktoré by obmedzovalo účtovnú jednotku v nakladaní s nimi.

Odložená daňová pohľadávka v súvislosti s odloženou daňou sa neeviduje, nakoľko spoločnosť neúčtuje o odloženej dani (nemá povinnosť auditu).

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách. Účtami v bankách môže účtovná jednotka voľne disponovať bez nutnosti udržiavať povinný zostatok na účte.

	č. r.	k 31. 12. 2012 v €	k 31. 12. 2013 v €
pokladňa - hotovosť		5 538	11 990
pokladňa - ceniny		0	0
Peniaze	056	5 538	11 990
bežný účet v Slovenskej sporiteľni v €		44 864	59 446
Účty v bankách	057	44 864	59 446

6. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť neeviduje krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Spoločnosť neevidujú žiadne časové rozlíšenie na strane aktív.

8. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu

Účtovná jednotka neprenajíma formou finančného prenájmu ako prenajímateľ žiadny majetok.

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Účtovná jednotka vytvorila zo zákona pri vzniku základné imanie vo výške 5 000 €. Základné imanie spoločnosti tvorí jeden obchodný podiel a tento je splatený v celom rozsahu.

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti O.

Rozdelenie zisku z minulého účtovného obdobia (dosiahnutého v roku 2011)

Spoločnosť mala v roku 2012 účtovný zisk v hodnote 16 269 €, ktorý preúčtovala na nerozdelený zisk minulých rokov.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	stav k 31. 12. 2012 v €		tvorba v €	použitie v €	zrušenie v €	stav k 31. 12. 2013 v €	
rezervy zákonné	0	0	0	0	0	0	0
Rezervy zákonné	089	0	0	0	0	0	0
ostatné rezervy dlhodobé	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy	090	0	0	0	0	0	0
mzdy za dovolenku, vrátane soc.zabez.	408	856	0	0	408	856	856
účtovnícke služby (závierka, DP)	472	250	472	0	0	250	250
nevyfakturované dodávky	16	0	0	0	0	16	16
iné	0	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy	091	896 0	1 106 0	472 0	408 0	1 122	1 122
Rezervy	088	896 0	1 106 0	472 0	408 0	1 122	1 122

Rezervy sa tvoria ako krátkodobé s predpokladaným použitím v roku 2014.

3. Závazky

Výška záväzkov v lehote splatnosti a po lehote splatnosti je uvedená v tabuľke:

riadku	číslo	k 31. 12. 2012		k 31. 12. 2013	
		do lehoty splatnosti	po lehote splatnosti	do lehoty splatnosti	po lehote splatnosti
Závazky z obchodného styku	106	7 741	0	5 062	0
Nevyfakturované dodávky	107	16	0	16	0
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	108	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	109	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom, členom a združeniu	110	18 000	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	111	284	0	14 766	0
Závazky zo sociálneho poistenia	112	157	0	164	0
Daňové záväzky a dotácie	113	3 999	0	8 062	0
Ostatné záväzky	114	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky	105	30 197	0	28 070	0
Krátkodobé finančné výpomoci	115	0	0	0	0
Krátkodobé záväzky spolu		30 197	0	28 070	0

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. v členení podľa jednotlivých položiek súvahy:

	2012			2013		
	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	nad 5 rokov	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	nad 5 rokov
Závazky z obchodného styku	7 741	0	0	5 062	0	0
Nevyfakturované dodávky	16	0	0	16	0	0
Závazky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0	0
Prijaté preddavky	0	0	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	18 000	0	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	284	0	0	14 766	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	157	0	0	164	0	0
Daňové záväzky a dotácie	3 999	0	0	8 062	0	0
Sociálny fond	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	0
SPOLUZÁVÄZKY	30 197	0	0	28 070	0	0

Závazky nie sú zabezpečené záložným právom ani inou formou zabezpečenia.

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku resp. pohľadávky účtovná jednotka neuskutočňuje nakoľko nemá povinnosť auditu účtovnej závierky.

5. Sociálny fond

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov. Účtovná jednotka netvorí sociálny fond zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a pod. potreby zamestnancov.

6. Bankové úvery, dlhopisy, iné úverové nástroje, pôžičky, návratné finančné výpomoci

Účtovná jednotka nemá poskytnuté bankové úvery a neemitovala dlhopisy. Nevyužíva ani iné externé zdroje financovania – pôžičky a krátkodobé návratné finančné výpomoci.

7. Časové rozlíšenie na strane pasív

Na strane pasív nie sú účty časového rozlíšenia.

8. Deriváty

Účtovná jednotka nevyužíva deriváty na zabezpečenie sa proti rizikám a ani s nimi neobchoduje.

9. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu

Majetok prenajímaný od iných spoločností formou finančného leasingu účtovná jednotka nevyužíva.

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť dosiahla tržby za vlastné výkony a tovar v roku 2013 vo výške 154 863 €.

2. Zmena stavu vnútroorganizačných zásob

Spoločnosť neeviduje zásoby vlastnej výroby.

3. Výnosy pri aktivácii nákladov

Spoločnosť neuskutočňuje aktiváciu nákladov.

4. Výnosy z hospodárskej činnosti ostatné

Spoločnosť nedosiahla žiadne ďalšie výnosy z hospodárskej činnosti.

5. Finančné výnosy

Finančné výnosy za rok 2013 sú v sume 25 € a to z výnosových úrokov.

6. Mimoriadne výnosy

Účtovná jednotka nedosiahla mimoriadne výnosy tak v bežnom ako ani v predchádzajúcom období.

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady za poskytnuté služby

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

	č. r.	2013 v €	2012 v €
reprezentačné náklady		0	0
cest.náklady		17 934	22 839
konzultácie		21 185	0
právne, ekonomické a iné poradenstvo		1 138	1 081
prenájom, leasing		16 615	0
tel.popl., poštovné,kurier.sl., internet		420	87 820
reklamné služby		36 000	0
ostatné		0	0
Služby	10	93 292	111 740

2. Náklady z hospodárskej činnosti

Účtovná jednotka nevykazuje významné náklady z hospodárskej činnosti, ktoré by neboli dostatočne špecifikované v rámci riadkov Výkazu ziskov a strát.

3. Finančné náklady

Prehľad o kurzových stratách je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	č. r.	2013 v €	2012 v €
realizované kurzové straty		0	0
nerealizované kurzové straty k 31. 12. (ku dňu zostavenia ÚZ)		0	0
Kurzové straty	40	0	0

Účtovná jednotka vykazuje významné finančné náklady v položke ostatných nákladov na finančnú činnosť.

	č. r.	2013 v €	2012 v €
poistenie havarijné auta		0	0
poistenie povinné zmluvné		0	0
bankové poplatky		92	89
Ostatné náklady na finančnú činnosť	42	92	89

4. Mimoriadne náklady

Mimoriadne náklady účtovná jednotka v bežnom ani v predchádzajúcom účtovnom období nedosiahla.

I. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Odloženú daň účtovná jednotka nevykazuje nakoľko nemá povinnosť auditu.

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

	č.r.	2013			2012		
		základ dane v €	daň v €	daň %	základ dane v €	daň v €	daň %
výsledok hospodárenia pred zdanením		54 629		0,00 %	20 118		100,00 %
z toho teoretická daň 19 %			12 565	23,00 %		3 822	19,00 %
daňovo neuznané náklady		4	1	23,00 %	138	26	0,13 %
výnosy nepodliehajúce dani		0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
odpočet daňovej straty		0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Základ dane alebo daňová strata		54 633	12 566		20 256	3 849	19,13 %
splatná daň	47		12 566	0,00 %		3 849	19,13 %
odložená daň	48		0	0,00 %		0	0,00 %
Daň z príjmov z bežnej činnosti	46		12 566	0,00 %		3 849	19,13 %

Sadzba dane z príjmov sa počas roka 20103 zmenila.

J. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Najatý majetok

Spoločnosť nemá uzavretú zmluvu o nájme (operatívny leasing) a prenajíma si kanceláriu v ktorej má sídlo spolu so zariadením. Tento majetok vedie len evidencie.

Prenajatý majetok

Spoločnosť neprenajíma majetok.

K. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Prípadné ďalšie záväzky

Spoločnosť neeviduje žiadne ďalšie záväzky (podmienené záväzky, možné záväzky zo súdnych sporov a pod.).

2. Prípadný ďalší majetok

Spoločnosť neeviduje žiadny ďalší majetok (podmienený majetok)

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

Nie sú.

M. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spoločnosť neuskutočnila v priebehu roka žiadne vzťahy so spriaznenými osobami.

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, ktoré by mali alebo ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom tejto účtovnej závierky.

O. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

	č. r.	stav			stav	
		31.12.2012 v €	prírastky v €	úbytky v €	presuny v €	31.12.2013 v €
Základné imanie	067	5 000	0	0	0	5 000
Základné imanie	068	5 000	0	0	0	5 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	069	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	070	0	0	0	0	0
Kapitálové fondy	071	500	0	0	0	500
Emisné ážio	072	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	073	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov	074	500	0	0	0	500
Oceň.rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	075	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z kapitálových účastín	076	0	0	0	0	0
Oceň.rozdiely z precen. pri splnutí a rozdelení	077	0	0	0	0	0
Fondy zo zisku	078	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	079	0	0	0	0	0
Nedeliteľný fond	080	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	081	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	082	4 909	16 269	0	0	21 178
Nerozdelený zisk minulých rokov	083	5 627	16 269	0	0	21 896
Neuhradená strata minulých rokov	084	-718	0	0	0	-718
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	085	0	42 063	0	0	42 063
Vlastné imanie	066	10 409	58 332	0	0	68 741

Účtovný zisk za rok 2013 vo výške 42 063 € bude rozdelený na návrh konateľ'a takto:

	v €
výplata dividend	0
prídely do zákonného rezervného fondu (povinný vo výške 5% hospod. výsledku)	0
prídely do sociálneho fondu	0
prídely do štatutárnych a ostatných fondov	0
úhrada straty minulých období	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	42 063
Spolu	42 063

R. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2013

Účtovná jednotka nemá povinnosť auditu, a preto súčasťou poznámok nie je prehľad peňažných tokov.