

## Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

### I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

#### 1. Názov a sídlo

Silverside, a.s.  
Plynárenská 7/B  
Bratislava – mestská časť Ružinov 821 09

Spoločnosť Silverside, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená a do obchodného registra bola zapísaná 7. novembra 2015 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa., vložka 6261/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov bez poskytovania iných než základných služieb spojených s prenájomom
- finančný leasing
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- faktoring a forfaiting
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby

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

Valné zhromaždenie schválilo dňa 30. decembra 2020 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

#### 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 v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

#### 4. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Arca Investments, a.s. Plynárenská 7/A, Bratislava. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné vyžiadať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

#### 5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	26	28
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	25	33
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	9	10

## II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

### 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.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť 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.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

### b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

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

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a všetky nepriame náklady vzťahujúce sa na výrobu alebo inú činnosť.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne sa oceňuje reálnou hodnotou, zistenou podľa posudku znalca.

Odpisovaný majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb sa účtuje súvzťažne na účet Výnosy budúcich období s vplyvom na hospodársky výsledok počas doby odpisovania majetku. Neodpisovaný majetok nadobudnutý bezodplatne od iných osôb sa účtuje súvzťažne s vplyvom na hospodársky výsledok na účet Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatne od spoločníkov alebo členov, ktorým sa nezvyšuje základné imanie, sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet Ostatné kapitálové fondy.

Dlhodobý majetok nadobudnutý zámenou sa oceňuje reálnou hodnotou. Rozdiel medzi reálnou hodnotou nadobudnutého dlhodobého majetku a účtovnou hodnotou odovzdávaného majetku sa účtuje podľa charakteru tohto rozdielu na vecne príslušný nákladový účet, na ktorom sa účtuje úbytok majetku alebo na vecne príslušný výnosový účet, na ktorom sa účtuje dosiahnutie výnosu z tohto majetku.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	<b>Predpokladaná doba používania v rokoch</b>	<b>Metóda odpisovania</b>	<b>Ročná odpisová sadzba v %</b>
Softvér	4-6	Rovnomerná	25% - 16,7%

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	<b>Predpokladaná doba používania v rokoch</b>	<b>Metóda odpisovania</b>	<b>Ročná odpisová sadzba v %</b>
Samostatný huteľný majetok			
<i>Stroje, prístroje a zariadenia</i>	4	Rovnomerná	25%
<i>Dopravné prostriedky</i>	4	Rovnomerná	25%

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

**c) Cenné papiere a podiely**

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

**d) Zásoby**

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poisťné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny.

**e) Pohľadávky**

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

**f) Finančné účty**

Finančné účty tvoria peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch.

**g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**h) 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 sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia

hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

#### **i) 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. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Spoločnosť vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky a s tým súvisiace sociálne, zdravotné a mzdové náklady.

#### **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 účtovej závierke v tomto zistenom ocenení.

#### **k) Zamestnanecké požitky**

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

#### **l) Splatná daň z príjmu**

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

#### **m) Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

Účtovanie o odloženej dani sa nevzťahuje na goodwill alebo záporný goodwill pri jeho prvotnom zaúčtovaní. Účtovanie o odloženej dani sa vzťahuje na dočasný rozdiel ku goodwillu alebo zápornému goodwillu, ktorý vznikol po jeho prvotnom zaúčtovaní, napríklad z dôvodu rôznych daňových odpisov a účtovných odpisov, ak pri prvotnom účtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu nevznikol dočasný rozdiel.

K odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniťelnému dočasnému rozdielu k majetku a záväzku sa neúčtuje ani odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok pri prvotnom zaúčtovaní majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri

kúpe podniku alebo časti podniku, u prijímateľa vkladu pri vklade podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení. K tomuto odpočítateľnému dočasnému rozdielu a zdaniteľnému dočasnému rozdielu sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok neúčtujú ani v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

**n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**o) Cudzia mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**p) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä úrokové výnosy.

**q) Oprava chýb minulých období**

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a 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.



Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>910 036</b>	<b>0</b>	<b>910 036</b>
Prírastky	0	221 282	0	0	0	0	0	221 282
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	910 036	0	0	0	-910 036	0	0
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>1 131 318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 131 318</b>
Oprávky								
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	0	202 318	0	0	0	0	0	202 318
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>202 318</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>202 318</b>
Opravné položky								
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zostatková hodnota								
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>910 036</b>	<b>0</b>	<b>910 036</b>
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>929 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>929 000</b>

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s dlhodobým nehmotným majetkom:

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota k 31.12.2020	Hodnota k 31.12.2019
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0	0





Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý finančný majetok	Podielové CP a podiely v prepojených ÚJ	Podielové CP a podiely s podielovou účasťou okrem prepojených ÚJ	Ostatné realizovateľné cenné papiere	Pôžičky prepojeným ÚJ	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojených ÚJ	Ostatné pôžičky	Dlhové CP a Ostatný DFM	Pôžičky a ostatný DFM s dobou splatnosti najviac jeden rok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie												
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 005 652</b>	<b>0</b>	<b>1 681 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 691 683</b>
Prírastky	0	0	0	1 898 250	0	0	0	0	0	0	0	1 898 250
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	-1 417 319	0	-1 681 031	0	0	0	0	0	-3 098 350
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 486 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 491 583</b>
Opravné položky												
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Účtovná hodnota												
<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 005 652</b>	<b>0</b>	<b>1 681 031</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 691 683</b>
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 486 583</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 491 583</b>

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s dlhodobým finančným majetkom:

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota k 31.12.2020	Hodnota k 31.12.2019
Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý finančný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0	0

Rozhodujúci vplyv, spoločný rozhodujúci vplyv a podstatný vplyv

Spoločnosť má určitý dlhodobý finančný majetok umiestnený v iných účtovných jednotkách, kde prostredníctvom tohto umiestnenia Spoločnosť vykonáva rozhodujúci vplyv, spoločný rozhodujúci vplyv alebo podstatný vplyv.

Výška vlastného imania k 31. decembru 200, výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie a iné informácie o týchto účtovných jednotkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Obchodné meno a sídlo	Podiel na ZI v %	Podiel na iných zložkách vlastného imania v %	Výška vlastného imania	Výsledok hospodárenia	Účtovná hodnota DFM
<b>Rozhodujúci vplyv</b>					
Silverside Financial services, s.r.o.	100%	100%	27 313	285 345	5 000
<b>Spoločný rozhodujúci vplyv</b>					
<b>Podstatný vplyv</b>					
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>5 000</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Obchodné meno a sídlo	Podiel na ZI v %	Podiel na iných zložkách vlastného imania v %	Výška vlastného imania	Výsledok hospodárenia	Účtovná hodnota DFM
<b>Rozhodujúci vplyv</b>					
Silverside Financial services, s.r.o.	100%	100%	-258 032	-57 793	5 000
<b>Spoločný rozhodujúci vplyv</b>					
<b>Podstatný vplyv</b>					
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>5 000</b>

### 3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2020	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2020
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>5 744 861</b>	<b>0</b>	<b>3 656 807</b>	<b>0</b>	<b>2 088 054</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	5 744 861	0	3 656 807	0	2 088 054
<b>Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>5 744 861</b>	<b>0</b>	<b>3 656 807</b>	<b>0</b>	<b>2 088 054</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>1 360 127</b>	<b>4 325 120</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 685 247</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 360 127	4 325 120	0	0	5 685 247
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2019	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrá- denia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2019
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>5 750 263</b>	<b>0</b>	<b>5403</b>	<b>0</b>	<b>5744 861</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	5 750 263	0	5 403	0	5 744 861
<b>Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>5 750 263</b>	<b>0</b>	<b>5 403</b>	<b>0</b>	<b>5 744 861</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>1 360 127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 360 127</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	1 360 127	0	0	1 360 127
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri úhrade alebo odpísané pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplatí.

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>7 366 325</b>	<b>14 682 358</b>	<b>22 048 683</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	7 366 325	14 682 358	22 048 683
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>3 459</b>	<b>0</b>	<b>3 459</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	3 459	0	3 459
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>7 369 784</b>	<b>14 682 358</b>	<b>22 052 142</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>307 613</b>	<b>2 959 002</b>	<b>3 266 615</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	307 613	2 959 002	3 266 615
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>134</b>	<b>2 216</b>	<b>2 350</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	134	2 216	2 350
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>307 747</b>	<b>2 961 218</b>	<b>3 268 965</b>

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami a informácie o pohľadávkach krytých záložným právom sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

#### 4. Poskytnuté pôžičky

Prehľad poskytnutých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k	k	k	k
				31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<b>Dlhodobé pôžičky, z toho:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>5 004 789</b>	<b>6 637 791</b>	<b>5 004 789</b>	<b>6 637 791</b>
Dcérska ÚJ	EUR			3 826 561	3 486 583	3 826 561	3 486 583
Sesterské ÚJ	EUR			1 158 057	1 489 607	1 158 057	1 489 607
Ostatné ÚJ	EUR			20 171	1 661 600	20 171	1 661 600
<b>Krátkodobé pôžičky, z toho:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 757 459</b>	<b>0</b>	<b>1 757 459</b>	<b>0</b>
Dcérska ÚJ	EUR			0	0	0	0
Sesterské ÚJ	EUR			0	0	0	0
Ostatné ÚJ	EUR			1 757 459	0	1 757 459	0
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>6 762 248</b>	<b>6 637 791</b>

#### 5. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 22.

#### 6. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

#### 7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k	Stav k
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>2 242</b>	<b>3 290</b>
Reklama, inzercia	347	1 047
IT služby	795	1 093
Poistné	0	113
Poskytnutie údajov o klientoch	1 100	1 037
Nájomné	0	0
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 242</b>	<b>3 290</b>

## PASÍVA

### 1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VII na strane 25.

### 2. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
<b>Začiatkový stav sociálneho fondu</b>	<b>1 693</b>	<b>797</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 327	2 902
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>4 327</b>	<b>2 902</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>2 682</b>	<b>2 006</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>3 338</b>	<b>1 693</b>

### 3. Odložený daňový záväzok

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 22.

### 4. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
<b>Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>3 338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 338</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	3 338	0	0	3 338
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>3 338</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 338</b>

<b>Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0 35 560 241</b>	<b>170 026</b>	<b>35 730 268</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0 35 476 816	42 889	35 519 705
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	83 425	127 138	210 563
<b>Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0 102 066</b>	<b>0</b>	<b>102 066</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	29 049	0	29 049
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	18 842	0	18 842
Daňové záväzky a dotácie	0	6 337	0	6 337
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	47 838	0	47 838
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0 35 662 307</b>	<b>170 026</b>	<b>35 832 334</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
<b>Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>33 031 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 031 453</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	33 029 760	0	0	33 029 760
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0	0
Záväzky zo sociálneho fondu	0	1 693	0	0	1 693
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>33 031 453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>33 031 453</b>



**Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:**

	0	0	110 182	130 895	241 077
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	35 030	0	35 030
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	75 152	130 895	206 047
<b>Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>152 911</b>	<b>0</b>	<b>152 911</b>
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0	0
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	0	0	55 439	0	55 439
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	31 168	0	31 168
Daňové záväzky a dotácie	0	0	25 090	0	25 090
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	41 214	0	41 214
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>263 093</b>	<b>130 895</b>	<b>393 988</b>

Informácie o hodnote záväzkov zabezpečených záložným právom alebo zabezpečených inou formou zabezpečenia:

Záväzky	Stav k 31.12.2020	Stav k 31.12.2019
Hodnota záväzku krytom záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0

## 5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2020 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2020
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>45 589</b>	<b>114 363</b>	<b>45 589</b>	<b>0</b>	<b>114 363</b>
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	0	95 163	0	0	95 163
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	0	95 163	0	0	95 163
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	45 589	19 200	45 589	0	19 200
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	44 989	0	44 989	0	0
Rezerva na audit	0	19 200	0	0	19 200
Rezerva na zostavenie ÚZ	600	0	600	0	0
<b>Rezervy spolu</b>	<b>45 589</b>	<b>114 363</b>	<b>45 589</b>	<b>0</b>	<b>114 363</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k
	1.1.2019				31.12.2019
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>33 760</b>	<b>45 589</b>	<b>33 760</b>	<b>0</b>	<b>45 589</b>
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	33 760	45 589	33 760	0	45 589
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	33 760	44 989	33 760	0	44 989
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	600	0	0	600
<b>Rezervy spolu</b>	<b>33 760</b>	<b>45 589</b>	<b>33 760</b>	<b>0</b>	<b>45 589</b>

Spoločnosť predpokladá použitie rezerv v roku 2021.

## 6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k	k	k	k
				31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<b>Dlhodobé bankové úvery, z toho:</b>						<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé bankové úvery, z toho:</b>						<b>1 890 306</b>	<b>5 675 047</b>
Zmluva o úvere 36/2018	EUR	4	30.11.2020	1 890 191	5 674 918	1 890 191	5 674 918
<b>Spolu</b>						<b>1 890 306</b>	<b>5 675 047</b>

Spoločnosť Silverside, a.s. zriadila v prospech veriteľa Privatbanka, a.s. záložné právo ku všetkým pohľadávkam z obchodného styku a z poskytnutých spotrebiteľských úverov, business úverov a pohľadávok odkúpených za účelom ich vymáhania. Závazok spoločnosti Silverside, a.s. voči veriteľovi Privatbanka, a.s. je nadradený vo vzťahu voči záväzku voči spoločnosti Arca Investmensts, a.s..

Prevádzkový účet zriadený v Privatbanke, a.s., ktorý má k 31.12.2020 záporný zostatok sme vykázali v Účtovnej závierke v pasívach na riadku 139 ako bežné bankové úvery.

## 7. Prijaté pôžičky

Prehľad prijatých pôžičiek je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene		Suma istiny v mene EUR	
				k	k	k	k
				31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
<b>Dlhodobé pôžičky, z toho:</b>						<b>0</b>	<b>25 856 754</b>
	EUR	10%	13.1.2021	0	25 856 754	0	25 856 754
	CZK	10%	26.7.2021	0	0	0	0
<b>Krátkodobé pôžičky, z toho:</b>						<b>25 692 254</b>	<b>0</b>
	EUR	10%	13.1.2021	25 692 254	0	25 692 254	0
	CZK	10%	26.7.2021	0	0	0	0
<b>Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:</b>						<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:</b>						<b>0</b>	<b>0</b>

## 8. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k	Stav k
	31.12.2020	31.12.2019
<b>Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	0	0
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

##### 1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
<b>Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:</b>	<b>33 767</b>	<b>33 745</b>
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	33 767	33 745
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
<b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou</b>	<b>6 378 814</b>	<b>11 676 343</b>
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>6 412 580</b>	<b>11 710 088</b>

#### VÝNOSY

##### 2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Spracovateľské poplatky a právne služby		Dodanie leadov		Poradenstvo		Spolu	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Slovensko	0	0	7 140	3 753	500	0	7 640	3 753
Česká republika	26 127	29 992	0	0	0	0	26 127	29 992
<b>Spolu</b>	<b>26 127</b>	<b>29 992</b>	<b>7 140</b>	<b>3 753</b>	<b>500</b>	<b>0</b>	<b>33 767</b>	<b>33 745</b>

##### 3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2020	2019
<b>Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>125 870</b>	<b>4 844 104</b>
Výnosy z pohľadávok	1 650	4 663 381
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	124 220	180 723
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>6 255 225</b>	<b>6 832 388</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	2 282	149
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 279	4
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	6 252 943	6 832 239
Výnosové úroky	6 252 943	6 832 239
Ostatné finančné výnosy	0	0

**NÁKLADY****4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti**

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobným nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>1 030 519</b>	<b>1 411 770</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>19200</i>	<i>0</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	19200	0
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 011 319</i>	<i>1 411 770</i>
Opravy a udržovanie	336	51
Cestovné	413	2 808
Náklady na reprezentáciu	78	612
Nájomné	129 033	149 031
Služby IT	11 921	130 803
Právne služby	228 962	157 329
Vedenie účtovníctva	18 446	18 304
Preverovanie klientov	67 010	78 253
Provízie	313 381	529 245
Nájomné-pobočky	0	371
PR služby	14 998	25 957
Ostatné služby	226 742	319 006
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>669 162</b>	<b>5 882 443</b>
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	197	4 523 635
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	668 313	1 354 725
Zmluvné pokuty	0	0
Ostatné	652	4 083
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>2 793 068</b>	<b>2 787 868</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>1 049</i>	<i>1 226</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	924	828
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>2 792 019</i>	<i>2 786 642</i>
Nákladové úroky	2 763 373	2 734 272
Bankové poplatky	28 646	20 631
Ostatné	0	31 739

## 5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
<b>Osobné náklady, z toho:</b>	<b>1 060 629</b>	<b>746 501</b>
Mzdové náklady	828 184	548 571
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	0	0
Zákonné sociálne poistenie	205 225	179 656
Zákonné sociálne náklady	13 463	4 408
Zákonné sociálne náklady-SL	13 673	13 726
Ostatné sociálne náklady	84	140

## 6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2019	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2020
Dlhodobý majetok	0	0	0	0
Zásoby	0	0	0	0
Pohľadávky	0	0	0	0
Rezervy	600	0	18 600	19 200
Daňové straty	550 714	0	-142 306	408 408
Nevyužitá daňová odpočty	0	0	0	0
Ostatné	6 575 448	0	-133 807	6 441 641
<b>Celkom</b>	<b>7 126 762</b>	<b>0</b>	<b>-257 513</b>	<b>6 869 249</b>
Sadzba dane z príjmov ( v %)	<b>21%</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný</b>	1 496 620	0	-54 078	1 442 542
<b>Vplyv zmeny sadzby dane</b>				
<b>Celková odložená daňová pohľadávka (+)/ daňový záväzok (-) po zmene sadzby</b>	1 496 620	0	-54 078	1 442 542
<b>Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná</b>	<b>1 496 620</b>	<b>0</b>	<b>-54 078</b>	<b>1 442 542</b>
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:</b>	<b>439 345</b>			<b>601 893</b>		
teoretická daň		92 262	21%		126 398	21%
Daňovo neuznané náklady	-67 288	-14 130		-846 966	-177 863	
Výnosy nepodliehajúce dani	-176 986	-37 167		-162 756	-34 179	
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	38 073	7 995		1 000 000	210 000	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Započítanie daňovej licencie	0	0		0	0	
<b>Spolu</b>		<b>61 231</b>	<b>14%</b>		<b>60 082</b>	<b>10%</b>
Splatná daň z príjmov		61 231	14%		60 082	10%
Odložená daň z príjmov		54 078	12%		-289 065	-48%
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>115 309</b>	<b>26%</b>		<b>-228 983</b>	<b>-38%</b>

## V. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

V prvých mesiacoch roku 2021 pokračuje celosvetová pandémia šírenia koronavírusu COVID-19. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie spoločnosti nezaznamenalo významný dopad na jej finančnú situáciu. Nakoľko sa situácia neustále mení, aj z dôvodu nových mutácií koronavírusu, nemožno predvídať budúce dopady súčasnej epidemiologickej situácie. Vedenie spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní potenciálnych dopadov a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na podnikanie spoločnosti a na jej zamestnancov.

Spoločnosť vykazuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje táto účtovná závierka v krátkodobých záväzkoch záväzok voči materskej spoločnosti Arca Investments, a.s. (100% vlastník Spoločnosti).

K tomuto dňu bol tento záväzok predstavujúci nesplatenú istinu a úrok z úveru vykázaný vo výške 35.452.338 € a bol pred termínom splatnosti.

Ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky, je uvedený záväzok po splatnosti v rozsahu 35.401.923 € a zatiaľ neboli do dňa zostavenia účtovnej závierky prijaté žiadne zmeny a doplnky zmluvy, vedúce k predĺženiu splatnosti.

Zároveň príslušný Súd začal konkurzné konanie voči dlžníkovi Arca Investments, a.s., Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 35 975 041, ktorý je veriteľom spoločnosti.

Vedenie spoločnosti aktívne reaguje a bude reagovať na vývoj situácie a vykonávať činnosť v takom rozsahu a tak, aby spoločnosť pri výkone svojej činnosti neutrpela nijakú ujmu v tejto súvislosti.

## VI. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### 1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2020	2019
Poskytnuté služby	Sesterské ÚJ	600	0
Poskytnuté služby	Spriaznené ÚJ	33 267	29 992
Postúpené pohľadávky-predaj	Sesterské ÚJ	0	4 528 509
Prijaté služby	Dcérska ÚJ	186 578	389 773
Prijaté služby	Sesterské ÚJ	10 311	70 088
Prijaté služby	Spriaznené ÚJ	103 450	220 583
Elektronické stravovacie poukážky	Sesterské ÚJ	19 796	0
Prijatý materiál	Spriaznené ÚJ	279	1 116
Prijatie pôžičky	Materská ÚJ	920 500	7 130 264
Splatenie prijatej pôžičky	Materská ÚJ	1 085 000	7 817 321
Poskytnutie pôžičky	Dcérska ÚJ	386 000	1 641 900
Poskytnutie pôžičky	Sesterské ÚJ	57 000	243 000
Splatenie poskytnutej pôžičky	Dcérska ÚJ	382 000	0
Splatenie poskytnutej pôžičky	Sesterské ÚJ	482 000	332 097
Ost.prevádzkové výnosy	Sesterské ÚJ	1 650	2 990
Ost.dane a poplatky	Sesterské ÚJ	1 176	0
Výnosové úroky	Dcérska ÚJ	335 977	256 351
Výnosové úroky	Sesterské ÚJ	98 179	161 386
Nákladové úroky	Materská ÚJ	2 588 733	2 524 693

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	31.12.2020	31.12.2019
Pohľadávky z obchodného styku	Spriaznené ÚJ	21 367	4 176
Závazky z obchodného styku	Dcérska ÚJ	56 085	35 030
Závazky z obchodného styku	Sesterské ÚJ	482	277
Závazky z obchodného styku	Spriaznené ÚJ	48 313	117 998
Poskytnuté pôžičky	Dcérska ÚJ	3 826 561	3 486 583
Poskytnuté pôžičky	Sesterské ÚJ	1 158 057	1 489 607
Prijaté pôžičky	Materská ÚJ	35 452 338	33 029 760



**VII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA****1. Vlastné imanie**

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

<b>Položka vlastného imania</b>	<b>Stav k 1.1.2020</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>Presuny</b>	<b>Stav k 31.12.2020</b>
Základné imanie	1 000 000	0	0	0	1 000 000
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	8 500 000	0	0	0	8 500 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	0	0	132 039	134 539
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	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
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-6 143 128	0		698 836	-5 444 292
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	830 875	324 037	0	-830 875	324 037
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>4 190 247</b>	<b>324 037</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 514 284</b>

<b>Položka vlastného imania</b>	<b>Stav k 1.1.2019</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>Presuny</b>	<b>Stav k 31.12.2019</b>
Základné imanie	1 000 000	0	0	0	1 000 000
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	8 500 000	0	0	0	8 500 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	2 500	0	0	0	2 500
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	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
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-6 720 187	87 541	0	489 518	-6 143 128
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	489 518	830 875	0	-489 518	830 875
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>3 271 831</b>	<b>918 416</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 190 247</b>

Základné imanie Spoločnosti tvorí 1 000 akcií v menovitej hodnote 1 000 EUR. Všetky akcie sú spojené s rovnakými právami pre akcionárov.

Hodnota splateného základného imania predstavuje 1 000 000 EUR.

Zisk na akciu predstavuje 324,04 EUR (2019: 830,80 EUR).

## **2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2019**

Účtovný zisk za rok 2019 vo výške 830 875 EUR bol rozdelený nasledovne:

- 132 039 EUR - Doplnenie rezervného fondu
- 698 836 EUR - Preúčtovanie na účet neuhradená strata minulých rokov

## **3. Rozdelenie zisku za bežný rok 2020**

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán zatiaľ nenavrhol rozdelenie zisku za rok 2020.

## VIII. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami 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,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti 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 termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotku, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2020	2019
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>439 345</b>	<b>601 893</b>
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	289 381	202 318
Ostatné operácie nepeňažného charakteru	-520 678	158 100
Odpis pohľadávky	197	4 523 635
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	668 313	1 354 725
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	68 774	11 829
Úrokové náklady (netto)	-3 489 570	-4 097 967
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>-2 544 238</b>	<b>2 754 532</b>
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	726 292	-10 015 677
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	36 853	-115 339
Iné	0	0
<b>Prevádzkové peňažné toky</b>	<b>-1 781 093</b>	<b>-7 376 484</b>
Názov položky	2020	2019
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Prevádzkové peňažné toky	<b>-1 781 092</b>	<b>-7 376 484</b>
Zaplatené úroky	-174 638	-2 734 272
Prijaté úroky	6 252 943	6 832 239
Zaplatená daň z príjmov	68 339	100 288
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>4 365 552</b>	<b>-3 178 229</b>

**Peňažné toky z investičnej činnosti**

Nákup dlhodobého majetku	-443 016	-221 282
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-443 016</b>	<b>-221 282</b>

**Peňažné toky z finančnej činnosti**

Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Príjmy/ splátky úverov a pôžičiek od bánk	-3 804 497	1 494 688
Príjmy/ splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	-164 500	1 837 636
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>-3 968 997</b>	<b>3 332 324</b>

Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
---	---	---

<b>Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>-46 462</b>	<b>-67 187</b>
---	----------------	----------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	112 579	179 766
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>66 117</b>	<b>112 579</b>