

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****1. POPIS SPOLOČNOSTI**

|                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Obchodné meno a sídlo</b>                    | Penta Funding II, a.s.<br>Digital Park II, Einsteinova 25,<br>851 01 Bratislava                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Dátum založenia</b>                          | 5. februára 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Dátum vzniku (podľa Obchodného registra)</b> | 13. júna 2020                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Hospodárska činnosť</b>                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),</li> <li>2. sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby,</li> <li>3. reklamné a marketingové služby, prieskum trhu a verejnej mienky,</li> <li>4. počítačové služby a služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov,</li> <li>5. poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,</li> <li>6. sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.</li> </ol> |

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 2025 neboli zapísané žiadne zmeny v Obchodnom registri.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2025

Predstavenstvo: Mgr. Dana Klučková – predseda

Ing. Peter Matula – člen

Ladislav Turányi – člen

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

Dozorná rada: Mgr. Michal Vrzgula

Ing. Marek Hvožd'ara

Ing. Marián Slivovič

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

Spoločnosť nemala počas roka 2025 a k 31. decembru 2025 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                                                |
| <b>Spolu</b>                     | <b>47 025 000</b>                | <b>100</b> | <b>100</b>                        | <b>100</b>                                         |

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 2024 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 11. septembra 2025.
- Valné zhromaždenie dňa 26. septembra 2025 schválilo spoločnosť BDO Audit spol. s r.o., licencia UDVA č. 339 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.
- 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,

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

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 2025 a 2024 sú nasledovné:

**a) Finančný majetok**

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

**b) Pohľadávky**

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

**c) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

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

**d) Závazky**

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

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

**e) Rezervy**

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

**f) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

**g) Vlastné imanie**

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

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

Základné imanie spoločnosti sa vykazuje 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 vykazuje 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 % (príjmy neprevyšujú 5 miliónov EUR) alebo 24 % (príjmy nad 5 miliónov EUR) po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

**j) Daň z príjmov odložená**

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

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****4. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK**

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

| Dlhodobý finančný majetok       | Bežné účtovné obdobie        |                                                           |                               |                          |          |                                              |                 |              |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------|----------------------------------------------|-----------------|--------------|
|                                 | Podielové CP a podiely v DÚJ | Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom | Ostatné dlhodobé CP a podiely | Pôžičky ÚJ v kons. celku | Ost. DFM | Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok | Obstarávaný DFM | Spolu        |
| Prvotné ocenenie                |                              |                                                           |                               |                          |          |                                              |                 |              |
| Stav na začiatku účtov. obdobia | -                            | -                                                         | -                             | 397 947 309              | -        | -                                            | -               | 397 947 309  |
| Prírastky                       | -                            | -                                                         | -                             | 43 865 768               | -        | -                                            | -               | 43 865 768   |
| Úbytky                          | -                            | -                                                         | -                             | (72 978 629)             | -        | -                                            | -               | (72 978 629) |
| Kurzové rozdiely                | -                            | -                                                         | -                             | 234 129                  | -        | -                                            | -               | 234 129      |
| Presuny                         | -                            | -                                                         | -                             | (72 665 850)             | -        | -                                            | -               | (72 665 850) |
| Stav na konci účtov. obdobia    | -                            | -                                                         | -                             | 296 402 727              | -        | -                                            | -               | 296 402 727  |
| Opravné položky                 |                              |                                                           |                               |                          |          |                                              |                 |              |
| Stav na začiatku účtov. obdobia | -                            | -                                                         | -                             | -                        | -        | -                                            | -               | -            |
| Prírastky                       | -                            | -                                                         | -                             | -                        | -        | -                                            | -               | -            |
| Úbytky                          | -                            | -                                                         | -                             | -                        | -        | -                                            | -               | -            |
| Stav na konci účtov. obdobia    | -                            | -                                                         | -                             | -                        | -        | -                                            | -               | -            |
| Zostatková hodnota              |                              |                                                           |                               |                          |          |                                              |                 |              |
| Stav na začiatku účtov. obdobia | -                            | -                                                         | -                             | 397 947 309              | -        | -                                            | -               | 397 947 309  |
| Stav na konci účtov. obdobia    | -                            | -                                                         | -                             | 296 402 727              | -        | -                                            | -               | 296 402 727  |

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

- A. 27 pôžičiek voči spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 296 402 727 EUR, splatných v priebehu rokov 2027 – 2030, s úrokovou sadzbou v rozpätí 2,1750 – 9,1553 % p.a.,

Nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, vo výške 7 980 361 EUR sú vykázané na riadku 059 súvahy v časti 5. Pohľadávky, keďže sú splatné v roku 2026.

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

| 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 | -                                            | -                                                         | -                             | 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 2025****5. POHLÁDÁVKY**

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam:

Spoločnosť v roku 2025 netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok:

31. december 2025

| Názov položky                                                            | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                             |                     |                      |                   |
| Pohľadávky z obchodného styku                                            | -                   | -                    | -                 |
| Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke | 4 124               | -                    | 4 124             |
| Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku                         | 79 284 389          | -                    | 79 284 389        |
| Daňové pohľadávky a dotácie                                              | -                   | -                    | -                 |
| Iné pohľadávky                                                           | -                   | -                    | -                 |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                       | <b>79 288 513</b>   | <b>-</b>             | <b>79 288 513</b> |

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 79 288 513 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov: Na účte pohľadávky voči materskej účtovnej jednotke je dobropis za poskytované služby vo výške 4 124 EUR.

Na účte ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku vo výške 79 284 389 EUR je vykázaná:

- A. vo výške 208 420 EUR pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek,
- B. 2 krátkodobé pôžičky vo výške 71 095 608 EUR voči spoločnosť Penta Investments Limited s úrokovou sadzbou 3,250 %, 5,375 % p.a.,
- C. 7 980 361 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. A Dlhodobý finančný majetok.

31. december 2024

| Názov položky                                                            | V lehote splatnosti | Po lehote splatnosti | Pohľadávky spolu  |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Krátkodobé pohľadávky</b>                                             |                     |                      |                   |
| 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                                                           | -                   | -                    | -                 |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                                       | <b>64 197 620</b>   | <b>-</b>             | <b>64 197 620</b> |

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

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:

- A. vo výške 819 245 EUR pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek,
- B. 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.,
- C. 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.,
- D. 5 433 851 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. A Dlhodobý finančný majetok

| Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti               | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Pohľadávky po lehote splatnosti                            | -                     | -                                            |
| Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka | 79 288 513            | 64 197 620                                   |
| <b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>                         | <b>79 288 513</b>     | <b>64 197 620</b>                            |

**6. FINANČNÉ ÚČTY**

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

| Názov položky      | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Pokladnica, ceniny | 95                    | 164                                          |
| Bežné bankové účty | 18 177 211            | 38 678                                       |
| <b>Spolu</b>       | <b>18 177 306</b>     | <b>38 842</b>                                |

**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 2025.

Informácie o vysporiadaní účtovného zisku z roku 2024:

| Názov položky                                        | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Účtovný zisk</b>                                  | <b>1 516 958</b>                             |
| <b>Použitie účtovného zisku</b>                      | <b>Bežné účtovné obdobie</b>                 |
| Tvorba zákonného rezervného fondu                    | 151 696                                      |
| Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov | -                                            |
| Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov         | 1 365 262                                    |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>1 516 958</b>                             |



**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

## Informácie o zmenách vlastného imania

| Položka vlastného imania                        | Bežné účtovné obdobie              |                  |          |             |                                 |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|----------|-------------|---------------------------------|
|                                                 | Stav na začiatku účtovného obdobia | Prírastky        | Úbytky   | Presuny     | Stav na konci účtovného obdobia |
| Základné imanie                                 | 47 025 000                         | -                | -        | -           | 47 025 000                      |
| Pohľadávky za upísanie vlastné imanie           | -                                  | -                | -        | -           | -                               |
| Zákonný rezervný fond                           | 27 413                             | -                | -        | 151 696     | 179 109                         |
| Štatutárne fondy a ostatné fondy                | 12 000 000                         | -                | -        | -           | 12 000 000                      |
| Nerozdelený zisk minulých rokov                 | 193 248                            | -                | -        | 1 365 262   | 1 558 509                       |
| Neuhradená strata minulých rokov                | -                                  | -                | -        | -           | -                               |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 1 516 958                          | 1 851 424        | -        | (1 516 958) | 1 851 424                       |
| <b>SPOLU</b>                                    | <b>60 762 619</b>                  | <b>1 851 424</b> | <b>-</b> | <b>-</b>    | <b>62 614 042</b>               |

| Položka vlastného imania                        | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |                   |          |           |                                 |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|----------|-----------|---------------------------------|
|                                                 | Stav na začiatku účtovného obdobia           | Prírastky         | Úbytky   | Presuny   | Stav na konci účtovného obdobia |
| Základné imanie                                 | 17 025 000                                   | 30 000 000        | -        | -         | 47 025 000                      |
| Pohľadávky za upísanie vlastné imanie           | -                                            | -                 | -        | -         | -                               |
| 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                       |
| <b>SPOLU</b>                                    | <b>29 245 661</b>                            | <b>31 516 958</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>60 762 619</b>               |

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****8. REZERVY**

Informácie o rezervách

| Názov položky                      | Bežné účtovné obdobie              |        |          |          |                                 |
|------------------------------------|------------------------------------|--------|----------|----------|---------------------------------|
|                                    | Stav na začiatku účtovného obdobia | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav na konci účtovného obdobia |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b> | 2 214                              | 3 321  | (2 214)  | -        | 3 321                           |
| Rezerva na audit                   | 2 214                              | 2 460  | (2 214)  | -        | 2 460                           |
| Rezerva na nevymenované dodávky    | -                                  | 861    | -        | -        | 861                             |
| <b>Dlhodobé rezervy</b>            | -                                  | -      | -        | -        | -                               |

Rezerva bude použitá v roku 2026.

| Názov položky                      | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |        |          |          |                                 |
|------------------------------------|----------------------------------------------|--------|----------|----------|---------------------------------|
|                                    | Stav na začiatku účtovného obdobia           | Tvorba | Použitie | Zrušenie | Stav na konci účtovného obdobia |
| <b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b> | 1 800                                        | 2 214  | (1 800)  | -        | 2 214                           |
| Rezerva na audit                   | 1 800                                        | 2 214  | (1 800)  | -        | 2 214                           |
| <b>Dlhodobé rezervy</b>            | -                                            | -      | -        | -        | -                               |

**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 | 450 841               | 10 732 946                                   |
| <b>Krátkodobé záväzky spolu</b>                                 | <b>450 841</b>        | <b>10 732 946</b>                            |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov  | 300 062 920           | 240 005 928                                  |
| Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov           | -                     | 46 047 960                                   |
| <b>Dlhodobé záväzky spolu</b>                                   | <b>300 062 920</b>    | <b>286 053 888</b>                           |

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****Stav k 31.12.2025**

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 450 841 EUR sú vykázané záväzky z:

- Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 177 320 EUR, sú tvorené z neuhradených faktúr na konci účtovného obdobia voči spoločnosti Privatbanka, a.s.,
- Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 388 EUR, sú tvorené z neuhradených faktúr na konci účtovného obdobia voči spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.,
- Daňové záväzky vo výške 273 133 EUR.

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 300 062 920 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 2 194 465,
- Dlhopis Penta I/2023, splatnosť 16. januára 2029, istina 7 792 000 EUR,
- Dlhopis Penta III/2023, splatnosť 25. apríla 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 1 722 682 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 1 030 162 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 1 651 825 EUR,
- Dlhopis Penta CZ VI/ 2024, splatnosť 23. júla 2027, istina 150 000 000 CZK (6 188 885 EUR),
- Dlhopis Penta XIII/2023, splatnosť 18. decembra 2030, istina 10 000 000 EUR, úrok 1 268 811 EUR,
- Dlhopis Penta XIV/2023, splatnosť 21. decembra 2028, istina 20 039 718 EUR, úrok 1 149 371 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,
- 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,
- Dlhopis Penta I/2025, splatnosť 10. januára 2030, istina 10 000 000 EUR,
- Dlhopis Penta II/2025, splatnosť 19. mája 2030, istina 10 000 000 EUR.

Ďalšie emisie dlhopisov Penta sú splatné v roku 2026, ich hodnota k 31.12.2025 je 13 733 912 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****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,
- 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.

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****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 |
|--------------------------------------|------|---------------|------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Dlhodobé bankové úvery</b>        |      |               |                  |                                         |                                                                |
| Privatbanka, a.s.                    | EUR  | 3,768         | 31.12.2040       | 17 000 000                              | 16 600 000                                                     |
| Banka CREDITAS a.s.                  | EUR  | 6,850         | 11.10.2026       | -                                       | 38 000 000                                                     |
| <b>Krátkodobé bankové úvery</b>      |      |               |                  |                                         |                                                                |
| Privatbanka, a.s. (nesplatené úroky) | EUR  | 3,768         | 31.3.2026        | 3 510                                   | -                                                              |

Zmluvy o úvere s Privatbankou, a.s. obsahuje 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 2025 (aj bezprostredne predchádzajúcom období). Spoločnosť tieto podmienky dodržala.

**11. VYDANÉ DLHOPISY**

Informácie o vydaných dlhopisov za bežné účtovné obdobie

Stav k 31.12.2025

| 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 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 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 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 2025**

| <b>Názov vydaného<br/>Dlhopisu</b> | <b>Menovitá<br/>hodnota<br/>v EUR/CZK</b> | <b>Počet</b> | <b>Emisný<br/>kurz</b> | <b>Úrok<br/>p.a.</b> | <b>Splatnosť</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|------------------------|----------------------|------------------|
| Penta CZ VI/ 2024                  | 50 000                                    | 3 000        | 100 %                  | 7,50 %               | 23.07.2027       |
| 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       |
| Penta I/2025                       | 1 000                                     | 10 000       | 100 %                  | 6,50 %               | 10.01.2030       |
| Penta II/ 2025                     | 1 000                                     | 10 000       | 100 %                  | 6,50 %               | 19.05.2030       |

Stav k 31.12.2024

| <b>Názov vydaného<br/>Dlhopisu</b> | <b>Menovitá<br/>hodnota<br/>v EUR/CZK</b> | <b>Počet</b> | <b>Emisný<br/>kurz</b> | <b>Úrok<br/>p.a.</b> | <b>Splatnosť</b> |
|------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|------------------------|----------------------|------------------|
| 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 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       |



**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****12. VÝNOSY A NÁKLADY****12.1 Výnosy**

Informácie o výnosoch

| Názov položky                                     | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Finančné výnosy, z toho:</b>                   | <b>28 626 327</b>     | <b>30 042 262</b>                            |
| Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek | 27 181 443            | 26 533 788                                   |
| Bankové úroky                                     | -                     | -                                            |
| Kurzové zisky                                     | 749 800               | 260 984                                      |
| Ostatné finančné výnosy                           | 695 084               | 3 247 490                                    |

Spoločnosť má vo výnosoch úroky z pôžičiek voči spoločnostiam:

- Penta Investments Limited vo výške 26 398 580 EUR,
- Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 775 267 EUR,
- Privatbanky, a. s., z termínovaného vkladu, vo výške 7 596 EUR.

Na účte ostatné finančné výnosy je poplatok za poskytnutie pôžičiek spoločnosti Penta Investments Limited, vo výške 695 084.

Informácie o čistom obrate

| Názov položky                                           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| Tržby za vlastné výrobky                                | -                     | -                                            |
| Tržby z predaja služieb                                 | -                     | -                                            |
| Tržby za tovar                                          | -                     | -                                            |
| <b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou, z toho:</b> | <b>27 876 527</b>     | <b>29 781 278</b>                            |
| - výnosové úroky                                        | 27 181 443            | 26 533 788                                   |
| - ostatné finančné výnosy                               | 695 084               | 3 247 490                                    |
| <b>Čistý obrat celkom</b>                               | <b>27 876 527</b>     | <b>29 781 278</b>                            |

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****12.2 Náklady**

Informácie o nákladoch

| Názov položky                                                             | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| <b>Náklady na hospodársku činnosť, z toho:</b>                            | <b>35 808</b>         | <b>95 005</b>                                |
| <b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>                              | <b>33 004</b>         | <b>94 501</b>                                |
| Audit                                                                     | 2 460                 | 2 214                                        |
| Náklady na účtovnícke a poradenské služby                                 | 14 433                | 24 148                                       |
| Právne a notárske služby                                                  | 5 148                 | 5 042                                        |
| Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.                                           | 10 956                | 63 082                                       |
| Ostatné služby                                                            | 7                     | 15                                           |
| <b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b> | <b>2 804</b>          | <b>504</b>                                   |
| Spotreba materiálu                                                        | -                     | -                                            |
| Ostatné dane a poplatky                                                   | 2 804                 | 3                                            |
| Ostatné prevádzkové náklady                                               | -                     | 501                                          |
| <b>Finančné náklady, z toho:</b>                                          | <b>26 159 230</b>     | <b>28 026 781</b>                            |
| Nákladové úroky od prepojených účtovných jednotiek                        | 1 072 032             | 1 259 826                                    |
| Úroky z vydaných dlhopisov                                                | 21 870 863            | 20 439 251                                   |
| Úroky z bankového úveru                                                   | 1 676 370             | 2 786 033                                    |
| Kurzové straty                                                            | 746 673               | 261 309                                      |
| Bankové poplatky                                                          | 1 908                 | 3 151                                        |
| Ostatné finančné náklady                                                  | 791 384               | 3 277 211                                    |

Náklady Spoločnosti na 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 441 081 EUR a voči Penta RE Funding CR, s.r.o. vo výške 630 951 EUR

Úroky vo výške 1 676 370 EUR predstavujú úroky z bankového úveru voči spoločnosti Banka CREDITAS a.s.

Ostatné náklady na finančnú činnosť vo výške 791 384 EUR sú tvorené poskytovaním finančných služieb Privatbanky, a.s. pri emisii dlhopisov v sume 734 384 EUR a poplatkom za bankový úver v Banke CREDITAS a.s. v sume 57 000 EUR.

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****13. DANE Z PRÍJMOV**

Sadzba dane z príjmov pre rok 2025 je 24 %. 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:        | 2 431 289             | X       | X       | 1 920 476                                    | X        | X       |
| Teoretická daň                                      | X                     | 583 509 | 24 %    | X                                            | 403 300  | 21 %    |
| Daňovo neuznané náklady                             | 3 321                 | 797     | 24 %    | 16 922                                       | 3 554    | 21 %    |
| Výnosy nepodliehajúce dani                          | (24 519)              | (5 884) | 24 %    | (56 503)                                     | (11 866) | 21 %    |
| Umorenie daňovej straty                             | -                     | -       | 24 %    | -                                            | -        | 21 %    |
| Spolu                                               | 2 410 091             | 578 422 | 24 %    | 1 880 895                                    | 394 988  | 21 %    |
| Odpočítanie v minulosti zaplatenej daňovej licencie | X                     | -       | X       | X                                            | -        | X       |
| Splatná daň z príjmov                               | X                     | -       | X       | X                                            | -        | X       |
| Zrážková daň z úrokov                               | 7 597                 | 1 443   | 19 %    | 44 896                                       | 8 530    | 19 %    |
| Odložená daň z príjmov                              | X                     | -       | X       | X                                            | -        | X       |
| Celková daň z príjmov                               | X                     | 579 865 | X       | X                                            | 403 518  | 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 2025 daňové priznania spoločnosti za roky 2020 až 2025 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 2025**

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                                       |
| PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z. | pohľadávky                                  | 4 124                        | -                                            |
| PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z. | náklady - služby v skupine                  | 14 433                       | 24 148                                       |
| Penta Investments Limited      | poskytnuté úvery (istina + nesplatený úrok) | 375 478 696                  | 448 187 706                                  |
| Penta Investments Limited      | pohľadávka – poplatok za poskytnuté úvery   | 208 420                      | 819 245                                      |
| Penta Investments Limited      | výnosové úroky z pôžičky                    | 26 398 580                   | 25 691 590                                   |
| Penta Investments Limited      | výnos- poplatok za poskytnuté úvery         | 695 085                      | 3 247 490                                    |
| Penta RE Funding CR, s.r.o.    | poskytnutý úver (istina + nesplatený úrok)  | -                            | 9 965 706                                    |
| Penta RE Funding CR, s.r.o.    | prijatý úver (istina + nesplatený úrok)     | -                            | 10 351 181                                   |
| Penta RE Funding CR, s.r.o.    | výnosové úroky z pôžičky                    | 775 267                      | 797 302                                      |
| Penta RE Funding CR, s.r.o.    | nákladové úroky z pôžičky                   | 630 951                      | 659 877                                      |
| Privatbanka, a.s.              | záväzky                                     | 177 320                      | 5 852                                        |
| Privatbanka, a.s.              | vlastné finančné prostriedky                | 18 175 737                   | 36 631                                       |
| Privatbanka, a.s.              | bankový úver (istina + nesplatený úrok)     | 17 003 510                   | 16 600 000                                   |
| Privatbanka, a.s.              | výnosové úroky                              | 7 596                        | 44 896                                       |
| Privatbanka, a.s.              | nákladové úroky z úveru                     | 630 951                      | 598 141                                      |
| Privatbanka, a.s.              | ostatné finančné náklady                    | 734 384                      | 3 277 211                                    |
| Privatbanka, a.s.              | bankové poplatky                            | 1 827                        | 1 410                                        |

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

Dňa 21. februára 2026 došlo ku zmene akcionára. Novým akcionárom spoločnosti sa stala spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED.

Po 31. decembri 2025 nenastali žiadne iné také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

---

**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

**Penta Funding II, a.s.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

| Názov položky                        | 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 (+/-)                                                                                                                                                      | 2 431 294             | 1 920 477              |
| A.1.                                 | Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)                                                                                                                      | (2 561 075)           | (2 297 362)            |
|                                      | Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)                                                                                                                                                                             | -                     | -                      |
|                                      | Zmena stavu rezerv (+/-)                                                                                                                                                                                                         | 1 107                 | 414                    |
|                                      | Zmena stavu opravných položiek (+/-)                                                                                                                                                                                             | -                     | -                      |
|                                      | Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)                                                                                                                                                                | -                     | -                      |
|                                      | Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)                                                                                                                                                                         | -                     | -                      |
|                                      | Úroky účtované do nákladov (+)                                                                                                                                                                                                   | 24 619 263            | 24 485 110             |
|                                      | Úroky účtované do výnosov (-)                                                                                                                                                                                                    | (27 181 445)          | (26 533 790)           |
|                                      | 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 (+/-)                                                                                                                         | -                     | -                      |
|                                      | Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)                                                                                                                                                                                     | -                     | (249 096)              |
| A.2.                                 | Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti                                                                                                                                                 | 152 651               | 10 622 462             |
|                                      | Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)                                                                                                                                                                             | -                     | 10 692 470             |
|                                      | Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)                                                                                                                                                                               | 152 651               | 281 906                |
|                                      | Zmena stavu zásob (-/+)                                                                                                                                                                                                          | -                     | -                      |
|                                      | Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)                                                                                         | -                     | (351 914)              |
|                                      | 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.)                                                            | 22 870                | 10 245 577             |
|                                      | Prijaté úroky (+)                                                                                                                                                                                                                | 27 181 445            | 26 533 790             |
|                                      | Výdavky na zaplatené úroky (-)                                                                                                                                                                                                   | (24 619 263)          | (24 485 110)           |
|                                      | Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)                                                                                                                                                                                  | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)                                                                                                                                                                        | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)                                                                                                                                                                                 | (667 565)             | (2 020 057)            |
|                                      | 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                                                                                                                                                                                       | 1 917 487             | 10 274 200             |
| 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 (-) | -                     | -                      |
|                                      | 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 (+)      | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)                                                                                                    | 86 457 813            | (148 059 250)          |
|                                      | 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 (-)                                               | -                     | -                      |
|                                      | Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek                                                                                                                                  | -                     | -                      |
|                                      | Prijaté úroky (+)                                                                                                                                                                                                                | -                     | -                      |
|                                      | Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)                                                                                                                                                                          | -                     | -                      |
| B.                                   | Čisté peňažné toky z investičnej činnosti                                                                                                                                                                                        | 86 457 813            | (148 059 250)          |
| Peňažné toky z finančnej činnosti    |                                                                                                                                                                                                                                  |                       |                        |
| C.1.                                 | Peňažné toky vo vlastnom imaní                                                                                                                                                                                                   | -                     | 30 000 000             |
|                                      | Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)                                                                                                                                                                               | -                     | 30 000 000             |
|                                      | Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)                                                                                                                                                                     | -                     | -                      |
|                                      | Prijaté peňažné dary (+)                                                                                                                                                                                                         | -                     | -                      |
|                                      | Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)                                                                                                                                                                                           | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)                                                                                                                                 | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)                                                                                                                                                            | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)                                                                                                                                                | -                     | -                      |
|                                      | Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)                                                                                                                                                          | -                     | -                      |
| C.2.                                 | Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti                                                                                                                                       | (70 236 836)          | 107 807 856            |
|                                      | Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)                                                                                                                                                                                    | -                     | 94 811 124             |
|                                      | Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)                                                                                                                                                                       | (22 289 160)          | -                      |
|                                      | Príjmy z úverov (+)                                                                                                                                                                                                              | -                     | 12 993 117             |
|                                      | Výdavky na splácanie úverov (-)                                                                                                                                                                                                  | (37 596 495)          | -                      |
|                                      | Príjmy z prijatých pôžičiek (+)                                                                                                                                                                                                  | -                     | 3 615                  |
|                                      | Výdavky na splácanie pôžičiek (-)                                                                                                                                                                                                | (10 351 181)          | -                      |
|                                      | Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)                                                                                                                                                                              | -                     | -                      |
| C.                                   | Čisté peňažné toky z finančnej činnosti                                                                                                                                                                                          | (70 236 836)          | 137 807 856            |
| D.                                   | Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)                                                                                                                                        | 18 138 464            | 22 806                 |
| E.                                   | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia                                                                                                                                               | 38 842                | 16 036                 |
| F.                                   | Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)                                          | 18 177 306            | 38 842                 |
| 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)                               | 18 177 306            | 38 842                 |