

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****1. POPIS SPOLOČNOSTI**

<b>Obchodné meno a sídlo</b>	Penta Funding Public, s.r.o. Digital Park II., Einsteinova 25, Bratislava
<b>Dátum založenia</b>	12.1.2011
<b>Dátum vzniku (podľa obchodného registra)</b>	12.1.2011
<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</li> <li>3. sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb</li> <li>4. sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby</li> <li>5. prenájom hnutelných vecí</li> <li>6. činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov</li> <li>7. prieskum trhu a verejnej mienky</li> <li>8. reklamné a marketingové služby</li> <li>9. uskutočňovanie stavieb a ich zmien</li> <li>10. prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom</li> </ol> <p><b><u>POSKYTOVANIE ÚVEROV ALEBO PÔŽIČIEK Z PEŇAŽNÝCH ZDROJOV ZÍSKANÝCH VÝLUČNE BEZ VEREJNEJ VÝZVY</u></b> a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>11. 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 2014 nebola uskutočnená žiadna zmena v zápise do Obchodného registra.

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.

**Penta Funding Public, s.r.o.**  
**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	0	0
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	0	0
počet vedúcich zamestnancov	0	0

Informácie o štruktúre spoločníkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a o štruktúre spoločníkov do dňa jej zmeny v priebehu účtovného obdobia

Aktionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
PENTA INVESTMENTS LIMITED	1 000 000	100	100	100
<b>Spolu</b>	<b>1 000 000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je Penta Investments Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus (ďalej ako „PIL Cyprus“) a konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je Penta Investments Limited so sídlom 47 Esplanade, Channel Islands, JE1 0BD St. Helier, Jersey (ďalej ako „PIL Jersey“). Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2014: Ing. Juraj Kľučka, Ing. Peter Matula, Ing. Juraj Šturdík.

## 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 2013 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 27.6.2014.
- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

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.
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.
10. K 31. decembru 2014 sa zmenila štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát. Zmena si vyžiadala aj preradenie položiek v súvahe a výkaze ziskov a strát za predchádzajúce účtovné obdobie podľa novej štruktúry výkazov. Zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

**3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY**

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za rok 2014 a 2013 sú nasledovné:

**a) Finančný majetok**

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

**b) Pohľadávky**

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

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

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

**d) Záväzky**

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

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

**e) Rezervy**

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

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

---

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

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

**g) Vlastné imanie**

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

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

**h) Transakcie v cudzích menách**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) alebo Národnou bankou Slovenska (NBS) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú. Pri kúpe a predaji cudzej meny za menu euro a pri prevode peňažných prostriedkov z účtu zriadeného v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách na účet zriadený v cudzej mene sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ak sa predaj alebo kúpa cudzej meny uskutoční za iný kurz ako ponúka komerčná banka v kurzovom lístku, použije sa kurz, ktorý komerčná banka v deň vysporiadania obchodu ponúka v kurzovom lístku. Ak sa kúpa alebo predaj neuskutočňuje s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

**i) Daň z príjmov splatná**

Podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 23 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

**j) Daň z príjmov odložená**

Spoločnosť neúčtuje o odloženej dani, nakoľko nemá povinnosť auditu.

**k) Opravy chýb minulých účtovných období**

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

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****4. POHLĀDĀVKY**

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam:

Spoločnosť v roku 2014 netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

31. december 2014

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	49 859 512	-	49 859 512
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>49 859 512</b>	<b>-</b>	<b>49 859 512</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	12 924 351	-	12 924 351
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	4 537 000	-	4 537 000
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>17 461 351</b>	<b>-</b>	<b>17 461 351</b>

**Penta Funding Public, s.r.o.**  
**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

31. december 2013

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	30 585 316	-	30 585 316
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>30 585 316</b>	<b>-</b>	<b>30 585 316</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	236 919	-	236 919
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	488 000	-	488 000
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>724 919</b>	<b>-</b>	<b>724 919</b>

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	17 461 351	724 919
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>17 461 351</b>	<b>724 919</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	49 859 512	30 585 316
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>49 859 512</b>	<b>30 585 316</b>

Na účte dlhodobých a krátkodobých pohľadávok voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke sú k 31.12.2014 vykázané 2 úvery medzi Penta Funding Public s.r.o. a PIL Jersey.

Úver č.1 má úverový rámec 11 000 000 EUR, uzatvorený dňa 20.8.2012, doba splatnosti 20.8.2015.

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

K 31.12.2014 predstavuje istina sumu 10 975 806 EUR a k nej prislúchajúce nesplatené úroky sumu 298 706 EUR.

Úver č.2 má úverový rámec 60 000 000 EUR, uzatvorený dňa 2.10.2013, doba splatnosti 2.10.2016. K 31.12.2014 predstavuje istina sumu 49 859 512 EUR a k nej prislúchajúce úroky sumu 1 649 839 EUR.

Na účte Iné pohľadávky je vykázaná suma 4 537 000 EUR, ktorú tvoria pohľadávky z verejnej emisie dlhopisov. Predmetné dlhopisy k 31.12.2014 ešte neboli umiestnené.

**5. FINANČNÉ ÚČTY**

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	114	170
Bežné bankové účty	942 604	175 896
<b>Spolu</b>	<b>942 178</b>	<b>176 066</b>

**6. VLASTNÉ IMANIE**

Základné imanie spoločnosti je tvorené peňažným vkladom vo výške 1 000 000 EUR a bolo v plnej výške splatené dňa 23.7.2013.

Informácie o vysporiadaní účtovnej straty z roku 2013:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Účtovná strata</b>	<b>(511 994)</b>
<b>Vysporiadanie účtovnej straty</b>	<b>Bežné účtovné obdobie</b>
Zo zákonného rezervného fondu	-
Zo štatutárnych a ostatných fondov	-
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Úhrada straty spoločníkmi	-
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	(511 994)
Iné	-
<b>Spolu</b>	<b>(511 994)</b>

Spoločnosť dňa 27.6.2014 na základe Rozhodnutia jediného spoločníka spoločnosti preúčtovala stratu z roku 2013 v plnej výške 511 994 EUR na účet neuhradenej straty minulých rokov.

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****7. REZERVY**

Informácie o rezervách:

31. december 2014

<b>Položka</b>	<b>1. 1. 2014</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</b>	<b>31.12.2014</b>
<b>Dlhodobé rezervy</b>					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
<b>Krátkodobé rezervy</b>					
Krátkodobé zákonné rezervy, z toho:	3 052	3 282	3 052	-	3 282
Rezerva na účt. závierku	552	552	552	-	552
Rezerva na reporting	60	-	60	-	-
Rezerva na audit	2 340	2 730	2 340	-	2 730
Rezerva na zverejnenie v OV	100	-	100	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezerv je 2015.

31. december 2013

<b>Položka</b>	<b>1. 1. 2013</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Dlhodobé rezervy</b>					
Dlhodobé zákonné rezervy	-	-	-	-	-
Ostatné dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-
<b>Krátkodobé rezervy</b>					
Krátkodobé zákonné rezervy, z toho:	552	3 052	552	-	3 052
Rezerva na účt. závierku	552	552	552	-	552
Rezerva na reporting	-	60	-	-	60
Rezerva na audit	-	2 340	-	-	2 340
Rezerva na zverejnenie v OV	-	100	-	-	100
Ostatné krátkodobé rezervy	-	-	-	-	-

**8. ZÁVÄZKY**

Informácie o záväzkoch:

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Dlhodobé záväzky:</b>			
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		9 119 962	20 671 302
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
<b>Spolu dlhodobé záväzky</b>	<b>102</b>	<b>9 119 962</b>	<b>20 671 302</b>
<b>Krátkodobé záväzky:</b>			
Záväzky po lehote splatnosti		-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		34 878	135 199
<b>Spolu krátkodobé záväzky</b>	<b>122</b>	<b>34 878</b>	<b>135 199</b>



**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

**Dlhodobý záväzok** vo výške 9 119 962 EUR je záväzok z dlhopisov Penta Public 01 vydaných Privatbankou, a.s., splatný 20.9.2016.

Ďalšie emisie dlhopisov Penta Public sú splatné v roku 2015, ich hodnota k 31.12.2014 je 48 379 601 EUR a je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci.

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
Dlhopisy Penta Public 1	1 000	10 000	85,149%	-	20.9.2016
Dlhopisy Penta Public 2	1 000	12 000	100%	4,95%	29.11.2015
Dlhopisy Penta Public 3	1 000	4 000	100%	4,30%	10.2.2015
Dlhopisy Penta Public 4	1 000	5 000	100%	4,00%	29.4.2015
Dlhopisy Penta Public 5	1 000	7 000	100%	3,70%	5.6.2015
Dlhopisy Penta Public 6	1 000	10 000	100%	3,70%	17.7.2015
Dlhopisy Penta Public 7	1 000	10 000	100%	3,70%	30.10.2015

**Emisia č.1:**

Objem emisie: 10 000 000 EUR

Počet CP: 10 000 ks

ISIN: SK4120009465 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 1

Skrátený názov emisie: PPUBLIC1

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa bez úročenia

Dátum emisie: 20.9.2013

Splatnosť: 20.9.2016

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 2 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (2 ks)

Výnos: v podobe rozdielu menovitej hodnoty a emisného kurzu

Kúpna cena k dátumu 20.9.2013 je 85,149 % z menovitej hodnoty Dlhopisu, čo predstavuje výnos do splatnosti 5,50% p.a.

Vyplácanie výnosu dlhopisu:

Jednorazovo dňa 20.9.2016 jednorazovo alebo podľa emisných podmienok je možnosť predčasného splatenia dlhopisov k dátumom:

20.9.2014 – vyplatí Majiteľ 89,832% menovitej hodnoty Dlhopisu

20.3.2015 - vyplatí Majiteľ 92,249% menovitej hodnoty Dlhopisu

20.9.2015 - vyplatí Majiteľ 94,773% menovitej hodnoty Dlhopisu

20.3.2016 - vyplatí Majiteľ 97,302% menovitej hodnoty Dlhopisu

**Emisia č.2:**

Objem emisie: 12 000 000 EUR

Počet CP: 12 000 ks

ISIN: SK4120009572 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 2

Skrátený názov emisie: PENPUB2

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa s pevným úrokovým výnosom 4,95% p.a. splatné v roku 2015

Dátum emisie: 29.11.2013

Splatnosť: 29.11.2015

**Penta Funding Public, s.r.o.**  
**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

---

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 3 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (3 ks)

Výnos: je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,95% p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku

Vyplácanie výnosu dlhopisov:

29.5.2014

29.11.2014

29.5.2015

29.11.2015

**Emisia č.3:**

Objem emisie: 4 000 000 EUR

Počet CP: 4 000 ks

ISIN: SK4120009770 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 3

Skrátený názov emisie: PENPUB3

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa s pevným úrokovým výnosom 4,30% p.a. splatné v roku 2015

Dátum emisie: 10.2.2014

Splatnosť: 10.2.2015

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 3 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (3 ks)

Maximálna výška investície na jedného prvonadobúdateľa: 20 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (20 ks)

Výnos: je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,30% p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku

Vyplácanie výnosu dlhopisov:

10.8.2014

10.2.2015

**Emisia č.4:**

Objem emisie: 5 000 000 EUR

Počet CP: 5 000 ks

ISIN: SK4120009929 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 4

Skrátený názov emisie: PENPUB4

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa s pevným úrokovým výnosom 4,00% p.a. splatné v roku 2015

Dátum emisie: 29.4.2014

Splatnosť: 29.4.2015

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 3 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (3 ks)

Maximálna výška investície na jedného prvonadobúdateľa: 20 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (20 ks)

Výnos: je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,00% p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 5 9 7 1 4 2 1

DIČ 2 0 2 3 1 7 3 0 6 4

**Penta Funding Public, s.r.o.**

**Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

---

Vyplácanie výnosu dlhopisov:

29.10.2014

29.4.2015

**Emisia č.5:**

Objem emisie: 7 000 000 EUR

Počet CP: 7 000 ks

ISIN: SK4120010018 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 5

Skrátený názov emisie: PENPUB5

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa s pevným úrokovým výnosom 3,70% p.a. splatné v roku 2015

Dátum emisie: 5.6.2014

Splatnosť: 5.6.2015

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 3 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (3 ks)

Výnos: je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,70% p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku

Vyplácanie výnosu dlhopisov:

5.12.2014

5.6.2015

**Emisia č.6:**

Objem emisie: 10 000 000 EUR

Počet CP: 10 000 ks

ISIN: SK4120010083 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 6

Skrátený názov emisie: PENPUB6

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa s pevným úrokovým výnosom 3,70% p.a. splatné v roku 2015

Dátum emisie: 17.7.2014

Splatnosť: 17.7.2015

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 3 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (3 ks)

Výnos: je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,70% p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku

Vyplácanie výnosu dlhopisov:

17.1.2015

17.7.2015

**Emisia č.7:**

Objem emisie: 10 000 000 EUR

Počet CP: 10 000 ks

ISIN: SK4120010281 séria 01

Druh CP: Dlhopis

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 4 5 9 7 1 4 2 1

DIČ 2 0 2 3 1 7 3 0 6 4

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

Názov CP: Dlhopisy Penta Public 7

Skrátený názov emisie: PENPUB7

Forma a podoba CP: Dlhopis v zaknihovanej podobe na doručiteľa s pevným úrokovým výnosom 3,70% p.a. splatné v roku 2015

Dátum emisie: 30.10.2014

Splatnosť: 30.10.2015

Emitent: Penta Funding Public, s.r.o.

Nominálna cena: 1 000 EUR/kus

Minimálna investícia: 3 000 EUR menovitej hodnoty dlhopisov (3 ks)

Výnos: je určený pevnou úrokovou sadzbou vo výške 3,70% p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisu, pevnej úrokovej sadzby a podielu počtu dní aktuálneho obdobia a počtu dní aktuálneho roku

Vyplácanie výnosu dlhopisov:

30.4.2015

30.10.2015

**9. BANKOVÉ ÚVERY A FINANČNÉ VÝPOMOCI**

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>Dlhodobé bankové úvery</b>					
Prima Banka Slovensko, a.s.	EUR	4,5%	14.8.2015		10 000 000
<b>Krátkodobé bankové úvery</b>					
Prima Banka Slovensko, a.s.	EUR	4,5%	14.8.2015	10 038 750	45 833

Závazok voči Primabanka, a.s. vo výške 10 038 750 EUR z titulu úverového rámca (istina 10 000 000 EUR a úrok 38 750 EUR na základe Zmluvy o úverovej linke č.10/010/12 zo dňa 15.8.2012. Úver je úročený 4,5% úrokom a jeho splatnosť je 14.8.2015.

Úver je zabezpečený vyhlásením ručiteľa - Penta Investments Limited, The Esplanade 17, St. Helier, JERSEY, JE2 3QA, registrácia č.109645:

- že uspokojí banku namiesto dlžníka v prípade, ak dlžník nevráti riadne a včas poskytnutý úver a to spolu s úrokmi, poplatkami, províziami a ďalšími nákladmi banky vzťahujúcimi sa na úver, výška ručenia nie je obmedzená
- sa zaväzuje uhradiť banke jej pohľadávku s príslušenstvom, ktorá banke prináleží na základe zmlúv a ich prípadných dodatkov
- v prípade neplnenia si povinnosti dlžníkom sa celý záväzok dlžníka s príslušenstvom stane splatný
- istina existujúceho dlžného úveru je splatná naraz v deň konečnej splatnosti, ktorým je 14.8.2015

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****10. VÝNOSY A NÁKLADY****10.1 Výnosy**

Informácie o výnosoch

Výnosy pri aktivácii nákladov a výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	07	-	-
		-	-
		-	-
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		-	-
		-	-
		-	-
Finančné výnosy, z toho:		2 568 222	723 599
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	39	-	-
<i>kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>		-	-
<i>Úrokové Výnosy, z toho:</i>	41	2 568 222	723 599
<i>Úroky z pôžičiek</i>		2 502 376	710 562
<i>AUV z vydaných dlhopisov</i>		65 699	12 917
<i>Bankové úroky</i>		147	120
		-	-
Mimoriadne výnosy, z toho:	52	-	-
		-	-
		-	-

Spoločnosť má vo výnosoch iba úroky z pôžičky od spoločnosti PIL Cyprus vo výške 2 221 438 EUR a od spoločnosti PIL Jersey vo výške 280 938 EUR, od Prima Banky na bežnom účte vo výške 147 EUR a AUV z vydaných dlhopisov v hodnote 65 699 EUR.

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****10.2 Náklady**

Informácie o nákladoch

<b>Položka</b>	<b>Riadok</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	14	15 517	23 391
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		3 500	9 702
náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky		3 500	-
iné uisťovacie audítorské služby		-	-
súvisiace audítorské služby		-	-
daňové poradenstvo		-	-
ostatné neaudítorské služby		-	-
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:		12 017	13 689
Náklady na účtovnícke služby		522	3 672
Vedenie administratívy		4 396	288
Náklady na finančné služby		4 301	780
Ostatné služby		2 768	8 949
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:			-
			-
			-
Finančné náklady, z toho:		2 326 499	1 211 438
Kurzové straty, z toho:	45	-	-
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		-	-
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		2 326 499	1 211 438
Úroky z vydaných dlhopisov		1 589 175	148 586
Úroky z bankového úveru		456 250	565 833
Ostatné náklady na finančnú činnosť		281 074	497 019

Náklady spoločnosti za poskytnuté služby sú v prevažnej miere tvorené poskytovaním servisných služieb spoločnosti Penta Investments, s.r.o.

Úroky z pôžičky vo výške 456 250 EUR sú z pôžičky od Prima Banky, a.s.

Úroky vo výške 1 589 175 EUR predstavujú úroky z emisií verejne obchodovateľných dlhopisov.

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****11. DANE Z PRÍJMOV**

Sadzba dane z príjmov pre rok 2014 je 22 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní. V roku 2014 bola efektívna sadzba dane na 22%.

Odsúhlasenie dane z príjmov

<b>Položka</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Splatná daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 049)	21 392	23
z mimoriadnej činnosti (r. 056)	-	-
Odložená daň z príjmov:		
z bežnej činnosti (r. 050)	-	-
z mimoriadnej činnosti (r. 057)	-	-
<b>Daň z príjmov celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	<b>2014</b>			<b>2013</b>		
	<b>Základ dane</b>	<b>Daň</b>	<b>Daň v %</b>	<b>Základ dane</b>	<b>Daň</b>	<b>Daň v %</b>
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	226 171			(511 971)		
<i>teoretická daň</i>		49 758	22%		(117 753)	23%
Daňovo neuznané náklady		-	-		-	-
Výnosy nepodliehajúce dani	(147)	(32)	22%	(120)	(28)	23%
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	512 091	117 801	22%
Umorenie daňovej straty	(128 913)	(28 361)	22%	-	-	-
Zmena sadzby dane	-	-	-	-	-	-
Iné	-	28	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>97 111</b>	<b>21 392</b>	<b>22%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23%</b>
Splatná daň z príjmov		21 392	-		23	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>21 392</b>	<b>-</b>		<b>23</b>	<b>-</b>

## Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Podľa zákona o daniach z príjmov môže spoločnosť previesť daňovú stratu vzniknutú v roku 2012 až 2013 do nasledujúcich rokov. Výška daňovej straty z rokov 2012 - 2013, ktorá nebola v roku 2014 uplatnená a bude prevedená do ďalších rokov, bola 386 738 EUR k 31. decembru 2014. Z dôvodov neistoty ohľadne budúcich zdaniteľných ziskov Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke, keďže nemá povinnosť auditu .

**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****12. 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 2014 daňové priznania spoločnosti za roky 2010 až 2014 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

**13. SPRIAZNENÉ OSOBY**

Medzi spriaznené osoby patria akcionári, členovia predstavenstva, sesterské spoločnosti a spoločnosti, v ktorých podiel na základnom imaní presahuje 20 % (dcérske a pridružené spoločnosti a spoločné podniky).

Obchody medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. O obchodoch so spriaznenými osobami rozhoduje predstavenstvo. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Pohľadávky		Záväzky		Náklady		Výnosy	
		2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Prima Banka, a.s.	11	942 604	42 622	-	-	-	-	-	-
Prima Banka, a.s.	08	-	-	10 038 750	10 045 833	456 250	565 833	-	-
Privat Banka, a.s.	11	-	-	11 685	133 926	-	360 674	147	120
Penta Investment Limited, s.r.o.	11	-	-	876	612	4 740	4 740	-	-

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Pohľadávky		Záväzky		Náklady		Výnosy	
		2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Penta Investment Limited, Cyprus	08	-	30 822 235	-	-	-	-	280 938	710 562
Penta Investment Limited, Jersey	08	62 783 862	-	-	-	-	-	2 221 438	-

Kód druhu obchodu:

01 – kúpa, 02 – predaj, 03 – poskytnutie služby, 04 – obchodné zastúpenie, 05 – licencia, 06 – transfer, 07 – know-how, 08 – úver, pôžička, 09 – výpomoc, 10 – záruka, 11 – iný obchod

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

Po 31. decembri 2014 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.



**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014****15. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA**31. december 2014

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2014</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2014</i>
Základné imanie	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhrađená strata minulých rokov	(5 677)	-	-	(511 994)	(517 671)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(511 994)	204 779	-	511 994	204 779
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

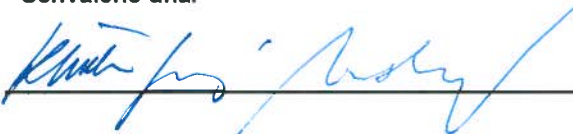


**Penta Funding Public, s.r.o.****Poznámky individuálnej účtovnej závierky k 31. decembru 2014**

31. december 2013

<b>Položka</b>	<b>Stav k 1. 1. 2013</b>	<b>Prírastky</b>	<b>Úbytky</b>	<b>Presuny</b>	<b>Stav k 31. 12. 2013</b>
Základné imanie	5 000	995 000	-	-	1 000 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(1 998)	-	-	(3 679)	(5 677)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	(3 679)	(511 994)	-	3 679	(511 994)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Ostatné položky vlastného imania	-	-	-	-	-
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa	-	-	-	-	-

**16. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV**

Spoločnosť nemá povinnosť mať účtovnú závierku overenú audítorom a preto prehľad peňažných tokov nie je súčasťou poznámok.

<b>Zostavené dňa:</b>	<b>Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:</b>	<b>Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:</b>	<b>Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:</b>
23. 2. 2015			
<b>Schválené dňa:</b>			