

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

## Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2022

### A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

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

**EH Clinical s.r.o.**  
Mlynské Nivy 48  
821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov

Spoločnosť **EH Clinical s.r.o.** bola do obchodného registra zapísaná 22.12.2017 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I Oddiel Sro , vložka 124842/B).

#### 2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi alebo iným prevádzkovateľom živnosti
- podnikanie v oblasti nakladania s iným ako nebezpečným odpadom
- skladovanie a pomocné činnosti v doprave
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky
- výskum a vývoj v oblasti prírodných a technických vied
- prenájom nehnuteľnosti spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- prenájom hnutel'nych vecí
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- vykonávanie mimoškolskej vzdelávacej činnosti
- počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- administratívne služby

#### 3. Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

#### 4. Priemerný počet zamestnancov

	2021	2022
Priemerný počet zamestnancov	2	2
Z toho vedúcich	2	2

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

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 01. januára 2022 do 31. decembra 2022

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

Za predchádzajúce obdobie bola schválená účtovná závierka dňa 31.10.2022

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

## B. ORGÁNY SPOLOČNOSTI

### Štatutárny orgán :

Meno :	Funkcia :
RNDr. Erika Jamborová, PhD.	konateľ
Mgr. Henrieta Oroszová	konateľ

### Spoločníci :

Meno :	výška podielu v % :
RNDr. Erika Jamborová, PhD.	50
Mgr. Henrieta Oroszová	50

## C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Spoločnosť nepodlieha konsolidácii.

## D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

### a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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.

### b) Dlhodobý nehmotný 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.).

Spoločnosť nevytvára dlhodobý majetok vlastnou činnosťou, nenadobudla dlhodobý majetok bezodplatne a neviduje náklady na výskum a vývoj.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 2400 € a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť neviduje dlhodobý hmotný a nehmotný majetok.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je do 1700 € sa účtuje na ľarchu nákladov,, sa účtuje na ľarchu nákladov, evidencia sa v tomto prípade nevedie.

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

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, technické zhodnotenie	20 ; 40	Rovnomerná	<b>1/20; 1/40</b>
Stroje, prístroje a zariadenia	4;6; 8;12	Rovnomerná	<b>1/4; 1/6; 1/8 ; 1/12</b>
Dopravné prostriedky	2;4	Rovnomerná	<b>1/2;1/4</b>
Drobný dlhodobý hmotný majetok			

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá by bola zistená pri inventarizácii a bola by výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, by bola vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

#### e) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely sa oceňujú pri nadobudnutí obstarávacími cenami, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť neeviduje cenné papiere a podiely.

#### d) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.). Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom B tak, ako to definujú postupy účtovania.

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady sú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a prípadne aj 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.

Ak obstarávací cena alebo vlastné náklady zásob sú vyššie ako ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť neeviduje zásoby.

#### e) Zákazková výroba

Zákazková výroba sa vykazuje použitím metódy percenta dokončenia, pričom stupeň dokončenia zákazky sa zisťuje ako:

- pomer skutočne vynaložených nákladov na zákazku k celkovým nákladom na zákazku podľa rozpočtu,
- posúdenie, zhodnotenie vykonanej práce, napr. odpracované hodiny, počet ukončených operácií,
- dokončenie niektorých častí zákazky, napr. dokončenie poschodia domu k celkovému počtu poschodí domu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť nevykonáva zákazkovú výrobu.

#### f) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

Poznámky Uč POD 3-01	IČO	5	1	2	6	5	5	5	9	DIČ	2	1	2	0	6	4	8	5	7	4
----------------------	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**g) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, spoločnosť eviduje rezervy na nevyčerpané dovolenky.

**h) Odložená daň z príjmu**

V sledovanom období Spoločnosť nemá povinnosť účtovať o odloženej dani (viď časť F. 4. Odložený daňový záväzok).

**i) Leasing (Spoločnosť je nájomca)**

**Finančný leasing**

Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu.

Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ľarchu účtu 562 – Úroky.

Finančný leasing sa aktivuje v účtovníctve nájomcu v deň prijatia majetku na príslušný účet majetku (so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu) v ocenení, ktoré sa rovná celkovej výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady. Majetok obstaraný formou finančného prenájmu sa odpisuje v účtovníctve nájomcu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, si Spoločnosť neprenajímala žiadny majetok formou finančného leasingu.

**Operatívny leasing**

Majetok prenajatý formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov počas doby trvania zmluvy na základe prijatých faktúr.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, si Spoločnosť neprenajímala majetok formou operatívneho leasingu .

**j) Deriváty**

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť neeviduje žiadne deriváty.

**k) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi**

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť neeviduje majetok a záväzky zabezpečené derivátmi.

**l) Cudzía mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu referenčným kurzom vyhláseným ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu (splnenia dodávky) a v účtovnej závierke platným ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**m) 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.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

## E. AKTÍVA

### 1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

K 31. 12. 2022 nebolo na dlhodobý hmotný majetok zriadené záložné právo v prospech veriteľa. Spoločnosť neviduje a neužíva nehnuteľný majetok, pri ktorom zatiaľ nebolo vlastnícke právo zapísané do katastra nehnuteľností.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť neviduje náklady na výskum a vývoj.

### 2. Dlhodobý finančný majetok

Spoločnosť ku dňu zostavenia účtovnej závierky neviduje dlhodobý finančný majetok.

### 3. Zásoby

Spoločnosť v sledovanom období nevytvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené v prospech banky záložné právo.

#### Zákazková výroba

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, spoločnosť nevykonávala zákazkovú výrobu.

### 4. Pohľadávky

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Spoločnosť nevytvorila opravnú položku k pohľadávkam.

**Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v celých euro):**

Druh pohľadávky	2021	2022
Pohľadávky do lehoty splatnosti	16409	18445
Pohľadávky po lehote splatnosti		
Opravná položka		
<b>Spolu</b>	<b>16409</b>	<b>18445</b>

### 5. Finančné účty

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

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

## 6. Krátkodobý finančný majetok

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, Spoločnosť neviduje žiadne cenné papiere.

## 7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v celých euro):

	K 31.12. 2021	k 31.12. 2022
Náklady budúcich období:		
- ....výstava.....		
-.....ostatné.....	771	795
Príjmy budúcich období:		
-		
<b>Spolu</b>	<b>771</b>	<b>795</b>

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

## F. PASÍVA

### 1. Vlastné imanie

	Stav k 31.12. 2021	Rozdelenie HV roku 2021	Oceňovacie rozdiely	Ostatné	Stav k 31.12. 2022
Základné imanie					
Základné imanie	5000				5000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Kapitálové fondy					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy					
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri splynutí, zlúčení a rozdelení					
Fondy zo zisku					
Zákonný rezervný fond	500				500
Nedeliteľný fond					
Štatutárne fondy a ostatné fondy					
Výsledok hospodárenia minulých rokov	17678				2587
Nerozdelený zisk minulých rokov	17678	-15090			2587
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	-15090				5681
<b>Spolu vlastné imanie</b>	<b>8088</b>				<b>13768</b>

V sledovanom období spoločnosť vykázala zisk. Výsledok hospodárenia za predchádzajúce obdobie- strata bola na základe rozhodnutia valného zhromaždenia uhradená zo zisku minulých rokov.

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

## 2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke (v celých euro):

	Stav k 31.12. 2021	Tvorba	Použitie / Zrušenie	Stav k 31.12. 2022
<b>Zákonné rezervy</b>	<b>3425</b>	<b>3114</b>	<b>3425</b>	<b>3114</b>
<b>Dlhodobé rezervy</b>				
Odstránenie znečistenia životného prostredia				
Odstránenie odpadov a obalov				
<b>Dlhodobé rezervy spolu</b>				
<b>Krátkodobé rezervy</b>				
Záručné opravy				
Mzdy za nevyčerpanú dovolenku, vrátane sociálneho zabezpečenia	3425	3114	3425	3114
Rabat odberateľom				
Odmeny pracovníkom				
Odchodné do dôchodku a životné či pracovné jubileá				
Odstupné pracovníkom				
Pokuty a penále				
Iné	220	220	220	220
<b>Krátkodobé rezervy spolu</b>	<b>3645</b>	<b>3334</b>	<b>3645</b>	<b>3334</b>
<b>Rezervy spolu</b>	<b>3645</b>	<b>3334</b>	<b>3645</b>	<b>3334</b>

*Predpokladaný rok použitia zákonných rezerv je rok 2023*

## 3. Závazky

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

	K 31.12. 2021	k 31.12. 2022
Závazky do lehoty splatnosti	9928	5009
Závazky po lehote splatnosti		
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>9928</b>	<b>5009</b>
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov		
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov		
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>		

*Závazky nie sú kryté záložným právom.*

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

**4. Odložený daňový záväzok**

Spoločnosť v zmysle Zákona o účtovníctve č. 431/2002 § 19 ods. 1 a Postupov účtovania § 10 ods. 5 neúčtuje o odloženej dani.

**5. Sociálny fond**

Spoločnosť v sledovanom období tvorila sociálny fond v zákonom predpísanej výške.

**6. Bankové úvery**

Spoločnosť v sledovanom období nečerpala úvery.

**7. Časové rozlíšenie**

Spoločnosť neviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky výdavky ani výnosy budúcich období.

**8. Záväzky z derivátových obchodov**

Spoločnosť neviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky záväzky z derivátových obchodov.

**9. Záväzky z finančného prenájmu**

Spoločnosť neviduje ku dňu zostavenia účtovnej závierky záväzky z finančného prenájmu.

**G. VÝNOSY**

**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Prehľad tržieb za poskytnuté služby, tovar a vlastné výrobky (v celých euro) :

	2021	2022
tržby z predaja služieb	78319	91904
tržby z predaja tovaru	-	-
tržby za vlastné výrobky	-	-
<b>Spolu</b>	<b>78319</b>	<b>91904</b>

**Zmena stavu zásob vlastnej výroby**

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

Zmena stavu zásob vlastnej výroby vo výkaze ziskov a strát predstavuje *zníženie o .....celých euro*. Vychádzajúc zo súvahových položiek dosahuje *zníženie o .....celých euro*, ako je to uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k		Zmena stavu	
	31.12. 2021	31.12. 2022	2021	2022
Nedokončená výroba a rozpracovaná výroba				
Hotové výrobky				
<b>Spolu</b>				
<b>Zmena stavu vo výkaze ziskov a strát</b>				

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, spoločnosť nevytvorila zásoby vlastnej výroby

## 2. Aktivácia

Spoločnosť v sledovanom období neaktivovala dlhodobý majetok.

## 3. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2021	2022
Ostatné výnosy	7980	1800
<b>Spolu</b>	<b>7980</b>	<b>1800</b>

## 4. Finančné výnosy

Spoločnosť v sledovanom období nevykazuje významné finančné výnosy.

## H. NÁKLADY

### 1. Náklady na poskytnuté služby

Prehľad nákladov na poskytnuté služby je uvedený v nasledujúcej tabuľke (v celých euro):

	2021	2022
Spotreba materiálu, energií	1713	2753
Doprava		
Leasing - operatívny		

Poznámky Uč POD 3-01 IČO 5 1 2 6 5 5 5 9 DIČ 2 1 2 0 6 4 8 5 7 4

Nájomné zariadení		
Ostatne služby	57941	51444
Mzdové náklady	41305	32236
<b>Spolu</b>	<b>100959</b>	<b>86433</b>

## 2. Ostatné náklady z hospodárskej činnosti

Spoločnosť v sledovanom období nevykazuje významné náklady na hospodársku činnosť.

## 3. Finančné náklady

Spoločnosť v sledovanom období nevykazuje významné finančné náklady.

## I. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

### 1. Majetok vzatý do prenájmu

Spoločnosť neviduje majetok vzatý do prenájmu (operatívny leasing).

### 2. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť neviduje majetok daný do prenájmu.

## J. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

### 1. Prípadné ďalšie záväzky

Spoločnosť nemá tieto prípadné ďalšie záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe:

- poskytnuté záruky tretím stranám,
- poskytnuté ručenia,
- existujúce a hroziace súdne spory.

### 2. Ostatné finančné pohľadávky/záväzky

Spoločnosť neviduje ostatné finančné pohľadávky ani záväzky.

## K. EKONOMICKÉ VZŤAHY SPOLOČNOSTI A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Počas účtovného obdobia Spoločnosť uskutočnila transakcie so spriaznenými osobami:

Transakcie so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v celých euro):

	2021	2022
<b>Predaj</b>		
Predaj výrobkov, služieb a tovaru	-	-

Poznámky Uč POD 3-01	IČO	5	1	2	6	5	5	5	9	DIČ	2	1	2	0	6	4	8	5	7	4
----------------------	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Licenčné poplatky	-	-
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	-	-
Finančné výnosy	-	-
Ostatné	-	-
<b>Nákup</b>		
Nákup materiálu	-	-
Nákup tovaru	-	-
Nákup strojov a zariadení	-	-
Licenčné poplatky	-	-
Ostatné	4010	1660

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (v celých euro):

	K 31.12. 2021	k 31.12. 2022
Pohľadávky z obchodného styku	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-
Poskytnuté pôžičky	_____	_____
<b>Aktíva spolu</b>	_____	_____
Závazky z obchodného styku	120	120
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	-	-
Prijaté pôžičky	_____	_____
<b>Pasíva spolu</b>	<b>120</b>	<b>120</b>

Transakcie medzi spriaznenými stranami sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

**L. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA**

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2022

**M. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. decembru 2022**

Spoločnosť v zmysle Zákona o účtovníctve č. 431/2002 § 19 ods. 1 a Opatrenia Ministerstva Financí SR 10/2003 zo dňa 31.3.2003 § 3 ods. 3 nevypracováva prehľad peňažných tokov.