**Uživatelé účetních informací**

Účetnictví

* Společensko-vědní disciplína
* Ucelený systém informací o finančním hospodaření podniku
* Historický kontext účetnictví a současnost

**Funkce účetnictví**

* Opora paměti podnikatele
* Důkazní prostředek ve sporech
* Písemný přehled pro vlastníka
* Podklad pro vyměření daní
* Informace o podnikatelské zdatnosti vedení podniku
* Podklad pro rozhodování

Opora paměti podnikatele

* Důsledek velikosti podnikání – vazba na rozsah účetní jednotky
* Za účelem srozumitelnosti stanoven určitý formát:
  + Co zaznamenat
  + Jak zaznamenat
  + Kam zaznamenat

Důkazní prostředek ve sporech

* Účetní záznamy – průkaznost; kvalitní zdroj informací
* V historii jako průkazné pouze takové účetní záznamy, které nebyly škrtané nebo jinak upravené
* Např. ochrana a uznání práv věřitel x dlužník

Písemný přehled pro vlastníka

* **Vlastník** – akcionář, vkladatel … = poskytovatel kapitálu (současný, potencionální)
* Zájem poskytovatele:
  + Získat zhodnocení kapitálu
  + Získat vliv v účetní jednotce (expanze, akvizice)
* Vlastník sleduje svůj ekonomický prospěch
* Konflikt zájmu vlastník x manažer

Pro manažera

* Správce
* Konflikt zájmu vlastník x manažer
* Prospěch manažera x prospěch vlastníka

Podklad pro vyměření daní

* Informace z účetnictví jsou podkladem pro výpočet daně z příjmů, DPH atd.
* Snaha minimalizace daňové povinnosti – zkreslení některých informací v účetnictví
* Odlišný vztah účetnictví x daně
  + Oddělený systém
  + Propojený systém

Podklad pro stát

* Statistická šetření
* Dotační programy
* Realizace hospodářské politiky
* Sociální programy
* Prevence kriminality
* Životní prostředí

Informace pro vedení podniku

* Informace pro účely vedení podniku
* Vlastník a manažer pokud není stejná osoba – riziko informační asymetrie
* Konflikt **zájmu** manažer x vlastník
* Konflikt **cíle** výkonnost x zajištění výkonnosti
* **Dodavatel** – zda je podnik schopen zaplatit závazky
* **Odběratel** – zda je podnik schopen dodávek výrobky a služby

Zaměstnanci

* Informace o hospodářské a finanční stabilitě podniku
* Informace o schopnosti uhradit mzdy – minimalizace rizika

Účetnictví – informační podpora pro ekonomické rozhodování

**Předmět účetnictví**

* Zaznamenávat v účetní jednotce stav a pohyb **majetku a závazků**, stav a změny **vlastního kapitálu**, **náklady, výnosy** a výdaje, příjmy a výsledek hospodaření
* Objekt – účetní jednotka
* Subjekt – účetní systém

**Kdo musí vést účetnictví?**

Účetnictví vedou **účetní jednotky**

* Právnické osoby
* Zahraniční právnické osoby a jednotky
* Fyzické osoby zapsané v obchodním rejstříku
* Fyzické osoby, jejichž obrat za předcházející kalendářní rok přesáhl částku 25 000 000 Kč
* Ostatní fyzické osoby – na základě svého dobrovolného rozhodnutí

**Příklad 1 – Účetnictví**

Paní Anežka je OSVČ. Podniká od roku 2010 v Mariánských Lázních, kde se zabývá výrobou koláčů a jiného domácího pečiva. Za rok 2022 měla obrat podle zákona o DPH **26 000 000** Kč. Určete, od kdy se paní Anežka stane účetní jednotkou a od kdy povede účetnictví. Předpokládejte, že v letech 2010-2021 vede daňovou evidenci.

**Příklad 2 – Účetnictví**

Paní Dana (OSVČ) je majitelkou úspěšného kadeřnického salónu v Plané u Mariánských Lázní. Podnikatelskou činnost zahájila v roce 2005 a po celou dobu vede daňovou evidenci. Za rok 2022 dosáhla obratu podle zákona o DPH 25 100 000 Kč. Určete, zda musí vést účetnictví a také rok, kdy by mohla zpět vést daňovou evidenci (předpokládejte, že v roce 2023 a dalších nebyl obrat 25 000 000 Kč překročen).

**Příklad 3 – Účetnictví**

Pekárna, s.r.o. zahájila v roce 2023 své podnikání. Za rok 2023 vykázala obrat 11 000 000 Kč. Určete, zda musí vést účetnictví nebo může vést daňovou evidenci.

**Kategorizace ÚJ**

* 4 kategorie – dle bilanční sumy, čistého obratu, průměrného počtu pracovníků (§ 1b)
* Mikro účetní jednotka
* Malá účetní jednotka
* Střední účetní jednotka
* Velká účetní jednotka

**Právní úprava účetnictví**

* **Zákon** č. 563/1991 Sb., **o účetnictví**, ve znění pozdějších předpisů
* **Vyhláška** č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
* **České účetní standardy** pro podnikatele (standardy č. 001 – 023)

**Základní předpoklady vedení účetnictví**

* Předpoklad trvání účetní jednotky
* Akruální koncept
* Koncept účetní jednotky
* Koncept oceňování peněžní jednotkou
* …

**ROZVAHA A ROZVAHOVÉ ÚČTY**

* Přehled o …………………… a zdrojích jeho financování
* Účetní výkaz, historicky nejstarší
* Výkaz vychází z bilanční rovnice
* Jedná se o stavový výkaz sestavený k určitému datu
  + - Běžný (počátek účetního období, konec)
    - Mezitímní (např. čtvrtletně)
    - Mimořádný (konsolidace, likvidace, …)

Formát výkazu

* ……………………………
  + „T“ forma, levá a pravá strana
  + Vyrovnanost
  + Kontinentální pohled
* ……………………………..
  + Rozdílová forma
  + Důraz na VK
  + Anglo-saský pohled

Náležitosti výkazu

* Kdo? – identifikace účetní jednotky
* Kdy? – datum sestavení
* Kolik? – peněžní jednotky (tis. CZK, mil EUR)

I. Rozvaha dle českých účetních předpisů (ČÚP)

* Přehled o struktuře majetku a zdrojích jeho financování poskytuje rozvaha
* Základní stavební prvky rozvahy dle ČÚP:
  + **……….** = majetek z hlediska konkrétní formy
  + **…………** = zdroje k financování daného majetku
* Ve výkazu rozvahy se v sloupci aktiva rozlišuje
  + Brutto hodnota
  + Korekce = oprávky + opravné položky
  + Netto hodnota = brutto hodnota - korekce

Struktura rozvahy

* Kritériem je obvykle čas (likvidita, splatnost)
* Evropa (obvykle) – Od dlouhodobých / stálých ke krátkodobým / oběžným
* USA – Od krátkodobých / oběžných k dlouhodobým / stálým



II. Rozvaha dle IFRS (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví)

* ……………………………………………..
* Základní stavební prvky
  + Aktivum
  + Závazek
  + Vlastní kapitál
* Bilanční rovnice
  + A = VK + Z

**IFRS (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví) pojem pasiva nepoužívají.**

Aktivum

**Definice dle ………………………………………IFRS**

* + je výsledek minulých událostí
  + je pod kontrolou podniku
  + přinese budoucí ekonomický prospěch

Závazek

**Definice dle ………………………………………IFRS**

* + je výsledek minulých událostí
  + nelze se mu vyhnout
  + jeho vypořádání povede ke snížení ekonomického prospěchu

Vlastní kapitál

**Definice dle Koncepčního rámce IFRS**

* + Zbytkový podíl na aktivech po odečtení závazků

Vlastní kapitál = Aktiva – Závazky

Podmínka vykázání

* + Jistota (pravděpodobnost, že nastanou 99,9 %)
  + Spolehlivost ………………………
  + Pokud není splněno, nelze vykázat

**Příklad 1 – Rozvaha**

Sestavte rozvahu společnosti Auto, s. r. o., víte-li že sledovaná účetní jednotka vykazuje tuto strukturu aktiv a pasiv:

Zásoby materiálu 120 000 Kč, zásoby zboží 100 000 Kč, dluhy vůči dodavatelům 85 000 Kč, pohledávky k odběratelům 25 000 Kč, peníze na účtu pen. prostředků 11 000 Kč, rezerva na sanaci pozemku 55 000 Kč, samostatné movité věci 140 000 Kč, základní kapitál 256 000 Kč.

**Bilanční rovnice**

* + A = VK + Z … statické pojetí
  + ∆A = ∆VK + ∆Z … dynamické pojetí

**Účet**

MD název účtu D

strana **Má dáti**  strana **Dal**

na vrub účtu ve prospěch účtu

strana debetní strana kreditní

strana dlužnická strana věřitelská

Účet obvykle informuje o stavu na počátku období, změnách, které nastaly v průběhu období a o konečném stavu na konci období

Typy účtů

* **Rozvahové**
  + ……………..
  + ……………….
* **Výsledkové**
  + Nákladový
  + Výnosový
* **Závěrkové** 
  + Počáteční účet rozvažný
  + Konečný účet rozvažný
  + Účet zisku a ztráty
* **Podrozvahové**

**Rozvahové účetnictví**

* Historické
* Zjednodušené
* Založeno na ……………………………….
* Důraz na VK
* Jednořadá teorie účtů – rozvahové účty (dvoustranné) – stavové účty
  + mají počáteční a konečný zůstatek
  + Interpretují se k určitému okamžiku

Aktivní účty

MD název účtu D

……………………….

Přírůstky „**+**“

Úbytky „**-**“

Obrat MD Obrat D

Konečný stav

Konečný stav = počáteční stav + obrat MD – obrat D

**Příklad 2 – Aktivní účty**

Účetní jednotka vykazuje v rozvaze k 1.1.2023 stav peněz v pokladně 20 000 Kč.

1) 2. ledna vybíráme z pokladny 500 Kč na drobný nákup materiálu

2) 3. ledna přijímáme do pokladny 10 000 Kč od našeho zákazníka za služby

3) 5. ledna přijímáme do pokladny z banky 50 000 Kč na výplatu mezd

4) 6. ledna vyplácíme mzdy zaměstnancům ve výši 50 000 Kč.

Zapište počáteční stav účtu Pokladna, zaznamenejte veškeré pohyby na tomto účtu a vyčíslete konečný stav.

Účty vlastního kapitálu a závazků (pasivní účty)

MD název účtu D

…………………………..

Přírůstky „**+**“

Úbytky „**-**“

Obrat MD Obrat D

Konečný stav

Konečný stav = počáteční stav + obrat D – obrat MD

**Příklad 3 – Účty VK a závazků**

Účetní jednotka vykazuje k 1. 1. 2023 stav svých závazků vůči dodavatelům ve výši 50 000 Kč.

1) 2. 1. jsme uhradili dodavatelům 8 000 Kč

2) 3. 1. došla faktura za materiál na 15 000 Kč

3) 4. 1. došla faktura za energii za 40 000 Kč

4) 4. 1. jsme uhradili dodavatelům 12 000 Kč

5) 5. 1. jsme uhradili dodavatelům 6 000 Kč

**Změny rozvahových položek**

* Aktiva „+“, aktiva „-“
* Pasiva „+“, pasiva „-“
* Aktiva „+“, pasiva „+“
* Aktiva „-“ pasiva „-“

I. Aktiva + Aktiva –

* Nákup zásob zboží v hotovosti
* **Doklad:** Výdajový pokladní doklad

II. Pasiva „+“, pasiva „-“

* Výsledek hospodaření daného období převeden do rezervního fondu
* **Doklad:** Interní doklad

III. Aktiva + pasiva +

* Nákup zásob zboží na fakturu
* **Doklad:** Dodavatelská faktura

IV. aktiva – pasiva –

* Úhrada faktury za nákup zboží
* **Doklad:** Výpis z bankovního účtu /z účtu PP/

**Příklad 4 – Rozvahové změny**

V obchodní společnosti S, a. s. nastaly v průběhu účetního období níže uvedené účetní případy. U každého účetního případu určete, o jaký typ rozvahové změny se jedná (A+A-; A+P+; A-,P-, P+,P-).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Změna v A a P | |
| 1. | VBÚ – obchodní společnost Z získala dlouhodobý bankovní úvěr |  |  |
| 2. | VPD – nákup zásob základního materiálu pro výrobu |  |  |
| 3. | VPD – nákup dlouhodobých cenných papírů |  |  |
| 4. | VBÚ, VPD – výběr peněz z  účtu peněžních prostředků do pokladny |  |  |
| 5. | VBÚ – odběratelé uhradili pohledávky vůči společnosti S |  |  |
| 6. | VBÚ – výplata čistých mezd zaměstnancům |  |  |
| 7. | VBÚ – zaplacená záloha dodavateli |  |  |
| 8. | Nákup počítače na fakturu od obchodní společnosti A |  |  |
| 9. | VBÚ – úhrada dodavatelské faktury obchodní společnosti A |  |  |
| 10. | Zvýšení základního kapitálu v důsledku vkladu peněz do obchodní společnosti |  |  |
| 11. | VPD – poskytnuta půjčka jednomu ze společníků |  |  |
| 12. | Nákup náhradních dílů na fakturu od obchodní společnosti Z |  |  |

Otevření účetních knih

* Využití počátečního účtu rozvažného (uspořádací účet)
* Strany zrcadlově oproti rozvaze
* Navedení počátečních zůstatků rozvahových účtů

**Otevírání a uzavírání účetních knih**

Otevření …………………………….

* Využití …………………………………… (uspořádací účet)
* Strany zrcadlově oproti rozvaze
* Navedení počátečních zůstatků rozvahových účtů

**Příklad 5 – Otevírání a uzavírání účetních knih**

Společnost Game, s. r. o. zabývající se výrobou a distribucí PC her, má tuto strukturu aktiv a pasiv:

* Stavby 1 000 000 Kč,
* pozemky 640 000 Kč,
* dlouhodobé bankovní úvěry 200 000 Kč,
* peníze na bankovních účtech 10 000 Kč,
* dluhy vůči dodavatelům (z obchodních vztahů) 85 000 Kč,
* rezervní fond 60 000 Kč,
* peníze v pokladně 20 000 Kč,
* samostatné movité věci 250 000 Kč,
* zásoby materiálu 10 000 Kč
* základní kapitál ?

**A. Vypočtěte základní kapitál a sestavte rozvahu k 1.1.2023.**

Účetní zobrazení

* „účtování“ – zachycování jevů, událostí v účetnictví
* Dle charakteristiky účtů (A, Z, VK)
* ……………………………………….

**B. Zaúčtujte pomocí PÚR všechny počáteční stavy + zaúčtujte níže uvedené účetní případy**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | Účet | Účet |
| 1. | Dodav. faktura + příjemka - za nákup materiálu | 50 000 |  |  |
| 2. | VPD - nákup poštovních známek | 1 000 |  |  |
| 3. | VBÚ – úhrada dluhů vůči dodavatelům | 5 000 |  |  |
| 4. | VBÚ+PPD – převod peněz z  účtu peněžních prostředků do pokladny | 5 000 |  |  |
| 5. | Dod. faktura za nákup majetku, který byl ihned zařazen do užívání – jedná se o software | 60 000 |  |  |
| 6. | VBÚ + VÚÚ – přijatý dlouhodobý bankovní úvěr | 100 000 |  |  |
| 7. | VBÚ – úhrada faktury za nákup softwaru | 60 000 |  |  |
| 8. | VPD + příjemka – nákup zboží ve velkoskladu | 5 000 |  |  |

Uzavření účetních knih

* Sestavení konečného účtu ………………… (uspořádací účet)
* Struktura a uspořádání shodné s rozvahou

**C. Uzavře účty a sestavte konečný účet rozvažný**

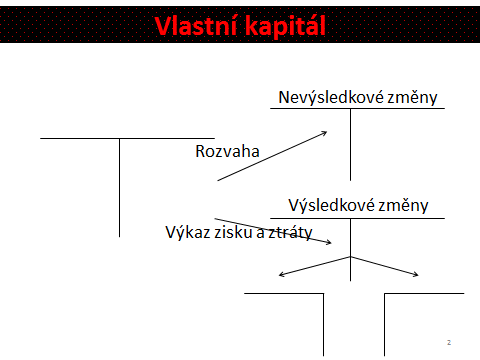
**Výkaz zisku a ztráty (výsledovka), výsledkové účty**

Rozvahové účetnictví

* Jednořadá teorie účtů – rozvahové účty (dvoustranné) – stavové účty
* Zjišťování ………………………………..
* VH je součástí vlastního kapitálu

Vlastní kapitál

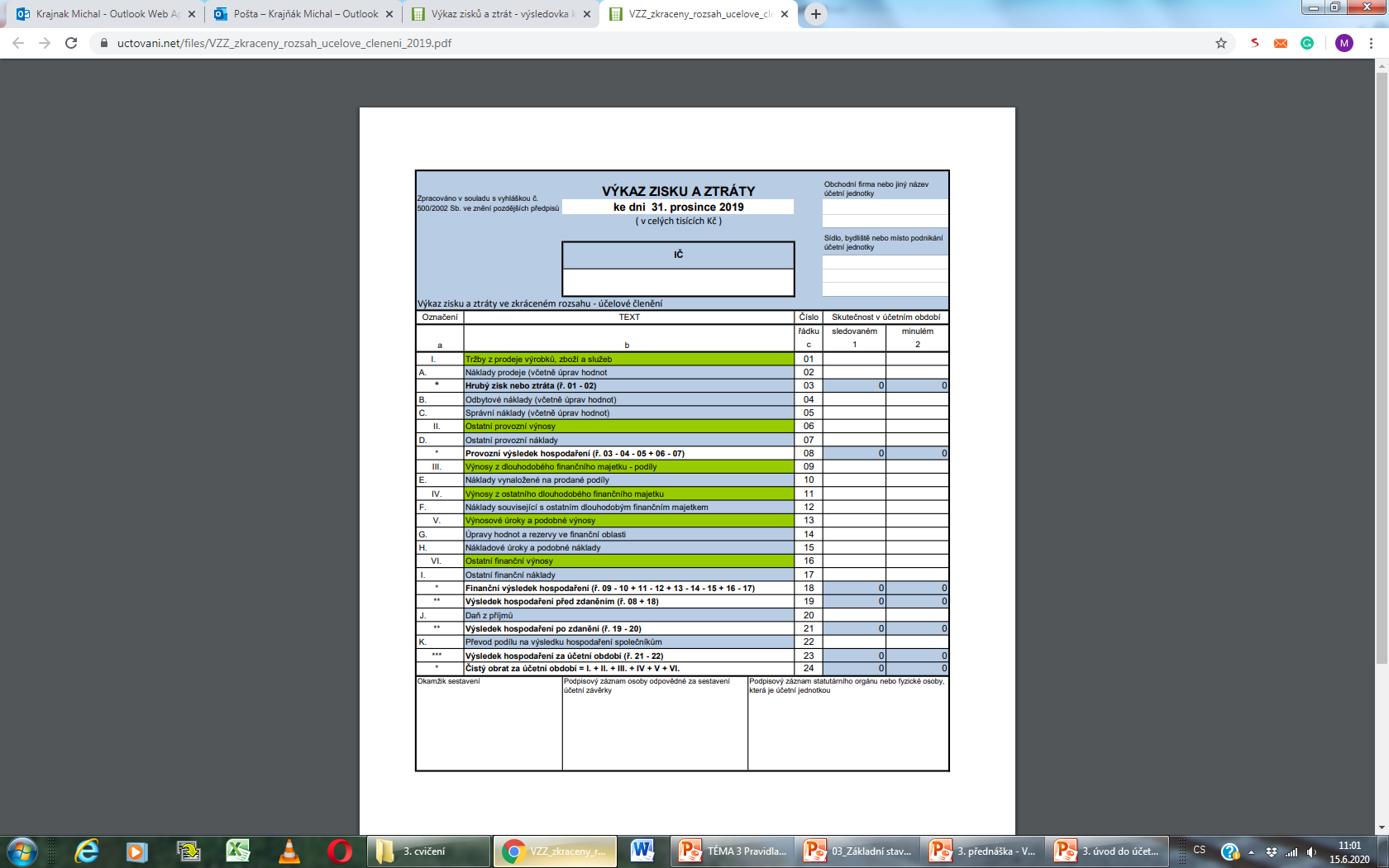
* Změna VK jinak než vkladem a výběrem vlastníka je zisk / změna zisku – tzv. výsledková změna, výsledková operace
* Snaha oddělit výsledkové a nevýsledkové transakce

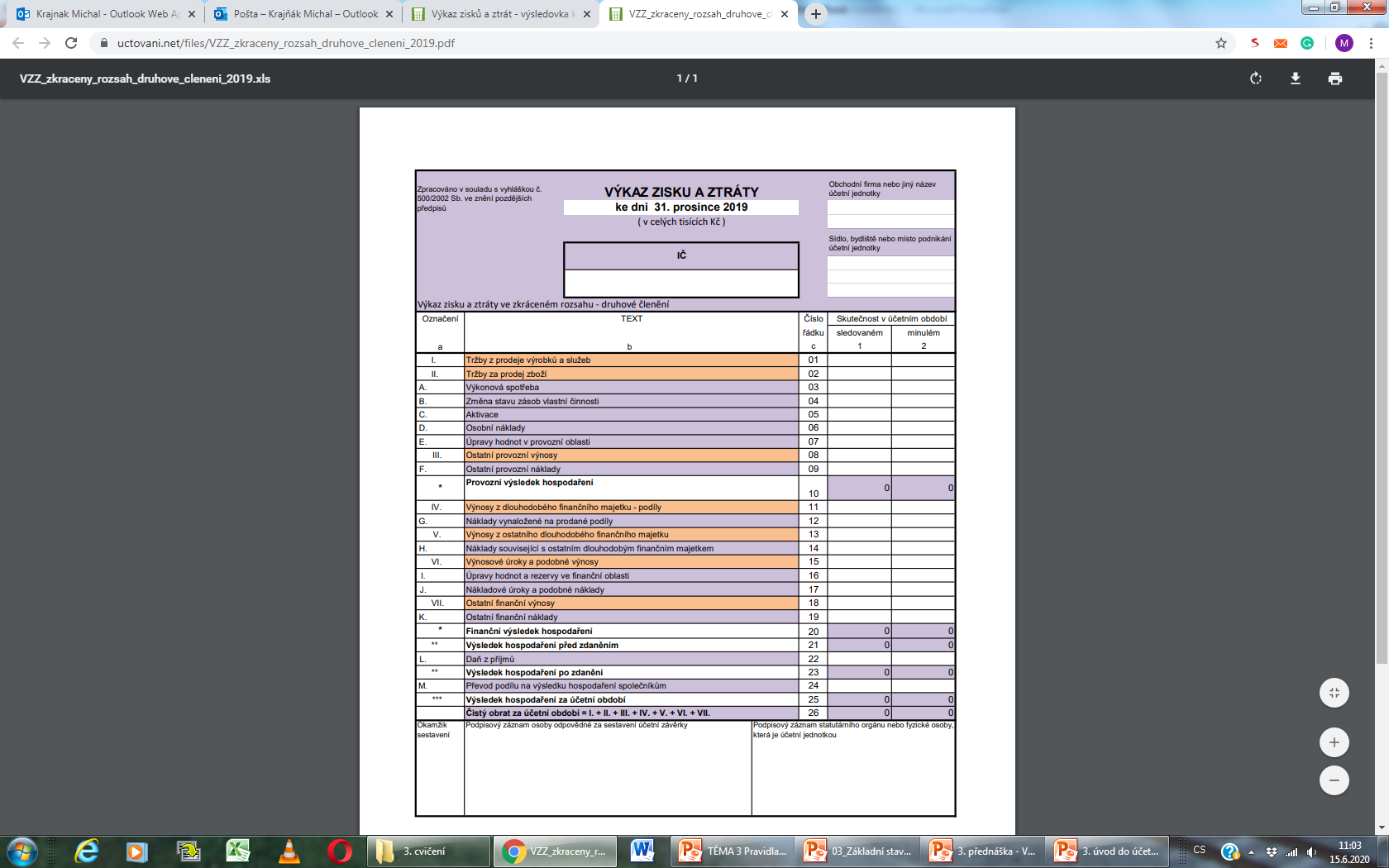


* **Náklad –** ……………………………………………. během účetního období, které se projeví úbytkem vlastního kapitálu jiným způsobem než výběrem vlastníka
* **Výnos –** zvýšení ekonomického prospěchu během účetního období, které se projeví přírůstkem vlastního kapitálu jiným způsobem než vkladem vlastníka.

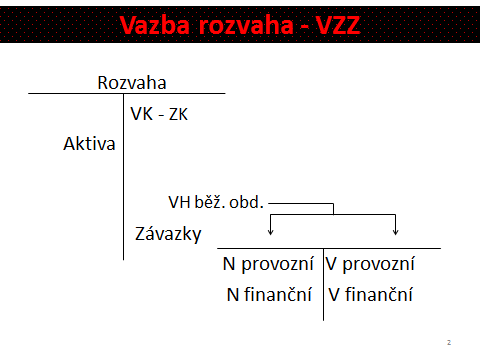
Výkaz zisku a ztráty (dle českých účetních předpisů)

* Poměřuje ……………………….
* Agreguje výnosy a náklady
* Strukturuje výnosy a náklady
* Podává informaci o měření výkonnosti účetní jednotky – podpora rozhodování
  + Celkově - VH
  + Desagregovaně – Marže, provozní VH, Finanční VH
* VZZ umožňuje vyčíslení:
  + Provozního VH
  + Finančního VH
  + VH za běžnou činnost
* Formát sestavení výkazu
  + ……………………………..
  + ……………………………..





Vazba rozvaha – VZZ



**Příklad 6 – Vazba rozvaha a výkaz zisku a ztráty**

Sestavte rozvahu a výkaz zisku a ztráty společnosti Train, s. r. o. víte-li že sledovaná účetní jednotka vykazuje tuto strukturu aktiv a pasiv a vyčíslila za daný rok tyto náklady a výnosy:

Hmotné movité věci 280 000 Kč, rezervní fond 5 000 Kč, rezerva na opravu majetku 11 000 Kč, zásoby polotovarů 2 000 Kč, kolky 1 000 Kč, stavby 800 000 Kč, dluhy vůči zaměstnancům 10 000 Kč, dlouhodobý úvěr 50 000, hotovost v pokladně 28 000 Kč, základní kapitál ?, VH ve schvalovacím řízení ?

Tržby za zboží 200 000 Kč, spotřeba služeb 160 000 Kč, mzdy zaměstnanců 110 000 Kč, náklady na prodané zboží 140 000 Kč, ostatní výnosy 250 000 Kč.

Výkaz zisku a ztráty

Rozvaha

*Výkaz o úplném výsledku hospodaření (dle IFRS)*

* Základní prvky výkazu – náklady, výnosy
* Položky úplného výsledku hospodaření se vykazují odděleně
* Výkaz zahrnuje:
  + Výsledek
  + Ostatní úplný výsledek
  + Úplný výsledek
* Výkaz o úplném výsledku může být prezentován:
  + Jako jeden výkaz – plná verze výkazu
  + Dva samostatné výkazy – samostatně výsledkové transakce, samostatně výkaz zahrnující rozvahové transakce => **dále viz samostudium Účetní závěrka dle IFRS**

Dvouřadý účtový systém

* Rozvahové účty (A, Z, VK) - stavové
* …………………………… - tokové
* N a V – snížení / zvýšení VK během účetního období
  + Nemohou mít počáteční zůstatek a tedy ani konečný (bilanční kontinuita)
  + Uzavírají se na účet zisku a ztráty
  + Rozhodující je obrat tokového účtu (rozdíl obratu strany MD a D)

Nákladové účty

MD D

Výnosové účty

MD D

Příklady účtování:

* Dodavatelská faktura za spotřebu energie
* **Doklad:** Dodavatelská faktura

MD D MD D

Změna nastala v rámci pasiv – jejich výše se zvýšila, zároveň vznikl účetní jednotce náklad.

* Výdej zásob materiálu ze skladu
* **Doklad:** výdejka

MD D MD D

Změna nastala v rámci aktiv – jejich výše se snížila, zároveň vznikl účetní jednotce náklad.

* Tržba za prodané zboží
* **Doklad:** Příjmový pokladní doklad

MD D MD D

Změna nastala v rámci aktiv – přibyly peníze, zároveň vznikl účetní jednotce výnos.

**Příklad 7 – Výsledkové změny**

Ve společnosti S, a. s. nastaly v průběhu účetního období níže uvedené účetní případy. U každého účetního případu určete, o jaký typ změny se jedná.

V obchodní společnosti S, a. s. nastaly v průběhu účetního období níže uvedené účetní případy.   
U každého účetního případu určete, o jaký typ rozvahové popřípadě výsledkové změny se jedná (A+A-; A+P+; A-, P-; P+,P-; N+,P+; N+,A-; P-, V+; A+,V+).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Typ změny |
| 1. | Výdejka – výdej zásob materiálu ze skladu |  |
| 2. | Vystavená faktura za poskytnuté služby |  |
| 3. | Nákup dlouhodobého majetku na fakturu |  |
| 4. | Předpis náhrady škody (pohledávka) od pojišťovny |  |
| 5. | Výdejka – výdej zásob zboží ze skladu |  |
| 6. | PPD – tržba za prodané zboží |  |

**Příklad 8 – Změny v rozvaze a ve výsledovce**

Sestavte zahajovací rozvahu společnosti Fruit, a. s., která má k 1. lednu 2023 tuto strukturu majetku a zdrojů jeho krytí:

* Budova skladu 1 800 000 Kč,
* peníze na účtu peněžních prostředků 200 000 Kč,
* zásoby výrobků 20 000 Kč,
* dluhy vůči okresní správě sociálního zabezpečení 55 000 Kč,
* stroje 555 000 Kč,
* dluhy z OV vůči dodavatelům 266 000 Kč,
* krátkodobý bankovní úvěr 400 000 Kč,
* zásoby zboží 120 000 Kč,
* ážio 54 000 Kč,
* peníze v pokladně 80 000 Kč,
* základní kapitál ?

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rozvaha Fruit, a. s, k 1. 1. 2023 v CZK** | | | | | |
| AKTIVA | Brutto | Korekce | Netto |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

V roce 2023 vykázala obchodní společnost níže uvedené účetní případy.

Sestavte počáteční účet rozvažný, otevřete účty. Zaúčtuje formou předkontací a na účty. Zjistěte, zda Fruit hospodařil za sledovaný rok se ziskem nebo se ztrátou a sestavte:

* účet zisku a ztráty
* výkaz výsledovky (výkaz zisku a ztráty v druhovém členění)
* konečný účet rovažný účet
* výkaz rozvahy k 31.12.2023

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Číslo | Text | Částka | Účet | Účet |
| 1. | Výdejka – vyskladnění zboží v důsledku prodeje | 50 000 |  |  |
| 2. | Vystavená faktura za prodané zboží | 70 000 |  |  |
| 3. | VBÚ – úhrada faktury za prodané zboží | 70 000 |  |  |
| 4. | ID - účetní odpis strojů | 40 000 |  |  |
| 5. | VBÚ - úhrada závazků (dluhů) vůči OSSZ | 55 000 |  |  |
| 6. | VBÚ – úroky z úvěru | 1 000 |  |  |
| 7. | Dodavatelská faktura za nákup zboží + příjemka | 20 000 |  |  |
| 8. | VPD – nákup denního tisku a časopisů | 200 |  |  |
| 9. | VBÚ + VÚÚ – splátka krátkodobého úvěru | 5 000 |  |  |

MD D

MD Stavby D MD HMV D MD D

MD Zboží D MD Pokladna D MD Účty PP D

MD Zákl. kapitál D MD D MD D

MD D MD D MD D

MD D MD D MD D

MD D MD D MD D

MD D MD D MD D

MD Účet zisku a ztráty D

|  |  |
| --- | --- |
| **Výkaz zisku a ztráty Fruit, a. s. v CZK** | |
| NÁKLADY | VÝNOSY |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| Náklady celkem | Výnosy celkem |
|  |  |

MD 702 – Konečný účet rozvažný D

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rozvaha Fruit, a. s, k 31. 12. 2023 v CZK** | | | | | |
| AKTIVA | Brutto | Korekce | Netto |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |