

VÝROČNÁ SPRÁVA

Penta Funding, a. s.

za rok 2023

Základné údaje o spoločnosti:

Obchodné meno spoločnosti:	Penta Funding, a. s.
Právna forma:	akciová spoločnosť
Základné imanie spoločnosti ku dňu 31.12.2023:	100 000 000 EUR
Základné imanie spoločnosti ku dňu vyhotovenia výročnej správy:	100 000 000 EUR
Počet, druh akcií menovitá hodnota akcií ku dňu 31.12.2023:	10 ks kmeňové, listinné, na meno, s menovitou hodnotou jednej akcie 10 000 000 EUR
Počet, druh akcií menovitá hodnota akcií ku dňu vyhotovenia výročnej správy:	10 ks kmeňové, listinné, na meno, s menovitou hodnotou jednej akcie 10 000 000 EUR
Predmet činnosti:	<ul style="list-style-type: none">• kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností• kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností• sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností• marketing a prieskum trhu• automatizované spracovanie dát• reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti• poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt• sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
Sídlo spoločnosti:	Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, Slovenská republika
IČO:	35 937 513
Deň vzniku spoločnosti:	25.05.2005
Audítor:	Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Žižkova 9, 811 02 Bratislava IČO: 35 840 463 spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 27004/B licencia SKAU č. 257

Orgány spoločnosti k 31.12.2023:

Predstavenstvo: Ing. Peter Matula, člen predstavenstva
Ladislav Turányi, člen predstavenstva
Dana Klučková, predseda predstavenstva

Dozorná rada: Mgr. Michal Vrzgula
Ing. Marek Hvožd'ara
JUDr. Ján Malovec (do 31.03.2023)
Ing. Marián Slivovič (od 01.04.2023)

Výročná správa spoločnosti Penta Funding, a. s., je vypracovaná v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a zákona č. 513/1991 Zb. (Obchodný zákonník).

Správa o podnikateľskej činnosti a o stave majetku spoločnosti Penta Funding, a. s. za rok 2023

Spoločnosť Penta Funding, a. s., bola založená dňa 10.5.2005, pôvodne s obchodným menom B Four, a.s., so zápisom do obchodného registra zapísaná dňa 25.5.2005; obchodný register Okresného súdu Bratislava I, dnes Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo: 3597/B, IČO: 35 937 513 (ďalej aj ako „Spoločnosť“). Zakladateľom a jediným akcionárom Spoločnosti bola spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED, (v tom čase) so sídlom 28th October Street, Kanika Business Center, 2nd floor 319, Limassol 3105, Cypruská republika, zapísaná v Registri spoločností vedenom Ministerstvom energetiky, obchodu a priemyslu, oddelenie registrátora spoločností a duševného vlastníctva Nikózia pod reg. č. HE 101571.

V súčasnosti je vlastníkom akcií emitovaných Spoločnosťou jediný akcionár Spoločnosti – spoločnosť PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, C & I Center, 2nd floor 212, Limassol 3082, Cypruská republika, zapísaná v Registri spoločností vedenom Ministerstvom energetiky, obchodu a priemyslu, oddelenie registrátora spoločností a duševného vlastníctva Nikózia pod reg. č. HE 158996.

Podnikateľská činnosť Spoločnosti v roku 2023 bola zameraná na získavanie 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.

Pohyb a stav majetku Spoločnosti v priebehu roku 2023 je uvedený vo finančných výkazoch a v poznámkach k riadnej individuálnej účtovnej závierke Spoločnosti za rok 2023, ktoré tvoria prílohu tejto výročnej správy.

Pre porovnanie uvádzame údaje o niektorých ukazovateľoch finančnej situácie Spoločnosti aj za predchádzajúce obdobie:

<i>Vybrané ukazovatele</i>	<i>k 31.12.2023 v EUR</i>	<i>k 31.12.2022 v EUR</i>
<i>Výsledok hospodárenia zisk(+), strata(-)</i>	- 2 830 801	+ 6 162 970
<i>Majetok/ Vlastné imanie a záväzky</i>	334 553 328	614 701 436
<i>Vlastné imanie</i>	114 496 600	117 327 400
<i>Základné imanie</i>	100 000 000	100 000 000

Účtovná závierka Spoločnosti bola overená audítorom, spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o. so sídlom Žižkova 9, 811 02 Bratislava, licencia SKAU č. 257, zodpovedný audítor – Ing. Tomáš Přeček, licencia SKAU č. 1067 Podľa názoru audítora účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31.12.2023 a výsledku jej hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Spoločnosť dosiahla v roku 2023 výsledok hospodárenia, ktorým je strata vo výške 2.830.801,17 EUR.

Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje vyporiadať výsledok hospodárenia za rok 2023 nasledovne: uhradiť stratu vo výške 2.830.801,17 EUR z účtu nerozdeleného zisku minulých rokov.

Konsolidovaný celok

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED 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, Cypruská republika.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť nemá, resp. nemala v roku 2023 priame výdavky na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

Vplyv na životné prostredie

S ohľadom na charakter podnikateľskej činnosti Spoločnosti a so spôsobom jej vykonávania, činnosť Spoločnosti nemá vplyv na životné prostredie.

Vplyv na zamestnanosť

Spoločnosť nezamestnávala v roku 2023 žiadnych zamestnancov.

Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov ovládajúcej osoby, t. j. materskej spoločnosti

Spoločnosť neobstarala vlastné akcie či dočasné listy. Rovnako Spoločnosť neobstarala akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely ovládajúcej osoby.

Údaj o organizačnej zložke v zahraničí

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali počas účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Pokiaľ ide o skutočnosti osobitného významu, ktoré nastali počas účtovného obdobia roka 2023, za ktoré sa vyhotovuje účtovná správa, je potrebné uviesť:

- personálne zmeny v dozornej rade Spoločnosti (odvolanie JUDr. Malovca a vymenovanie Ing. Slivoviča)

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného roka 2023


Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2023, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.


Predpokladaný budúci vývoj Spoločnosti v roku 2024

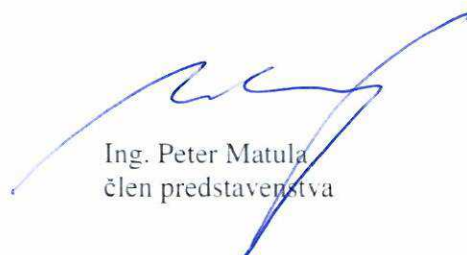
V nasledujúcom období Spoločnosť bude pokračovať vo svojich doterajších aktivitách podľa predmetu podnikania Spoločnosti.

Bratislava, 1. marca 2024

Penta Funding, a. s.


Dana Klucková
predseda predstavenstva


Ladislav Turányi
člen predstavenstva


Ing. Peter Matula
člen predstavenstva

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Penta Funding, a. s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Penta Funding, a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočností

Upozorňujeme na bod A2. poznámok priloženej účtovnej závierky, v ktorom je uvedené, že Spoločnosť je len financujúcou spoločnosťou skupiny PENTA ako celku a jej schopnosť splácať svoje záväzky v lehote ich splatnosti úplne závisí od vymožitelnosti pohľadávok voči spoločnostiam skupiny PENTA. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

25. marca 2024
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Tomáš Přeček, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1067

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31.12.2023

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok
2022365873	<input checked="" type="checkbox"/> riadna	malá	Za obdobie od 1 2023
IČO 35937513	<input type="checkbox"/> mimoriadna	<input checked="" type="checkbox"/> veľká	do 12 2023
SK NACE 64.92.0	<input type="checkbox"/> priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2022
			do 12 2022

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách) Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách) Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Penta Funding, a. s.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica DIGITAL PARK II, EINSTEINOVA Číslo 25

PSČ Obec 85101 BRATISLAVA - MESTSKÁ ČASŤ PETRŽALKA

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

OR Mestský súd Bratislava III.,
Oddiel: Sa, Vložka: 3597/B

Telefónne číslo

Faxové číslo

+421911679769

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

08.03.2024

Schválená dňa:

. . 20

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
			Netto 3		
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	3 3 4 5 5 3 3 2 8	3 3 4 5 5 3 3 2 8	6 1 4 7 0 1 4 3 6
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	1 2 5 1 9 3 8 0 7	1 2 5 1 9 3 8 0 7	1 0 2 5 8
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03			
A.I.1	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2	Softvér (013) - /073, 091A/	05			
3	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	06			
4	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09			
7	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11			
A.II.1	Pozemky (031) - /092A/	12			
2	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14			



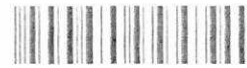
Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
			Netto 3		
4	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7	Opstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			
8	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	1 2 5 1 9 3 8 0 7	1 2 5 1 9 3 8 0 7	1 0 2 5 8
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	1 2 5 1 9 3 8 0 7	1 2 5 1 9 3 8 0 7	
5	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			1 0 2 5 8
7	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
			Netto 3		
8	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10	Opšarovaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11	Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	2 0 9 1 6 5 4 4 2	2 0 9 1 6 5 4 4 2	6 1 3 8 6 5 5 7 0
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35			
2	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3	Výrobky (123) - /194/	37			
4	Zvieratá (124) - /195/	38			
5	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39			
6	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce
					účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2
			Korekcia - časť 2		
1 a	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1 b	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1 c	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45			
2	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4	Ostatné pohľadávky v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			
7	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51			
8	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52			
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	4 4 8 5 7 1 0	4 4 8 5 7 1 0	2 6 7 6 8 6 9 3 3
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	0		
1 a	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1 b	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielevej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
				3	
1 c	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57			
2	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	9 9 7		9 9 7
					2 5 7 3 6 4 4 4 6
4	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			3 5 8 7 0 8
5	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 3 7 6 1 8 6		1 3 7 6 1 8 6
8	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	3 1 0 8 5 2 7		3 1 0 8 5 2 7
					9 9 6 3 7 7 9
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69			
4	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
				3	
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 0 4 6 7 9 7 3 2	2 0 4 6 7 9 7 3 2	3 4 6 1 7 8 6 3 7
B.V.1	Peniaze (211, 213, 21X)	72	9 9 8	9 9 8	3 1 0
2	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 0 4 6 7 8 7 3 4	2 0 4 6 7 8 7 3 4	3 4 6 1 7 8 3 2 7
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 9 4 0 7 9	1 9 4 0 7 9	8 2 5 6 0 8
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76			
3	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	1 9 4 0 7 9	1 9 4 0 7 9	8 2 5 6 0 8

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			4	5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	3 3 4 5 5 3 3 2 8	6 1 4 7 0 1 4 3 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 1 4 4 9 6 6 0 0	1 1 7 3 2 7 4 0 0
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	1 0 0 0 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0 0 0 0
A.I.1	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	1 0 0 0 0 0 0 0 0	1 0 0 0 0 0 0 0 0
2	Zmena základného imania +/- 419	83		
3	Ponádky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	9 2 9 1 9 4	9 2 9 1 9 4
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	2 7 8 9 6 6 1	2 1 7 3 3 6 4
A.IV.1	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 8 9 6 6 1	2 1 7 3 3 6 4
2	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podielky (417A, 421A)	89		



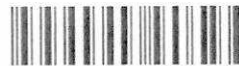
Zna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93		
A.VI.1	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94		
2	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	1 3 6 0 8 5 4 6	8 0 6 1 8 7 2
A.VII.1	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 3 6 0 8 5 4 6	8 0 6 1 8 7 2
2	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení /+/-/ r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	- 2 8 3 0 8 0 1	6 1 6 2 9 7 0
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 2 0 0 5 6 7 2 8	4 9 7 3 7 4 0 3 6
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	9 5 6 2 3 2 5 3	2 8 4 2 8 1 0 4 0
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1 a	Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1 b	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1 c	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	3 9 1 0 7 7 7 6	2 1 2 2 4 4 4 7 0
4	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	8 3 4 4 7 7 6	2 2 8 0 5 4 3 7
6	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8	Vydané d'hopisy (473A/-/255A)	113	4 8 1 7 0 7 0 1	4 9 2 3 1 1 3 3
9	Závazky zo sociálneho fondu (472)	114		
10	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		
12	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118		
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120		
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121		
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 2 7 4 1	4 2 0 1 8
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 1 9 7 7	1 8 9 9 3
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 7 4 0 6	1 7 6 8 0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	4 5 7 1	1 3 1 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131		
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132		
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	7 6 4	2 3 0 2 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135		
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	6 5 1 0	9 0 7 2
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137		
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	6 5 1 0	9 0 7 2
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 3 3 3 5 8 7 3	5 0 0 1 6 7 2 4
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, I-/255A)	140	6 1 0 6 8 3 5 1	1 6 3 0 2 5 1 8 2
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141		
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143		
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144		
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145		



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 9 7 4 3 6 4 5	2 1 6 2 7 0 8 4
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02		
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03		
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05		
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08		
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09		
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	6 0 0 3 3	6 3 5 0 8
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11		
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12		
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	5 8 6 4 1	6 2 6 6 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15		
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16		
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18		
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19		
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3 3	6 6
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21		
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22		
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23		
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24		
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25		
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 3 5 9	7 7 7
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 6 0 0 3 3	- 6 3 5 0 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť'	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 5 8 6 4 1	- 6 2 6 6 5
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 4 4 6 3 3 0 0	3 5 0 1 2 4 1 7
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	2 9 1 6 7 6	2 9 8 0 0 6 8
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 8 1 8 9 0 1 5	1 8 5 2 7 0 8 4
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	1 4 6 6 4 9 1 9	1 7 0 2 5 6 9 5
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 5 2 4 0 9 6	1 5 0 1 3 8 9
XII.	Kurzové zisky (663)	42	4 4 2 7 9 7 9	1 0 4 0 5 2 6 5
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	1 5 5 4 6 3 0	3 1 0 0 0 0 0
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	2 6 0 0 9 7 9 6	2 7 3 5 0 7 6 7
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	2 9 9 9 9 7	2 9 9 0 4 7 8
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	1 4 9 8 7 9 7 9	1 6 2 4 6 4 8 9
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	6 2 9 6 0 7 2	3 1 8 4 9 1 3
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	8 6 9 1 9 0 7	1 3 0 6 1 5 7 6
O.	Kurzové straty (563)	52	1 0 2 7 2 4 5 0	6 9 9 4 9 1 4
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	4 4 9 3 7 0	1 1 1 8 8 8 6



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	- 1 6 0 6 5 2 9	7 5 9 8 1 4 2
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 2 2 4 2 7 2	1 4 3 5 1 7 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 2 2 4 2 7 2	1 4 3 5 1 7 2
2	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59		
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	- 2 8 3 0 8 0 1	6 1 6 2 9 7 0

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť **Penta Funding, a. s.** (ďalej len Spoločnosť), bola založená 10. mája 2005 a do obchodného registra bola zapísaná 25. mája 2005 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel Sa, vložka 3597/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností,
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností,
- marketing a prieskum trhu,
- automatizované spracovanie dát,
- reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- poskytovanie úverov a pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,
- 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.

3. Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2023

Predstavenstvo

Predseda : Dana Klučková
Člen: Ing. Peter Matula
Člen: Ladislav Turányi

Dozorná rada

Člen: Ing. Marek Hvozdžara
Člen: Ing. Marián Slivovič
Člen: Mgr. Michal Vrzgula

4. Počet zamestnancov

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

5. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

6. Právny dôvod na zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 je zostavená ako riadna účtovná zvierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

Účtovná zvierka 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 zvierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

7. Dátum schválenia účtovnej zvierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná zvierka Spoločnosti k 31. decembru 2022, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 23. júna 2023.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 15. decembra 2023 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol.s.r.o., licencia SKAU č. 257 ako audítora na overenie účtovnej zvierky za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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.

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

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 dlhobodej 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, uvedenie 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.

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.

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

V roku 2023 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

(b) Cenné papiere a podiely (finančný majetok)

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch, cenné papiere určené na obchodovanie, dlhopisy a ostatné realizovateľné cenné papiere.

Cenné papiere určené na obchodovanie sú cenné papiere držané za účelom obchodovania na verejnom trhu s cieľom dosahovať zisk z cenových rozdielov v krátkodobom, maximálne ročnom horizonte. Cenné papiere držané do doby splatnosti sú cenné papiere, ktoré majú stanovenú splatnosť a spoločnosť má úmysel a schopnosť držať ich do doby splatnosti. Cenné papiere a podiely realizovateľné sú cenné papiere a podiely, ktoré nie sú cenným papierom určeným na obchodovanie, cenným papierom držaným do doby splatnosti ani majetkovou účasťou.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa jednotlivé zložky finančného majetku preceňujú nižšie uvedeným spôsobom:

- cenné papiere určené na obchodovanie a realizovateľné cenné papiere reálnou hodnotou, zmena reálnej hodnoty sa účtuje do nákladov alebo výnosov
- cenné papiere držané do splatnosti sa preceňujú o rozdiel medzi obstarávacou cenou bez kupónu a menovitou hodnotou.

Tento rozdiel sa účtuje podľa vecnej a časovej súvislosti do nákladov alebo výnosov.

Reálna hodnota predstavuje trhovú hodnotu, ktorá je vyhlásená na tuzemskej či zahraničnej burze, prípadne ocenenie kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca v prípade, že trhovú hodnotu nie je k dispozícii.

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty finančného majetku, ktorý sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky nepreceňuje na reálnu hodnotu, rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

(c) 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.

(d) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(e) 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.

(f) 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.

(g) Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

Dlhodobé, 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.

(h) 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.

(i) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužité daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke v prípade existencie neistoty ohľadne budúcich zdaniteľných ziskov.

(j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(k) 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.

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 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.

(l) Uskutočnené významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia

Spoločnosť nerobila žiadne významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť k 31.12.2023 nevlastní žiaden dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok (rovnako tomu bolo aj v bezprostredne predchádzajúcom období 2022).

Spoločnosť k 31.12.2023 neeviduje žiaden dlhodobý nehmotný majetok ani dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý by bolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť k 31.12.2023 netvorila k dlhodobý nehmotný majetok ani dlhodobý nehmotný majetok opravnú položku.

Spoločnosť k 31.12.2023 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2022) neúčtovala o nákladoch na výskum a vývoj.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie						Spolu
	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	10 258	0	0	10 258
Prírastky		772 896		3 013 562			3 786 458
Úbytky				0			0
Kurzové rozdiely		(2 339 693)					(2 339 693)
Presuny*		126 760 604		(3 023 820)			123 736 784
Stav na konci účtovného obdobia	0	125 193 807	0	0	0	0	125 193 807
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky							
Úbytky							
Presuny							
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	10 258	0	0	10 258
Stav na konci účtovného obdobia	0	125 193 807	0	0	0	0	125 193 807

*Majetok preúčtovaný na/ z účtu krátkodobé pohľadávky

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						Spolu
	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	10 008	0	0	10 008
Prírastky				250			250
Úbytky				0			0
Kurzové rozdiely							
Presuny*				0			0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	10 258	0	0	10 258
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky							
Úbytky							
Presuny							
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	10 008	0	0	10 008
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	10 258	0	0	10 258

*Majetok preučetovaný na/ z účtu krátkodobé pohľadávky

3. Pohľadávky

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 z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	997	-	997
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účt. jednotkám	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky	1 376 186	-	1 376 186
Iné pohľadávky	3 108 527	-	3 108 527
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 485 710	-	4 485 710

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 4 485 710 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov:

- Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám je neuhradený dobropis vo výške 997 EUR za služby od spoločnosti Penta Investments Limited o.z.
- Daňové pohľadávky vo výške 1 376 186 EUR.
- Iné pohľadávky, sú vykázané krátkodobé poskytnuté pôžičky mimo skupiny vo výške 3 108 527 EUR.

31. december 2022

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	257 364 446	-	257 364 446
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účt. jednotkám	358 708	-	358 708
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky	-	-	-
Iné pohľadávky	9 963 779	-	9 963 779
Krátkodobé pohľadávky spolu	267 686 933	-	267 686 933

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	4 485 710	267 686 933
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 485 710	267 686 933

4. Finančné účty

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	998	310
Bežné bankové účty	1 079 195	325 590
Termínované vklady, z toho:	203 599 539	345 852 737
<i>Privatbanka, a.s.</i>	808 000	85 852 737
<i>Prima banka Slovensko, a.s.</i>	132 000 000	150 000 000
<i>Komerční banka, a.s.</i>	0	15 000 000
<i>Tatra banka, a.s.</i>	0	80 000 000
<i>Industrial and Commercial Bank of China</i>	0	15 000 000
<i>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.</i>	70 791 539	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu – riadok súvahy 71	204 679 732	346 178 637
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako 1 rok	-	-
Spolu – riadok súvahy 30	-	-

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť k 31.12.2023 nevlastní žiaden krátkodobý finančný majetok (rovnako tomu bolo aj v bezprostredne predchádzajúcom období 2022).

6. Časové rozlíšenie

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	194 079	825 608
Úroky z termínovaného vkladu v Privatbanke, a.s.	159	36 490
Úroky z termínovaného vkladu v Príma banke Slovensko, a.s.	99 311	367 611
Úroky z termínovaného vkladu v Komerční banke, a.s.	-	49 438
Úroky z termínovaného vkladu v Tatra banke, a.s.	-	328 986
Úroky z termínovaného vkladu v Industrial and Commercial Bank of China, Prague Branch	-	43 083
Úroky z termínovaného vkladu v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	94 609	-

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti K.

2. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	9 072	6 510	(9 072)	-	6 510
Rezerva na audit	9 072	6 510	(9 072)	-	6 510
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezerv je 2024.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	10 080	9 072	(10 080)	-	9 072
Rezerva na audit	10 080	9 072	(10 080)	-	9 072
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

3. Závazky

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	-	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	22 741	42 018
Krátkodobé záväzky spolu	22 741	42 018
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	95 623 253	284 281 040
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Dlhodobé záväzky spolu	95 623 253	284 281 040

Bežné účtovné obdobie:

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 22 741 EUR sú vykázané záväzky z:

I. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 17 406 EUR (pozri bod J)

II. Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 4 571 EUR

III. Daňové záväzky vo výške 764 EUR

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 95 623 253 EUR sú vykázané záväzky z:

Ostatných záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 39 107 776 EUR (pozri bod J)

- dlhodobá pôžička voči Penta Investments Limited, splatná 1. júla 2025, úroková sadzba je 4,49 % p.a.

Ostatných finančných výpomocí, dlhodobá časť vo výške 8 344 776 EUR:

- Zmenky v celkovej výške 8 344 776 EUR, ktoré sú splatné v roku 2025 až 2026, úroková sadzba je od 3,75 % do 5,15 % p.a.

Vydaných dlhopisov, dlhodobá časť vo výške 48 170 701 EUR:

- Dlhopis Penta II/2019, splatnosť 18. marca 2026, istina 10 000 000 EUR
- Dlhopis Penta III/2019, splatnosť 11. apríla 2026, istina 15 000 000 EUR
- Dlhopis Penta CZ V/2019, splatnosť 25. marca 2026, istina 93 300 000 CZK/ 3 773 662 EUR
- Dlhopis Penta CZ VI/2019, splatnosť 29. marca 2026, istina 168 050 000 CZK/ 6 797 039 EUR
- Dlhopis Penta V/2019, splatnosť 11. júna 2026, istina 3 000 000 EUR
- Dlhopis Penta XII/2019, splatnosť 4. decembra 2026, istina 5 000 000 EUR
- Dlhopis Penta II/2021, splatnosť 15. júla 2025, istina 4 600 000 EUR

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 42 018 EUR sú vykázané záväzky z:

I. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 17 680 EUR (pozri bod J)

II. Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 1 313 EUR

III. Daňové záväzky vo výške 23 025 EUR

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 284 281 040 EUR sú vykázané záväzky z:

Ostatných záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 212 244 470 EUR (pozri bod J)

- dlhodobá pôžička voči Penta Investments Limited, splatná 1. júla 2025, úroková sadzba je 2,819 % p.a.

Ostatných finančných výpomocí, dlhodobá časť vo výške 22 805 437 EUR:

- Zmenky v celkovej výške 22 805 437 EUR, ktoré sú splatné v roku 2024 až 2026, úroková sadzba je od 3,30 % do 5,15 % p.a.

Vydaných dlhopisov, dlhodobá časť vo výške 49 231 133 EUR:

- Dlhopis Penta II/2019, splatnosť 18. marca 2026, istina 10 000 000 EUR
- Dlhopis Penta III/2019, splatnosť 11. apríla 2026, istina 15 000 000 EUR
- Dlhopis Penta CZ V/2019, splatnosť 25. marca 2026, istina 99 300 000 CZK/ 4 117 598 EUR
- Dlhopis Penta CZ VI/2019, splatnosť 29. marca 2026, istina 171 550 000 CZK/ 7 113 535 EUR
- Dlhopis Penta V/2019, splatnosť 11. júna 2026, istina 3 000 000 EUR
- Dlhopis Penta XII/2019, splatnosť 4. decembra 2026, istina 5 000 000 EUR
- Dlhopis Penta II/2021, splatnosť 15. júla 2025, istina 5 000 000 EUR

4. Odložený daňový záväzok

Spoločnosť v roku 2023 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2022) neúčtovala o odloženom daňovom záväzku.

5. Sociálny fond

Keďže Spoločnosť nezamestnávala v roku 2023 žiadnych zamestnancov (rovnako tomu bolo aj v roku 2022), netvorila sociálny fond.

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade

	Mena	Úrok % p. a.	Dátum splatnosti	K 31.12.2023 v príslušnej mene	K 31.12.2022 v príslušnej mene
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				-	-
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				63 335 873	50 016 724
Industrial and Commercial Bank of China Limited	EUR	3 M EURIBOR + marža (2,45 %)	31.03.2023	-	20 002 024
Tatra banka, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,20 %)	22.11.2024	15 012 659	-
Česká spořitelna, a.s.	EUR	3 M EURIBOR + marža (2,50 %)	31.12.2024	30 204 630	30 014 700
Tatra banka, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,40 %) - kontokorent	31.12.2024	18 118 584	-
SPOLU				63 335 873	50 016 724

Zmluva o úvere s Českou spořitelnou a.s., obsahuje 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 výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky a ručiteľskou listinou Penta Investments Limited.

Zmluva o úvere s Tatra bankou, a.s., obsahuje 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 výročnú správu spoločnosti,
4. 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 v bezprostredne predchádzajúcom období) Spoločnosť tieto podmienky dodržala.

7. Vydané dlhopisy

Informácie o vydaných dlhopisoch za bežné účtovné obdobie

Vydané dlhopisy – stav k 31.12.2023

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
Penta CZ V/2019	50 000 CZK	1 866	95 – 105	5,10	25.03.2026
Penta CZ VI/2019	50 000 CZK	3 361	95 – 105	5,10	29.03.2026
Penta II/2019	1 000 EUR	10 000	95 - 105	5,10	18.03.2026
Penta III/2019	1 000 EUR	15 000	95 – 105	5,10	11.04.2026
Penta V/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	5,10	11.06.2026
Penta XII/2019	1 000 EUR	5 000	95 - 105	5,10	04.12.2026
Penta II/2021	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,05	15.07.2025

Vydané dlhopisy – stav k 31.12.2022

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
Penta 73	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,344	21.05.2023
Penta 82	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,25	16.07.2023
Penta CZ V/2019	50 000 CZK	2 000	95 – 105	5,10	25.03.2026
Penta CZ VI/2019	50 000 CZK	3 500	95 – 105	5,10	29.03.2026
Penta CZ VII/2019	50 000 CZK	3 500	95 – 105	5,10	15.04.2026
Penta II/2019	1 000 EUR	10 000	95 - 105	5,10	18.03.2026
Penta III/2019	1 000 EUR	15 000	95 – 105	5,10	11.04.2026
Penta V/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	5,10	11.06.2026
Penta XI/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	4,25	04.12.2023
Penta XII/2019	1 000 EUR	5 000	95 - 105	5,10	04.12.2026
Penta VI/2020	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,25	29.06.2023
Penta VIII/2020	1 000 EUR	4 000	95 - 105	4,25	07.10.2023
Penta II/2021	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,05	15.07.2025

8. Deriváty

Spoločnosť v roku 2023 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období) neúčtovala o derivátoch.

9. Krátkodobé finančné výpomoci

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vydané dlhopisy	486 620	37 771 490
Vydané zmenky	60 581 731	125 253 692
Krátkodobé finančné výpomoci spolu	61 068 351	163 025 182

Na účte krátkodobé finančné výpomoci v celkovej výške 61 068 351 sú vykázané záväzky z:

I. Vydaných dlhopisov vo výške 486 620 EUR

II. Ostatných finančných výpomocí vo výške 60 581 731 EUR

- Zmenky v celkovej výške 60 581 731 EUR, ktoré sú splatné v roku 2024.

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť v roku 2023 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2022) nedosiahla žiadne výnosy za vlastné výkony a tovar.

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť v roku 2023 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2022) neúčtovala o zákazkovej výrobe.

3. Aktivácia

Spoločnosť v roku 2023 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2022) neúčtovala o výnosoch z aktivácie.

4. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	-	-
Refakturácia právnych služieb	-	-
Iné	-	-

5. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	24 463 300	35 012 417
Tržby z ost.dlh.CP a podielov	291 676	2 980 068
Výnosy z krátkodobého fin.majetku	-	-
Výnosové úroky, z toho:	18 189 015	18 527 084
- Úroky z pôžičiek	11 867 778	16 675 960
- Úroky bankové	6 321 237	1 851 124
Kurzové zisky	4 427 979	10 405 265
Ostatné výnosy z fin.činností	1 554 630	3 100 000

6. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	-	-
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	-	-
Výnosové úroky	18 189 015	18 527 084
Ostatné finančné výnosy	1 554 630	3 100 000
Čistý obrat celkom	19 743 645	21 627 084

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	58 641	62 665
Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom	9 300	12 960
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	49 341	49 705
Zmluva o poskytovaní služieb v skupine	34 362	38 705
Právne služby	11 632	8 002
Poplatky CDCP	496	798
Ostatné služby	2 851	2 200
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 392	843
Tvorba a zúčt.OP k pohľadávkam	-	-
Dane a poplatky	33	66
Odpis pohľadávky	-	-
Ostatné	1 359	777

2. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	26 009 796	27 350 767
Predané CP a podiely	299 997	2 990 478
Nákladové úroky, z toho:	14 987 979	16 246 489
- Úroky z pôžičiek	9 149 922	4 507 439
- Úroky z dlhopisov	3 224 617	5 944 344
- Úroky zo zmeniek	2 613 440	5 794 706
Kurzové straty	10 272 450	6 994 914
Náklady na precenenie cenných papierov	-	-
Ostatné náklady na finančnú činnosť, z toho:	449 370	1 118 886
- Odmena za sprost. predaja dlhopisov	237 878	351 438
- Odmena za sprost. predaja zmeniek	12 748	277 692
- Bankové poplatky	13 378	6 516
- Ostatné finančné náklady	185 366	483 240

H. INFORMÁCIE O DANIACH 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:	(1 606 529)	X	X	7 598 142	X	X
Teoretická daň	X	(337 371)	21 %	X	1 595 610	21 %
Daňovo neuznané náklady	2 968 636	623 414	21 %	20 683	4 343	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(5 914 801)	(1 242 108)	21 %	(1 177 202)	(247 212)	21 %
Umorenie daňovej straty	-	-	21 %	-	-	21 %
Spolu	(4 552 694)	(956 065)	21 %	6 441 623	1 352 741	21 %
Splätná daň z príjmov	X	0	X	X	1 352 741	X
Opravné daňové priznanie za rok 2019*	X	X	21 %	X	X	21 %
Zrážková daň z bankových úrokov	6 443 537	1 224 272	19 %	433 845	82 431	19 %
Zrážková daň zaplatená v zahraničí	X	-	-	X	-	-
Odložená daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Celková daň z príjmov	X	1 224 272	X	X	1 435 172	X

Z dôvodov neistoty ohľadne budúcich zdaniteľných ziskov Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

I. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

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.

J. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH

Za spriaznené osoby spoločnosti sa považujú spoločnosti v skupine Penta. Transakcie medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	záväzky	-	260
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	pohľadávky	997	-
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	náklady - služby v skupine	34 362	38 705
Penta Investments Limited	poskytnutá pôžička (istina + nesplatený úrok)	125 193 807	257 364 446
Penta Investments Limited	výnosové úroky z pôžičky	11 491 468	16 397 355
Penta Investments Limited	prijatá pôžička (istina + nesplatený úrok)	39 107 776	212 244 470
Penta Investments Limited	nákladové úroky z pôžičky	6 296 072	3 126 789
EMC Instytut Medyczny S.A.	nákladové úroky zo zmeniek	-	3 600
ROTELLA LIMITED	nákladové úroky zo zmeniek	-	54 524
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	536 245	293 354
Privatbanka, a.s.	vlastné finančné prostriedky	1 147 762	85 857 687
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	253 705	641 598
Privatbanka, a.s.	záväzky	17 406	17 419
Privatbanka, a.s.	odmena za participáciu	1 554 630	3 100 000
Prima banka Slovensko, a.s.	výnosové úroky	2 637 206	374 923
Prima banka Slovensko, a.s.	vlastné finančné prostriedky	132 300 698	150 005 047
Prima banka Slovensko, a.s.	bankové poplatky	426	136

K. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	100 000 000	-	-	-	100 000 000
Zákonný rezervný fond	2 173 364	-	-	616 297	2 789 661
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	929 194	-	-	-	929 194
Nerozdelený zisk minulých rokov	8 061 872	-	-	5 546 673	13 608 546
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	6 162 970	(2 830 801)	-	(6 162 970)	(2 830 801)
SPOLU	117 327 400	(2 830 801)	-	-	114 496 600

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2023 nemenilo.

Jediný akcionár spoločnosti, spoločnosť PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED schválil dňa 23. júna 2023 návrh predstavenstva na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2022, ktorým bol zisk vo výške 6 162 970,31 EUR tak, že zisk vo výške 616 297,03 EUR bol použitý na tvorbu rezervného fondu, zisk vo výške 5 546 673,28 EUR bol preúčtovaný na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	100 000 000	-	-	-	100 000 000
Zákonný rezervný fond	1 619 858	-	-	553 506	2 173 364
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	929 194	-	-	-	929 194
Nerozdelený zisk minulých rokov	3 080 322	-	-	4 981 550	8 061 872
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	5 535 056	6 162 970	-	(5 535 056)	6 162 970
SPOLU	111 164 430	6 162 970	-	-	117 327 400

Základné imanie spoločnosti tvorí:

Základné imanie od 3. júla 2019 tvorí 10 ks listinných akcií na meno v menovitej hodnote 10 000 000 EUR.

Akciónár	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	100 000 000	100	100	100
Spolu	100 000 000	100	100	100

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023, strata vo výške 2 830 801.17 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- uhradiť stratu v celej výške z účtu nerozdeleného zisku minulých rokov.

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

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

PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov je uvedený v prílohe, tabuľka č. 1.

Peňažné prostriedky sú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí a peňažné prostriedky na bežných a termínovaných účtoch v bankách.

Peňažné ekvivalenty sú krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nehrozí riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zavierka.

Spoločnosť použila na vykazovanie peňažných tokov z prevádzkovej činnosti nepriamu metódu.

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Názo v polož ky	Označenie	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(1 606 529)	7 598 142
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(2 563 748)	(3 096 803)
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(2 562)	(1 008)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	631 530	(825 609)
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	14 987 978	16 246 489
	Úroky účtované do výnosov (-)	(18 189 015)	(18 527 085)
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (-/+)	-	-
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	8 321	10 410
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(7 242 965)	(81 210 843)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	7 213 960	(2 244 009)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(14 456 925)	(81 957 312)
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	2 990 478
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	(11 413 242)	(76 709 504)
	Prijaté úroky (+)	18 189 015	18 527 085
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(14 987 978)	(16 246 489)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(2 623 471)	(1 960 477)
	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	-	-
	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-	-
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(10 835 676)	(76 389 385)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	(299 997)	(2 990 478)
	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	291 676	2 980 068
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	132 169 642	119 499 112
	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	(250)
	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek	10 258	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	132 171 579	119 488 452
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej	(262 834 807)	197 486 360
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	(1 060 432)	(43 871 692)
	Príjmy z úverov (+)	-	30 156 224
	Výdavky na splácanie úverov (-)	(88 637 683)	-
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	211 201 828
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	(173 136 692)	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(262 834 807)	197 486 360
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(141 498 904)	240 585 427
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	346 178 636	105 593 209
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (+/-)	204 679 732	346 178 636
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka (+/-) (súčet D + E + G)	204 679 732	346 178 636