

## Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2024

### A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

#### 1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Arca Capital Finance Group, a.s.

Plynárenská 7/A

821 09 Bratislava

Spoločnosť Arca Capital Finance Group, a.s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená a zapísaná do obchodného registra 22. decembra 2015, pôvodne ako Arca Capital Financial Group, a.s. (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo 6297/B).

#### 2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

Prenájom nehnuteľností

Vedenie účtovníctva

#### 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 potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

#### 4. Informácie o skupine

Obchodné meno a sídlo konsolidujúcej ÚJ, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu ÚJ konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj ÚJ: Arca Investments, a.s., Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava

#### 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	3	7
z toho: počet vedúcich zamestnancov	0	0

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

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená jediným akcionárom Spoločnosti dňa 05. septembra 2024.

### B. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

#### (a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka 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 závierky 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 zrejmé 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 závierka.

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 závierke 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
	0		0

Dlhodobý hmotný majetok	Spolu k 31.12.2024	Prírastky / úbytky 2024	31.12.2023
Klimatizácia	2 278	- 526	2 804

Dlhodobý finančný majetok	Spolu k 31.12.2024	Prírastky / úbytky 2024	31.12.2023
Podiely v dcérskych ÚJ	1 147 615	- 23 825	1 171 440
Ostatné CP a podiely	2 000 000		2 000 000
Pôžičky prepojeným ÚJ	234 251		234 251
Preddavky na DFM	6 142 290		6 142 290

#### 2. Finančné účty

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladnica, ceniny	0	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	16 763	21 748
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
<b>Spolu</b>	<b>16 763</b>	<b>21 748</b>

#### 3. Pohľadávky

Prehľad jednotlivých položiek pohľadávok:

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>2 021 359</b>	<b>2 068 569</b>
Pohľadávky z obchodného styku	736 169	774 651
Daňové pohľadávky	9 986	4 001
Iné pohľadávky	1 275 204	1 289 917

#### 4. Krátkodobý finančný majetok

Prehľad jednotlivých položiek:

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
Krátkodobý finančný majetok	2 000 000	2 000 000

#### 5. Časové rozlíšenie

Prehľad jednotlivých položiek:

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
Náklady budúcich období	23 179	23 003
Príjmy budúcich období	0	260

### 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				Stav k 31.12.2024
	1.1.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Zákonné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>11 127</b>	<b>16 962</b>	<b>11 127</b>	<b>0</b>	<b>16 962</b>
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	11 127	16 962	11 127	0	16 962
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	11 127	16 962	11 127	0	16 962
Iné	0	0	0	0	0
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>					
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
<b>Rezervy spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>11 127</b>	<b>16 962</b>	<b>11 127</b>	<b>0</b>	<b>16 962</b>

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

Názov položky	Stav k				Stav k
	1.1.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31.12.2023
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Zákonné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
<i>Ostatné dlhodobé rezervy</i>	0	0	0	0	0
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>10 257</b>	<b>11 127</b>	<b>0</b>	<b>10 257</b>	<b>11127</b>
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>					
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku	10 257	11 127	0	10 257	11127
	10 257	11 127	0	10 257	11127
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	0	0	0	0	0
Rezerva na zostavenie ÚZ	0	0	0	0	0
<b>Rezervy spolu</b>	<b>10 257</b>	<b>11 127</b>	<b>0</b>	<b>10 257</b>	<b>11127</b>

## 2. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>Dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>29 061 668</b>	<b>27 338 128</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	29 061 668	27 338 128
<b>Krátkodobé záväzky, z toho:</b>	<b>2 492 691</b>	<b>2 475 771</b>
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	47 034	46 500
Záväzky po lehote splatnosti	2 445 657	2 429 271

## 3. Časové rozlíšenie

Prehľad jednotlivých položiek:

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
Výdavky budúcich období	0	0
Výnosy budúcich období	12 025	12 025

### E. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2024				31.12.2024
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
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	0	0	0	0	0
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 účastín	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	-14 367 294	0	0	-1 832 892	-16 200 187
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 832 892	-1 822 924	0	1 832 892	-1 822 924
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>- 16 172 686</b>	<b>-1 822 924</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-17 995 611</b>

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

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2023				31.12.2023
Základné imanie	25 000	0	0	0	25 000
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	0	0	0	0	0
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 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	-10 314 943	0	0	-4 052 351	-14 367 294
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-4 052 351	-1 832 892	0	4 052 351	-1 832 892
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>- 14 339 794</b>	<b>-1 832 892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-16 172 686</b>

## 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 %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:</b>	<b>-1 819 084</b>			<b>-1 832 892</b>		
teoretická daň		0	21,00%	0	0	21,00%
Daňovo neuznané náklady	1 888 794	0		1 851 031	0	0,00%
Výnosy nepodliehajúce dani	-41 129	0		-13 945	0	0,00%
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Umorenie daňovej straty	28 581	0	0,00%	4 194	0	0,00%
Zmena sadzby dane	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Započítanie daňovej licencie	0	0	0,00%	0	0	0,00%
Spolu			0,00%	0	0	0,00%
<b>Splatná daň z príjmov</b>	<b>3 840</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>
Odložená daň z príjmov		0	0,00%		0	0,00%
<b>Celková daň z príjmov</b>	<b>3 840</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>		<b>0</b>	<b>0,00%</b>

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
<b>Výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>611 124</b>	<b>621 191</b>
Tržby z predaja služieb	585 671	619 725
Tržby z predaja DNM, DHM a materiálu	0	0
Ostatné výnosy	25 453	1 466

<b>Výnosy z finančnej činnosti, z toho:</b>	<b>129 618</b>	<b>168 058</b>
Tržby z predaja CP	0	0
Ostatné výnosy z CP	0	0
Výnosové úroky	0	0
Kurzové zisky	129 618	168 058

## H. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

### 1. Náklady na hospodársku a finančnú činnosť

Prehľad o nákladoch je nasledovný:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
<b>Náklady na hospodársku činnosť, z toho:</b>	<b>722 003</b>	<b>770 319</b>
Spotreba materiálu, energie	9 464	11 840
Služby	377 593	385 053
Osobné náklady	329 635	370 830
Dane a poplatky	1 265	28
Odpisy	526	526
Ostatné náklady	3 520	2 042
<b>Náklady na finančnú činnosť, z toho:</b>	<b>1 837 823</b>	<b>1 851 822</b>
Predané CP	0	0
Nákladové úroky	1 795 715	1 797 367
Kurzové straty	39 245	53 822
Ostatné náklady	2 863	633

## I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Nemá náplň.

## J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

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.