

PHI Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2024
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	PHI Funding a. s. Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
Dátum založenia	24.09.2008
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	10.10.2008
Hospodárska činnosť	<ul style="list-style-type: none">- kúpa tovaru na účely jeho predaj konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/ alebo iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/,- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu,- počítačové služby,- 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.

Obchodný register MS Bratislava III, oddiel Sa, vložka 4605/B

2. Zamestnanci

Spoločnosť PHI Funding a. s. nemá zamestnancov a ani organizačnú zložku v zahraničí.

3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti PHI Funding a. s., bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov v platnom znení.

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.

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.

4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2023

Účtovnú závierku spoločnosti PHI Funding a. s., za rok 2023 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 16. júla 2024.

5. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je CRNAP LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C & I CENTER 2nd floor, Limassol P.C. 3082, Cyperská republika, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Materskou spoločnosťou celej skupiny je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol.

Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje PENTA INVESTMENTS LIMITED, pričom namiesto konsolidácie dcérskych spoločností tieto spolu s ostatnými investíciami zahŕňa v reálnych hodnotách do svojej účtovnej závierky. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol.

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Členovia orgánov spoločnosti:

Orgán	Meno
Predstavenstvo	Ing. Peter Matula
	Ladislav Turányi
	Dana Klučková – predseda predstavenstva
Dozorná rada	Ing. Marián Slivovič
	Ing. Juraj Klučka
	Ing. Marek Hvozdžara

PHI Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2024
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

1.Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní/Štruktúra spoločníkov a akcionárov a ich podiel na základnom imaní do dňa jej zmeny vzniknutej v priebehu účtovného obdobia

Spoločníci/akcionári	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na základnom imaní v %
	v eurách	v %		
CRNAP LIMITED	25 000	100	100	-
Spolu	25 000	100		-

III. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- 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.
- Účtovná závierka za rok 2024 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
- 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.
- Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
- 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 dlhobodej 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.

9. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – prvé ocenenie

Pri obstaraní majetku sa uplatňuje princíp obstarávacích cien. Ocenenie jednotlivých položiek majetku a záväzkov je takéto:

- Dlhodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena predstavuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- Pohľadávky:
 - pri ich vzniku alebo bezodplatnom nadobudnutí – menovitou hodnotou,
 - pri odplatnom nadobudnutí (postúpení) alebo nadobudnutí vkladom do základného imania – obstarávacou cenou.

Pri neúročených dlhodobých pohľadávkach a dlhodobých pôžičkách sa uvádza opravná položka v stĺpci korekcia, čím sa upravuje hodnota tejto pohľadávky a pôžičky na jej súčasnú hodnotu, napríklad metódou efektívnej úrokovej miery.
- Krátkodobý finančný majetok – obstarávacou cenou. Obstarávacia cena je cena, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s jeho obstaraním (poplatky a provízie maklérom, poradcom, burzám).
- Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- Záväzky:
 - pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistnomatematickými metódami.

PHI Funding a. s.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2024

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

- g) Dlhopisy, pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- h) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- i) Deriváty – nakúpené deriváty sa oceňujú obstarávacou cenou.
- j) 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.

10. Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov – nasledujúce ocenenie

- a) Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov.
- **Rezervy** – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.
 - **Opravné položky** – účtujú sa v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.
- b) Cenné papiere určené na obchodovanie a realizovateľné cenné papiere sa oceňujú reálnou hodnotou.

11. Oprava významných chýb minulých období

Neboli vykonané žiadne opravy minulých období v bežnom účtovnom období.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý finančný majetok**

Položka	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Zostávajúci úrok k 31.12.2024	Zostávajúci úrok k 31.12.2023	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2024	Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2023
CRNAP LIMITED	EUR	4,200	30.10.2026	194 205	154 294	1 660 000	1 660 000
CRNAP LIMITED	EUR	5,175	11.09.2025	-	198 932*	-	9 953 037
CRNAP LIMITED	EUR	5,175	25.09.2025	-	20 156*	-	4 976 323
Spolu:				194 205	373 382	1 660 000	16 589 360

*) zostávajúci úrok k 31.12.2023 je vykázaný ako krátkodobá pohľadávka voči prepojeným účtovným jednotkám

2. Finančné účty

2.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

Položka	2024	2023
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	494	500
Bankové účty bežné	5 542	27 740
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	6 036	28 240

PHI Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2024
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

3. Pohľadávky

31. december 2024

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>		<i>Celkom</i>
	<i>v lehote splatnosti</i>	<i>po lehote splatnosti</i>	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky z obchod. styku voči prepoj. účtov. jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	15 165 285	-	15 165 285
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu krátkodobé pohľadávky	15 165 285	-	15 165 285

Na účte pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám je vo výške 15 165 285 EUR vykazané pôžičky voči spoločnosti CRNAP LIMITED:

A. dve pôžičky vo výške 15 165 285 EUR, splatné v priebehu roka 2025, s úrokovou sadzbou 5,175 % p.a.

31. december 2023

<i>Položka</i>	<i>Splatnosť</i>		<i>Celkom</i>
	<i>v lehote splatnosti</i>	<i>po lehote splatnosti</i>	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky z obchod. styku voči prepoj. účtov. jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	219 088	-	219 088
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Spolu krátkodobé pohľadávky	219 088	-	219 088

Na účte pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám sú vo výške 219 088 EUR vykazané nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 1. Dlhodobý finančný majetok.

V. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

1.1 Informácie o vlastných akciách

Základné imanie spoločnosti je zložené z 10 kmeňových akcií v listinnej podobe na meno, plne upísaných a splatených s nominálnou hodnotou 2 500 €.

1.2 Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2023

<i>Položka</i>	2023
Účtovný zisk	56 104
Rozdelenie účtovného zisku	
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	-
Prevod na účet nerozdelený zisk minulých rokov	56 104
Spolu	56 104

Predstavenstvo navrhne akcionárom previesť výsledok hospodárenia za rok 2024 vo výške 62 831 EUR na účet nerozdelený zisk minulých rokov.

PHI Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2024
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

1.3 Rezervy

Spoločnosť k 31.12.2024 a 31.12.2023 neúčtovala o rezervách.

1.4 Závazky

1.4.1 Výška záväzkov do lehoty a po lehote splatnosti vrátane skupiny a záväzky podľa zostatkovej doby splatnosti

<i>Položka</i>	<i>Spolu</i> <i>k 31. 12. 2024</i>	<i>Spolu</i> <i>k 31. 12. 2023</i>
Dlhodobé záväzky:		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	-	15 000 000
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Spolu dlhodobé záväzky	-	15 000 000
Krátkodobé záväzky:		
Krátkodobé finančné výpomoci	15 161 153	160 240
Záväzky po lehote splatnosti	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	2 796	31 997
Spolu krátkodobé záväzky	15 163 949	192 237
Spolu záväzky	15 163 949	15 192 237

1.4.2 Vydané dlhopisy

<i>Názov vydaného dlhopisu</i>	<i>Menovitá hodnota</i>	<i>Počet</i>	<i>Emisný kurz</i>	<i>Úrok</i>	<i>Splatnosť</i>
Svet Zdravia ProCare 01 ISIN: SK4000017828	1 000 EUR	10 000	95%-105%	5,05 % p.a.	11.09.2025
Svet Zdravia ProCare 02 ISIN: SK4000017854	1 000 EUR	5 000	95%-105%	5,05 % p.a.	25.09.2025

Druh a forma : dlhopisy na doručiteľa

Podoba dlhopisov: zaknihované cenné papiere

2 VÝNOSY

2.1 Výnosy z hospodárskej činnosti

Čistý obrat podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona

<i>Položka</i>	<i>31. december</i> <i>2024</i>	<i>31. december</i> <i>2023</i>
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	904 622	895 447
Čistý obrat celkom	904 622	895 447

2.1.1 Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej činnosti, finančné výnosy a výnosy výnimočného rozsahu alebo výskytu

<i>Položka</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Finančné výnosy	904 622	895 447
Úrok z pôžičky	844 622	835 447
Bankové úroky	-	-
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	60 000	60 000

PHI Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2024
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

3 NÁKLADY

3.1 Náklady z hospodárskej činnosti

3.1.1 Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2024	2023
Náklady za poskytnuté služby	3 275	4 373
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti</i>	-	-
Významné položky nákladov za poskytnuté služby		
z toho:		
<i>vedenie administratívy</i>	2 420	3 115
<i>Inzercia</i>	-	-
<i>Ostatné služby</i>	6	13
<i>Poplatky CDCP</i>	372	372
<i>Právne, notárske služby</i>	477	840
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti		
z toho:		
<i>ostatné dane a poplatky</i>	-	33
<i>iné</i>	-	-
Finančné náklady	821 848	820 032
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		
<i>Nákladové úroky</i>	758 413	756 588
<i>Bankové poplatky</i>	261	270
<i>Ostatné finančné náklady</i>	63 174	63 174

4 DAŇ Z PRÍJMOV

	2024			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	79 499			71 042		
z toho:						
<i>teoretická daň</i>		16 695	21		14 919	21
<i>Daňovo neuznané náklady</i>	451	94	21	577	121	21
<i>Odpočítateľné položky</i>	(577)	(121)	21	(485)	(102)	21
<i>Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky</i>						
<i>Umorenie daňovej straty</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Zmena sadzby dane</i>						
<i>Iné</i>	-	-	-	-	-	-
Spolu	79 373	16 668	21	71 134	14 938	21
Splatná daň z príjmov		16 668	-		14 938	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		16 668			14 938	

5 SPRIAZNENÉ OSOBY

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Pohľadávky		Závazky		Náklady		Výnosy	
		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Privatbanka, a.s.	03	-	-	120	120	63 435	63 444	-	-
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	03	-	-	451	577	2 420	3 115	-	-

PHI Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2024
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Pohľadávky		Závazky		Náklady		Výnosy	
		2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
CRNAP LIMITED	08	17 019 490	16 962 742	-	-	-	-	904 622	895 447

03 – poskytnutie služby, 08 – úver, pôžička

6 SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, A DO DŇA ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2024 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

7 PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2023

Položka	Stav k 1. 1. 2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2024
Základné imanie	25 000	-	-	-	25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	1 650 149	-	-	-	1 650 149
Zákonný rezervný fond	5 000	-	-	-	5 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	62 492	-	-	56 104	118 597
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	56 104	62 831	-	(56 104)	62 831
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Sumár:	1 798 745	62 831	-	-	1 861 577

31. december 2022

Položka	Stav k 1. 1. 2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2023
Základné imanie	25 000	-	-	-	25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	1 650 149	-	-	-	1 650 149
Zákonný rezervný fond	5 000	-	-	-	5 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	8 509	-	-	53 983	62 492
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	53 983	56 104	-	(53 983)	56 104
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Sumár:	1 742 641	56 104	-	-	1 798 745