

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024****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	<ol style="list-style-type: none">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 2024 boli zapísaná nasledovná zmena v Obchodnom registri:

Zmena výšky základného imania:

- 17 025.000 EUR do 27. mája 2024
- 47.025.000 EUR od 28. mája 2024

Splatené základné imanie je 47 025 000 EUR.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2024

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.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

Dozorná rada: Mgr. Michal Vrzgula
Ing. Marek Hvožd'ara
Ing. Marián Slivovič

Spoločnosť nemala počas roka 2024 a k 31. decembru 2024 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	47 025 000	100	100	100
Spolu	47 025 000	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 2023 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 16. júla 2024.
- Valné zhromaždenie dňa 18. decembra 2024 schválilo spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., licencia SKAU č. 339 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.
- 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.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

7. 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.
8. 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.
9. 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.
10. 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.
11. 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 2024 a 2023 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) Záväzky

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.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

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) 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 zvierky k 31. decembru 2024****4. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK**

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	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	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	253 968 554	-	-	-	253 968 554
Prírastky	-	-	-	262 694 508	-	-	-	262 694 508
Úbytky	-	-	-	(58 989 399)	-	-	-	(58 989 399)
Kurzové rozdiely	-	-	-	48 374	-	-	-	48 374
Presuny	-	-	-	(59 774 728)	-	-	-	(59 774 728)
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	397 947 309	-	-	-	397 947 309
Opravné položky								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	253 968 554	-	-	-	253 968 554
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	397 947 309	-	-	-	397 947 309

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

- A. 29 pôžičiek voči spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 397 947 309 EUR, splatných v priebehu rokov 2026 – 2030, s úrokovou sadzbou v rozpätí 3,2500 – 8,9064 % p.a.,

Nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, vo výške 5 433 851 EUR sú vykázané na riadku 059 súvahy v časti 5. Pohľadávky, keďže sú splatné v roku 2025.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							Spolu
	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	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obsta-rávaný DFM	
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:

- A. 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.,
- B. 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 boli splatné v roku 2024.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024****5. POHLADÁVKY**

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam:

Spoločnosť v roku 2024 netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok:

31. december 2024

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	64 197 620	-	64 197 620
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky spolu	64 197 620	-	64 197 620

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 64 197 620 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov: Na účte ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku je vykázaná:

- vo výške 819 245 EUR pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek,
- krátkodobá pôžička vo výške (250 986 301 CZK) 9 965 706 EUR voči spoločnosti Penta RE Funding CR, s.r.o., s úrokovou sadzbou 8,00 % p.a.,
- 4 krátkodobé pôžičky vo výške 47 978 818 EUR voči spoločnosť Penta Investments Limited s úrokovou sadzbou v rozpätí 4,675 - 6,570 % p.a.,
- 5 433 851 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. A Dlhodobý finančný majetok.

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:

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

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.

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	64 197 620	68 950 972
Krátkodobé pohľadávky spolu	64 197 620	68 950 972

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	164	490
Bežné bankové účty	38 678	15 546
Spolu	38 842	16 036

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024****7. VLASTNÉ IMANIE**

Základné imanie spoločnosti tvorí 5 ks listinných akcií na meno, v menovitej hodnote 5 000 EUR a 47 ks listinných akcií na meno, v menovitej hodnote 1 000 000 EUR. Základné imanie je splatené vo výške 47 025 000 EUR k 31. decembru 2024.

Informácie o vysporiadaní účtovného zisku z roku 2023:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	139 912
Použitie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Tvorba zákonného rezervného fondu	19 452
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	120 460
Spolu	139 912

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	17 025 000	30 000 000	-	-	47 025 000
Pohľadávky za upísanie vlastné imanie	0	-	-	-	0
Zákonný rezervný fond	7 961	-	-	19 452	27 413
Štatutárne fondy a ostatné fondy	12 000 000	-	-	-	12 000 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	72 788	-	-	120 460	193 248
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	139 912	1 516 958	-	(139 912)	1 516 958
SPOLU	29 245 661	31 516 958	-	-	60 762 619

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

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	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

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:	1 800	2 214	(1 800)	-	2 214
Rezerva na audit	1 800	2 214	(1 800)	-	2 214
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Rezerva bude použitá v roku 2025.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce 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	-	-	-	-	-

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024****9. ZÁVÄZKY**

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	-	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	10 732 946	106 871
Krátkodobé záväzky spolu	10 732 946	106 871
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	240 005 928	143 356 438
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	46 047 960	51 585 244
Dlhodobé záväzky spolu	286 053 888	194 941 682

Stav k 31.12.2024

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 10 732 946 EUR sú vykázané záväzky z:

- Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 20 560 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 372 EUR, sú tvorené z neuhradených faktúr na konci účtovného obdobia voči spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.,
- Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 10 351 181 EUR: Tvorí pôžička voči spoločnosti Penta RE Funding CR, s.r.o., splatná 15. decembra 2025, s úrokovou sadzbou 6,395 % p.a.,
- Daňové záväzky vo výške 360 833 EUR.

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 286 053 888 EUR je záväzok:

- 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 V/ 2022, splatnosť 7. novembra 2028, istina 5 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VII/ 2022, splatnosť 15. decembra 2027, istina 25 000 000 EUR, úrok 1 426 235,
- 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 1 039 611 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 620 571 EUR,
- Dlhopis Penta VII/2023, splatnosť 29. mája 2027, istina 9 230 000 EUR,
- Dlhopis Penta VIII/2023, splatnosť 1. júna 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 973 923 EUR,
- Dlhopis Penta CZ VI/ 2024, splatnosť 23. júla 2027, istina 150 000 000 CZK (5 955 926 EUR),
- Dlhopis Penta XIII/2023, splatnosť 18. decembra 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 618 855 EUR,
- Dlhopis Penta XIV/2023, splatnosť 21. decembra 2028, istina 20 039 718 EUR, úrok 562 049 EUR,
- Dlhopis Penta III/2024, splatnosť 16. februára 2027, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta IV/2024, splatnosť 16. februára 2029, istina 10 000 000 EUR,

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

- Dlhopis Penta V/2024, splatnosť 20. februára 2027, istina 20 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VI/2024, splatnosť 25. marca 2029, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VII/2024, splatnosť 25. marca 2027, istina 15 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta VIII/2024, splatnosť 27. mája 2029, istina 20 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta IX/2024, splatnosť 31. mája 2027, istina 6 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta X/2024, splatnosť 22. januára 2027, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta XI/2024, splatnosť 22. októbra 2029, istina 15 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta XII/2024, splatnosť 30. októbra 2028, istina 14 000 000 Eur.

Ďalšie emisie dlhopisov Penta sú splatné v roku 2025, ich hodnota k 31.12.2024 je 50 032 104 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

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.

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

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024****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	5,859	28.04.2026	16 600 000	3 600 000
Banka CREDITAS a.s.	EUR	6,850	11.10.2026	38 000 000	38 000 000
Krátkodobé bankové úvery					
Privatbanka, a.s. (nesplatené úroky)	EUR	7,202	28.04.2026	0	1 009
Banka CREDITAS a.s. (nesplatené úroky)	EUR	7,490	11.10.2026	0	5 874

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

- umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
- predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej závierke, daňové priznanie,
- 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 2024 (aj bezprostredne predchádzajúcom období). Spoločnosť tieto podmienky dodržala.

11. VYDANÉ DLHOPISY

Informácie o vydaných dlhopisov za bežné účtovné obdobie

Stav k 31.12.2024

Názov vydaného Dlhopisu	Menovitá hodnota v EUR/CZK	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	50 000	5 000	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 Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024**

Názov vydaného Dlhopisu	Menovitá hodnota v EUR/CZK	Počet	Emisný kurz	Úrok p.a.	Splatnosť
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 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
Penta CZ VI/ 2024	50 000	3 000	100 %	7,50 %	23.07.2027
Penta I/ 2024	1 000	10 000	100 %	6,10 %	22.01.2025
Penta III/ 2024	1 000	10 000	100 %	6,25 %	16.02.2027
Penta IV/ 2024	1 000	10 000	100 %	6,75 %	16.02.2029
Penta V/2024	1 000	20 000	100 %	7,867 %	20.02.2027
Penta VI/ 2024	1 000	10 000	100 %	6,75 %	25.03.2029
Penta VII/ 2024	1 000	15 000	100 %	6,25 %	25.03.2027
Penta VIII/ 2024	1 000	20 000	100 %	6,75 %	27.05.2029
Penta IX/ 2024	1 000	6 000	100 %	7,208 %	31.05.2027
Penta X/ 2024	1 000	10 000	100 %	6,10 %	22.01.2027
Penta XI/ 2024	1 000	15 000	100 %	6,75 %	22.10.2029
Penta XII/ 2024	1 000	14 000	100 %	6,50 %	30.10.2028

Stav k 31.12.2023

Názov vydaného Dlhopisu	Menovitá hodnota v EUR/CZK	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	50 000	5 000	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

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024****12. VÝNOSY A NÁKLADY****12.1 Výnosy**

Informácie o výnosoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	30 042 262	13 025 742
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	26 533 788	10 852 229
Bankové úroky	0	0
Kurzové zisky	260 984	283 080
Ostatné finančné výnosy	3 247 490	1 890 433

Spoločnosť má vo výnosoch úroky z pôžičiek voči spoločnostiam:

- Penta Investments Limited vo výške 25 691 590 EUR,
- Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 797 302 EUR,
- Privatbanky, a. s., z termínovaného vkladu, vo výške 44 896 EUR.

Na účte ostatné finančné výnosy je poplatok za poskytnutie pôžičiek spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 3 247 490 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	29 781 278	12 742 662
Čistý obrat celkom	29 781 278	12 742 662

Penta Funding II, a.s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2024

12.2 Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na hospodársku činnosť, z toho:	95 005	113 711
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	94 501	112 741
Audit	2 214	1 800
Náklady na účtovnícke a poradenské služby	24 148	14 211
Právne a notárske služby	5 042	26 162
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	63 082	70 535
Ostatné služby	15	33
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	504	970
Spotreba materiálu	-	-
Ostatné dane a poplatky	3	100
Ostatné prevádzkové náklady	501	870
Finančné náklady, z toho:	28 026 781	12 733 225
Nákladové úroky od prepojených účtovných jednotiek	1 259 826	793 124
Úroky z vydaných dlhopisov	20 439 251	9 029 648
Úroky z bankového úveru	2 786 033	600 864
Kurzové straty	261 309	283 663
Bankové poplatky	3 151	1 445
Ostatné finančné náklady	3 277 211	2 024 481

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 598 141 EUR a voči Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 659 877 EUR

Úroky vo výške 2 786 033 predstavujú úroky z bankového úveru voči spoločnosti Banka CREDITAS a.s.

Ostatné náklady na finančnú činnosť vo výške 3 277 211 EUR sú tvorené poskytovaním finančných služieb Privatbanky, a.s. pri emisii dlhopisov.

Penta Funding II, a.s.**Poznámky individuálnej účtovnej zvierky k 31. decembru 2024****13. DANE Z PRÍJMOV**

Sadzba dane z príjmov pre rok 2024 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:	1 920 476	X	X	178 806	X	X
Teoretická daň	X	403 300	21 %	X	37 549	21 %
Daňovo neuznané náklady	16 922	3 554	21 %	11 607	2 438	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(56 503)	(11 866)	21 %	(18 079)	(3 796)	21 %
Umorenie daňovej straty	0	0	21 %	0	0	21 %
Spolu	1 880 895	394 988	21 %	172 334	36 191	21 %
Odpočítanie v minulosti zaplatenej daňovej licencie	X	-	X	X	-	X
Splatná daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Zrážková daň z úrokov	44 896	8 530	19 %	14 228	2 703	19 %
Odložená daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Celková daň z príjmov	X	403 518	X	X	38 894	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 2024 daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2024 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 2024**

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	14 708	9 772
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	náklady - služby v skupine	24 148	14 210
Penta Investments Limited	poskytnutý úver (istina + nesplatený úrok)	448 187 706	303 290 829
Penta Investments Limited	pohľadávka – poplatok za poskytnuté úvery	819 245	647 758
Penta Investments Limited	výnosové úroky z pôžičky	25 691 590	10 003 556
Penta Investments Limited	výnos- poplatok za poskytnuté úvery	3 247 490	1 890 433
Penta RE Funding CR, s.r.o.	poskytnutý úver (istina + nesplatený úrok)	9 965 706	10 147 092
Penta RE Funding CR, s.r.o.	prijatý úver (istina + nesplatený úrok)	10 351 181	10 347 566
Penta RE Funding CR, s.r.o.	výnosové úroky z pôžičky	797 302	834 445
Penta RE Funding CR, s.r.o.	nákladové úroky z pôžičky	659 877	659 877
Privatbanka, a.s.	záväzky	5 852	71 249
Privatbanka, a.s.	vlastné finančné prostriedky	36 631	14 987
Privatbanka, a.s.	bankový úver	16 600 000	3 601 009
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	44 896	14 228
Privatbanka, a.s.	nákladové úroky z úveru	598 141	133 247
Privatbanka, a.s.	ostatné finančné náklady	3 277 211	1 904 481
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	1 410	1 275

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

Spoločnosť na začiatku roka 2025 emitovala ďalšie dlhopisy:

Dňa 10. januára 2025 boli emitované dlhopisy Penta EUR I/2025 vo výške 10 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 6,50 % p.a., so splatnosťou 10. januára 2030,

Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne iné také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.