

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****1. POPIS SPOLOČNOSTI**

Obchodné meno a sídlo	Penta Funding II, a.s. Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
Dátum založenia	5. februára 2020
Dátum vzniku (podľa Obchodného registra)	13. júna 2020
Hospodárska činnosť	1. kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod), 2. sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby, 3. reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky, 4. počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov, 5. poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt, 6. sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

Spoločnosť je primárne založená za účelom získavania externého financovania podnikateľských aktivít skupiny Penta ako celku. Z tohto dôvodu je významne závislá od návratnosti úverov a pôžičiek, ktoré poskytuje iným spoločnostiam skupiny Penta, a úrokov z nich. Ak by skupina Penta ako celok nedosahovala výsledky postačujúce prinajmenšom na obsluhu jej dlhu, malo by to významný vplyv na príjmy spoločnosti a na jej schopnosť splniť svoje záväzky. Nad rámec týchto aktivít nevykonáva spoločnosť obvykle žiadne iné činnosti.

V roku 2023 boli zapísané nasledovné zmeny v Obchodnom registri:

Počas roku 2023 došlo 2-krát k zmene v zápise výšky splateného základného imania. Posledná zmena výšky základného imania bola 30. mája 2023. Splatené základné imanie je 17 025 000 EUR.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2023

Predstavenstvo: Mgr. Dana Klučková – predseda

Ing. Peter Matula – člen

Ladislav Turányi – člen

V mene spoločnosti sú oprávnení konať vždy dvaja členovia predstavenstva spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, menu, priezvisku a funkcii podpisujúci pripojí svoj podpis.

Dozorná rada: Mgr. Michal Vrzgula

Ing. Marek Hvoždara

Ing. Marián Slivovič od 1. apríla 2023

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Spoločnosť nemala počas roka 2023 a k 31. decembru 2023 žiadnych zamestnancov a ani organizačnú zložku v zahraničí.

Informácie o štruktúre akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka:

Akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED	17 025 000	100	100	100
Spolu	17 025 000	100	100	100

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus a konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

- Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.
- Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.
- Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2022 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 23. júna 2023.
- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
- Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív,

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

uveďenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

9. Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.
10. Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2023 a 2022 sú nasledovné:

a) Finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok tvoria peniaze v hotovosti a na bankových účtoch.

b) Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou. Postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami.

c) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

d) Závazky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

Dlhodobé a krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

e) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

f) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

g) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, kapitálových fondov a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní.

Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyказuje ako zmeny základného imania.

h) Transakcie v cudzích menách

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS)

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú.

Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

i) Daň z príjmov splatná

Podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 21 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

j) Daň z príjmov odložená

O odloženom daňovom záväzku účtuje spoločnosť vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****4. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK**

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ost. DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	72 967 711	-	-	-	72 967 711
Prírastky	-	-	-	250 058 640	-	-	-	250 058 640
Úbytky	-	-	-	(14 564 654)	-	-	-	(14 564 654)
Kurzové rozdiely	-	-	-	(260 479)	-	-	-	(260 479)
Presuny	-	-	-	(54 232 664)	-	-	-	(54 232 664)
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	253 968 554	-	-	-	253 968 554
Opravné položky								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	72 967 711	-	-	-	72 967 711
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	253 968 554	-	-	-	253 968 554

Na riadku dlhodobých pôžičiek účtovnej jednotky v konsolidovanom celku, Spoločnosť eviduje:

- 19 pôžičiek voči spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 247 060 520 EUR, splatných v priebehu rokov 2025 – 2030, s úrokovou sadzbou v rozpätí 3,25 – 7,237 % p.a.,
- pôžičku voči spoločnosti Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 10 147 092 EUR, splatnú v priebehu roka 2025, s úrokovou sadzbou 8,00 % p.a.

Nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, vo výške 3 239 058 EUR sú vykázané na riadku 059 súvahy v časti 5. Pohľadávky, keďže sú splatné v roku 2024.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Podie- lové CP a podie- ly v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoloč- nosti s podstat- ným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostat ný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obsta - rávan ý DFM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	2 038 743	-	-	-	2 038 743
Prírastky	-	-	-	80 844 690	-	-	-	80 844 690
Úbytky	-	-	-	(171 575)	-	-	-	(171 575)
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	(9 744 147)	-	-	-	(9 744 147)
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	72 967 711	-	-	-	72 967 711
Opravné položky								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	2 038 743	-	-	-	2 038 743
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	72 967 711	-	-	-	72 967 711

Na riadku dlhodobých pôžičiek účtovnej jednotky v konsolidovanom celku, Spoločnosť eviduje:

- A. 9 pôžičiek voči spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 62 601 149 EUR, splatných v priebehu rokov 2024 – 2030, s úrokovou sadzbou v rozpätí 3,510 – 7,053 % p.a.,
- B. pôžičku voči spoločnosti Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 10 366 562 EUR, splatnú v priebehu roka 2025, s úrokovou sadzbou 8,00 % p.a.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****5. POHLÁDÁVKY**

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam:

Spoločnosť v roku 2023 netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok:

31. december 2023

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	60 117 125	-	60 117 125
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	8 833 847	-	8 833 847
Krátkodobé pohľadávky spolu	68 950 972	-	68 950 972

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 68 950 972 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov: Na účte ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku je vykázaná:

- A. vo výške 647 758 EUR pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek,
- B. krátkodobá pôžička vo výške 513 397 EUR voči spoločnosti Penta Investments Limited, s úrokovou sadzbou 3,51% p.a.,
- C. 3 krátkodobé pôžičky vo výške 55 716 912 EUR voči spoločnosť Penta Investments Limited s úrokovou sadzbou 6,27% p.a.,
- D. 3 239 058 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. A Dlhodobý finančný majetok.
- Na účte Iné pohľadávky je vykázaná suma 8 833 847 EUR, ktorú tvoria pohľadávky z emisie dlhopisov:
 - o Penta VIII/2023 vo výške 38 000 EUR,
 - o Penta XIII/2023 vo výške 8 505 000 EUR,
 - o Penta XIV/2023 vo výške 290 847 EUR.

Predmetné dlhopisy k 31. decembru 2023 neboli umiestnené.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

31. december 2022

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	11 335 623	-	11 335 623
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	13 691 000	-	13 691 000
Krátkodobé pohľadávky spolu	25 026 623	-	25 026 623

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 25 026 623 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov:

- Na účte ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku je vykázaná:
 - A. vo výške 1 562 595 EUR pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek,
 - B. krátkodobá pôžička vo výške 9 385 881 EUR voči spoločnosti Penta Investments Limited, s úrokovou sadzbou 4,175% p.a.,
 - C. 387 147 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. A Dlhodobý finančný majetok.
- Na účte Iné pohľadávky je vykázaná suma 13 691 000 EUR, ktorú tvoria pohľadávky z emisie dlhopisov:
 - o Penta II/2022 vo výške 3 205 000 EUR,
 - o Penta IV/2022 vo výške 6 155 000 EUR,
 - o Penta V/2022 vo výške 34 000 EUR,
 - o Penta VI/2022 vo výške 297 000 EUR,
 - o Penta VII/2022 vo výške 4 000 000 EUR.

Predmetné dlhopisy k 31. decembru 2022 neboli umiestnené.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	68 950 972	25 026 623
Krátkodobé pohľadávky spolu	68 950 972	25 026 623

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	490	166
Bežné bankové účty	15 546	356 775
Spolu	16 036	356 941

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****7. VLASTNÉ IMANIE**

Základné imanie spoločnosti tvorí 5 ks listinných akcií na meno, v menovitej hodnote 5 000 EUR a 17 ks listinných akcií na meno, v menovitej hodnote 1 000 000 EUR. Základné imanie je splatené vo výške 17 025 000 EUR k 31. decembru 2023.

Informácie o vysporiadaní účtovného zisku z roku 2022:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	109 222
Použitie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Tvorba zákonného rezervného fondu	5 461
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	30 973
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	72 788
Spolu	109 222

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	7 025 000	10 000 000	-	-	17 025 000
Pohľadávky za upísanie vlastné imanie	0	-	-	-	0
Zákonný rezervný fond	2 500	-	-	5 461	7 961
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	12 000 000	-	-	12 000 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	72 788	72 788
Neuhradená strata minulých rokov	(30 973)	-	-	30 973	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	109 222	139 912	-	(109 222)	139 912
SPOLU	7 105 749	22 139 912	-	-	29 245 661

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	7 025 000	-	-	-	7 025 000
Pohľadávky za upísanie vlastné imanie	(4 900 000)	-	4 900 000	-	0
Zákonný rezervný fond	2 500	-	-	-	2 500
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(7 251)	-	-	(23 723)	(30 973)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(23 723)	109 222	-	23 723	109 222
SPOLU	2 096 526	109 222	4 900 000	-	7 105 749

8. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 584	1 800	(1 584)	-	1 800
Rezerva na audit	1 584	1 800	(1 584)	-	1 800
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Rezerva bude použitá v roku 2024.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 440	1 584	(1 440)	-	1 584
Rezerva na audit	1 440	1 584	(1 440)	-	1 584
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****9. ZÁVÄZKY**

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závázky po lehote splatnosti	-	-
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	106 871	1 214 967
Krátkodobé záväzky spolu	106 871	1 214 967
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	143 356 438	59 706 896
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	51 585 244	20 000 000
Dlhodobé záväzky spolu	194 941 682	79 706 896

Stav k 31.12.2023

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 106 871 EUR sú vykázané záväzky z:

- Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 81 020 EUR, sú tvorené z neuhradených faktúr na konci účtovného obdobia voči spoločnosti Privatbanka, a.s. a PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.,
- Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 18 838 EUR, sú tvorené z neuhradených faktúr na konci účtovného obdobia voči spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.,
- Daňové záväzky vo výške 7 013 EUR.

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 194 941 682 EUR je záväzok:

- Pôžička voči spoločnosti Penta RE Funding CR, s.r.o., vo výške 10 347 566 EUR, splatná 15. decembra 2025, úroková sadzba 6,395 % p.a.,
- Dlhopis Penta I/ 2022, splatnosť 20. apríla 2030, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta II/ 2022, splatnosť 13. júna 2030, istina 1 795 000 EUR,
- Dlhopis Penta III/ 2022, splatnosť 17. októbra 2028, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta IV/ 2022, splatnosť 17. októbra 2025, istina 6 933 000 EUR,
- Dlhopis Penta V/ 2022, splatnosť 7. novembra 2028, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VII/ 2022, splatnosť 15. decembra 2027, istina 25 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta CZ II/ 2022, splatnosť 16. decembra 2025, istina 250 000 000 CZK (10 111 632 EUR),
- Dlhopis Penta I/2023, splatnosť 16. januára 2029, istina 7 792 000 EUR,
- Dlhopis Penta II/2023, splatnosť 9. marca 2026, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta III/2023, splatnosť 25. apríla 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 407 360 EUR,
- Dlhopis Penta IV/2023, splatnosť 17. apríla 2027, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta V/2023, splatnosť 10. mája 2027, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VI/2023, splatnosť 28. apríla 2030, istina 6 000 000 EUR, úrok 241 495 EUR,
- Dlhopis Penta VII/2023, splatnosť 29. mája 2027, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VIII/2023, splatnosť 1. júna 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 345 992 EUR,
- Dlhopis Penta IX/2023, splatnosť 6. júna 2025, istina 20 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta XIII/2023, splatnosť 18. decembra 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 3 397 EUR,
- Dlhopis Penta XIV/2023, splatnosť 21. decembra 2028, istina 20 290 847 EUR.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Ďalšie emisie dlhopisov Penta sú splatné v roku 2024, ich hodnota k 31.12.2023 je 57 032 665 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

Stav k 31.12.2022

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 1 214 967 EUR sú vykázané záväzky z:

- Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 1 207 234 EUR, sú tvorené z neuhradených faktúr na konci účtovného obdobia voči spoločnosti Privatbanka, a.s. a PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.,
- Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 4 104 EUR,
- Daňové záväzky vo výške 3 629 EUR.

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 79 706 896 EUR je záväzok:

- Pôžička voči spoločnosti Penta RE Funding CR, s.r.o., vo výške 10 340 334 EUR, splatná 15. decembra 2025, úroková sadzba 6,395 % p.a.,
- Dlhopis Penta I/ 2022, splatnosť 20. apríla 2030, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta II/ 2022, splatnosť 16. júna 2030, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta III/ 2022, splatnosť 17. októbra 2028, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta IV/ 2022, splatnosť 27. októbra 2025, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta V/ 2022, splatnosť 7. novembra 2028, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VII/ 2022, splatnosť 15. decembra 2027, istina 29 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta CZ II/ 2022, splatnosť 16. decembra 2025, istina 250 000 000 CZK (10 366 562 EUR).

Ďalšie emisie dlhopisov Penta sú splatné v roku 2023, ich hodnota k 31.12.2022 je 10 322 079 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****10. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI**

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Zostatok úveru za bežné účtovné obdobie	Zostatok úveru za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery					
Privatbanka, a.s.	EUR	7,202	28.04.2026	3 600 000	-
Banka CREDITAS a.s.	EUR	7,490	11.10.2026	38 000 000	-
Krátkodobé bankové úvery					
Privatbanka, a.s. (nesplatené úroky)	EUR	7,202	28.04.2026	1 009	-
Banka CREDITAS a.s. (nesplatené úroky)	EUR	7,490	11.10.2026	5 874	-

Zmluvy o úvere s Privatbankou, a.s. a Bankou CREDITAS a.s., obsahujú nasledujúce špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej závierke, daňové priznanie,
3. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky a ručiteľskou listinou Penta Investments Limited. K 31. decembru 2023 (aj bezprostredne predchádzajúcom období). Spoločnosť tieto podmienky dodržala.

11. VYDANÉ DLHOPISY

Informácie o vydaných dlhopisov za bežné účtovné obdobie

Stav k 31.12.2023

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Názov vydaného Dlhopisu	Menovitá hodnota v EUR	Počet	Emisný kurz	Úrok p.a.	Splatnosť
Penta I/ 2022	1 000	5 000	100 %	5,05 %	20.04.2030
Penta II/ 2022	1 000	1 795	100 %	5,05 %	13.06.2030
Penta III/ 2022	1 000	5 000	100 %	6,00 %	17.10.2028
Penta IV/ 2022	1 000	6 933	100 %	4,50 %	17.10.2025
Penta V/ 2022	1 000	5 000	100 %	6,00 %	07.11.2028
Penta VII/ 2022	1	28 836 593	100 %	3,30 %	15.12.2027
Penta CZ II/ 2022	5 000	50 000	100 %	8,00 %	16.12.2025
Penta I/ 2023	1 000	7 792	100 %	6,00 %	16.01.2029
Penta II/ 2023	1 000	10 000	100 %	5,20 %	09.03.2026
Penta III/ 2023	1 000	10 000	100 %	2,00 %	25.04.2030
Penta IV/2023	1 000	10 000	100 %	6,00 %	17.04.2027
Penta V/ 2023	1 000	10 000	100 %	6,00 %	10.05.2027
Penta VI/ 2023	1 000	6 000	100 %	2,00 %	28.04.2030
Penta VII/ 2023	1 000	10 000	100 %	6,00 %	29.05.2027
Penta VIII/ 2023	1 000	10 000	100 %	2,00 %	01.06.2030
Penta IX/ 2023	1 000	20 000	100 %	7,062 %	06.06.2025
Penta X/ 2023	1 000	20 000	100 %	6,10 %	04.09.2024
Penta XI/ 2023	1 000	15 000	100 %	6,10 %	13.09.2024
Penta XII/ 2023	1 000	20 000	100 %	6,10 %	29.09.2024
Penta XIII/ 2023	1 000	10 000	100 %	2,00 %	18.12.2030
Penta XIV/ 2023	1	23 500 000	100 %	5,00 %	21.12.2028

Stav k 31.12.2022

Názov vydaného Dlhopisu	Menovitá hodnota v EUR	Počet	Emisný kurz	Úrok p.a.	Splatnosť
Penta I/ 2022	1 000	5 000	100 %	5,05 %	20.04.2030
Penta II/ 2022	1 000	5 000	100 %	5,05 %	13.06.2030
Penta III/ 2022	1 000	5 000	100 %	6,00 %	17.10.2028
Penta IV/ 2022	1 000	10 000	100 %	4,50 %	17.10.2025
Penta V/ 2022	1 000	5 000	100 %	6,00 %	07.11.2028
Penta VI/ 2022	1 000	10 000	100 %	4,00 %	21.11.2023
Penta VII/ 2022	1	29 000 000	100 %	3,30 %	15.12.2027
Penta CZ II/ 2022	5 000	50 000	100 %	8,00 %	16.12.2025

12. VÝNOSY A NÁKLADY**12.1 Výnosy**

Informácie o výnosoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	13 025 742	2 404 181
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	10 852 229	657 841
Bankové úroky	0	0
Kurzové zisky	283 080	65 845
Ostatné finančné výnosy	1 890 433	1 680 495

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Spoločnosť má vo výnosoch úroky z pôžičiek voči spoločnostiam:

- Penta Investments Limited vo výške 10 003 556 EUR,
- Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 834 445 EUR,
- Privatbanky, a. s., z termínovaného vkladu, vo výške 14 228 EUR.

Na účte ostatné finančné výnosy je poplatok za poskytnutie pôžičiek spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 1 890 433 EUR.

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	-	-
Tržby za tovar	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	12 742 662	2 338 336
Čistý obrat celkom	12 742 662	2 338 336

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****12.2 Náklady**

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na hospodársku činnosť, z toho:	113 711	47 581
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	112 741	47 515
Audit	1 800	1 584
Náklady na účtovnícke a poradenské služby	14 211	5 165
Právne a notárske služby	26 162	2 160
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	70 535	38 606
Ostatné služby	33	-
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	970	66
Spotreba materiálu	-	-
Ostatné dane a poplatky	100	66
Ostatné prevádzkové náklady	870	-
Finančné náklady, z toho:	12 733 225	2 218 098
Nákladové úroky od prepojených účtovných jednotiek	793 124	21 695
Úroky z vydaných dlhopisov	9 029 648	448 140
Úroky z bankového úveru	600 864	-
Kurzové straty	283 663	65 779
Bankové poplatky	1 445	1 404
Ostatné finančné náklady	2 024 481	1 681 080

Náklady Spoločnosti za poskytnuté služby sú v prevažnej miere tvorené poskytovaním služieb spoločnosťou PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z. a služieb Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Nákladové úroky od prepojených účtovných jednotiek predstavujú úroky voči Privatbanke, a.s. vo výške 133 247 EUR a voči Penta Investments Limited vo výške 659 877.

Úroky vo výške 600 864 predstavujú úroky z bankového úveru voči spoločnosti Banka CREDITAS a.s.

Ostatné náklady na finančnú činnosť vo výške 2 024 481 EUR sú tvorené:

- poskytovaním finančných služieb Privatbanky, a.s. pri emisii dlhopisov vo výške 1 904 481 EUR,
- poplatok za poskytnutie bankového úveru 120 000 EUR.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023****13. DANE Z PRÍJMOV**

Sadzba dane z príjmov pre rok 2023 je 21 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	178 806	X	X	138 502	X	X
Teoretická daň	X	37 549	21 %	X	29 085	21 %
Daňovo neuznané náklady	11 607	2 438	21 %	3 851	809	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(18 079)	(3 796)	21 %	(8 782)	(1 844)	21 %
Umorenie daňovej straty	0	0	21 %	0	0	21 %
Spolu	172 334	36 191	21 %	133 571	28 050	21 %
Odpočítanie v minulosti zaplatenej daňovej licencie	X	-	X	X	-	X
Splatná daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Zrážková daň z úrokov	14 228	2 703	19 %	6 473	1 230	19 %
Odložená daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Celková daň z príjmov	X	38 894	X	X	29 280	X

14. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neeviduje žiadne podmienené záväzky a aktíva a ani žiadne podsúvahové položky.

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2023 daňové priznania spoločnosti za roky 2018 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

15. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria členovia štatutárneho orgánu, materská spoločnosť a ostatné spoločnosti v skupine Penta.

Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov

V bežnom ani predchádzajúcom účtovnom období spoločnosť neposkytla členom štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu pôžičky, záruky alebo iné zabezpečenie.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2023**

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	záväzky	9 772	2 267
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	náklady - služby v skupine	14 210	5 165
Penta Investments Limited	poskytnutý úver (istina + nesplatený úrok)	303 290 829	72 346 912
Penta Investments Limited	pohľadávka – poplatok za poskytnuté úvery	647 758	1 562 595
Penta Investments Limited	výnosové úroky z pôžičky	10 003 556	624 104
Penta Investments Limited	výnos- poplatok za poskytnuté úvery	1 890 433	1 680 495
Penta RE Funding CR, s.r.o.	poskytnutý úver (istina + nesplatený úrok)	10 147 092	10 393 827
Penta RE Funding CR, s.r.o.	prijatý úver (istina + nesplatený úrok)	10 347 566	10 340 334
Penta RE Funding CR, s.r.o	výnosové úroky z pôžičky	834 445	27 265
Penta RE Funding CR, s.r.o	nákladové úroky z pôžičky	659 877	21 695
Privatbanka, a.s.	záväzky	71 249	1 204 968
Privatbanka, a.s.	vlastné finančné prostriedky	14 987	356 017
Privatbanka, a.s.	bankový úver	3 601 009	-
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	14 228	6 472
Privatbanka, a.s.	nákladové úroky z úveru	133 247	-
Privatbanka, a.s.	ostatné finančné náklady	1 275	296
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	1 904 481	1 681 080

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

Spoločnosť na začiatku roka 2024 emitovala ďalšie dlhopisy:

Dňa 22. januára 2024 boli emitované dlhopisy Penta EUR I/2024 vo výške 10 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 6,10 % p.a., so splatnosťou 22. januára 2025,

Dňa 16. februára 2024 boli emitované dlhopisy Penta EUR III/2024 vo výške 10 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 6,25 % p.a., so splatnosťou 16. februára 2027,

Dňa 16. februára 2024 boli emitované dlhopisy Penta EUR IV/2024 vo výške 10 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 6,75 % p.a., so splatnosťou 16. februára 2029,

Dňa 20. februára 2024 boli emitované dlhopisy Penta EUR V/2024 vo výške 20 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 8,395 % p.a., so splatnosťou 20. februára 2027.

Po 31. decembri 2023 nenastali žiadne iné také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.