

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Založenie spoločnosti

Spoločnosť **Penta Funding, a. s.** (ďalej len Spoločnosť) Digital Park II, Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, bola založená 10. mája 2005 a do obchodného registra bola zapísaná 25. mája 2005 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 3597/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľných živností,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom živností (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností,
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností,
- marketing a prieskum trhu,
- automatizované spracovanie dát,
- reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- poskytovanie úverov a pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

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

3. Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2020

Predstavenstvo

Predseda : Ing. Marek Hvozďára od 30. novembra 2019, zapísané do Obchodného registra 13. februára 2020
Člen: Ing. Peter Matula
Člen: Ing. Barbora Havlíková
Člen: Ing. Adam Polák

Dozorná rada

Člen: JUDr. Ján Malovec
Člen: Ing. Eduard Maták
Člen: Mgr. Michal Vrzgula od 1. júna 2020, zapísané do Obchodného registra 11. júla 2020

4. Počet zamestnancov

Spoločnosť nemala počas roka 2020 a k 31. decembru 2020 žiadnych zamestnancov a ani organizačnú zložku v zahraničí.

5. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

6. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

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

7. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 22. mája 2020.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie dňa 17. decembra 2020 schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol.s.r.o., licencia SKAU č. 257 ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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 a konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je Penta Investments Limited so sídlom 3rd Floor, Osprey House, 5-7 Old Street, St Helier, JE2 3RG, Channel Islands, Jersey. Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v súde uvedenej spoločnosti.

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Použitie odhadov – zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a pasív, uvedenie možných budúcich aktív a pasív k dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako aj na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas roka. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Vykázané dane – slovenské daňové právo je relatívne mladé s nedostatkom existujúcich precedensov a podlieha neustálym novelizáciám. Nakoľko existujú rôzne interpretácie daňových zákonov a predpisov pri uplatňovaní v rôznych typoch transakcií, sumy vykázané v účtovnej závierke sa môžu neskôr zmeniť podľa konečného stanoviska daňových úradov.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

V roku 2020 spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých období.

(b) Cenné papiere a podiely (finančný majetok)

Cenné papiere a podiely sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch, cenné papiere určené na obchodovanie, dlhopisy a ostatné realizovateľné cenné papiere.

Cenné papiere určené na obchodovanie sú cenné papiere držané za účelom obchodovania na verejnom trhu s cieľom dosahovať zisk z cenových rozdielov v krátkodobom, maximálne ročnom horizonte. Cenné papiere držané do doby splatnosti sú cenné papiere, ktoré majú stanovenú splatnosť a spoločnosť má úmysel a schopnosť držať ich do doby splatnosti. Cenné papiere a podiely realizovateľné sú cenné papiere a podiely, ktoré nie sú cenným papierom určeným na obchodovanie, cenným papierom držaným do doby splatnosti ani majetkovou účasťou.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa jednotlivé zložky finančného majetku preceňujú nižšie uvedeným spôsobom:

- cenné papiere určené na obchodovanie a realizovateľné cenné papiere reálnou hodnotou, zmena reálnej hodnoty sa účtuje do nákladov alebo výnosov
- cenné papiere držané do splatnosti sa preceňujú o rozdiel medzi obstarávacou cenou bez kupónu a menovitou hodnotou.

Tento rozdiel sa účtuje podľa vecnej a časovej súvislosti do nákladov alebo výnosov.

Reálna hodnota predstavuje trhovú hodnotu, ktorá je vyhlásená na tuzemskej či zahraničnej burze, prípadne ocenenie kvalifikovaným odhadom alebo posudkom znalca v prípade, že trhovú hodnotu nie je k dispozícii.

Pokiaľ dochádza k poklesu hodnoty finančného majetku, ktorý sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky nepreceňuje na reálnu hodnotu, rozdiel sa považuje za dočasné zníženie hodnoty a účtuje sa ako opravná položka.

(c) Pohľadávky

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

(d) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(f) Rezervy

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

(g) Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách.

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

(h) Daň z príjmov splatná

Podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatné dane z príjmov určujú z účtovného zisku pred zdanením pri sadzbe 21 % po úpravách o niektoré položky na daňové účely.

(i) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- a) dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Spoločnosť neúčtuje o odloženej daňovej pohľadávke, v prípade existencie neistoty ohľadne budúcich zdaniteľných ziskov.

(j) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(k) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Prijaté a poskytnuté preddavky sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, na menu euro neprepočítavajú.

(l) Uskutočnené významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia

Spoločnosť nerobila žiadne významné opravy s vplyvom na minulé výsledky hospodárenia.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť k 31.12.2020 nevlastní žiaden dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok (rovnako tomu bolo aj v bezprostredne predchádzajúcom období 2019).

Spoločnosť k 31.12.2020 neeviduje žiaden DNM ani DHM, na ktorý by bolo zriadené záložné právo.

Spoločnosť k 31.12.2020 netvorila k DNM ani DHM opravnú položku.

Spoločnosť k 31.12.2020 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2019) neúčtovala o nákladoch na výskum a vývoj.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie						Spolu
	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	Pôžičky podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	944 472 596	116 000	203 706	0	0	944 792 302
Prírastky		657 682 911	798	12 210 848			669 894 557
Úbytky		(805 746 467)		(5 387 783)			(811 134 250)
Kurzové rozdiely		(8 441 010)					(8 441 010)
Presuny*			(116 798)	(5 803 304)			(5 920 102)
Stav na konci účtovného obdobia	0	787 968 030	0	1 223 467	0	0	789 191 497
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky							
Úbytky							
Presuny							
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	944 472 596	116 000	203 706	0	0	944 792 302
Stav na konci účtovného obdobia	0	787 968 030	0	1 223 467	0	0	789 191 497

*Majetok preúčtovaný na účet krátkodobé pohľadávky

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						Spolu
	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	
Prvotné ocenenie							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	874 896 036	766 569	0	0	0	875 662 605
Prírastky		835 089 931	12 807	15 724 595			850 827 333
Úbytky		(761 892 092)	(353 787)				(762 245 879)
Kurzové rozdiely		2 389 735	-				2 389 735
Presuny*		(6 011 014)	(309 589)	(15 520 889)			(21 841 492)
Stav na konci účtovného obdobia	0	944 472 596	116 000	203 706	0	0	944 792 302
Opravné položky							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky							
Úbytky							
Presuny							
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota							
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	874 896 036	766 569	0	0	0	875 662 605
Stav na konci účtovného obdobia	0	944 472 596	116 000	203 706	0	0	944 792 302

*Majetok preúčtovaný na účet krátkodobé pohľadávky

3. Pohľadávky

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam:
 Spoločnosť v roku 2020 netvorila opravné položky k pohľadávkam.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok:

31. december 2020

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	14 977	-	14 977
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	227 566	-	227 566
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účt. jednotkám	259 614	-	259 614
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky	-	-	-
Iné pohľadávky	9 055 401	-	9 055 401
Krátkodobé pohľadávky spolu	9 557 558	-	9 557 558

Na riadku krátkodobých pohľadávok v celkovej výške 9 557 558 EUR sú vykázané tieto zostatky účtov:

- Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 14 977 EUR.
- Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám je vykázaný zostatok neuhradeného dodatočného poplatku za umiestnenie dlhopisov.
- Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám, sú vykázané poskytnuté pôžičky voči spriazneným osobám vo výške 259 614 EUR.
- Iné pohľadávky, sú vykázané krátkodobé poskytnuté pôžičky mimo skupiny vo výške 7 938 401 EUR, a pohľadávka z neumiestnených dlhopisov k 31. decembru 2020, vo výške 1 117 000 EUR.

31. december 2019

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účt. jednotkám	413 878	-	413 878
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky	-	-	-
Iné pohľadávky	18 626 826	-	18 626 826
Krátkodobé pohľadávky spolu	19 040 704	-	19 040 704

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	9 557 558	19 040 704
Krátkodobé pohľadávky spolu	9 557 558	19 040 704

4. Finančné účty

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	252	997
Bežné bankové účty	171 782 820	84 858 186
Peniaze na ceste	-	-
Spolu – riadok súvahy 71	171 783 072	84 859 183
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako 1 rok	-	-
Spolu – riadok súvahy 30	-	-

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť ku koncu roka 2020 ani ku koncu roka 2019 nevlastnila žiaden krátkodobý finančný majetok.

6. Časové rozlíšenie

Spoločnosť ku koncu roka 2020 ani ku koncu roka 2019 nevykazovala žiadne zostatky na účtoch časového rozlíšenia.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti K.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Krátkodobé rezervy, z toho:	7 800	8 640	(7 800)	-	8 640
Rezerva na audit	7 800	8 640	(7 800)	-	8 640
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezerv je 2021.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	7 800	7 800	(7 800)	-	7 800
Rezerva na audit	7 800	7 800	(7 800)	-	7 800
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky po lehote splatnosti	-	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	780 271	43 197 179
Krátkodobé záväzky spolu	780 271	43 197 179
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	313 801 749	420 758 409
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Dlhodobé záväzky spolu	313 801 749	420 758 409

Na účte krátkodobých záväzkov v celkovej výške 780 271 EUR sú vykázané záväzky z:

I. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 610 509 EUR (pozri bod J)

II. Ostatné záväzky z obchodného styku vo výške 7 430 EUR

III. Daňové záväzky vo výške 162 332 EUR

Na účte dlhodobých záväzkov v celkovej výške 313 801 749 EUR sú vykázané záväzky z:

Ostatných záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám vo výške 5 212 627 EUR (pozri bod J)

- 3 dlhodobé zmenky voči EMC Inštitut Medycyny S.A., ktoré sú splatné 4 decembra 2023, úroková sadzba je 3,95 % p.a.
- dlhodobá zmenka voči ROTELLA LIMITED, ktorá je splatná 22. decembra 2022, úroková sadzba je 4,00 % p.a.

Ostatných finančných výpomocí, dlhodobá časť vo výške 49 341 039 EUR:

- Zmenky v celkovej výške 49 341 039 EUR, ktoré sú splatné v roku 2022 až 2027, úroková sadzba je od 3,65 % do 5,10 % p.a.

Vydaných dlhopisov, dlhodobá časť vo výške 259 248 083 EUR:

- Dlhopis Penta 49, splatnosť 11. apríla 2022, istina 5 000 000 EUR
- Dlhopis Penta 52, splatnosť 3. mája 2022, istina 8 000 000 EUR
- Dlhopis Penta 73, splatnosť 21. mája 2023, istina 1 200 000 EUR
- Dlhopis Penta 82, splatnosť 16. júla 2023, istina 15 000 000 EUR
- Dlhopis Penta Premium 01, splatnosť 16. apríla 2022, istina 15 000 000 EUR
- Dlhopis Penta Premium 04, splatnosť 17. apríla 2022, istina 10 000 000 EUR
- Dlhopis Penta 93, splatnosť 18. februára 2022, istina 24 000 000 EUR

- Dlhopis Penta 94, splatnosť 18. februára 2023, istina 22 000 000 EUR
- Dlhopis Penta 95, splatnosť 18. februára 2024, istina 24 000 000 EUR
- Dlhopis Penta I/2019, splatnosť 18. marca 2022, istina 5 000 000 EUR
- Dlhopis Penta II/2019, splatnosť 18. marca 2026, istina 10 000 000 EUR
- Dlhopis Penta III/2019, splatnosť 11. apríla 2026, istina 15 000 000 EUR
- Dlhopis Penta CZ V/2019, splatnosť 25. marca 2026, istina 100 000 000 CZK/ 3 810 685 EUR
- Dlhopis Penta CZ VI/2019, splatnosť 29. marca 2026, istina 175 000 000 CZK/ 6 668 699 EUR
- Dlhopis Penta CZ VII/2019, splatnosť 15. apríla 2026, istina 175 000 000 CZK/ 6 668 699 EUR
- Dlhopis Penta V/2019, splatnosť 11. júna 2026, istina 3 000 000 EUR
- Dlhopis Penta X/2019, splatnosť 25. novembra 2022, istina 16 500 000 EUR
- Dlhopis Penta XI/2019, splatnosť 4. decembra 2023, istina 3 000 000 EUR
- Dlhopis Penta XII/2019, splatnosť 4. decembra 2026, istina 5 000 000 EUR
- Dlhopis Penta XIII/2019, splatnosť 13. decembra 2022, istina 8 500 000 EUR
- Dlhopis Penta XIV/2019, splatnosť 23. decembra 2022, istina 13 000 000 EUR
- Dlhopis Penta III/2020, splatnosť 27. júla 2022, istina 5 000 000 EUR
- Dlhopis Penta VI/2020, splatnosť 29. júna 2023, istina 10 000 000 EUR
- Dlhopis Penta VII/2020, splatnosť 4. augusta 2022, istina 19 900 000 EUR
- Dlhopis Penta VIII/2020, splatnosť 7. októbra 2023, istina 4 000 000 EUR

4. Odložený daňový záväzok

Spoločnosť v roku 2020 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2019) neúčtovala o odloženom daňovom záväzku.

5. Sociálny fond

Keďže Spoločnosť nezamestnávala v roku 2020 žiadnych zamestnancov (rovnako tomu bolo aj v roku 2019), netvorila sociálny fond.

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade

	Mena	Úrok % p. a.	Dátum splatnosti	K 31.12.2020 v príslušnej mene	K 31.12. 2019 v príslušnej mene
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				110 010 000	124 878 841
Prima banka Slovensko, a.s.	EUR	12 M EURIBOR + marža (6,00 %)	25.05.2023	90 000 000	87 700 000
Privatbanka, a.s.	EUR	3 M EURIBOR + marža (3,00 %)	18.12.2022	10 000	17 500 000
Industrial and Commercial Bank of China Limited	EUR	12 M EURIBOR + marža (2,45 %)	31.03.2023	20 000 000	-
MONETA Money Bank, a.s.	CZK	1 M PRIBOR (2,10 %) + marža (2,15 %)	26.03.2021	-	500 000 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				175 217 781	140 308 996
Prima banka Slovensko, a.s.	EUR	12 M EURIBOR + marža (3,00 %)	25.05.2021	225 000	211 942
Tatra banka, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,20 %)	31.12.2021	22 014 789	22 030 922
Česká spořitelna, a.s.	EUR	3M EURIBOR + marža (2,50 %)	Bez obmedzenia	30 066 667	30 133 333
Poštová banka, a.s.	EUR	Kontokorentný úver 4,75 %	29.03.2021	104 938 551	49 948 095
Tatra banka, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,40 %)	31.12.2021	17 972 774	17 960 260
Sberbank CZ, a.s.	EUR	1 M EURIBOR + marža (2,00 %)	05.12.2020	-	20 024 444
SPOLU				285 227 781	265 187 837

Zmluva o úverovej linke s Prima banka Slovensko.a.s., obsahuje nasledujúce špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej zvierke, daňové priznanie,
3. predkladať výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky, ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Cyprus a ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Jersey.

Zmluva o úverovom rámci s Českou spořitelnou, a.s. obsahuje špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej zvierke, daňové priznanie,
3. predkladať výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky a ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Jersey.

Zmluva o úvere s Poštovou bankou, a.s., obsahuje nasledujúce špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej zvierke, daňové priznanie,
3. predkladať výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky, ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Jersey a záložným právom na pohľadávky.

Zmluva o úvere s Tatra bankou, a.s., obsahuje nasledujúce špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej zvierke, daňové priznanie,
3. predkladať výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky a ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Jersey.

Zmluva o úvere s Privatbankou, a.s., obsahuje nasledujúce špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej zvierke, daňové priznanie,
3. predkladať výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Jersey.

Zmluva o úvere s Industrial and Commercial Bank of China Limited, Prague Branch odštepňný závod., obsahuje nasledujúce špecifické podmienky, ktoré musí Spoločnosť dodržiavať:

1. umožniť banke sledovať finančnú situáciu spoločnosti,
2. predkladať banke výkazy a poznámky k účtovnej zvierke, daňové priznanie,
3. predkladať výročnú správu spoločnosti,
4. predkladať koncoročné konsolidované finančné výkazy spoločnosti Penta Investments Limited.

Úver je zabezpečený vlastnou blankozmenkou na rad banky a ručiteľskou listinou Penta Investments Limited Jersey.

K 31. decembru 2020 Spoločnosť tieto podmienky dodržala.

7. Vydané dlhopisy

Informácie o vydaných dlhopisoch za bežné účtovné obdobie

Vydané dlhopisy – stav k 31.12.2020

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
Penta 47	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,20	01.03.2021
Penta 48	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,15	23.03.2021
Penta 49	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,25	11.04.2022

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
Penta 52	1 000 EUR	8 000	95 - 105	4,25	03.05.2022
Penta 56	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,05	03.02.2021
Penta 57	1 000 EUR	20 000	95 - 105	4,15	08.08.2021
Penta 59	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	08.05.2021
Penta 60	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,15	18.12.2021
Penta 66	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	15.07.2021
Penta 67	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	28.09.2021
Penta Premium 01	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,50	16.04.2022
Penta Premium 04	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,50	17.04.2022
Penta 73	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,925	21.05.2023
Penta 74	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	16.11.2021
Penta 75	1 000 EUR	3 000	95 - 105	4,05	14.11.2021
Penta 76	1 000 EUR	7 000	95 - 105	3,95	13.06.2021
Penta 77	1 000 EUR	6 000	95 - 105	3,95	29.06.2021
Penta 79	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	13.12.2021
Penta 82	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,25	16.07.2023
Penta 93	1 000 EUR	24 000	95 - 105	3,95	18.02.2022
Penta 94	1 000 EUR	22 000	95 - 105	4,15	18.02.2023
Penta 95	1 000 EUR	24 000	95 - 105	4,25	18.02.2024
Penta I/2019	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,95	18.03.2022
Penta II/2019	1 000 EUR	10 000	95 - 105	5,10	18.03.2026
Penta CZ V/2019	50 000 CZK	2 000	95 - 105	5,10	25.03.2026
Penta CZ VI/2019	50 000 CZK	3 500	95 - 105	5,10	29.03.2026
Penta CZ VII/2019	50 000 CZK	3 500	95 - 105	5,10	15.04.2026
Penta III/2019	1 000 EUR	15 000	95 - 105	5,10	11.04.2026
Penta IV/2019	1 000 EUR	6 000	95 - 105	3,65	13.05.2021
Penta V/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	5,10	11.06.2026
Penta X/2019	1 000 EUR	16 500	95 - 105	3,95	25.11.2022
Penta XI/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	4,25	04.12.2023
Penta XII/2019	1 000 EUR	5 000	95 - 105	5,10	04.12.2026
Penta XIII/2019	1 000 EUR	8 500	95 - 105	3,95	13.12.2022
Penta XIV/2019	1 000 EUR	16 000	95 - 105	3,95	23.12.2022
Penta I/2020	1 000 EUR	10 000	95 - 105	3,50	04.02.2021
Penta II/2020	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,50	30.03.2021
Penta III/2020	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,15	27.07.2022
Penta IV/2020	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,50	04.06.2021
Penta V/2020	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,50	15.06.2021
Penta VI/2020	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,25	29.06.2023
Penta VII/2020	1 000 EUR	19 900	95 - 105	3,85	04.08.2022
Penta VIII/2020	1 000 EUR	4 000	95 - 105	4,25	07.10.2023

Vydané dlhopisy – stav k 31.12.2019

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splätnosť
Penta 32	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,70	15.06.2020
Penta 42	1 000 EUR	6 000	95 - 105	4,20	22.12.2021
Penta 43	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	19.07.2020
Penta 46	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,95	09.02.2020
Penta 47	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,20	01.03.2021
Penta 48	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,15	23.03.2021
Penta 49	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,25	11.04.2022
Penta 51	50 000 CZK	4 000	95 - 105	4,05	07.10.2020
Penta 52	1 000 EUR	8 000	95 - 105	4,25	03.05.2022
Penta 53	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	15.11.2020
Penta 54	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,05	16.12.2020
Penta 56	1 000 EUR	5 000	95 - 105	4,05	03.02.2021
Penta 57	1 000 EUR	20 000	95 - 105	4,15	08.08.2021
Penta 59	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	08.05.2021
Penta 60	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,15	18.12.2021
Penta 66	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	15.07.2021
Penta 67	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	28.09.2021
Penta Premium 01	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,50	16.04.2022
Penta Premium 04	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,50	17.04.2022
Penta 73	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,867	21.05.2023
Penta 74	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	16.11.2021
Penta 75	1 000 EUR	3 000	95 - 105	4,05	14.11.2021
Penta 76	1 000 EUR	7 000	95 - 105	3,95	13.06.2021
Penta 77	1 000 EUR	6 000	95 - 105	3,95	29.06.2021
Penta 79	1 000 EUR	10 000	95 - 105	4,05	13.12.2021
Penta 82	1 000 EUR	15 000	95 - 105	4,25	16.07.2023
Penta 93	1 000 EUR	24 000	95 - 105	3,95	18.02.2022
Penta 94	1 000 EUR	22 000	95 - 105	4,15	18.02.2023
Penta 95	1 000 EUR	24 000	95 - 105	4,25	18.02.2024
Penta I/2019	1 000 EUR	5 000	95 - 105	3,95	18.03.2022
Penta II/2019	1 000 EUR	10 000	95 - 105	5,10	18.03.2026
Penta CZ V/2019	50 000 CZK	2 000	95 - 105	5,10	25.03.2026
Penta CZ VI/2019	50 000 CZK	3 500	95 - 105	5,10	29.03.2026
Penta CZ VII/2019	50 000 CZK	3 500	95 - 105	5,10	15.04.2026
Penta III/2019	1 000 EUR	15 000	95 - 105	5,10	11.04.2026
Penta IV/2019	1 000 EUR	6 000	95 - 105	3,65	13.05.2021
Penta V/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	5,10	11.06.2026

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz %	Úrok % p.a.	Splatnosť
Penta VII/2019	1 000 EUR	10 000	95 - 105	3,50	11.09.2020
Penta VIII/2019	1 000 EUR	10 000	95 - 105	3,50	29.10.2020
Penta X/2019	1 000 EUR	16 500	95 - 105	3,95	25.11.2022
Penta XI/2019	1 000 EUR	3 000	95 - 105	4,25	04.12.2023
Penta XII/2019	1 000 EUR	5 000	95 - 105	5,10	04.12.2026
Penta XIII/2019	1 000 EUR	8 500	95 - 105	3,95	13.12.2022
Penta XIV/2019	1 000 EUR	16 000	95 - 105	3,95	23.12.2022

8. Deriváty

Spoločnosť v roku 2020 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období) neúčtovala o derivátoch.

9. Krátkodobé finančné výpomoci

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vydané dlhopisy	160 867 499	76 844 903
Vydané zmenky	104 216 812	140 853 142
Krátkodobé finančné výpomoci spolu	265 084 311	217 698 045

Na účte krátkodobé finančné výpomoci v celkovej výške 265 084 311 sú vykázané záväzky z:

I. Vydaných dlhopisov vo výške 160 867 499 EUR

II. Ostatných finančných výpomocí vo výške 104 216 812 EUR

- Zmenky v celkovej výške 104 216 812 EUR, ktoré sú splatné v roku 2021.

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Spoločnosť v roku 2020 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2019) nedosiahla žiadne výnosy za vlastné výkony a tovar.

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť v roku 2020 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2019) neúčtovala o zákazkovej výrobe.

3. Aktivácia

Spoločnosť v roku 2020 (ani v bezprostredne predchádzajúcom období 2019) neúčtovala o výnosoch z aktivácie.

4. Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	12 600	-
Refakturácia právnych služieb	12 600	-
Iné	-	-

5. Finančné výnosy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	62 522 674	49 691 579
Výnosy z ost.dlh.CP a podielov	-	-
Tržby z predaja CP a podielov	877 343	3 474 016
Výnosy z krátkodobého fin.majetku	-	78 102
Výnosové úroky, z toho:	44 998 529	40 571 057
- Úroky z pôžičiek	44 958 219	39 224 716
- Úroky bankové	40 310	247 739
- Úroky z dlhopisov	-	1 098 602
Kurzové zisky	16 419 012	5 544 637
Ostatné výnosy z fin.činností	227 790	23 767

6. Čistý obrat

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

Informácie o čistom obraze

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	12 600	-
Výnosové úroky	44 998 529	40 649 159
Čistý obrat celkom	45 011 129	40 649 159

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	178 139	277 712
Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom	14 400	7 800
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	163 739	269 912
Zmluva o poskytovaní služieb v skupine	60 985	65 176
Poradenstvo - SAP	-	28 080
Právne služby	73 571	76 186
Poplatky CDCP	22 028	100 199
Ostatné služby	7 155	271
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 319	835
Tvorba a zúčt. OP k pohľadávkam	-	-
Dane a poplatky	33	147
Odpis pohľadávky	-	-
Ostatné	2 286	688

2. Finančné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné náklady, z toho:	57 649 263	44 539 544
Predané CP a podiely	877 327	3 474 590
Nákladové úroky, z toho:	35 850 419	32 155 572
- Úroky z pôžičiek	9 973 943	8 575 335
- Úroky z dlhopisov	18 454 763	17 327 899
- Úroky zo zmeniek	7 421 713	6 252 338
Kurzové straty	18 291 172	4 836 821
Ostatné náklady na finančnú činnosť, z toho:	2 630 345	4 072 561
- Odmena za sprost. predaja dlhopisov	828 077	2 226 514
- Odmena za sprost. predaja zmeniek	1 407 735	1 504 478
- Bankové poplatky	9 757	20 642
- Ostatné finančné náklady	384 776	320 927

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Sadzba dane z príjmov pre rok 2020 je 21 %. Spoločnosť nemala žiadne úľavy z daní.
 Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	4 705 553	X	X	4 873 488	X	X
Teoretická daň	X	988 166	21 %	X	1 023 433	21 %
Daňovo neuznané náklady	33 020	6 934	21 %	47 098	9 891	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	(75 003)	(15 751)	21 %	(237 780)	(49 934)	21 %
Umorenie daňovej straty	-	-	21 %	(470 994)	(98 909)	21 %
Spolu	4 663 570	979 349	21 %	4 211 812	884 481	21 %
Odpočítanie v minulosti zaplatenej daňovej licencie	X	-	X	X	-	X
Splatná daň z príjmov	X	979 349	X	X	884 481	X
Opravné daňové priznanie za rok 2019*	(321 066)	(67 424)	21 %	-	-	-
Zrážková daň z bankových úrokov	28 119	5 343	19 %	202 244	38 426	19 %
Zrážková daň zaplatená v zahraničí	X	1 829	-	X	7 250	-
Odložená daň z príjmov	X	-	X	X	-	X
Celková daň z príjmov	X	919 097	X	X	930 157	X

*Spoločnosť podala v roku 2020 opravné daňové priznanie za rok 2019, kde využila možnosť umorenia straty, v súlade s § 24b ods. 1 zákona č. 67/2020 Z.z., „Lex korona“.

Z dôvodov neistoty ohľadne budúcich zdaniteľných ziskov Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

I. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA

1. Podmienené záväzky

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2020 daňové priznania spoločnosti za roky 2015 až 2020 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

J. INFORMÁCIE O SPRIAZNENÝCH OSOBÁCH

Za spriaznené osoby spoločnosti sa považujú spoločnosti v skupine Penta. Transakcie medzi týmito osobami a spoločnosťou sa uskutočňujú za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Penta Investments, s. r. o.	záväzky	16 907	33 830
Penta Investments, s. r. o.	náklady - služby v skupine	60 985	65 176
Penta Investments Limited (Jersey)	pôžička (istina + nesplatený úrok)	787 968 030	944 472 596
Penta Investments Limited (Jersey)	výnosové úroky z pôžičky	44 405 039	37 743 298
Penta Investments Limited (Jersey)	výnosy	227 566	-
Penta Investments Limited (Jersey)	pohľadávka	227 566	-
AERO Vodochody AEROSPACE a.s.	výnosové úroky z pôžičky	-	28 116
Riverhill, a.s.	nákladové úroky zo zmenky	-	274 468
Fortuna Entertainment Group N.V.	zmenky	-	25 093 427
Fortuna Entertainment Group N.V.	nákladové úroky zo zmeniek	950 838	186 688
FORTUNA GAME a.s.	zmenka	-	10 492 096
FORTUNA GAME a.s.	nákladové úroky zo zmenky	219 128	170 821
Penta Hospitals Poland Sp. Z oo	zmenky	-	2 537 119
Penta Hospitals Poland Sp. Z oo	nákladové úroky zo zmeniek	7 748	2 119
Digital Park I. s.r.o.	zmenky	-	2 082 595
Digital park I. s.r.o.	nákladové úroky zo zmeniek	24 219	36 345
EMC Instytut Medyczny S.A.	zmenky	3 610 878	3 998 339
EMC Instytut Medyczny S.A.	nákladové úroky zo zmeniek	52 966	3 339
ROTELLA LIMITED	zmenka	1 601 749	-
ROTELLA LIMITED	nákladové úroky zo zmeniek	1 749	851
Svet zdravia Development, a.s.	pohľadávka z refakturácie právnych služieb	14 977	-
Svet zdravia Development, a.s.	výnosy - refakturácia	12 600	-
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	28 119	170 821
Privatbanka, a.s.	bankový úver	10 000	17 500 000
Privatbanka, a.s.	bankové účty	2 027 236	10 257 537
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	2 341 865	3 813 779
Privatbanka, a.s.	záväzky	593 603	746 046
Privatbanka, a.s.	nákladové úroky z úveru	550 054	430 249

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prima banka Slovensko, a.s.	bankové účty	10 363 965	7 732 390
Prima banka Slovensko, a.s.	výnosové úroky	-	25 333
Prima banka Slovensko, a.s.	bankové poplatky	57 938	3 692
Prima banka Slovensko, a.s.	bankový úver	90 232 500	87 911 942
Prima banka Slovensko, a.s.	nákladové úroky z úveru	2 715 483	2 510 217
Glebi Holdings PLC	výnosové úroky z dlhopisu	-	56 983
Penta Funding CR, a.s.	výnosové úroky z dlhopisu	-	14 552

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Penta Investments Limited (Cyprus)	pôžička (istina + nesplatený úrok)	-	-
Penta Investments Limited (Cyprus)	nákladové úroky z pôžičky	-	561 578

K. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	100 000 000	-	-	-	100 000 000
Zákonný rezervný fond	846 879	-	-	394 334	1 241 213
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	929 194	-	-	-	929 194
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(3 876 485)	-	-	3 548 997	(327 488)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	3 943 331	3 786 456	-	(3 943 331)	3 786 456
SPOLU	101 842 919	3 786 456	-	-	105 629 375

Základné imanie sa v priebehu účtovného obdobia roka 2020 nemenilo.
 Jediný akcionár spoločnosti, spoločnosť Penta Investments Limited (Cyprus) schválil dňa 22. mája 2020 návrh predstavenstva na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2019, ktorým bol zisk vo výške 3 943 331,07 EUR tak, že zisk vo výške 394 333,11 EUR bol použitý na tvorbu rezervného fondu a zvyšná časť zisku vo výške 3 548 997,96 EUR bola preúčtovaná na účet neuhradenej straty minulých rokov.

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	14 928 194	-	-	85 071 806	100 000 000
Zákonný rezervný fond	319 064	-	-	527 815	846 879
Nedeliteľný fond	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	86 001 000	-	-	(85 071 806)	929 194
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	(6 135 867)	-	-	2 259 382	(3 876 485)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 787 197	3 943 331	-	(2 787 197)	3 943 331
SPOLU	97 899 588	3 943 331	-	-	101 842 919

Základné imanie spoločnosti tvorí:

V súvislosti s navýšením základného imania spoločnosti boli z obehu stiahnuté 4 ks listinných akcií na meno v menovitej hodnote 8 298,47 EUR a 45 ks listinných akcií na meno v menovitej hodnote 331 000 EUR.

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

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

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020, zisk vo výške 3 786 455,78 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- časť zisku vo výške 378 645,58 EUR použiť na doplnenie zákonného rezervného fondu,
- časť zisku vo výške 327 488,19 EUR použiť na úhradu strát minulých období, na účte neuhradenej straty minulých rokov,
- časť zisku vo výške 3 080 322,01 EUR preúčtovať na účet nerozdeleného zisku minulých rokov.

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

Spoločnosť na začiatku roka 2021 emitovala ďalšie dlhopisy:

Dňa 26. marca 2021 boli emitované dlhopisy Penta I/2021 vo výške 5 miliónov EUR, s úrokovou sadzbou 3,50 % p.a., so splatnosťou 26. marca 2022.

Po 31. decembri 2020 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

Názov položky	Označenie	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	4 705 553	4 873 488
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	(9 147 286)	(8 408 018)
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	840	-
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-	6 893
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	35 850 419	32 155 572
	Úroky účtované do výnosov (-)	(44 998 529)	(40 571 057)
	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 (+/-)	(16)	574
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-	-
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	1 548 444	22 134 771
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	9 069 268	(1 839 745)
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	(7 520 824)	23 974 516
	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.)	(2 893 289)	18 600 241
	Príjaté úroky (+)	593 491	247 739
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	(35 850 419)	(32 155 572)
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	(1 018 017)	(1 043 319)
	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	(39 168 234)	(14 350 911)
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	(877 327)	(3 474 590)
	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	877 343	3 474 016
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	(69 576 071)
	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	156 504 566	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	(489 883)	206 996
	poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Príjaté úroky (+)	44 405 038	40 323 318
	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	200 419 737	(29 046 331)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	(74 327 613)	19 987 981
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	58 104 625	52 573 809
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-	-
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	(93 441 289)	(3 347 191)
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	(38 990 949)	(29 238 637)
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	(74 327 613)	19 987 981
D.	(súčet A+B+C)	86 923 890	(23 409 261)
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	84 859 183	108 268 444
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	171 783 073	84 859 183
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)	171 783 073	84 859 183