

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2024

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Blackside, a.s.
Mlynské nivy 48
821 09 Bratislava

Spoločnosť Blackside, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola zapísaná do obchodného registra 24. júna 2015 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 6167/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- faktoring a forfaiting
- finančný leasing
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- organizovanie dobrovoľných dražieb
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby

3. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 01. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potenciálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

4. Informácie o skupine

Najvyšším podnikom v konsolidácii (ktorého vlastníkom už nie sú žiadne iné spoločnosti) je Arca Investments, a.s.

Spoločnosť je materskou spoločnosťou oslobodenou od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa § 22 ods. 10 Zákona o účtovníctve nasledovných spoločností:

Bratislavská aukčná dražobná, s.r.o. (100%), Mlynské nivy 48, 821 09 Bratislava
CASH COLLECTORS SK s.r.o. (100%), Mlynské nivy 48, 821 09 Bratislava
EVOL, s.r.o. (70%), Kubínska 4002/46, 851 01 Bratislava (do 15.03.2024)

5. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Stav k 31.12.2024	Stav k 31.12.2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	9	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	8	11
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	1	1

6. Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Valným zhromaždením Spoločnosti dňa 25. novembra 2024.

B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

V účtovnom období 2024 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej zvierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

(c) Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevykonalné pohľadávky.

(d) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(e) 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 zvierka.

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

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

(f) 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 zvierke v tomto zistenom ocenení.

(g) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

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

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(h) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

(i) Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

C. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý majetok

Dlhodobý nehmotný majetok	Spolu k 31.12.2024	Prírastky / úbytky 2024	31.12.2023
Oceniteľné práva – SAP, TAS	6 179	-2 987	9 166

Dlhodobý hmotný majetok	Spolu k 31.12.2024	Prírastky / úbytky 2024	31.12.2023
Samostatné huteľné veci	30 024	-17 202	47 226

Dlhodobý finančný majetok	Spolu k 31.12.2024	Prírastky / úbytky 2024	31.12.2023
Podielové CP a podiely	0	-360 650	360 650
Pôžičky prepojeným ÚJ	1 215 200	85 334	1 129 866

2. Zásoby

	Spolu k 31.12.2024	Prírastky / úbytky 2024	31.12.2023
Materiál – vratné galóny	54	0	54
Tovar – byt HU	145 345	0	145 345

3. Finančné účty

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladnica, ceniny	6 210	4 021
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	114 650	802 642
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	120 860	806 663

4. Pohľadávky

Prehľad jednotlivých položiek pohľadávok:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 694 061	2 517 144
Pohľadávky z obchodného styku	93 033	103 538
Daňové pohľadávky	727	770
Iné pohľadávky	1 600 301	2 412 836
Dlhodobé pohľadávky	0	0

5. Časové rozlíšenie

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady budúcich období krátkodobé	12 077	14 461
Príjmy budúcich období krátkodobé	26 694	26 694

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Stav k 1.1.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2024
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	16 954	25 235	16 954	0	25 235
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	16 954	25 235	16 954	0	25 235
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	16 954	25 235	16 954	0	25 235
Iné					
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	0	0	0	0	0
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	16 954	25 235	16 954	0	25 235

Prehľad o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Stav k 1.1.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
<i>Zákonné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	16 688	16 954	16 688	0	16 954
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	16 688	16 954	16 688	0	16 954
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	16 688	16 954	16 688	0	16 954
Iné					
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	0	0	0	0	0
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	16 688	16 954	16 688	0	16 954

2. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhodobé záväzky, z toho:	1 656 106	3 485 848
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 656 106	3 485 848
Krátkodobé záväzky, z toho:	204 123	153 767
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	204 123	153 767
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

3. Časové rozlíšenie

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy budúcich období krátkodobé	70	70

E. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2024
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkvy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	14 727 371	0	0	0	14 727 371
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	93 237	0	0	0	93 237
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, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	816 629	0	0	0	816 629
Neuhradená strata minulých rokov	-14 157 972	0		-578 635	-14 736 607
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-578 635	-6 909	0	578 635	-35 668
Vlastné imanie spolu	1 400 630	-6 909	0	0	1 364 962

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2023
Základné imanie	500 000	0	0	0	500 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkvy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	14 727 371	0	0	0	14 727 371
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	31 519	0	0	61 718	93 237
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, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	261 174	0	0	555 455	816 629
Neuhradená strata minulých rokov	-14 157 972	0		0	-14 157 972
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	617 173	-578 635	0	-617 173	-578 635
Vlastné imanie spolu	1 979 265	-578 635	0	0	1 400 630

F. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	2024			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-3 069			-578 637		
teoretická daň		-644	21,00%		-121 514	21,00%
Daňovo neuznané náklady	513 553	107 846	0,00%	1 095 352	230 024	0,00%
Výnosy nepodliehajúce dani	-227 250	-47 723	0,00%	-294 528	-61 851	0,00%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Umorenie daňovej straty	-155 234	-32 599	0,00%	-256 075	-53 776	0,00%
Zmena sadzby dane	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Vyňaté príjmy	27 233	5 719	-0,99%	33 888	7 116	0,00%
Spolu	155 233	32 599	20,01%	0	0	0,00%
Splatná daň z príjmov	32 599	0	21,00%	0	0	0,00%
Odložená daň z príjmov		0	0,00%		0	0,00%
Celková daň z príjmov	32 599	0	0,00%	0	0	0,00%

O odloženej dani spoločnosť neúčtovala.

G. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad o výnosoch je nasledovný:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	1 023 833	1 272 614
Tržby z predaja tovaru	0	50 000
Tržby z predaja služieb	5 061	6 663
Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu	1 199	275
Ostatné výnosy	1 017 573	1 215 676
Výnosy z finančnej činnosti, z toho:	205 951	186 981
Tržby z predaja CP a podielov	25 800	0
Výnosové úroky	152 567	146 462
Kurzové zisky	27 584	40 519

H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na hospodársku a finančnú činnosť

Prehľad o nákladoch je nasledovný:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady na hospodársku činnosť, z toho:	838 382	983 698
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	0	48 132
Spotreba materiálu, energie	3 649	11 685
Služby	311 907	416 332
Osobné náklady	431 917	455 757

Dane a poplatky	18 269	6 867
Odpisy	20 189	20 958
Zostatková cena predaného majetku	2 436	0
Opravné položky k pohľadávkam	-115 544	-210 897
Ostatné náklady	165 559	234 864
Náklady na finančnú činnosť, z toho:	394 471	1 054 532
Predané CP a podiely	360 649	0
Opravné položky k FM	0	1 014 212
Nákladové úroky	0	0
Kurzové straty	31 665	38 369
Ostatné náklady	2 157	1 951

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Najatý majetok

Nemá náplň.

Prenajatý majetok

Nemá náplň.

Ostatné finančné povinnosti

Nemá náplň.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Nemá náplň.

2. Podmienený majetok

Nemá náplň.

K. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2024 ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné a pravdivé zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Vzhľadom k novele zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov účinné od 15.01.2025 je Spoločnosť povinná do 15.07.2025 za účelom zachovania povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov preukázať Národnej banke Slovenska okrem iného aj splnenie podmienky dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod Spoločnosti. Nakoľko touto osobou je predseda predstavenstva akcionára Spoločnosti – spoločnosti Arca Investments, a.s. a táto osoba vyššie uvedené podmienky nespĺňa bude Spoločnosť nútená požiadať NBS o predchádzajúci súhlas na vrátenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a vyhlási verejnú súťaž na predaj existujúceho portfólia spotrebiteľských úverov a tým sa jej činnosť v nasledujúcom období utlmí.