

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

1. POPIS SPOLOČNOSTI

Obchodné meno a sídlo	Penta Funding Public II, s.r.o. Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
Dátum založenia	30.11.2017
Dátum vzniku (podľa Obchodného registra)	13.12.2017
Hospodárska činnosť	<ol style="list-style-type: none">1. kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod),2. sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu,3. sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb,4. sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby,5. prenájom hnutelných vecí,6. prieskum trhu a verejnej mienky,7. reklamné a marketingové služby,8. uskutočňovanie stavieb a ich zmien,9. prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom,10. poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,11. sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

Spoločnosť je primárne založená za účelom získavania externého financovania podnikateľských aktivít skupiny Penta ako celku. Z tohto dôvodu je významne závislá od návratnosti úverov a pôžičiek, ktoré poskytuje iným spoločnostiam skupiny Penta, a úrokov z nich. Ak by skupina Penta ako celok nedosahovala výsledky postačujúce prinajmenšom na obsluhu jej dlhu, malo by to významný vplyv na príjmy spoločnosti a na jej schopnosť splniť svoje záväzky. Nad rámec týchto aktivít nevykonáva spoločnosť obvykle žiadne iné činnosti.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2025:

Ing. Peter Matula, Dana Klučková, Ladislav Turányi.

Spoločnosť zaväzujú súhlasným prejavom vôle vždy aspoň dvaja konatelia spoločne. Konateľ sa podpisuje za spoločnosť tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti pripojí svoj vlastnoručný podpis.

Spoločnosť nemala počas roka 2025 a k 31. decembru 2025 žiadnych zamestnancov a ani organizačnú zložku v zahraničí.

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

Informácie o štruktúre spoločníkov 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	34 005 000	100	100	100
Spolu	34 005 000	100	100	100

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je PENTA FINANCIAL SERVICES LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus a konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť nie je v žiadnom podniku neobmedzene ručiacim spoločníkom.

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.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

1. 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.
2. 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.
3. Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2024 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 11. septembra 2025.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

8. 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.
9. 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.

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, 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.

Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri okresného súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyказuje ako zmeny základného imania.

h) Transakcie v cudzích menách

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

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.

k) Opravy chýb minulých účtovných období

Spoločnosť v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

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

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ost. DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	262 916 740	-	-	-	262 916 740
Prírastky	-	-	-	189 788 378	-	-	-	189 788 378
Úbytky	-	-	-	(15 150 725)	-	-	-	(15 150 725)
Presuny	-	-	-	(137 547 599)	-	-	-	(137 547 599)
Kurzové rozdiely	-	-	-	970 707	-	-	-	970 707
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	300 977 501	-	-	-	300 977 501
Opravné položky								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	262 916 740	-	-	-	262 916 740
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	300 977 501	-	-	-	300 977 501

Na riadku dlhodobých pôžičiek účtovnej jednotky v konsolidovanom celku, Spoločnosť eviduje 50 pôžičiek voči spoločnosti z konsolidovaného celku Penta Investments Limited:

- A. Dvadsaťtri pôžičiek vo výške 136 605 923 EUR, splatné v priebehu roka 2027, úroková sadzba 4,900 – 8,450 % p.a.
- B. Dvanásť pôžičiek vo výške 62 975 390 EUR, splatné v priebehu roka 2028, úroková sadzba 5,190 – 6,750 % p.a.
- C. Osem pôžičiek vo výške 56 628 188 EUR, splatné v priebehu roka 2029, úroková sadzba 5,200 – 6,750 % p.a.
- D. Päť pôžičiek vo výške 34 803 000 EUR, splatné v priebehu roka 2030, úroková sadzba 5,225 – 6,500 % p.a.
- E. Dve pôžičky vo výške 9 965 000 EUR, splatné v priebehu roka 2031, úroková sadzba 6,300 % p.a.

Penta Funding Public II, s.r.o.**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	Obstarávaný DFM	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	203 915 167	-	-	-	203 915 167
Prírastky	-	-	-	154 010 510	-	-	-	154 010 510
Úbytky	-	-	-	(12 649 417)	-	-	-	(12 649 417)
Presuny	-	-	-	(82 358 540)	-	-	-	(82 358 540)
Kurzové rozdiely	-	-	-	(980)	-	-	-	(980)
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	262 916 740	-	-	-	262 916 740
Opravné položky								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtov. obdobia	-	-	-	203 915 167	-	-	-	203 915 167
Stav na konci účtov. obdobia	-	-	-	262 916 740	-	-	-	262 916 740

Na riadku dlhodobých pôžičiek účtovnej jednotky v konsolidovanom celku, Spoločnosť eviduje 38 pôžičiek voči spoločnosti z konsolidovaného celku Penta Investments Limited:

- A. Štrnásť pôžičiek vo výške 123 663 464 EUR, splatné v priebehu roka 2026, úroková sadzba 3,24 – 5,25 % p.a.
- B. Dvanásť pôžičiek vo výške 74 370 308 EUR, splatné v priebehu roka 2027, úroková sadzba 5,975 – 8,45 % p.a.
- C. Šesť pôžičiek vo výške 26 763 968 EUR, splatné v priebehu roka 2028, úroková sadzba 5,19 – 6,50 % p.a.
- D. Päť pôžičiek vo výške 34 800 000 EUR, splatné v priebehu roka 2029, úroková sadzba 5,975 – 6,75 % p.a.
- E. Jedna pôžička vo výške 3 319 000 EUR, splatná v priebehu roka 2030, úroková sadzba 5,225 % p.a.

Penta Funding Public II, s.r.o.**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
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	146 827 581	-	146 827 581
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	18 287 962	-	18 287 962
Krátkodobé pohľadávky spolu	165 115 543	-	165 115 543
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	6 093	-	6 093
Dlhodobé pohľadávky spolu	6 093	-	6 093

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	165 115 543	91 397 845
Krátkodobé pohľadávky spolu	165 115 543	91 397 845

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 165 115 543 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov:

- Na účte ostatné pohľadávky v skupine je vo výške 533 511 EUR vykázaná pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek.
 - Na účte poskytnuté krátkodobé pôžičky v skupine sú vo výške 146 294 070 EUR vykázané pôžičky voči spoločnosti Penta Investments Limited:
 - A: sedemásť krátkodobých pôžičiek vo výške 142 119 030 EUR splatných v priebehu roka 2026 s úrokovou sazbou v rozpätí 3,240 – 6,225 % p.a.
 - B: 4 175 040 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. Dlhodobý finančný majetok.
- Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam zo dňa 22.5.2018 medzi Penta Funding Public II, s.r.o. ako Záložcom a Privatbanka, a.s. ako Záložným veriteľom boli stanovené podmienky, za ktorých Záložca zriaďuje Záložné právo k Zálohu v prospech

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

Záložného veriteľa za účelom zabezpečenia Zabezpečených pohľadávok voči spoločnosti Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus.

- Na účte iné pohľadávky je vykázaná suma 18 287 962 EUR, ktorú tvoria pohľadávky z verejnej emisie dlhopisov Penta Public XVII/2019 vo výške 2 474 000 EUR, Penta Public XI/2023 vo výške 2 000 EUR, Penta Public XIV/2025 vo výške 2 950 000 EUR, Penta Public XXIII/2025 vo výške 183 000 EUR, Penta Public CZ II/2025 vo výške 153 350 000 CZK (6 327 103 EUR) a Penta Public CZ III/2025 vo výške 153 950 000 CZK (6 351 859 EUR). Predmetné dlhopisy k 31. decembru 2025 neboli umiestnené.

31. december 2024

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	87 621 304	-	87 621 304
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	6 126	-	6 126
Iné pohľadávky	3 770 415	-	3 770 415
Krátkodobé pohľadávky spolu	91 397 845	-	91 397 845
Dlhodobé pohľadávky			
Odložená daňová pohľadávka	3 910	-	3 910
Dlhodobé pohľadávky spolu	3 910	-	3 910

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 91 397 845 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov:

- Na účte ostatné pohľadávky v skupine je vo výške 589 864 EUR vykázaná pohľadávka voči Penta Investments Limited, z titulu neuhradeného poplatku z poskytnutých pôžičiek.
- Na účte poskytnuté krátkodobé pôžičky v skupine sú vo výške 87 031 440 EUR vykázané pôžičky voči spoločnosti Penta Investments Limited:

A: štrnásť krátkodobých pôžičiek vo výške 83 156 987 EUR splatných v priebehu roka 2025 s úrokovou sazbou v rozpätí 4,21 – 6,225 % p.a.

B: 3 874 453 EUR nesplatené úroky z dlhodobých pôžičiek, ktoré sú špecifikované v bode 4. Dlhodobý finančný majetok.

Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva k právam a pohľadávkam zo dňa 22.5.2018 medzi Penta Funding Public II, s.r.o. ako Záložcom a Privatbanka, a.s. ako Záložným veriteľom boli stanovené podmienky, za ktorých Záložca zriaďuje Záložné právo k Zálohu v prospech Záložného veriteľa za účelom zabezpečenia Zabezpečených pohľadávok voči spoločnosti Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus.

Na účte iné pohľadávky je vykázaná suma 3 770 415 EUR, ktorú tvoria pohľadávky z verejnej emisie dlhopisov Penta Public XVII/2019 vo výške 2 474 000 EUR, Penta Public XI/2023 vo výške 2 000 EUR a Penta Public CZ I/2021 vo výške 32 600 000 CZK (1 294 415 EUR). Predmetné dlhopisy k 31. decembru 2024 neboli umiestnené

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	535	1 015
Bežné bankové účty	2 340 375	536 841
Termínované vklady	2 073 000	518 000
Spolu	4 413 910	1 055 856

7. ČASOVÉ ROZLIŠENIE

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Príjmy budúcich období dlhodobé	-	-
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	108	32
Úroky z termínovaného vkladu v Privatbanke, a.s.	108	32

8. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti tvorí vklad jediného spoločníka vo výške 34 005 000 EUR. Základné imanie je k 31.12.2025 splatené v celej výške.

Informácie o vysporiadaní účtovného zisku z roku 2024:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	808 594
Použitie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Tvorba zákonného rezervného fondu	40 430
Tvorba štatutárnych a ostatných fondov	-
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	768 164
Spolu	808 594

Penta Funding Public II, s.r.o.
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	24 005 000	-	-	10 000 000	34 005 000
Zmeny základného imania	10 000 000	-	-	(10 000 000)	-
Zákonný rezervný fond	149 192	-	-	40 430	189 622
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 739 059	-	-	768 164	3 507 223
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	808 594	1 115 432	-	(808 594)	1 115 432
SPOLU	37 701 845	1 115 432	-	-	38 817 277

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	24 005 000	-	-	-	24 005 000
Zmeny základného imania	-	10 000 000*)	-	-	10 000 000
Zákonný rezervný fond	110 620	-	-	38 572	149 192
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 006 195	-	-	732 864	2 739 059
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	771 436	808 594	-	(771 436)	808 594
SPOLU	26 893 251	10 808 594	-	-	37 701 845

*) Navýšenie základného imania o 10 000 000 EUR nie je k 31.12.2024 zapísané v Obchodnom registri. Zmena základného imania bola zapísaná 4. januára 2025

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****9. REZERVY**

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 829	5 034	(2 829)	-	5 034
Rezerva na audit	2 829	2 829	(2 829)	-	2 829
Rezerva na nevyfakturované dodávky	-	2 205	-	-	2 205
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezerv je 2026.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	4 528	2 829	(4 528)	-	2 829
Rezerva na audit	4 528	2 829	(4 528)	-	2 829
Rezerva na nevyfakturované dodávky	-	-	-	-	-
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

10. 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	273 943	264 259
Krátkodobé záväzky spolu	273 943	264 259
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	310 724 193	227 863 088
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	10 000 000	3 319 000
Dlhodobé záväzky spolu	320 724 193	231 182 088
Krátkodobé finančné výpomoci spolu	110 692 709	86 223 362

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****Stav k 31.12.2025****Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 273 943 EUR sú vykázané záväzky z:**

Obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 140 233 EUR,
Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 39 EUR,
Daňové záväzky vo výške 133 671 EUR.

Dlhodobý záväzok vo výške 320 724 193 EUR je záväzok z dlhopisov Penta Public vydaných spoločnosťou Penta Funding Public II, s.r.o.

Dlhopis Penta Public X/2021, splatnosť 06.07.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public I/2022, splatnosť 23.05.2030, istina 3 319 000 EUR,
Dlhopis Penta Public I/2023, splatnosť 20.02.2029, istina 3 431 000 EUR,
Dlhopis Penta Public V/2023, splatnosť 27.04.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VI/2023, splatnosť 17.05.2028, istina 4 785 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VII/2023, splatnosť 24.05.2027, istina 5 739 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VIII/2023, splatnosť 10.07.2028, istina 2 128 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XI/2023, splatnosť 21.08.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XIV/2023, splatnosť 25.10.2027, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public II/2024, splatnosť 15.02.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK I/2024, splatnosť 27.02.2027, istina 100 000 000 CZK (4 125 923 EUR),
Dlhopis Penta Public III/2024, splatnosť 04.03.2027, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public IV/2024, splatnosť 04.03.2029, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK II/2024, splatnosť 04.04.2027, istina 100 000 000 CZK (4 125 923 EUR),
Dlhopis Penta Public VII/2024, splatnosť 29.04.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VIII/2024, splatnosť 29.04.2029, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK III/2024, splatnosť 06.05.2027, istina 150 000 000 CZK (6 188 885 EUR),
Dlhopis Penta Public X/2024, splatnosť 23.05.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XI/2024, splatnosť 10.06.2029, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XII/2024, splatnosť 24.06.2027, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XIII/2024, splatnosť 05.08.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK IV/2024, splatnosť 19.09.2027, istina 150 000 000 CZK (6 188 885 EUR),
Dlhopis Penta Public XV/2024, splatnosť 21.01.2027, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XVI/2024, splatnosť 04.11.2029, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK I/2025, splatnosť 15.01.2028, istina 150 000 000 CZK (6 188 885 EUR),
Dlhopis Penta Public I/2025, splatnosť 08.01.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public II/2025, splatnosť 15.01.2030, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public III/2025, splatnosť 10.02.2028, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public IV/2025, splatnosť 19.02.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public V/2025, splatnosť 24.03.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VI/2025, splatnosť 24.03.2030, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VII/2025, splatnosť 22.04.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VIII/2025, splatnosť 24.04.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public IX/2025, splatnosť 16.05.2027, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public X/2025, splatnosť 19.05.2030, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XI/2025, splatnosť 26.05.2029, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XII/2025, splatnosť 27.05.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK II/2025, splatnosť 08.07.2029, istina 200 000 000 CZK (8 251 846 EUR),
Dlhopis Penta Public XIV/2025, splatnosť 21.07.2030, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XV/2025, splatnosť 21.01.2029, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XVI/2025, splatnosť 21.07.2027, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XVII/2025, splatnosť 05.08.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XVIII/2025, splatnosť 03.09.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XIX/2025, splatnosť 26.09.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XX/2025, splatnosť 10.10.2032, istina 5 000 000 EUR,

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

Dlhopis Penta Public XXII//2025, splatnosť 16.10.2027, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XXIII//2025, splatnosť 21.10.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK III//2025, splatnosť 13.11.2027, istina 200 000 000 CZK (8 251 846 EUR),
Dlhopis Penta Public XXV//2025, splatnosť 05.11.2032, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XXVI//2025, splatnosť 18.11.2027, istina 5 000 000 EUR,

Krátkodobé finančné výpomoci

Ďalšie emisie dlhopisov Penta Public sú splatné v roku 2026, ich hodnota k 31.12.2025 je 110 692 709 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

Stav k 31.12.2024

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 264 259 EUR sú vykázané záväzky z:

Obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 262 139 EUR,
Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 2 120 EUR,

Dlhodobý záväzok vo výške 231 182 088 EUR je záväzok z dlhopisov Penta Public vydaných spoločnosťou Penta Funding Public II, s.r.o.

Dlhopis Penta Public I/ 2019, splatnosť 04.02.2026, istina 14 800 000 EUR,
Dlhopis Penta Public III/ 2019, splatnosť 25.02.2026, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public IV/ 2019, splatnosť 11.03.2026, istina 9 970 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VI/ 2019, splatnosť 27.05.2026, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VIII/ 2019, splatnosť 27.06.2026, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XI/ 2019, splatnosť 20.08.2026, istina 6 995 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XIV/ 2019, splatnosť 10.10.2026, istina 6 182 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XVII/ 2019, splatnosť 11.12.2026, istina 8 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public IV/2021, splatnosť 23.03.2026, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VII/2021, splatnosť 19.05.2026, istina 4 980 000 EUR,
Dlhopis Penta Public X/2021, splatnosť 06.07.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public I/2022, splatnosť 23.05.2030, istina 3 319 000 EUR,
Dlhopis Penta Public I/2023, splatnosť 20.02.2029, istina 3 431 000 EUR,
Dlhopis Penta Public V/2023, splatnosť 27.04.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VI/2023, splatnosť 17.05.2028, istina 4 785 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VII/2023, splatnosť 24.05.2027, istina 5 739 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VIII/2023, splatnosť 10.07.2028, istina 2 128 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XI/2023, splatnosť 21.08.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XIV/2023, splatnosť 25.10.2027, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public I/2024, splatnosť 15.02.2026, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public II/2024, splatnosť 15.02.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK I/2024, splatnosť 27.02.2027, istina 100 000 000 CZK (3 970 618 EUR),
Dlhopis Penta Public III/2024, splatnosť 04.03.2027, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public IV/2024, splatnosť 04.03.2029, istina 7 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK II/2024, splatnosť 04.04.2027, istina 100 000 000 CZK (3 970 618 EUR),
Dlhopis Penta Public VI/2024, splatnosť 08.04.2026, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VII/2024, splatnosť 29.04.2028, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public VIII/2024, splatnosť 29.04.2029, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK III/2024, splatnosť 06.05.2027, istina 150 000 000 CZK (5 955 926 EUR),
Dlhopis Penta Public IX/2024, splatnosť 15.05.2026, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public X/2024, splatnosť 23.05.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XI/2024, splatnosť 10.06.2029, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XII/2024, splatnosť 24.06.2027, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XIII/2024, splatnosť 05.08.2027, istina 5 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public CZK IV/2024, splatnosť 19.09.2027, istina 150 000 000 CZK (5 955 926 EUR),

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

Dlhopis Penta Public XV/2024, splatnosť 21.01.2027, istina 10 000 000 EUR,
Dlhopis Penta Public XVI/2024, splatnosť 04.11.2029, istina 10 000 000 EUR.

Krátkodobé finančné výpomoci

Ďalšie emisie dlhopisov Penta Public sú splatné v roku 2025, ich hodnota k 31.12.2024 je 86 223 362 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

11. VYDANÉ DLHOPISY

Informácie o vydaných dlhopisov za bežné účtovné obdobie

Stav k 31.12.2025

Názov vydaného Dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok p.a.	Splatnosť
Penta Public I/2019	1 000 EUR	14 800	100 %	5,10 %	04.02.2026
Penta Public III/2019	1 000 EUR	10 000	100 %	5,10 %	25.02.2026
Penta Public IV/2019	1 000 EUR	9 970	100 %	5,10 %	11.03.2026
Penta Public VI/2019	1 000 EUR	5 000	100 %	5,10 %	27.05.2026
Penta Public VIII/2019	1 000 EUR	5 000	100 %	5,10 %	27.06.2026
Penta Public XI/2019	1 000 EUR	6 955	100 %	5,05 %	20.08.2026
Penta Public XIV/2019	1 000 EUR	6 182	100 %	5,05 %	10.10.2026
Penta Public XVII/2019	1 000 EUR	8 000	100 %	5,05 %	11.12.2026
Penta Public IV/2021	1 000 EUR	5 000	100 %	5,00 %	22.03.2026
Penta Public VII/2021	1 000 EUR	4 980	100 %	5,00 %	19.05.2026
Penta Public X/2021	1 000 EUR	5 000	100 %	5,00 %	06.07.2028
Penta Public I/ 2022	1 000 EUR	3 319	100 %	5,05 %	23.05.2030
Penta Public I//2023	1 000 EUR	3 431	100 %	5,80 %	20.02.2029
Penta Public V/2023	1 000 EUR	5 000	100 %	5,80 %	27.04.2027
Penta Public VI/2023	1 000 EUR	4 785	100 %	6,00 %	17.05.2028
Penta Public VII/2023	1 000 EUR	5 739	100 %	5,80 %	24.05.2027
Penta Public VIII/2023	1 000 EUR	2 128	100 %	6,00 %	10.07.2028
Penta Public XI/2023	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	21.08.2028
Penta Public XIV/2023	1 000 EUR	7 000	100 %	6,30 %	25.10.2027
Penta Public I/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	15.02.2026
Penta Public II/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	15.02.2028
Penta Public CZK I/2024	50 000 CZK	2 000	100 %	8,25 %	27.02.2027
Penta Public III/2024	1 000 EUR	7 000	100 %	6,05 %	04.03.2027
Penta Public IV/2024	1 000 EUR	7 000	100 %	6,55 %	04.03.2029
Penta Public CZK II/2024	50 000 CZK	2 000	100 %	8,00 %	04.04.2027
Penta Public VI/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	08.04.2026
Penta Public VII/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	29.04.2028
Penta Public VIII/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,55 %	29.04.2029
Penta Public CZK III/2024	50 000 CZK	3 000	100 %	7,30 %	06.05.2027
Penta Public IX/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	15.05.2026
Penta Public X/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	23.05.2027
Penta Public XI/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,55 %	10.06.2029
Penta Public XII/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,05 %	24.06.2027
Penta Public XIII/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	08.08.2027
Penta Public CZK IV/2024	50 000 CZK	3 000	100 %	7,30 %	19.09.2027
Penta Public XV/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,00 %	21.01.2027
Penta Public XVI/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,55 %	04.11.2029
Penta Public I/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,80 %	08.01.2028

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

Názov vydaného Dihopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok p.a.	Splatnosť
Penta Public II/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	6,30 %	15.01.2030
Penta Public CZK I/2025	50 000 CZK	3 000	100 %	6,55 %	15.01.2028
Penta Public III/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	5,80 %	10.02.2028
Penta Public IV/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,50 %	19.02.2027
Penta Public V/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,80 %	24.03.2028
Penta Public VI/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	24.03.2030
Penta Public VII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,80 %	22.04.2028
Penta Public VIII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,80 %	24.04.2028
Penta Public IX/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	5,50 %	16.05.2027
Penta Public X/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	6,30 %	19.05.2030
Penta Public XI/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	6,05 %	26.05.2029
Penta Public XII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,50 %	27.05.2027
Penta Public XIII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	5,30 %	17.06.2026
Penta Public CZK II/2025	50 000 CZK	4 000	100 %	5,65 %	08.07.2029
Penta Public XIV/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	5,40 %	21.07.2030
Penta Public XV/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	5,00 %	21.01.2029
Penta Public XVI/2025	1 000 EUR	10 000	100 %	4,70 %	21.07.2027
Penta Public XVII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,70 %	05.08.2027
Penta Public XVIII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,70 %	03.09.2027
Penta Public XIX/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,70 %	26.09.2027
Penta Public XX/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	6,10 %	10.10.2032
Penta Public XXI/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,40 %	16.10.2026
Penta Public XXII/2025	1 000 EUR	7 000	100 %	4,70 %	16.10.2027
Penta Public XXIII/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,70 %	21.10.2027
Penta Public XXIV/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,40 %	05.11.2026
Penta Public XXV/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	6,10 %	05.11.2032
Penta Public CZK I/2024	50 000 CZK	4 000	100 %	5,50 %	27.02.2027
Penta Public XXVI/2025	1 000 EUR	5 000	100 %	4,70 %	13.11.2027

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

Stav k 31.12.2024

Názov vydaného Dihopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok p.a.	Splatnosť
Penta Public I/ 2019	1 000 EUR	14 800	100 %	5,10 %	04.02.2026
Penta Public III/2019	1 000 EUR	10 000	100 %	5,10 %	25.02.2026
Penta Public IV/2019	1 000 EUR	9 970	100 %	5,10 %	11.03.2026
Penta Public VI/2019	1 000 EUR	5 000	100 %	5,10 %	27.05.2026
Penta Public VIII/2019	1 000 EUR	5 000	100 %	5,10 %	27.06.2026
Penta Public XI/2019	1 000 EUR	6 955	100 %	5,05 %	20.08.2026
Penta Public XIV/2019	1 000 EUR	6 182	100 %	5,05 %	10.10.2026
Penta Public XVII/2019	1 000 EUR	8 000	100 %	5,05 %	11.12.2026
Penta Public VIII/2020	1 000 EUR	5 000	100 %	5,00 %	10.08.2025
Penta Public XI/2020	1 000 EUR	9 970	100 %	5,00 %	16.10.2025
Penta Public IV/2021	1 000 EUR	5 000	100 %	5,00 %	22.03.2026
Penta Public VII/2021	1 000 EUR	4 980	100 %	5,00 %	19.05.2026
Penta Public IX/2021	1 000 EUR	5 000	100 %	4,05 %	25.06.2025
Penta Public X/2021	1 000 EUR	5 000	100 %	5,00 %	06.07.2028
Penta Public CZ I/2021	50 000 CZK	1 500	100 %	4,05 %	12.07.2025
Penta Public I/ 2022	1 000 EUR	3 319	100 %	5,05 %	23.05.2030
Penta Public II/ 2022	1 000 EUR	4 672	100 %	4,30 %	28.11.2025
Penta Public I//2023	1 000 EUR	3 431	100 %	5,80 %	20.02.2029
Penta Public II/2023	1 000 EUR	4 516	100 %	4,05 %	20.02.2025
Penta Public III/2023	1 000 EUR	4 552	100 %	4,05 %	23.03.2025
Penta Public IV/2023	1 000 EUR	4 031	100 %	4,05 %	27.04.2025
Penta Public V/2023	1 000 EUR	5 000	100 %	5,80 %	27.04.2027
Penta Public VI/2023	1 000 EUR	4 785	100 %	6,00 %	17.05.2028
Penta Public VII/2023	1 000 EUR	5 739	100 %	5,80 %	24.05.2027
Penta Public VIII/2023	1 000 EUR	2 128	100 %	6,00 %	10.07.2028
Penta Public IX/2023	1 000 EUR	8 757	100 %	5,05 %	19.07.2025
Penta Public X/2023	1 000 EUR	3 385	100 %	5,05 %	07.08.2025
Penta Public XI/2023	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	21.08.2028
Penta Public XIII/2023	1 000 EUR	10 000	100 %	6,05 %	16.10.2025
Penta Public XIV/2023	1 000 EUR	7 000	100 %	6,30 %	25.10.2027
Penta Public XVI/2023	1 000 EUR	10 000	100 %	6,05 %	18.12.2025
Penta Public I/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	15.02.2026
Penta Public II/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	15.02.2028
Penta Public V/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	5,90 %	08.02.2025
Penta Public CZK I/2024	50 000 CZK	2 000	100 %	8,25 %	27.02.2027
Penta Public III/2024	1 000 EUR	7 000	100 %	6,05 %	04.03.2027
Penta Public IV/2024	1 000 EUR	7 000	100 %	6,55 %	04.03.2029
Penta Public CZK II/2024	50 000 CZK	2 000	100 %	8,00 %	04.04.2027
Penta Public VI/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	08.04.2026
Penta Public VII/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,30 %	29.04.2028
Penta Public VIII/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,55 %	29.04.2029
Penta Public CZK III/2024	50 000 CZK	3 000	100 %	7,30 %	06.05.2027
Penta Public IX/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	15.05.2026
Penta Public X/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	23.05.2027
Penta Public XI/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,55 %	10.06.2029
Penta Public XII/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,05 %	24.06.2027
Penta Public XIII/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	6,05 %	08.08.2027
Penta Public XIV/2024	1 000 EUR	5 000	100 %	5,90 %	26.09.2025
Penta Public CZK IV/2024	50 000 CZK	3 000	100 %	7,30 %	19.09.2027
Penta Public XV/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,00 %	21.01.2027
Penta Public XVI/2024	1 000 EUR	10 000	100 %	6,55 %	04.11.2029

Penta Funding Public II, s.r.o.**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
Finančné výnosy, z toho:	27 575 407	19 038 266
Výnosové úroky z pôžičiek od prepojených účtovných jednotiek	22 692 439	15 582 895
Bankové úroky	90 550	82 502
Kurzové zisky	1 422 888	270 852
Ostatné finančné výnosy	3 369 530	3 102 017

Spoločnosť má vo výnosoch za rok 2025 úroky z pôžičiek voči spoločnosti Penta Investments Limited vo výške 22 692 439 EUR a od Privatbanky, a. s., z termínovaného vkladu, vo výške 90 550 EUR.

Na účte ostatné finančné výnosy je vo výške 3 369 530 EUR vykázaný poplatok súvisiaci s poskytnutím pôžičiek spoločnosti Penta Investments Limited.

12.2 Čistý obrat

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

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	-	-
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	-	-
Výnosové úroky	22 782 989	15 665 397
Ostatné finančné výnosy	3 369 530	3 102 017
Čistý obrat celkom	26 152 519	18 767 414

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

12.3 Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na hospodársku činnosť, z toho:	186 067	145 168
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	177 374	145 168
Audit	2 829	2 829
Náklady na účtovnícke a poradenské služby	39 922	27 066
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	74 932	50 661
Právne a notárske služby	59 691	64 606
Ostatné služby	-	6
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	8 693	-
Spotreba materiálu	-	-
Ostatné dane a poplatky	8 693	-
Finančné náklady, z toho:	25 927 440	17 872 384
Úroky z vydaných dlhopisov	21 094 654	14 422 679
Kurzové straty	1 392 054	278 367
Bankové poplatky	4 512	2 211
Ostatné finančné náklady	3 436 220	3 169 127

Náklady spoločnosti za poskytnuté služby sú v prevažnej miere tvorené poskytovaním služieb spoločnosťou PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z., Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. a právnymi službami poskytovanými spoločnosťou Allen Overy Shearman Sterling s.r.o.

Úroky vo výške 21 094 654 EUR predstavujú úroky z emisií verejne obchodovateľných dlhopisov.

Ostatné náklady na finančnú činnosť sú tvorené poskytovaním finančných služieb Privatbanky, a.s. Suma 3 436 220 EUR predstavuje náklady za služby pri vydávaní dlhopisov a suma 4 512 EUR predstavuje poplatky za vedenie bežného účtu.

Penta Funding Public II, s.r.o.**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:	1 461 903	X	X	1 020 714	X	X
Teoretická daň	X	350 856	24 %	X	214 350	21 %
Daňovo neuznané náklady	25 388	6 093	24 %	15 642	3 284	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(106 192)	(25 485)	24 %	(100 030)	(21 006)	21 %
Umorenie daňovej straty	-	-	24 %	-	-	21 %
Spolu	1 381 098	331 464	24 %	936 326	196 628	21 %
Opravné daňové priznanie za rok 2019	X	X	X	X	X	X
Zrážková daň z úrokov	90 474	17 190	19 %	82 743	15 721	19 %
Splatná daň z príjmov	X	348 654	X	X	212 349	X
Odložená daň z príjmov	(9 096)	(2 183)	24 %	(916)	(229)	21 %
Celková daň z príjmov	X	346 471	X	X	212 120	X

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	-	-
odpočítateľné	-	-
zdaniteľné	-	-
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	25 388	15 642
odpočítateľné	25 388	15 642
zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	24
Odložená daňová pohľadávka	6 093	3 910
Uplatnená daňová pohľadávka	-	-
Zaučtovaná ako zníženie nákladov	2 183	229
Zaučtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-
Zmena odloženého daňového záväzku	-	-
Zaučtovaná ako náklad	-	-
Zaučtovaná do vlastného imania	-	-

Spoločnosť eviduje odloženú daňovú pohľadávku k 31.12.2025 vo výške 6 0935 EUR vzhľadom na to, že v budúcnosti očakáva dostatočné zdaniteľné príjmy.

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 od roku 2020 až do roku 2025 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025****15. SPRIAZNENÉ OSOBY**

Medzi spriaznené osoby patria členovia štatutárneho orgánu, materská spoločnosť a ostatné spoločnosti v skupine Penta.

Obchody medzi spriaznenými 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	20 354	12 576
PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z.	náklady - služby v skupine	39 922	27 066
Privatbanka, a.s.	vlastné finančné prostriedky	4 413 375	1 054 841
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	90 550	82 502
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	4 511	2 212
Privatbanka, a.s.	ostatné finančné náklady – poplatky za emisiu dlhopisov	3 197 776	3 169 126
Privatbanka, a.s.	záväzky	106 573	249 564
Prima banka Slovensko, a.s	ostatné finančné náklady – poplatky za emisiu dlhopisov	238 445	-
Prima banka Slovensko, a.s.	záväzky	13 294	-
Penta Investments Limited	úver (istina + nesplatený úrok)	447 271 571	349 948 181
Penta Investments Limited	výnosové úroky z pôžičiek	22 692 439	15 582 895
Penta Investments Limited	finančné výnosy - poplatok za úver	3 369 530	3 102 017
Penta Investments Limited	pohľadávka – poplatok za úver	531 492	589 863

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

Dňa 20. februára 2026 došlo ku zmene akcionára. Novým akcionárom spoločnosti sa stala spoločnosť PENTA INVESTMENTS LIMITED.

Spoločnosť na začiatku roka 2026 emitovala ďalšie dlhopisy:

Dňa 12. januára 2026 boli emitované dlhopisy Penta Public I/2026 vo výške 7 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 4,90 % p.a., so splatnosťou 12. januára 2029,

Dňa 12. januára 2026 boli emitované dlhopisy Penta Public II/2026 vo výške 7 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 6,10 % p.a., so splatnosťou 12. januára.2033,

Dňa 16. februára 2026 boli emitované dlhopisy Penta Public III/2026 vo výške 10 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 4,90 % p.a., so splatnosťou 16. februára.2029,

Dňa 25. februára 2026 boli emitované dlhopisy Penta Public IV/2026 vo výške 5 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 6,10 % p.a., so splatnosťou 25. februára.2033,

Dňa 18. februára 2026 boli emitované dlhopisy Penta Public V/2026 vo výške 10 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 5,00 % p.a., so splatnosťou 18. februára.2028.

Penta Funding Public II, s.r.o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025**

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

PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

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

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

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

Prílohy:

Tabuľka č. 1 – Prehľad peňažných tokov

Penta Funding Public II, s.r.o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2025

Názo v polož ky	Označenie	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Mínulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	1 461 902	1 020 712
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(1 686 204)	(1 244 178)
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	2 205	(1 699)
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	(76)	240
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	21 094 656	14 422 679
	Úroky účtované do výnosov (-)	(22 782 989)	(15 665 398)
	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 (+/-)	-	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	(14 641 535)	6 058 324
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	(14 523 673)	5 918 268
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(117 862)	140 056
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	-	-
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S+A.1.+A.2.)	(14 865 837)	5 834 858
	Prijaté úroky (+)	22 782 989	15 665 398
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(21 094 656)	(14 422 679)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(208 857)	(222 947)
	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	(13 386 361)	6 854 630
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	(96 966 451)	(97 459 016)
	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 (-)	(300 587)	(450 027)
	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	(97 267 038)	(97 909 043)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	10 000 000
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	10 000 000
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej	114 011 454	80 611 110
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	89 542 106	40 847 441
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	-
	Príjmy z úverov (+)	24 469 346	39 763 669
	Výdavky na splácanie úverov (-)	2	-
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	114 011 454	90 611 110
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	3 358 055	(443 303)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 055 855	1 499 158
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	4 413 910	1 055 855
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)	4 413 910	1 055 855