

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
A VÝROČNEJ SPRÁVE SPOLOČNOSTI
Penta Funding, a. s.
za rok končiaci 31. decembra 2024**

VÝROČNÁ SPRÁVA

Penta Funding, a. s.

za rok 2024

Základné údaje o spoločnosti:

Obchodné meno spoločnosti:	Penta Funding, a. s.
Právna forma:	akciová spoločnosť
Základné imanie spoločnosti ku dňu 31.12.2024:	100 000 000 EUR
Základné imanie spoločnosti ku dňu vyhotovenia výročnej správy:	100 000 000 EUR
Počet, druh akcií menovitá hodnota akcií ku dňu 31.12.2024:	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:	BDO Audit, spol. s r. o. Pribinova 10 811 09 Bratislava - mestská časť Staré Mesto IČO: 44 455 526 spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sro, vložka č.: 54967/B licencia SKAU č. 339

Orgány spoločnosti k 31.12.2024:

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

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

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 2024

Spoločnosť Penta Funding, a. s., bola založená dňa 10.05.2005, pôvodne s obchodným menom B Four, a.s., so zápisom do obchodného registra dňa 25.05.2005; obchodný register Okresného súdu Bratislava I, dnes Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo: 3597/B, IČO: 35 937 513 (ďalej len „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 jediným vlastníkom akcií emitovaných Spoločnosťou 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 2024 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 2024 je uvedený vo finančných výkazoch a v poznámkach k riadnej individuálnej účtovnej závierke Spoločnosti za rok 2024, 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 31.12.2024</i> <i>v EUR</i>	<i>k 31.12.2023</i> <i>v EUR</i>
<i>Výsledok hospodárenia zisk(+), strata(-)</i>	+ 1 681 381	- 2 830 801
<i>Majetok/Vlastné imanie a záväzky</i>	258 845 042	334 553 328
<i>Vlastné imanie</i>	116 177 981	114 496 600
<i>Základné imanie</i>	100 000 000	100 000 000

Účtovná závierka Spoločnosti bola overená audítorm, spoločnosťou BDO Audit, spol. r. o. (IČO: 44 455 526), zodpovedný audítor – licencia SKAU č. 339. Podľa názoru audítora poskytuje účtovná závierka pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31.12.2024 a výsledku jej hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Spoločnosť dosiahla v roku 2024 výsledok hospodárenia, ktorým je zisk vo výške 1 681 381 EUR.

Predstavenstvo Spoločnosti navrhuje vysporiadať výsledok hospodárenia za rok 2024 nasledovne: časť zisku vo výške 168 138 EUR bude použitá na doplnenie rezervného fondu Spoločnosti, časť zo zisku vo výške 1 513 243 EUR sa preúčtuje na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

Konsolidovaný celok

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou Spoločnosti je PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED (*pozri vyššie*) 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 2024 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, nemá činnosť Spoločnosti vplyv na životné prostredie.

Vplyv na zamestnanosť

Spoločnosť nezamestnávala v roku 2024 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

Spoločnosti nie sú známe žiadne udalosti osobitného významu, ktoré nastali počas účtovného roka.

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného roka 2024

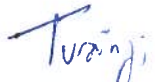
Spoločnosti nie sú známe žiadne skutočnosti, ktoré vznikli po dni, ku ktorému je zostavená účtovná závierka, ktoré by významnejším spôsobom menili výsledky účtovnej závierky za rok 2024, resp. by významnejším spôsobom ovplyvnili činnosť Spoločnosti v nasledujúcich účtovných obdobiach.

Predpokladaný budúci vývoj Spoločnosti v roku 2025

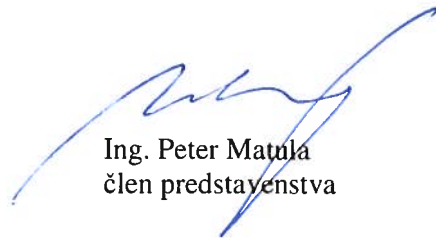
V nasledujúcom období Spoločnosť bude pokračovať vo svojich doterajších aktivitách podľa predmetu podnikania Spoločnosti.

Bratislava 19. februára 2025

Penta Funding, a. s.



Ladislav Turányi
člen predstavenstva



Ing. Peter Matula
člen predstavenstva

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

I. SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Penta Funding, a. s. (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, 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 2024 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, ISA). 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 audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zdôraznenie skutočnosti

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 splatnosti úplne závisí od vymožitelnosti pohľadávok voči spoločnostiam skupiny PENTA.

Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Iné skutočnosti

Audit účtovnej závierky Spoločnosti za rok končiaci k 31. decembru 2023 vykonal iný audítor, ktorý 25. marca 2024 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

Spoločnosť nespĺňa veľkostné kritériá pre povinný audit účtovnej závierky v zmysle zákona o účtovníctve, a teda nemusí ani vypracovať výročnú správu. Pre audit účtovnej závierky sa rozhodla dobrovoľne.

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 medzinárodných audítorských štandardov 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 jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské 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 audítorské 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 audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť 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 audítorských 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 iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

II. SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH 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 2024 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.

V Bratislave, 17. marca 2025

Ing. Stanislav KUBALA
Zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1062



V mene audítorskej spoločnosti:
BDO Audit, spol. s r. o.
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika
Licencia UDVA č. 339



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 3 1 . 1 2 . 2 0 2 4

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 É 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 2 0 2 2 3 6 5 8 7 3 IČO 3 5 9 3 7 5 1 3 SK NACE 6 4 . 9 2 . 0	Účtovná závierka <input checked="" type="checkbox"/> riadna <input type="checkbox"/> mimoriadna <input type="checkbox"/> priebežná	Účtovná jednotka malá <input checked="" type="checkbox"/> veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok od 1 2 0 2 4 do 1 2 2 0 2 4 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1 2 0 2 3 do 1 2 2 0 2 3
---	---	---	--

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

P e n t a F u n d i n g , a . s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

D I G I T A L P A R K I I , E I N S T E I N O V A 2 5

PSČ

Obec

8 5 1 0 1 B R A T I S L A V A - M E S T S K Á Č A S Ť P E T R Ž A L K A

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a I I I . . ,

O d d i e l | S a , V l o ž k a | 3 5 9 7 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

+ 4 2 1 9 1 1 6 7 9 7 6 9

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

1 8 . 0 2 . 2 0 2 5

Schválená dňa:

. . 2 0

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



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce
			1	2	úctovné obdobie
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	2 5 8 8 4 5 0 4 2	2 5 8 8 4 5 0 4 2	3 3 4 5 5 3 3 2 8
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 5 4 7 9 2 5 9 1	2 5 4 7 9 2 5 9 1	1 2 5 1 9 3 8 0 7
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.	Oceniťelné 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 predávky 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			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
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.	Obstarávaný 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	2 5 4 7 9 2 5 9 1	2 5 4 7 9 2 5 9 1	1 2 5 1 9 3 8 0 7
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	2 5 4 7 8 1 8 3 2	2 5 4 7 8 1 8 3 2	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 7 5 9	1 0 7 5 9	
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto
			Korekcia - časť 2		
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.	Obstarávaný 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	4 0 5 2 4 5 1	4 0 5 2 4 5 1	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34			2 0 9 1 6 5 4 4 2
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			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	Netto 3
			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 podielovej 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 podielovej 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	3 9 4 9 5 0 1	3 9 4 9 5 0 1	4 4 8 5 7 1 0
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 podielovej 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	Netto	Netto 3
			Korekcia - časť 2		
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
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
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	3 3 4 3 4 5	3 3 4 3 4 5	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 6 1 5 1 5 6	3 6 1 5 1 5 6	3 1 0 8 5 2 7
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	Brutto - časť 1	Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 0 2 9 5 0	1 0 2 9 5 0		
					2 0 4 6 7 9 7 3 2	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	5 2 1	5 2 1		
					9 9 8	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 0 2 4 2 9	1 0 2 4 2 9		
					2 0 4 6 7 8 7 3 4	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74			1 9 4 0 7 9	
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	

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	2 5 8 8 4 5 0 4 2	3 3 4 5 5 3 3 2 8
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 1 6 1 7 7 9 8 1	1 1 4 4 9 6 6 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.	Pohľadávky 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 7 8 9 6 6 1
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	2 7 8 9 6 6 1	2 7 8 9 6 6 1
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		



Ozna- 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 účasťí (+/- 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 0 7 7 7 7 4 5	1 3 6 0 8 5 4 6
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 0 7 7 7 7 4 5	1 3 6 0 8 5 4 6
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	1 6 8 1 3 8 1	- 2 8 3 0 8 0 1
B.	Závazky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	1 4 2 6 6 7 0 6 1	2 2 0 0 5 6 7 2 8
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	4 9 9 9 4 5 2 5	9 5 6 2 3 2 5 3
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 podielo- vej 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
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	6 6 4 7 3 1 6	8 3 4 4 7 7 6
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	4 3 3 4 7 2 0 9	4 8 1 7 0 7 0 1
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 0 4 1 8	2 2 7 4 1
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 0 4 1 8	2 1 9 7 7
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	2 0 0 4 7	1 7 4 0 6
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	3 7 1	4 5 7 1
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
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	2 8 2 9	6 5 1 0
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137		
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	2 8 2 9	6 5 1 0
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	1 8 0 8 7 0 2 8	6 3 3 3 5 8 7 3
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	7 4 5 6 2 2 6 1	6 1 0 6 8 3 5 1
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 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 4 0 3 3 9 7 6	1 9 7 4 3 6 4 5
**	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	5 7 2 1 8	6 0 0 3 3
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 4 5 3 4	5 8 6 4 1
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
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	2 6 8 4	1 3 5 9
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 5 7 2 1 8	- 6 0 0 3 3



Označenie 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)
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 4 4 4 8 6 1 4	2 4 4 6 3 3 0 0
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		2 9 1 6 7 6
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 4 0 3 3 9 7 6	1 8 1 8 9 0 1 5
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	7 0 5 6 5 1 9	1 4 6 6 4 9 1 9
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	6 9 7 7 4 5 7	3 5 2 4 0 9 6
XII.	Kurzové zisky (663)	42	1 0 4 1 4 6 3 8	4 4 2 7 9 7 9
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
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	2 1 1 0 4 5 4 4	2 6 0 0 9 7 9 6
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		2 9 9 9 9 7
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	7 6 5 0 3 6 7	1 4 9 8 7 9 7 9
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	1 7 8 4 9 6 4	6 2 9 6 0 7 2
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	5 8 6 5 4 0 3	8 6 9 1 9 0 7
O.	Kurzové straty (563)	52	1 2 8 7 7 1 9 0	1 0 2 7 2 4 5 0
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53		
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	5 7 6 9 8 7	4 4 9 3 7 0



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)	55	3 3 4 4 0 7 0	- 1 5 4 6 4 9 6
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	3 2 8 6 8 5 2	- 1 6 0 6 5 2 9
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 6 0 5 4 7 1	1 2 2 4 2 7 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 6 0 5 4 7 1	1 2 2 4 2 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	1 6 8 1 3 8 1	- 2 8 3 0 8 0 1

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 2024

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

4. Počet zamestnancov

Spoločnosť nemala počas roka 2024 a k 31. decembru 2024 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 závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

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.

7. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 16. júla 2024.

8. Schválenie audítora

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.

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 dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, 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 2024 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 trhová hodnota 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 nevyužitú daňovú 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) Cudzia 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 31.12.2024 nevlastní žiaden dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok (rovnako tomu bolo aj v bezprostredne predchádzajúcom období 2023).

Spoločnosť k 31.12.2024 neeviduje žiaden dlhodobý nehmotný majetok ani dlhodobý hmotný majetok, na ktorý by bolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť k 31.12.2024 netvorila k dlhodobý nehmotný majetok ani dlhodobý hmotný majetok opravnú položku.

Spoločnosť k 31.12.2024 (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						
	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	Spolu
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	125 193 807	0	0	0	0	125 193 807
Prírastky		1 194 140 989		21			1 194 141 010
Úbytky		(1 064 300 968)		0			(1 064 300 968)
Kurzové rozdiely		(251 996)					(251 996)
Presuny*				10 738			10 738
Stav na konci účtovného obdobia	0	254 781 832	0	10 759	0	0	254 792 594
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	125 193 807	0	0	0	0	125 193 807
Stav na konci účtovného obdobia	0	254 781 832	0	10 759	0	0	254 792 594

*Majetok preúčtovaný na/ z účtu krátkodobé pohľadávky

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						
	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	Spolu
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

3. Pohľadávky

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 z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účt. jednotkám	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky	334 345	-	334 345
Iné pohľadávky	3 615 156	-	3 615 156
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 949 501	-	3 949 501

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 3 949 501 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov:

- Daňové pohľadávky vo výške 334 345 EUR,
- Iné pohľadávky, sú vykázané krátkodobé poskytnuté pôžičky mimo skupiny vo výške 3 615 156 EUR.

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

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 949 501	4 485 710
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 949 501	4 485 710

4. Finančné účty

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	521	998
Bežné bankové účty	102 429	1 079 195
Termínované vklady, z toho:	0	203 599 539
<i>Privatbanka, a.s.</i>	0	808 000
<i>Prima banka Slovensko, a.s.</i>	0	132 000 000
<i>UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.</i>	0	70 791 539
Peniaze na ceste	-	-
Spolu – riadok súvahy 71	204 679 732	204 679 732
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 31.12.2024 nevlastní žiaden krátkodobý finančný majetok (rovnako tomu bolo aj v bezprostredne predchádzajúcom období 2023).

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:	0	194 079
Úroky z termínovaného vkladu v Privatbanke, a.s.	-	159
Úroky z termínovaného vkladu v Prima banke Slovensko, a.s.	-	99 311
Úroky z termínovaného vkladu v Komerční banke, a.s.	-	-
Úroky z termínovaného vkladu v Tatra banke, a.s.	-	-
Úroky z termínovaného vkladu v Industrial and Commercial Bank of China, Prague Branch	-	-
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:	6 510	2 829	(6 510)	-	2 829
Rezerva na audit	6 510	2 829	(6 510)	-	2 829
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezerv je 2025.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce 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	-	-	-	-	-

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	20 418	22 741
Krátkodobé záväzky spolu	20 418	22 741
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	43 347 209	95 623 253
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Dlhodobé záväzky spolu	43 347 209	95 623 253

Bežné účtovné obdobie:

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 20 418 EUR sú vykázané záväzky z:

1. Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 20 047 EUR (pozri bod J)

II. Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 372 EUR

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 43 347 209EUR sú vykázané záväzky z:

Ostatných finančných výpomocí, dlhodobá časť vo výške 6 647 316 EUR:

- Zmenky v celkovej výške 6 647 316 EUR, ktoré sú splatné v roku 2026 až 2027, úroková sadzba je od 5,10 % do 6,25 % p.a.

Vydaných dlhopisov, dlhodobá časť vo výške 43 347 209 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/ 3 704 586 EUR
- Dlhopis Penta CZ VI/2019, splatnosť 29. marca 2026, istina 168 050 000 CZK/ 6 672 623 EUR
- Dlhopis Penta V/2019, splatnosť 11. júna 2026, istina 2 970 000 EUR
- Dlhopis Penta XII/2019, splatnosť 4. decembra 2026, istina 5 000 000 EUR

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 22 741EUR 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

4. Odložený daňový záväzok

Spoločnosť v roku 2024 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2023) neúčtovala o odloženom daňovom záväzku.

5. Sociálny fond

Keďže Spoločnosť nezamestnávala v roku 2024 žiadnych zamestnancov (rovnako tomu bolo aj v roku 2023), netvorila sociálny fond.

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade

	Mena	Úrok % p. a.	Dátum splatnosti	K 31.12.2024 v príslušnej mene	K 31.12.2023 v príslušnej mene
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				-	-
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				18 087 028	63 335 873
Industrial and Commercial Bank of China Limited	EUR	3 M EURIBOR + marža (2,45 %)	31.03.2023	-	-
Tatra banka, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,20 %)	25.11.2024	-	15 012 659
Česká spořitelna, a.s.	EUR	3 M EURIBOR + marža (2,50 %)	31.12.2024	-	30 204 630
Tatra banka, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,40 %) - kontokorent	25.11.2025	18 087 028	18 118 584
SPOLU				18 087 028	63 335 873

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 2024 (aj v bezprostredne predchádzajúcom období) Spoločnosť tieto podmienky dodržala.

7. Vydané dlhopisy

Informácie o vydaných dlhopisoch za bežné účtovné obdobie

Vydané dlhopisy – stav k 31.12.2024

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 31.12.2023

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
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 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

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
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

8. Deriváty

Spoločnosť v roku 2024 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období) neúčtovala o derivátoch.

9. Krátkodobé finančné výpomoci

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vydané dlhopisy	5 088 979	486 620
Vydané zmenky	69 473 282	60 581 731
Krátkodobé finančné výpomoci spolu	74 562 261	61 068 351

Na účte krátkodobé finančné výpomoci v celkovej výške 74 562 261 sú vykázané záväzky z:

I. Vydaných dlhopisov vo výške 5 088 979 EUR

II. Ostatných finančných výpomocí vo výške 69 473 282 EUR

- Zmenky v celkovej výške 69 473 282 EUR, ktoré sú splatné v roku 2025.

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť v roku 2024 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2023) nedosiahla žiadne výnosy za vlastné výkony a tovar.

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť v roku 2024 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2023) neúčtovala o zákazkovej výrobe.

3. Aktivácia

Spoločnosť v roku 2024 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2023) 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:	24 448 614	24 463 300
Tržby z ost.dlh.CP a podielov	-	291 676
Výnosy z krátkodobého fin.majetku	-	-
Výnosové úroky, z toho:	14 033 976	18 189 015
- Úroky z pôžičiek	5 798 436	11 867 778
- Úroky bankové	8 235 540	6 321 237
Kurzové zisky	10 414 638	4 427 979
Ostatné výnosy z fin.činností	-	1 554 630

6. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítormi [§ 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	14 033 976	18 189 015
Ostatné finančné výnosy	-	1 554 630
Čistý obrat celkom	14 033 976	19 743 645

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	54 534	58 641
Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi	2 829	9 300
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	51 705	49 341
Zmluva o poskytovaní služieb v skupine	33 040	34 362
Právne služby	16 073	11 632
Poplatky CDCP	424	496
Ostatné služby	2 168	2 851

Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 684	1 392
Dane a poplatky	0	33
Ostatné	2 684	1 359

2. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	21 104 544	26 009 796
Predané CP a podiely	-	299 997
Nákladové úroky, z toho:	7 650 367	14 987 979
- Úroky z pôžičiek	3 061 565	9 149 922
- Úroky z dlhopisov	2 402 475	3 224 617
- Úroky zo zmeniek	2 186 327	2 613 440
Kurzové straty	12 877 190	10 272 450
Náklady na precenenie cenných papierov	-	-
Ostatné náklady na finančnú činnosť, z toho:	576 987	449 370
- Odmena za sprost. predaja dlhopisov	233 024	237 878
- Odmena za sprost. predaja zmeniek	180 841	12 748
- Bankové poplatky	7 094	13 378
- Ostatné finančné náklady	156 028	185 366

H. INFORMÁCIE O DANIACH 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:	3 286 852	X	X	(1 606 529)	X	X
Teoretická daň	X	690 239	21 %	X	(337 371)	21 %
Daňovo neuznané náklady	10 503	2 206	21 %	2 968 636	623 414	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(8 245 145)	(1 731 480)	21 %	(5 914 801)	(1 242 108)	21 %
Umorenie daňovej straty	-	-	21 %	-	-	21 %
Spolu	(4 947 790)	(1 039 035)	21 %	(4 552 694)	(956 065)	21 %
Splatná daň z príjmov	X	3 840	X	X	0	X
Zrážková daň z bankových úrokov	8 429 637	1 601 631	19 %	6 443 537	1 224 272	19 %
Odložená daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Celková daň z príjmov	X	1 605 471	X	X	1 224 272	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 2024 daňové priznania spoločnosti za roky 2019 až 2024 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	7 674	-
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	pohľadávky	-	997
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	náklady - služby v skupine	33 040	34 362
Penta Investments Limited	poskytnutá pôžička (istina + nesplatený úrok)	254 781 832	125 193 807
Penta Investments Limited	výnosové úroky z pôžičky	5 504 994	11 491 468
Penta Investments Limited	prijatá pôžička (istina + nesplatený úrok)	-	39 107 776
Penta Investments Limited	nákladové úroky z pôžičky	1 784 964	6 296 072
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	35 368	536 245
Privatbanka, a.s.	vlastné finančné prostriedky	51 307	1 147 762
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	420 576	253 705
Privatbanka, a.s.	záväzky	12 373	17 406
Privatbanka, a.s.	odmena za participáciu	-	1 554 630
Prima banka Slovensko, a.s.	výnosové úroky	1 615 618	2 637 206
Prima banka Slovensko, a.s.	vlastné finančné prostriedky	5 154	132 300 698
Prima banka Slovensko, a.s.	bankové poplatky	384	426

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	2 789 661	-	-	-	2 789 661
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	929 194	-	-	-	929 194
Nerozdelený zisk minulých rokov	13 608 546	-	-	(2 830 801)	10 777 745
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(2 830 801)	1 681 381	-	2 830 801	1 681 381
SPOLU	114 496 600	1 681 381	-	-	116 177 981

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2024 nemenilo.

Jediný akcionár spoločnosti, spoločnosť PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED schválil dňa 16. júla 2024 návrh predstavenstva na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2023, ktorým bola strata vo výške 2.830.801,17 EUR tak, že strata bola uhradená v plnej výške z 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	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 spoločnosti tvorí:

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

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	100 000 000	100	100	100
Spolu	100 000 000	100	100	100

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024, zisk vo výške 1 681 381,23 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- Zisk vo výške 168 138,12 EUR sa použije na tvorbu rezervného fondu.
- Zisk vo výške 1 513 243,11 EUR bude preúčtovaný na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

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

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

PREHĽAD 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 závierka.

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

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 (+/-)	3 286 852	(1 606 529)
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(6 193 211)	(2 563 748)
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	(3 681)	(2 562)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	194 079	631 530
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	7 650 367	14 987 978
	Úroky účtované do výnosov (-)	(14 033 976)	(18 189 015)
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	-	-
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-	8 321
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(2 206 411)	(7 242 965)
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(506 629)	7 213 960
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(1 699 782)	(14 456 925)
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
	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.)	(5 112 770)	(11 413 242)
	Prijaté úroky (+)	14 033 976	18 189 015
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(7 650 367)	(14 987 978)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(563 630)	(2 623 471)
	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	707 209	(10 835 676)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-	-
	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)
	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
	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
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	(129 587 028)	132 169 642
	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 (-)	(10 759)	-
	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek	-	10 258
	Prijaté úroky (+)	-	-
	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(129 597 787)	132 171 579
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	(75 686 204)	(262 834 807)
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	(1 060 432)
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	(36 578 426)	(88 637 683)
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	(39 107 778)	(17 313 662)
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(75 686 204)	(262 834 807)
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	(204 576 782)	(141 498 904)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	204 679 732	346 178 636
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	102 950	204 679 732
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-	-
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-) (súčet D + E + G)	102 950	204 679 732