

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno a sídlo	Gehring Funding a. s. Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava
Dátum založenia	24.09.2008
Dátum vzniku (podľa obchodného registra)	10.10.2008
Hospodárska činnosť	- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb a v oblasti výroby - administratívne služby

Obchodný register OS Bratislava I, oddiel Sa, vložka 4605/B

2. Zamestnanci

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

3. Právny dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka spoločnosti Gehring Funding a. s., bola zostavená za účtovné obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 podľa slovenských právnych predpisov, a to zákona o účtovníctve a postupov účtovania pre podnikateľov v platnom znení.

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

4. Schválenie účtovnej závierky za rok 2018

Účtovnú závierku spoločnosti Gehring Funding a. s., za rok 2018 schválilo riadne valné zhromaždenie, ktoré sa konalo dňa 20. marca 2019.

5. Konsolidovaná účtovná závierka

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je GEHRING HOLDINGS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C & I CENTER 2nd floor, Limassol P.C. 3082, Cyperská republika, ktorá má 100-percentný podiel na jej základnom imaní. Materskou spoločnosťou celej skupiny je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG, Channel Islands.

Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje PENTA INVESTMENTS LIMITED, pričom namiesto konsolidácie dcérskych spoločností tieto spolu s ostatnými investíciami zahŕňa v reálnych hodnotách do svojej účtovnej závierky. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG, Channel Islands.

II. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

Členovia orgánov spoločnosti:

Orgán	Meno
Predstavenstvo	Ing. Juraj Šturdík
	Ing. Barbora Sotulářová – zmena priezviska Havlíková od 13.9.2019
	Ing. Peter Matula
	Ing. Adam Polák – od 13.9.2019
Dozorná rada	JUDr. Ján Malovec
	Mgr. Barbora Dzedzinová
	Tomáš Šusták

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

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

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

III. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

- Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
- Účtovná závierka za rok 2019 bola spracovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti.
- Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.
- Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.
- Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva.
- Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.
- Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.
- Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

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

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

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

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

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

- f) Rezervy – v očakávanej výške záväzku alebo poistnomatematickými metódami.
- g) Dlhopisy, pôžičky, úvery:
- pri ich vzniku – menovitou hodnotou,
 - pri prevzatí – obstarávacou cenou.
- Úroky z dlhopisov, pôžičiek a úverov sa účtujú do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.
- h) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – očakávanou menovitou hodnotou.
- i) Deriváty – nakúpené deriváty sa oceňujú obstarávacou cenou.
- j) Daň z príjmov splatná – podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 21 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

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

Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv, opravných položiek a odpisov. Rezervy – účtujú sa v očakávanej výške záväzku. Spoločnosť vytvára rezervu na súdne spory, rezervu na environmentálne záväzky, emisné kvóty a rezervu na odchodné a iné dlhodobé zamestnanecké požitky. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa posudzuje ich výška a odôvodnenosť.

11. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

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.

12. Oprava významných chýb minulých období

Neboli vykonané žiadne opravy minulých období v bežnom účtovnom období.

IV. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný, hmotný a finančný majetok (r. 003, 011, 021 súvahy)

<i>Položka</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Zostávajúci úrok k 31.12.2018</i>	<i>Zostávajúci úrok k 31.12.2019</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2018</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2019</i>
PENTA REAL ESTATE HOLDING LIMITED	EUR	5,20	31.07.2021	47 994	-	855 119	-
Penta Investments Limited JE	EUR	4,30	27.07.2022	65 949	94 474*)	5 000 000	4 978 103

*) zostávajúci úrok k 31.12.2019 je vykázaný ako krátkodobá pohľadávka voči prepojeným účtovným jednotkám

2. Finančné účty (r. 071 súvahy)

2.1. Spoločnosť má finančný majetok v štruktúre

<i>Položka</i>	<i>2018</i>	<i>2019</i>
Peňažné prostriedky		
Pokladnica, ceniny	100	399
Bankové účty bežné	19 565	26 237
Bankové účty termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	19 665	26 636

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

3. Pohľadávky

<i>Položka</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p. a. v %</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Zostávajúci úrok k 31.12.2018</i>	<i>Zostávajúci úrok k 31.12.2019</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2018</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene k 31. decembru 2019</i>
<i>Krátkodobé pôžičky:</i>							
PENTA REAL ESTATE HOLDING LIMITED	EUR	4,90	31.10.2019	883 353	-	9 828 192	-
Penta Investments Limited JE	EUR	3,07	02.10.2020	-	11 119	-	1 600 000

V. ÚDAJE VYKÁZANÉ NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie (r. 080 súvahy)

1.1. Informácie o vlastných akciách

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

1.2. Rozdelenie účtovného zisku alebo vyrovnanie straty za rok 2018

<i>Položka</i>	<i>2018</i>
Účtovný zisk	92 414
Rozdelenie účtovného zisku	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	92 414
Spolu	92 414

Výsledok hospodárenia za rok 2019 v sume 81 634 € bude prevedený do neuhradenej straty minulých rokov.

2. Rezervy (r. 136 súvahy)

31. december 2019

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2019</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>Zrušenie</i>	<i>Stav k 31. 12. 2019</i>
Krátkodobé rezervy					
Krátkodobé zákonné rezervy (r. 137)	-	-	-	-	-
z toho:					
Nevyfakturované dodávky	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé rezervy (r. 138)	-	600	-	-	600
z toho:					
Nevyfakturov. dodávky – právne služby	-	600	-	-	600

Spoločnosť k 31.12.2018 neúčtovala o rezervách.

3. Záväzky (r. 102 a 122 súvahy)

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

<i>Položka</i>	<i>Riadok</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2018</i>	<i>Spolu k 31. 12. 2019</i>
Dlhodobé záväzky:			
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		5 000 000	5 000 000
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		-	-
Spolu dlhodobé záväzky	102	5 000 000	5 000 000
Krátkodobé záväzky:			
Záväzky po lehote splatnosti		-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		10 173 217	101 044
Spolu krátkodobé záväzky	122	10 173 217	101 044
Spolu záväzky		15 173 217	5 101 044

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

3.2. Vydané dlhopisy

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť
Gehring 01 ISIN: SK4120014432	1 000	5 000	95%-105%	4,15 p.a.	27.07.2022

Florentinum 9 (ISIN: SK4120011156) bola k 21.10.2019 splatená.

Druh a forma : dlhopisy na doručiteľa

Podoba dlhopisov: zaknihované cenné papiere

VI. VÝNOSY**1. Výnosy z hospodárskej činnosti**

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

Položka	31. december 2018	31. december 2019
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	709 897	645 212
Čistý obrat celkom	709 897	645 212

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

Položka	Riadok	2018	2019
Finančné výnosy		-	-
Úrok z pôžičky	40	592 002	645 214

VII. NÁKLADY**1. Náklady z hospodárskej činnosti**1.1. Náklady za služby, ostatné náklady z hospodárskej činnosti, finančné náklady a náklady výnimočného rozsahu alebo výskytu

Položka	2018	2019
Náklady za poskytnuté služby	11 390	7 051
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	-	-
Významné položky nákladov za poskytnuté služby z toho:		
vedenie administratívy	2 233	2 133
Inzercia	-	-
Ostatné služby	99	-
Poplatky CDCP	4 210	611
Právne, notárske služby	4 848	4 307
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:		
ostatné dane	-	-
iné	-	33
Finančné náklady	606 097	546 002
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:		
Nákladové úroky	486 694	544 423
Bankové poplatky	303	1 579
Ostatné finančné náklady	119 100	-

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

VIII. DAŇ Z PRÍJMOV

	2018			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	92 415			92 128		
z toho:						
<i>teoretická daň</i>		19 407	21		19 348	21
Daňovo neuznané náklady	678	142	21	2 059	432	21
Odpočítateľné položky	5	1	21	680	143	21
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty	93 088	19 548	21	43 536	9 143	21
Zmena sadzby dane						
Iné	-	-	-	-	-	-
Spolu	0	-	-	49 971	10 494	21
Splatná daň z príjmov		0	-		10 494	-
Odložená daň z príjmov		-	-		-	-
Celková daň z príjmov		0			10 494	

IX. PRIAZNENÉ OSOBY

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Pohľadávky		Závazky		Náklady		Výnosy	
		2018	2019	2018	2019	2018	2019	2 018	2019
Privatbanka, a.s.	03	-	-	-	-	606 097	546 001	5	2
Penta Investments, s.r.o.	03	-	-	678	359	2 233	2 133	-	-

Dcérska účtovná jednotka/Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Pohľadávky		Závazky		Náklady		Výnosy	
		2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Penta Investments Limited JE	08	5 065 949	6 683 696	-	-	-	-	183 849	225 247
PENTA REAL ESTATE HOLDINGS LIMITED	08	11 614 658	-	-	-	-	-	526 048	419 965

03 – poskytnutie služby, 08 – úver, pôžička

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

Všetky návrhy k uvedeným zmenám boli ešte v decembri 2019 podané do obchodného registra, boli hradené aj súdne poplatky, avšak do dňa zostavenie účtovnej závierky obchodný register nerozhodol o zápise zmien (veci neboli pridelené na rozhodnutie vyšším súdnym úradníkom:

1. Odvolanie predsedu predstavenstva : Juraja Šturdík - dňa 2.decembra 2019
2. Vymenovanie predsedu predstavenstva :Marek Hvožďara – dňa 3.decembra 2019
3. Odvolanie člena dozornej rady : Tomáša Šusták – dňa 29. novembra 2019
4. Vymenovanie člena dozornej rady : Danka Klučková – dňa 30. novembra 2019
5. Zrušenie predmetu podnikania: činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov – dňa 12.decembra 2019

Gehring Funding a. s.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách)

XI. PREHĽAD ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

31. december 2019

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2019</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2019</i>
Základné imanie	25 000	-	-	-	25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	1 650 149	-	-	-	1 650 149
Zákonný rezervný fond	5 000	-	-	-	5 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	-245 508	-	92 414	-	- 153 095
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	92 414	81 634	-	92 414	81 634
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Sumár:	1 527 055	81 634	92 414	92 414	1 608 688

31. december 2018

<i>Položka</i>	<i>Stav k 1. 1. 2018</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	<i>Stav k 31. 12. 2018</i>
Základné imanie	25 000	-	-	-	25 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	-	-	-	-	-
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-	-	-	-	-
Emisné ážio	-	-	-	-	-
Ostatné kapitálové fondy	1 650 149	-	-	-	1 650 149
Zákonný rezervný fond	-	5 000	-	-	5 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	-364 973	-	119 465	-	- 245 508
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	124 465	92 414	-	124 465	92 414
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-
Sumár:	1 434 641	97 414	119 465	124 465	1 527 055