

Poznámky k mimoriadnej účtovnej závierke zostavenej k 29.09.2022

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Silverside, a.s. v konkurze
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

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie nebola k dátumu vyhotovenia mimoriadnej účtovnej závierky chválená

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 29. septembru 2022 je zostavená ako mimoriadna 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 2022 do 29. septembra 2022.

Na majetok spoločnosti s účinnosťou 30.septembra vyhlásený konkurz.

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 29.09.2022	Stav k 31.12.2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	23,3	25
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	23	26
počet vedúcich zamestnancov	7	8

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie mimodiadnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania s ohľadom na skutočnosť, že spoločnosť vstúpila dňa 30.septembra 2022 do konkurzu a zostavuje závierku ku dňu predchádzajúcemu dňu vyhlásenia konkurzu.

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.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje 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:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
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 obstarávacía 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:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
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 nevymožiteľnosti 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 tvorí 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 mimoriadna 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 nepotrebných rezerv 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 účtovnej 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 odpočítat 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 zdaniteľnému 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 vyrovnat' 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 banku 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.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2022	0	2,035,470	5387	0	0	9,809	0	2,050,666
Prírastky	0	433,750	9809	0	0	0	0	443,559
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	-9,809	0	-9,809
Stav k 29.09.2022	0	2,469,220	15,196	0	0	0	0	2,484,416
Oprávky								
Stav k 1.1.2022	0	940,293	270	0	0	0	0	940,563
Prírastky	0	523,433	1,781	0	0	0	0	525,214
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 29.09.2022	0	1,463,726	2,051	0	0	0	0	1,465,777
Opravné položky								
Stav k 1.1.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Stav k 29.09.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2022	0	1,095,177	5,117	0	0	9,809	0	1,110,103
Stav k 29.09.2022	0	1,005,494	13,145	0	0	0	0	1,018,639

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.1.2021	0	1,574,334	0	0	0	0	0	1,574,334
Prírastky	0	461,136	5387	0	0	9,809	0	476,332
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	2,035,470	5,387	0	0	9,809	0	2,050,666
Oprávky								
Stav k 1.1.2021	0	491,698	0	0	0	0	0	491,698
Prírastky	0	448,595	270	0	0	0	0	448,865
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	940,293	270	0	0	0	0	940,563
Opravné položky								
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.1.2021	0	1,082,636	0	0	0	0	0	1,082,636
Stav k 31.12.2021	0	1,095,177	5,117	0	0	9,809	0	1,110,103

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota k 31.12.2022	Hodnota k 31.12.2021
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 podieľy v prepojených ÚJ	Podielové CP a podieľy s podielovou účasťou orkem prepojených ÚJ	Ostatné realizovat el'né 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												
Stav k 1.1.2021	5,000	0	0	3,826,561	0		0	0	0	0	0	3,831,561
Prírastky	0	0	0	845,892	0	()	0	0	0	0	0	845,892
Úbytky	0	0	0	-150,000	0	0	0	0	0	0	0	-150,000
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2021	5,000	0	0	4,522,453	0	0	0	0	0	0	0	4,527,453
Opravné položky												
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Stav k 31.12.2021	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota												
Stav k 1.1.2021	5,000	0	0	3,826,561	0	0	0	0	0	0	0	3,831,561
Stav k 31.12.2021	5,000	0	0	4,522,453	0	0	0	0	0	0	0	4,527,453

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

Dlhodobý finančný majetok	Hodnota k 31.12.2022	Hodnota k 31.12.2021
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.

Spoločnosť k dátumu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky nedisponuje relevantnými informáciami o hodnotách imania kontrolovaných subjektov.

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
Rozhodujúci vplyv					
Silverside Financial services, s.r.o.	100%	100%	70 455	43 142	5 000
Spoločný rozhodujúci vplyv					
Podstatný vplyv					
Spolu	x	x	x	x	5 000

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 29.09.2022
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	933,508	0	933,508	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
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	933,508	0	933,508	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
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
Dlhodobé pohľadávky spolu	933,508	0	933,508	0	0
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	7,337,091	3,602,646	74,811	0	10,864,926
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	7,337,091	3,602,646	74,811	0	10,864,926
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
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
Krátkodobé pohľadávky spolu	7,337,091	3,602,646	74,811	0	10,864,926

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2021	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2,088,054	0	1,154,546	0	933,508
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	2,088,054	0	1,154,546	0	933,508
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
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 združeníu	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
Dlhodobé pohľadávky spolu	2,088,054	0	1,154,546	0	933,508
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	5,685,247	1,651,844	0	0	7,337,091
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	5,685,247	1,651,844	0	0	7,337,091
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
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 združeníu	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
Krátkodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0

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 po vyhlásení konkurzu považované za krátkodobé. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 29. septembru 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	20,483,502	22,254,845	42,738,347
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	20,483,502	22,254,845	42,738,347
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	4,955	0	4,955
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	4,955	0	4,955
Krátkodobé pohľadávky spolu	20,488,457	22,254,845	42,743,302

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	7,585,585	19,279,745	26,865,330
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	7,585,585	19,279,745	22,048,683
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	64,115	0	64,115
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	60656	0	60656
Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0
Iné pohľadávky	3,459	0	3,459
Krátkodobé pohľadávky spolu	7,649,700	19,279,745	26,929,445

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 29.09.2022	Stav k 31.12.2021
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	Dlžná suma v príslušnej mene		Dlžná suma v mene EUR	
				k	k	k	k
				29.09.2022	31.12.2021	29.09.2022	31.12.2021
Dlhodobé pôžičky, z toho:	x	x	x	7,073,569	5,634,797	7,073,569	5,634,797
Dcérska ÚJ	EUR			5,932,639	4,522,453	5,932,639	4,522,453
Sesterské ÚJ	EUR			1,140,930	1,107,234	1,140,930	1,107,234
Ostatné ÚJ	EUR			0	5,110	0	5,110
Krátkodobé pôžičky, z toho:	x	x	x	1,875,594	1,784,434	1,875,594	1,784,434
Dcérska ÚJ	EUR			0	0	0	0
Sesterské ÚJ	EUR			0	0	0	0
Ostatné ÚJ	EUR			1,875,594	1,784,434	1,875,594	1,784,434
Spolu	x	x	x	x	x	8,949,163	7,419,231

5. Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosť neúčtuje odloženú daňovú pohľadávku vzhľadom na skutočnosť, že jej budúci ekonomický úžitok nie je pravdepodobný. Daňová pohľadávka z porovnateľného obdobia bola rozpustená.

6. Finančné účty

Finančnými účtami disponuje správca konkurznej podstaty.

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k	Stav k
	29.09.2022	31.12.2021
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	8,306	7,903
Reklama, inzercia		185
IT služby	256	688
Poistné	276	227
Poskytnutie údajov o klientoch	0	1,001
Nájomné	6,115	5,802
Certifikáty a licencie	1,588	0
Ostatné	71	0
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	1,547	0
Spolu	9,853	7,903

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.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2022	2021
Začiatkový stav sociálneho fondu	6,659	3,338
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2,103	4,232
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	2,103	4,232
Čerpanie sociálneho fondu	1,116	911
Konečný zostatok sociálneho fondu	7,646	6,659

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.

4. Záväzky

Záväzky sú po vyhlásení konkurzu považované za krátkodobé. Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 29. septembru 2022:

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		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	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
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	0	0	0
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
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	0	0	0	0
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
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	0	0	0

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1,632	52,919,670	52,921,302
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	479	52,365,879	52,366,358
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	1,153	553,791	554,944
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	93,463	0	93,463
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	27,644	0	27,644
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	15,364	0	15,364
Daňové záväzky a dotácie	0	0	3,432	0	3,432
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	47,023	0	47,023
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	95,095	52,919,670	53,014,765

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	splatnosti jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	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
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	6,659	0	0	6,659
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
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddávky	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	6,659	0	0	6,659
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
Dlhodobé záväzky spolu	0	6,659	0	0	6,659

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	167,433	38,256,525	38,423,958
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	26,378	38,025,096	38,051,474
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	141,055	231,429	372,484
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	216,562	0	216,562
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	52,002	0	52,002
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	53,937	0	53,937
Daňové záväzky a dotácie	0	0	59,645	0	59,645
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	50,978	0	50,978
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	383,995	38,256,525	38,640,520

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

Záväzky	Stav k 29.09.2022	Stav k 31.12.2021
Hodnota záväzku krytým záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2022 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 29.09.2022
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	179,100	113,393	169,500	0	122,993
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	124,598	35,959	124,598	0	35,959
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	124,598	35,959	124,598	0	35,959
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	54,502	77,434	44,902	0	87,034
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	0	0	0	0	0
Rezerva na audit	9,600	0	0	0	9,600
Rezerva na úrok z úveru pri odklade	44,902	0	44,902	0	0
ostatné prevádzkové rezervy	0	77,434	0	0	77,434
Rezervy spolu	179,100	113,393	169,500	0	122,993

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.1.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Krátkodobé rezervy, z toho:	114,363	179,100	114,363	0	179,100
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>95,163</i>	<i>124,598</i>	<i>95,163</i>	<i>0</i>	<i>124,598</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	95,163	124,598	95,163	0	124,598
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>19,200</i>	<i>54,502</i>	<i>19,200</i>	<i>0</i>	<i>54,502</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	0	0	0	0	0
Rezerva na audit	19,200	9,600	19,200	0	9,600
Rezerva na úrok z úveru pri odklade	0	44,902	0	0	44,902
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0

Spoločnosť predpokladá použitie rezerv v roku 2021.

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Dlžná suma v príslušnej mene		Dlžná suma v mene EUR	
				k 29.09.2022	k 31.12.2021	k 29.09.2022	k 31.12.2021
Dlhodobé bankové úvery, z toho:						0	0
Krátkodobé bankové úvery, z toho:						345 087	324 250
Zmluva o úvere 36/2018	EUR	4	30.11.2020	345 087	324 250	345 087	324 250
Spolu						345 087	324 250

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..

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
				29.09.2022	31.12.2021	29.09.2022	31.12.2021
Dlhodobé pôžičky, z toho:						0	0
	EUR	10%	13/01/2021	0	0	0	0
	CZK	10%	26/07/2021	0	0	0	0
Krátkodobé pôžičky, z toho:						25,692,254	25,692,254
	EUR	10%	13/01/2021	25,692,254	25,692,254	25,692,254	25,692,254
	CZK	10%	26/07/2021	0	0	0	0
Dlhodobé finančné výpomoci, z toho:						0	0
Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:						0	0

8. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k	Stav k
	31.12.2021	31.12.2020
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Spolu	0	0

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	2022	2021
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	9,886	7,082
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	9,886	7,082
Tržby za tovar	0	0
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3,585,230	5,417,209
Čistý obrat celkom	3,595,116	5,424,291

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	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Slovensko	0	0	9886	5160	0	0	9,886	5,160
Česká republika	0	1,922	0	0	0	0	0	1,922
Spolu	0	1,922	9,886	5,160	0	0	9,886	7,082

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	2022	2021
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	178,399	118,770
Výnosy z pohľadávok	0	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	178,399	118,770
Finančné výnosy, z toho:	3,406,376	5,298,048
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	1,718	-391
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1,718	1,889
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	3,404,658	5,298,439
Výnosové úroky	3,404,658	5,298,439
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	2022	2021
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1,319,612	1,483,309
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>9,600</i>	<i>9,600</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	9,600	9,600
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>1,310,012</i>	<i>1,473,709</i>
Opravy a udržiavanie	520	550
Cestovné	180	74
Náklady na reprezentáciu	301	138
Nájomné	92,768	114,685
Služby IT	8,994	11,118
Právne služby	761,592	700,629
Vedenie účtovníctva	13,042	19,980
Preverovanie klientov	53,848	61,431
Provízie	255,659	365,166
PR služby	31,480	25,563
Ostatné služby	91,628	174,375
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2,554,377	561,497
Predaj materiálu	0	0
Manká a škody	0	0
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	0
Odpis pohľadávky	0	17,029
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	2,594,327	497,299
Zmluvné pokuty	0	0
Ostatné	-39,950	47,169
Finančné náklady, z toho:	14,482,571	2,628,157
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>369</i>	<i>1,158</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	369	1,158
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>14,482,202</i>	<i>2,626,999</i>
Nákladové úroky	14,472,117	2,608,799
Bankové poplatky	10,085	18,200
Ostatné	0	0

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Osobné náklady, z toho:	590,065	1,112,579
Mzdové náklady	440,709	867,318
Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva	0	0
Zákonné sociálne poistenie	137,553	218,763
Zákonné sociálne náklady	9,549	13,404
Zákonné sociálne náklady-SL	2,253	13,094
Ostatné sociálne náklady	0	0

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2021	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 29.09.2022
Dlhodobý majetok	0	0	0	0
Zásoby	0	0	0	0
Pohľadávky	0	0	0	0
Rezervy	9,600	0	-9,600	0
Daňové straty	332,237	0	-332,237	0
Nevyužité daňové odpočty	0	0	0	0
Ostatné	7,016,924	0	-7,016,924	0
Celkom	7,358,761	0	-7,358,761	0
Sadzbá dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	1,545,340	0	-1,545,341	0
Vplyv zmeny sadzby dane				
Celková odložená daňová pohľadávka (+)/ daňový záväzok (-) po zmene sadzby	1,545,340	0	-1,545,341	0
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	1,545,340	0	-1,545,341	0
Odložený daňový záväzok	0		0	0

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

Názov položky	2022			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-16,005,103			-958,792		
teoretická daň		-3,361,072	21%		-201,346	21%
Daňovo neuznané náklady	388,952	81,680		-845,623	-177,581	
Výnosy nepodliehajúce dani	351,778	73,873		-219,068	-46,004	
Vplyv nevykázaných odložených daňových pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Započítanie daňovej licencie	0	0		0	0	
Spolu	-15,967,929	-3,353,265	21%		-69,770	7%
Splatná daň z príjmov		-3,353,265	21%		0	0%
Odložená daň z príjmov		0	0%		-102,797	1%
Celková daň z príjmov		-3,353,265	21%		-102,797	1%

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

Mimoriadna účtovná závierka sa zostavuje z dôvodu vyhlásenia konkurzu na majetok spoločnosti. Od vyhlásenia konkurzu na neudiali žiadne významné udalosti

VI. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2022	2021
Poskytnuté služby	Sesterské ÚJ	0	0
Poskytnuté služby	Spriaznené ÚJ	9,886	7,082
Prijaté služby	Dcérska ÚJ	123,329	252,621
Prijaté služby	Sesterské ÚJ	11,565	31,537
Prijaté služby	Spriaznené ÚJ	21,626	51,432
Elektronické stravovacie poukážky	Sesterské ÚJ	0	0
Prijatý materiál	Sesterské ÚJ	0	566
Prijatý materiál	Spriaznené ÚJ	0	8
Prijatie pôžičky	Materská ÚJ	0	0
Splatenie prijatej pôžičky	Materská ÚJ	0	0
Poskytnutie pôžičky	Dcérska ÚJ	1,189,324	514,000
Poskytnutie pôžičky	Sesterské ÚJ	0	0
Splatenie poskytnutej pôžičky	Dcérska ÚJ	0	150,000
Splatenie poskytnutej pôžičky	Sesterské ÚJ	0	100,000
Ost.prevádzkové výnosy	Sesterské ÚJ	0	0
Ost.dane a poplatky	Sesterské ÚJ	0	0
Výnosové úroky	Dcérska ÚJ	328,881	331,892
Výnosové úroky	Sesterské ÚJ	30,255	49,178
Nákladové úroky	Materská ÚJ	14,339,012	2,569,225

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	29/09/2022	31/12/2021
Pohl'adávk z obchodného styku	Spriaznené ÚJ	25,855	24,137
Ostatné pohl'adávk	Spriaznené ÚJ	583,750	0
Záväzky z obchodného styku	Dcérska ÚJ	0	21,330
Záväzky z obchodného styku	Sesterské ÚJ	2,607	5,774
Záväzky z obchodného styku	Spriaznené ÚJ	0	3,582
Poskytnuté pôžičky	Dcérska ÚJ	5,932,639	4,522,453
Poskytnuté pôžičky	Sesterské ÚJ	1,140,929	1,107,234
Prijaté pôžičky	Materská ÚJ	52,363,751	38,024,370

VII. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 29.09.2022
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	166,943	0	0	0	166,943
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
Neuhrazená strata minulých rokov	-5,152,659	0		-855,995	-6,008,654
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-855,995	-17,550,443	0	855,995	-17,550,443
Vlastné imanie spolu	3,658,289	-17,550,443	0	0	-13,892,154

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
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	134 539	0	0	32 404	166 943
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 účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-5 444 292	0		291 633	-5 152 659
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	324 037	0	855 995	-324 037	-855 995
Vlastné imanie spolu	4 514 284	0	855 995	0	3 658 289

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.

2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2021

Účtovná strata za rok 2021 vo výške 855 995 EUR bola dočasne preúčtovaná na účet neuhradených strát minulých rokov. O finálnom preúčtovaní rozhodne valné zhromaždenie.

VIII. PREHLAD 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	2022	2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-16,005,103	-958,792
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	525,614	448,865
Ostatné operácie nepeňažného charakteru	773,887	-659,801
Odpis pohľadávky	0	17,029
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	1,184,141	497,299
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-13,926	64,737
Úrokové náklady (netto)	11,067,459	-2,689,640
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-2,467,928	-3,280,303
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-6,566	-28,284
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	157,962	121,660
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-2,316,532	-3,186,928

Názov položky	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-2,316,532	-3,186,928
Zaplatené úroky	-8,414	-39,571
Prijaté úroky	3,404,658	5,298,439
Zaplatená daň z príjmov	0	1,148
Vyplatené dividendy	0	0
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1,079,712	2,073,089

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	-447,998	-476,332
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-447,998	-476,332

Peňažné toky z finančnej činnosti

Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	20,837	-1,566,022
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	20,837	-1,566,022

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

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	652,551	30,735
---	----------------	---------------

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	96,852	66,117
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	749,403	96,852