

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE****1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

QSA s.r.o.  
Fr. Kráľa 1164/76  
071 01 Michalovce

Spoločnosť QSA s.r.o.(ďalej len „Spoločnosť“), bola do obchodného registra bola zapísaná 19. septembra 2019 (Obchodný register Okresného súdu Košice I v Košiciach, vložka číslo: 47235/V).

**Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:**

sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov, činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov, inžinierska činnosť, stavebné cenárstvo, projektovanie a konštruovanie elektrických zariadení, dizajnérske činnosti, fotografické služby, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interiérov.

**2. Údaje o neobmedzenom ručení**

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

**3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 01. januára 2020 do 31. decembra 2020.

**4. Počet zamestnancov**

Spoločnosť v roku 2020 nezamestnávala žiadneho zamestnanca.

**B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Neuvádza sa.

**C. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Neuvádza sa.

**D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH****1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern). Účtovníctvo Spoločnosť vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

**2. 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, poisťné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

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.

Hodnota obstarávaného dlhodobého majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne sa oceňuje reprodukčnou obstarávacou cenou, čo je cena, za ktorú by sa majetok obstaral v čase, keď sa o ňom účtuje. Hodnota odpisovaného dlhodobého majetku nadobudnutého bezodplatne od iných osôb ako akcionárov sa pri zaradení do užívania súvzťažne účtuje na účet 384 – Výnosy budúcich období s vplyvom na hospodársky výsledok počas doby odpisovania majetku v hodnote účtovných odpisov za jednotlivé

obdobia. Neodpisovaný dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb ako akcionárov sa pri zaradení do užívania súvzťažne účtuje s vplyvom na hospodársky výsledok na účet 648 – Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia sa považuje za náklad a účtuje sa na účet 518 – Ostatné služby.

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

### **3. Dlhodobý finančný majetok**

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom B tak, ako to definujú postupy účtovania.

### **4. Zásoby**

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poisťné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom B tak, ako to definujú postupy účtovania.

Ak je obstarávací cena zásob vyššia než 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. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

### **5. Pohľadávky**

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

### **6. Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je nízke.

### **7. 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.

### **8. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky**

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

## 9. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

## 10. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha.

## 11. 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.

## 12. 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 (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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.

## 13. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar je znížená 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.

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté. Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú.

## 14. Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 - Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 - Neuhradená strata minulých rokov, t. j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

**E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY****1. Dlhodobý hmotný majetok**

Spoločnosť neeviduje žiadny dlhodobý hmotný majetok.

**2. Dlhodobý nehmotný majetok**

Spoločnosť neeviduje žiadny dlhodobý nehmotný majetok.

**3. Dlhodobý finančný majetok**

Spoločnosť neeviduje žiadny dlhodobý finančný majetok.

**4. Pohľadávky**

Spoločnosť eviduje pohľadávky z obchodného styku vo výške 1400 eur.

**5. Finančné účty**

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a ceniny. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

**6. Vlastné imanie**

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2020 predstavuje 5 000 EUR.

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

**7. Záväzky**

Záväzky podľa doby splatnosti sú nasledovné:

|                              | 31. 12. 2019 | 31. 12. 2020 |
|------------------------------|--------------|--------------|
|                              | EUR          | EUR          |
| Záväzky po lehote splatnosti | 0            | 66           |
| Záväzky v lehote splatnosti  | 0            | 0            |
|                              | <b>0</b>     | <b>66</b>    |

**F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV**

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

|   | 2020               |            |                |
|---|--------------------|------------|----------------|
|   | Základ dane<br>EUR | Daň<br>EUR | Daň<br>%       |
| Výsledok hospodárenia pred zdanením                         | -879               |            |                |
| z toho teoretická daň 22 %                                  |                    | 0          | 15,00 %        |
| Daňovo neuznané náklady                                     | 0                  | 0          | 0,00 %         |
| Výnosy nepodliehajúce dani                                  | 0                  | 0          | 0,00 %         |
| Umorenie daňovej straty                                     | 0                  | 0          | 0,00 %         |
| Nevyužité daňové straty, daňové odpočty a iné daňové nároky | 0                  | 0          | 0,00 %         |
| Daň vyberaná zrážkou  | 0                  | 0          | 0,00 %         |
|   | -879               | 0          | 15,00 %        |
| <b>Splatná daň</b>  |                    | <b>0</b>   | <b>15,00 %</b> |
| Odložená daň  |                    |            | 0,00 %         |
| <b>Celková vykázaná daň</b>                                 |                    | <b>0</b>   | <b>15,00 %</b> |

**I. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

|   | 2019<br>EUR  | 2020<br>EUR  |
|---|--------------|--------------|
| sprostredkovanie športovej činnosti jednotlivca | 1 650        | 6 605        |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>1 650</b> | <b>6 605</b> |

**2. Náklady na poskytnuté služby**

|              | 2019<br>EUR  | 2020<br>EUR  |
|--------------|--------------|--------------|
| cestovné     | 3 537        | 5 464        |
| ostatné      | 102          | 318          |
| <b>Spolu</b> | <b>3 639</b> | <b>5 782</b> |

**3. Finančné náklady**

Spoločnosť neeviduje finančné náklady.

**J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH****K. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

Po 31. decembri 2020 nenastali udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvedených v účtovnej závierke za rok 2020, ktoré sú predmetom účtovníctva.

**L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB****M. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY****N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA**

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

|   | Stav k<br>01.01.2020<br>EUR | Prírastky<br>EUR | Úbytky<br>EUR | Presuny<br>EUR | Stav k<br>31.12.2020<br>EUR |
|---|-----------------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------------------|
| <b>Základné imanie</b>  | <b>5 000</b>                | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>5 000</b>                |
| Základné imanie   | 5 000                       | 0                |               |                | 5 000                       |
| Zmena základného imania   | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| Pohľadávky za upísané vlastné imanie                              | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| <b>Emisné ážio</b>  | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>                    |
| <b>Ostatné kapitálové fondy</b>                                   | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>                    |
| <b>Zákonné rezervné fondy</b>                                     | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>                    |
| Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)                          | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely                  | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| <b>Ostatné fondy zo zisku</b>                                     | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>                    |
| Štatutárne fondy  | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| Ostatné fondy zo zisku  | 0                           |                  |               | 0              | 0                           |
| <b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>                           | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>0</b>                    |
| 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, splnutí a rozdelení | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| <b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>                       | <b>0</b>                    | <b>0</b>         | <b>0</b>      | <b>-2 450</b>  | <b>-2 450</b>               |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                                   | 0                           | 0                | 0             | 0              | 0                           |
| Neuhradená strata minulých rokov                                  | 0                           | 0                | 0             | -2 450         | -2 450                      |
| <b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>            | <b>-2 450</b>               | <b>-879</b>      | <b>0</b>      | <b>2 450</b>   | <b>-879</b>                 |
| <b>Spolu</b>  | <b>2 550</b>                | <b>-879</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>       | <b>1 671</b>                |

**O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2020**

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov s použitím nepriamej metódy.

|   | 2019<br>EUR    | 2020<br>EUR  |
|---|----------------|--------------|
| <b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>                                | <b>- 2 450</b> | <b>-879</b>  |
| Úpravy o nepeňažné operácie:  |                |              |
| Odpisy dlhodobého majetku   | 0              | 0            |
| Odpis zásob   | 0              | 0            |
| Odpis pohľadávky  | 0              | 0            |
| Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku                         | 0              | 0            |
| Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam                                | 0              | 1 400        |
| Zmena stavu opravnej položky k zásobám                                    | 0              | 0            |
| Zmena stavu rezerv  | 0              | 0            |
| Úrokové náklady (netto)   | 0              | 0            |
| Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku                              | 0              | 0            |
| Výnosy z dlhodobého finančného majetku                                    | 0              | 0            |
| Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií                        | 0              | 0            |
| <b>Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu</b>                   | <b>- 2 450</b> | <b>521</b>   |
| Zmena pracovného kapitálu:  |                |              |
| Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia    | 0              | 0            |
| Úbytok (prírastok) zásob  | 0              | 0            |
| (Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia                         | 0              | 0            |
| Iné   | 0              | 0            |
| <b>Peňažné toky z prevádzky</b>   | <b>0</b>       | <b>0</b>     |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                               |                |              |
| Peňažné toky z prevádzky  | 0              | 0            |
| Zaplatené úroky   | 0              | 0            |
| Prijaté úroky   | 0              | 0            |
| Zaplatená daň z príjmov   | 0              | 0            |
| Vyplatené dividendy   | 0              | 0            |
| Prijaté dividendy   | 0              | 0            |
| Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti                       | 0              | 0            |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                         | <b>0</b>       | <b>0</b>     |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                |                |              |
| Nákup dlhodobého majetku  | 0              | 0            |
| Príjmy z predaja dlhodobého majetku                                       | 0              | 0            |
| Obstaranie fin. investícií  | -              | -            |
| Poskytnuté dlhodobé pôžičky   | -              | -            |
| Platené úroky   | -              | -            |
| <b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>                          | <b>0</b>       | <b>0</b>     |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>                                  |                |              |
| Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov      | -              | -            |
| Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk                                | -              | -            |
| Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine              | -              | -            |
| Splátky dlhodobých záväzkov   | -              | -            |
| <b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>                            | <b>-</b>       | <b>-</b>     |
| Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom                   | -              | -            |
| <b>Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b> | <b>- 2 408</b> | <b>4 991</b> |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka                | 5 000          | 2 592        |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>            | <b>2 592</b>   | <b>7 583</b> |

**Peňažné prostriedky**

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

**Ekvivalenty peňažnej hotovosti**

Ekvivalentmi peňažnej hotovosti (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.