

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Poznámka:

V poznámkach sa uvádzajú informácie ustanovené opatrením o obsahu poznámok k individuálnej účtovnej závierke, pre ktoré má účtovná jednotka obsahovú náplň. Všetky údaje a informácie uvedené v týchto poznámkach vychádzajú z účtovníctva a nadväzujú na individuálne účtovné výkazy. Hodnotové údaje sú uvedené v celých eurách (pokiaľ nie je uvedené inak).

1. POPIS SPOLOČNOSTI

Obchodné meno a sídlo	Dr. Max Funding, s. r. o. Einsteinova 25 851 01 Bratislava
Dátum založenia	26.01.2009
Dátum vzniku (podľa Obchodného registra)	28.03.2009
Hospodárska činnosť	<ul style="list-style-type: none"> - kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod), - sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, - administratívne služby, - prieskum trhu a verejnej mienky, - reklamné a marketingové služby, - prenájom hnutelných vecí, - 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 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.

Spoločnosť nemala v bežnom ani bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období žiadnych zamestnancov.

Informácie o štruktúre spoločníkov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
Glebi Holdings Plc	33 145 000	100	100	100
Spolu	33 145 000	100	100	100

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je GLEBI HOLDINGS PLC so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, C&I Center, 2nd floor 212, 3082 Limassol, Cyprská republika a konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, C&I Center, 2nd floor 212, 3082 Limassol, Cyprská republika.

Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Členovia štatutárnych orgánov:

Meno a priezvisko	Pozícia / orgán spoločnosti	Od	Do
Dana Klučková	konateľ	13.08.2022	trvá
Ladislav Turányi	konateľ	13.08.2022	trvá
Ing. Peter Matula	konateľ	11.10.2019	trvá
Ing. Marek Hvoždara	konateľ	11.10.2019	19.10.2022
Ing. Adam Polák	konateľ	11.10.2019	12.08.2022

Konať v mene spoločnosti sú oprávnení aspoň dvaja konatelia, a to spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykonáva tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, menu, priezvisku a funkcii konateľa, pripojí konateľ svoj podpis.

2. ZÁKLADNÉ VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

1. Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako riadna účtovná závierka.
2. Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa ani na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.
3. Účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2022 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 16. augusta 2023.
4. Spoločnosť uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách.
5. Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich úhrady.
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.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

3. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Účtovné zásady a metódy, ktoré spoločnosť používala pri zostavení účtovnej závierky za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, sú nasledovné:

a) Finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok tvoria poskytnuté pôžičky prepojeným účtovným jednotkám so splatnosťou nad jeden rok, vlastné dlhopisy.

Krátkodobý finančný majetok tvoria peniaze v hotovosti a na bankových účtoch. Oceňujú sa menovitou hodnotou.

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

e) Rezervy

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

f) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

g) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, kapitálových fondov, oceňovacích rozdielov, zákonného rezervného fondu, výsledku hospodárenia minulých rokov 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.

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.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, neprepočítavajú.

i) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

Spoločnosť dosahuje predovšetkým výnosy z finančnej činnosti z úrokov z poskytnutých pôžičiek.

j) Deriváty

Deriváty sa členia na deriváty určené na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty. Ako zabezpečovacie deriváty sa účtujú deriváty, ktoré spĺňajú súčasne tieto podmienky:

- zodpovedajú stratégii účtovnej jednotky v riadení rizík,
- zabezpečovací vzťah je od začiatku formálne zdokumentovaný,
- zabezpečenie je efektívne, pričom za efektívne sa považuje, ak v priebehu zabezpečovacieho vzťahu budú zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov zodpovedať zabezpečovanému riziku, prípadne celkové zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov sú v rozpätí 80 % až 125 % zmien reálnych hodnôt zabezpečovaných nástrojov zodpovedajúcich zabezpečovanému riziku. Pri efektívnosti zabezpečenia sa zisťuje, či je zabezpečenie efektívne, a to na začiatku zabezpečenia a aspoň ku dňu zostavenia riadnej účtovnej závierky, mimoriadnej účtovnej závierky alebo priebežnej účtovnej závierky.

V ostatných prípadoch sa jedná o deriváty určené na obchodovanie.

Spoločnosť účtuje o zabezpečovacích derivátoch.

Deriváty sa prvotne oceňujú obstarávacími cenami. V súvahe sú deriváty vykázané ako pohľadávky/závazky z derivátových operácií.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa deriváty preceňujú na reálnu hodnotu. Ak deriváty nie je možné preceniť reálnou hodnotou, ktorou je trhovacia cena na verejnom trhu, použije sa kvalifikovaný odhad. Na určenie reálnej hodnoty sa použije model oceňovania s preukázateľnými údajmi (napr. kurzy Národnej banky Slovenska, zverejnené úrokové sadzby medzibankového trhu). Ak sa odborný odhad nedá vypracovať, alebo ak sú náklady na získanie informácií o precenení neúmerne jeho významu, potom sa o reálnej hodnote neúčtuje, ak nie je zrejmé, že došlo k znehodnoteniu derivátu.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú do vlastného imania. Ak je zabezpečovaný majetok a záväzky, ak sa so zabezpečovacím derivátom obchoduje na verejnom trhu a ak sa zmeny reálnej hodnoty dajú doložiť údajmi z verejného trhu, alebo ak sa so zabezpečovacím derivátom neobchoduje na verejnom trhu, ale derivátový obchod sa uskutoční podľa uzavretej zmluvy najneskôr do konca nasledujúceho účtovného obdobia, následne sa na ťarchu príslušného účtu nákladov a v prospech príslušného účtu výnosov účtuje nielen o zmenách reálnych hodnôt zabezpečeného majetku a záväzkov, ale aj o zabezpečovacích derivátoch.

k) Daň z príjmov splatná

Podľa slovenského zákona o dani z príjmov sa splatná daň z príjmov počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku pred zdanením upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy.

l) Daň z príjmov odložená

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

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

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

4. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

<i>Dlhodobý finančný majetok</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>							<i>Spolu</i>
	<i>Podielové CP a podiely v dcérskej ÚJ</i>	<i>Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom</i>	<i>Ostatné dlhodobé CP a podiely</i>	<i>Pôžičky ÚJ v konsolid. celku</i>	<i>Ostatný DFM</i>	<i>Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok</i>	<i>Obstarávaný DFM</i>	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	289 250 058	-	-	-	289 250 058
Prírastky	-	-	-	58 280 351	-	-	-	58 280 351
Úbytky	-	-	-	-39 523 824	-	-	-	-39 523 824
Presuny	-	-	-	-36 929 102	-	-	-	-36 929 102
Kurzové rozdiely	-	-	-	-392 781	-	-	-	-392 781
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	270 684 702	-	-	-	270 684 702
Opravné položky								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	289 250 058	-	-	-	289 250 058
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	270 684 702	-	-	-	270 684 702

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej zavierky
zostavenej k 31. decembru 2023

<i>Dlhodobý finančný majetok</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>							<i>Spolu</i>
	<i>Podielové CP a podiely v dcérskej ÚJ</i>	<i>Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom</i>	<i>Ostatné dlhodobé CP a podiely</i>	<i>Pôžičky ÚJ v konsolid. celku</i>	<i>Ostatný DFM</i>	<i>Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok</i>	<i>Obstarávaný DFM</i>	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	243 699 828	-	-	-	243 699 828
Prírastky	-	-	-	153 750 556	-	-	-	153 750 556
Úbytky	-	-	-	-34 687 663	-	-	-	-34 687 663
Presuny	-	-	-	-74 172 222	-	-	-	-74 172 222
Kurzové rozdiely	-	-	-	659 559	-	-	-	659 559
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	289 250 058	-	-	-	289 250 058
Opravné položky								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	243 699 828	-	-	-	243 699 828
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	289 250 058	-	-	-	289 250 058

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

<i>Dlhodobé pôžičky</i>	<i>Stav na začiatku účtovného obdobia</i>	<i>Zvýšenie hodnoty</i>	<i>Zníženie hodnoty</i>	<i>Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období</i>	<i>Stav na konci účtovného obdobia</i>
Do splatnosti viac ako päť rokov	19 980 385	-	14 980 385	-	5 000 000
Do splatnosti od troch do piatich rokov vrátane	137 155 776	28 831 385	126 005 776	190 221	39 791 164
Do splatnosti od jedného do troch rokov vrátane	132 113 897	188 727 306	69 086 023	25 861 642	225 893 538
Do splatnosti do jedného roka vrátane	-	-	-	-	-
Dlhodobé pôžičky spolu	289 250 058	217 558 691	210 072 184	26 051 863	270 684 702

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Na riadku 025 – Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám je vykázaná istina pôžičiek voči materskej spoločnosti GLEBI HOLDINGS PLC so splatnosťou viac ako 1 rok:

- 5 pôžičiek v hodnote 37 166 232 EUR, splatných v priebehu roka 2025, úroková sadzba v rozpätí 2,647 – 5,175 % p.a.,
- 18 pôžičiek v hodnote 188 727 306 EUR, splatných v priebehu roka 2026, úroková sadzba v rozpätí 2,735 – 8,0391 % p.a.,
- 4 pôžičky v hodnote 19 810 779 EUR, splatné v priebehu roka 2027, úroková sadzba v rozpätí 4,425 – 6,175 % p.a.,
- 4 pôžičky v hodnote 19 980 385 EUR, splatné v priebehu roka 2028, úroková sadzba v rozpätí 5,125 – 6,675 % p.a.,
- 1 pôžička v hodnote 5 000 000 EUR, splatná v roku 2030, úroková sadzba 5,175 % p.a.

Úroky z dlhodobých pôžičiek sú vykazané na riadku 059 súvahy a v časti 5.2 poznámok ako krátkodobé pohľadávky, keďže sú splatné v roku 2024.

5. POHLÁDÁVKY

5.1 Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Spoločnosť v bežnom ani v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období netvorila opravné položky k pohľadávkam.

5.2 Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

Bežné účtovné obdobie

Položka	Splatnosť		Pohľadávky spolu
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Pohľadávky z derivátových operácií	792 001		792 001
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu	792 001		792 001
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	75 225 858	-	75 225 858
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Pohľadávky z derivátových operácií	396 666		396 666
Iné pohľadávky	1 216 246	-	1 216 246
Krátkodobé pohľadávky spolu	76 838 770	-	76 838 770

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položka	Splatnosť		Pohl'adávky spolu
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	232 163	92 153	324 316
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	78 400 266	-	78 400 266
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	161 396	-	161 396
Iné pohľadávky	19 952 931	-	19 952 931
Krátkodobé pohľadávky spolu	98 746 756	92 153	98 838 909

Pohl'adávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	92 153
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	76 838 770	98 746 756
Krátkodobé pohľadávky spolu	76 838 770	98 838 909
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	792 001	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	-	-
Dlhodobé pohľadávky spolu	792 001	-

Na účte krátkodobých pohľadávok voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke sú vykázané pôžičky voči materskej spoločnosti GLEBI HOLDINGS PLC:

Názov položky	Mena	Úrok p.a.	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné ÚO	Suma úroku v príslušnej mene za bežné ÚO
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,675 %	25.4.2024	10 000 000	76 903
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	4,625 %	24.6.2024	15 000 000	175 993
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,5489 %	28.6.2024	8 068 259	153 118
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,525 %	28.6.2024	6 064 281	17 986
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,1216 %	15.7.2024	6 092 742	99 089
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	4,625 %	15.8.2024	7 000 000	127 130
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,925 %	1.12.2024	6 987 699	38 327
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	4,125 %	13.12.2024	9 999 586	43 438
Spolu				69 212 567	731 984

Na riadku 059 súvahy sú vykázané okrem krátkodobých pôžičiek aj úroky z dlhodobých pôžičiek z časti 4 poznámok v sume 5 211 410 EUR. Úroky sú splatné podľa výplaty kupónu dlhopisov v priebehu roka 2024, preto sú vykázané ako krátkodobé. Zároveň sú tu vykázané pohľadávky za poskytnutie pôžičiek materskej spoločnosti vo výške 69 897 EUR.

Na riadku 065 - Iné pohľadávky sú vykázané pohľadávky z vydaných a do 31. 12. 2023 neumiestnených dlhopisov Dr. Max CZK II/2022 a Dr. Max EUR V/2023.

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné
Pokladnica, ceniny	212	618
Bežné bankové účty	1 046 347	887 106
Spolu	1 046 559	887 724

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

7. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti predstavuje sumu 33 145 000 EUR a zodpovedá peňažnému vkladu spoločníka vo výške 33 145 000 EUR.

Informácie o vysporiadaní účtovného zisku z roku 2022

<i>Názov položky</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Účtovný zisk	101 094
Použitie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 054
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkovi	96 040
Spolu	101 094

Informácie o zmenách vlastného imania

<i>Položka vlastného imania</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>				<i>Stav na konci účtovného obdobia</i>
	<i>Stav na začiatku účtovného obdobia</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	
Základné imanie	33 145 000	-	-	-	33 145 000
Zmena základného imania	-	-	-	-	-
Zákonný rezervný fond	105 746	-	-	5 054	110 800
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	1 660 136	-	249 043	-	1 411 093
Nerozdelený zisk minulých rokov	692 419	-	-	-692 419	-
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	101 094	1 416 101	-	-101 094	1 416 101
Vyplatené dividendy	-	-	788 459	788 459	-
Spolu	35 704 395	1 416 101	1 037 502	-	36 082 994

Na základe rozhodnutia jediného spoločníka zo dňa 16.8.2023 spoločnosť použila časť zisku z roku 2022 v sume 5 054 EUR na doplnenie rezervného fondu. Zároveň vyplatila dividendy zo zisku roku 2022 a zo zisku minulých rokov vo výške 788 459 EUR jedinému spoločníkovi spoločnosti.

Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov vykazuje spoločnosť z dôvodu precenenia hodnoty úrokovno-menových swapov na reálnu hodnotu ku dňu zostavenia účtovnej závierky a odloženej dane z precenenia.

<i>Položka vlastného imania</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>				<i>Stav na konci účtovného obdobia</i>
	<i>Stav na začiatku účtovného obdobia</i>	<i>Prírastky</i>	<i>Úbytky</i>	<i>Presuny</i>	
Základné imanie	21 145 000	-	-	12 000 000	33 145 000
Zmena základného imania	-	12 000 000	-	-12 000 000	-
Zákonný rezervný fond	72 224	-	-	33 522	105 746
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-	1 660 136	-	-	1 660 136
Nerozdelený zisk minulých rokov	692 419	-	-	-	692 419
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	670 445	101 094	-	-670 445	101 094
Vyplatené dividendy	-	-	636 923	636 923	-
Spolu	22 580 088	13 761 230	636 923	-	35 704 395

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

8. REZERVY

Informácie o rezervách

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Krátkodobé rezervy, z toho:	8 398	4 719	3 920	-	4 719
Rezerva na audit	4 290	4 719	4 290	-	4 719
Rezerva na právne služby	3 500	-	3 500	-	-
Rezerva na bankové poplatky	608	-	608	-	-
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezervy je 2024.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Krátkodobé rezervy, z toho:	7 480	8 398	3 920	3 560	8 398
Rezerva na audit	3 960	4 290	3 900	60	4 290
Rezerva na právne služby	-	3 500	-	-	3 500
Rezerva na služby CDCP	3 500	-	-	3 500	-
Rezerva na bankové poplatky	20	608	20	-	608
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

9. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Závazky po lehote splatnosti	-
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	335 238	335 460
Krátkodobé záväzky spolu	335 238	335 460
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	235 119 394	286 017 242
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	5 000 000	20 000 000
Dlhodobé záväzky spolu	240 119 394	306 017 242

Dlhodobý záväzok vykázaný na riadku 113 súvahy v bežnom účtovnom období vo výške 238 932 412 EUR je hodnota emisie dlhopisov Dr. Max vydaných Privatbankou, a.s., znížená o odkúpené vlastné dlhopisy. Záväzok v hodnote 372 563 EUR vykázaný na riadku 117 súvahy bežného účtovného obdobia je odložená daň z precenenia derivátov na reálnu hodnotu znížená o dočasné rozdiely záväzkov.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

10. VYDANÉ DLHOPISY

Informácie o vydaných dlhopisoch za bežné účtovné obdobie

Názov vydaného dlhopisu	Mena	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok p. a.	Splatnosť
Dr. Max 28	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	5,10 %	18. 02. 2026
Dr. Max 29	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	18. 02. 2026
Dr. Max 30	EUR	1 000	4 200	95 - 105 %	5,10 %	04. 04. 2026
Dr. Max 32	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	4,50 %	24. 06. 2024
Dr. Max 33	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	4,80 %	08. 07. 2025
Dr. Max 34	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	5,10 %	08. 07. 2026
Dr. Max 36	EUR	1 000	7 000	95 - 105 %	4,50 %	15. 08. 2024
Dr. Max 37	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	15. 08. 2026
Dr. Max 38	EUR	1 000	20 000	95 - 105 %	5,10 %	10. 10. 2026
Dr. Max 41	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	05. 02. 2027
Dr. Max 46	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	18. 08. 2025
Dr. Max 49	CZK	50 000	3 793	95 - 105 %	5,15 %	26. 01. 2026
Dr. Max 50	EUR	1 000	20 000	95 - 105 %	5,05 %	22. 02. 2026
Dr. Max 51	CZK	50 000	4 033	95 - 105 %	5,15 %	04. 03. 2026
Dr. Max 52	CZK	50 000	2 646	95 - 105 %	5,15 %	29. 03. 2026
Dr. Max 53	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	26. 04. 2026
Dr. Max I/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	05. 05. 2026
Dr. Max II/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	23. 06. 2028
Dr. Max III/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	09. 08. 2028
Dr. Max VI/2021	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	4,00 %	13. 12. 2024
Dr. Max Public I/2021	EUR	1 000	10 000	100 %	4,05 %	27. 09. 2025
Dr. Max Public II/2021	EUR	1 000	7 000	100 %	3,80 %	01. 12. 2024
Dr. Max Public III/2021	EUR	1 000	5 000	100 %	5,00 %	01. 12. 2028
Dr. Max EUR I/2022	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	01. 02. 2030
Dr. Max EUR III/2022	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	3,50 %	25. 04. 2024
Dr. Max EUR IV/2022	EUR	1 000	5 005	95 - 105 %	3,75 %	25. 04. 2025
Dr. Max EUR V/2022	EUR	1 000	5 993	95 - 105 %	4,25 %	25. 04. 2027
Dr. Max CZK I/2022	CZK	50 000	6 087	90 - 110 %	6,00 %	28. 04. 2025
Dr. Max CZK II/2022	CZK	50 000	3 989	90 - 110 %	8,00 %	28. 06. 2024
Dr. Max CZK III/2022	CZK	50 000	3 000	90 - 110 %	8,00 %	28. 06. 2024
Dr. Max CZK IV/2022	CZK	50 000	3 000	90 - 110 %	8,00 %	15. 07. 2024
Dr. Max CZK VI/2022	CZK	50 000	6 000	90 - 110 %	8,50 %	19. 03. 2026
Dr. Max EUR I/2023	EUR	1 000	8 566	95 - 105 %	5,75 %	12. 07. 2026
Dr. Max EUR II/2023	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	6,00 %	12. 07. 2027
Dr. Max EUR III/2023	EUR	1 000	4 308	95 - 105 %	5,75 %	25. 07. 2026
Dr. Max EUR IV/2023	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	6,50 %	25. 07. 2028
Dr. Max EUR V/2023	EUR	1 000	3 806	95 - 105 %	6,00 %	25. 07. 2027
Dr. Max CZK I/2023	CZK	50 000	4 000	90 - 110 %	8,50 %	27. 07. 2026
Dr. Max CZK II/2023	CZK	50 000	4 000	90 - 110 %	8,50 %	15. 08. 2026

Časť dlhopisov bola v priebehu roka 2023 splatená. Išlo o dlhopisy Dr. Max 23, Dr. Max 48, Dr. Max IV/2021, Dr. Max V/2021, Dr. Max EUR II/2022, Dr. Max EUR VI/2022, Dr. Max CZK I/2021, Dr. Max CZK II/2021 a Dr. Max CZK V/2022.

Krátkodobá časť emisie dlhopisov Dr. Max splatná v roku 2024 vrátane všetkých úrokov v hodnote 72 819 687 EUR je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Informácie o vydaných dlhopisoch za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov vydaného dlhopisu	Mena	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok p. a.	Splatnosť
Dr. Max 23	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	4,25 %	12. 10. 2023
Dr. Max 28	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	5,10 %	18. 02. 2026
Dr. Max 29	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	18. 02. 2026
Dr. Max 30	EUR	1 000	4 200	95 - 105 %	5,10 %	04. 04. 2026
Dr. Max 32	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	4,50 %	24. 06. 2024
Dr. Max 33	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	4,80 %	08. 07. 2025
Dr. Max 34	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	5,10 %	08. 07. 2026
Dr. Max 36	EUR	1 000	7 000	95 - 105 %	4,50 %	15. 08. 2024
Dr. Max 37	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	15. 08. 2026
Dr. Max 38	EUR	1 000	20 000	95 - 105 %	5,10 %	10. 10. 2026
Dr. Max 41	EUR	1 000	4 975	95 - 105 %	5,10 %	05. 02. 2027
Dr. Max 46	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	18. 08. 2025
Dr. Max 48	EUR	1 000	3 877	95 - 105 %	4,25 %	16. 12. 2023
Dr. Max 49	CZK	50 000	4 000	95 - 105 %	5,15 %	26. 01. 2026
Dr. Max 50	EUR	1 000	20 000	95 - 105 %	5,05 %	22. 02. 2026
Dr. Max 51	CZK	50 000	5 000	95 - 105 %	5,15 %	04. 03. 2026
Dr. Max 52	CZK	50 000	3 000	95 - 105 %	5,15 %	29. 03. 2026
Dr. Max 53	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	26. 04. 2026
Dr. Max CZK I/2021	CZK	50 000	2 000	95 - 105 %	4,35 %	08. 11. 2023
Dr. Max CZK II/2021	CZK	50 000	2 000	95 - 105 %	4,35 %	06. 12. 2023
Dr. Max I/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	05. 05. 2026
Dr. Max II/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	23. 06. 2028
Dr. Max III/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	09. 08. 2028
Dr. Max IV/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	3,63 %	15. 04. 2023
Dr. Max V/2021	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	3,63 %	22. 05. 2023
Dr. Max VI/2021	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	4,00 %	13. 12. 2024
Dr. Max Public I/2021	EUR	1 000	10 000	100 %	4,05 %	27. 09. 2025
Dr. Max Public II/2021	EUR	1 000	7 000	100 %	3,80 %	01. 12. 2024
Dr. Max Public III/2021	EUR	1 000	5 000	100 %	5,00 %	01. 12. 2028
Dr. Max EUR I/2022	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,05 %	01. 02. 2030
Dr. Max EUR II/2022	EUR	1 000	10 000	N/A	3,45 %	28. 02. 2025
Dr. Max EUR III/2022	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	3,50 %	25. 04. 2024
Dr. Max EUR IV/2022	EUR	1 000	5 105	95 - 105 %	3,75 %	25. 04. 2025
Dr. Max EUR V/2022	EUR	1 000	6 193	95 - 105 %	4,25 %	25. 04. 2027
Dr. Max EUR VI/2022	EUR	1 000	15 750	N/A	3,65 %	20. 05. 2025
Dr. Max CZK I/2022	CZK	50 000	6 087	90 - 110 %	6,00 %	28. 04. 2025
Dr. Max CZK II/2022	CZK	50 000	3 979	90 - 110 %	8,00 %	28. 06. 2024
Dr. Max CZK III/2022	CZK	50 000	3 000	90 - 110 %	8,00 %	28. 06. 2024
Dr. Max CZK IV/2022	CZK	50 000	3 000	90 - 110 %	8,00 %	15. 07. 2024
Dr. Max CZK V/2022	CZK	50 000	2 500	90 - 110 %	8,00 %	25. 11. 2023
Dr. Max CZK VI/2022	CZK	50 000	4 876	90 - 110 %	8,50 %	19. 03. 2026

V priebehu bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia boli splatené dlhopisy Dr. Max 24, Dr. Max 25 a Dr. Max 43.

11. DERIVÁTY

Spoločnosť uzatvorila s Komerční bankou, a.s., obchody Cross-Currency Rate Swap Transaction (CCS). Ich predmetom je výmena meny istiny na začiatku a konci obchodu za rovnaký kurz spojená s výmenou úrokov dvoch rozdielných úrokových sadzieb z istiny v menách EUR a CZK.

V priebehu bežného účtovného obdobia uzatvorila spoločnosť nové obchody CCS. Cieľom spoločnosti v bežnom účtovnom období je zabezpečiť kurzové riziko spojené s výmenou meny podkladového pasíva.

Spoločnosť spĺňa formálne požiadavky pre účtovanie o zabezpečení, preto vykazuje tieto swapy ako zabezpečovacie deriváty. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť precenila swapy na reálnu hodnotu a kladné, resp. záporné reálne hodnoty derivátov sú vykázané ako pohľadávky/závazky z derivátových operácií.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Informácie o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie

Názov položky	Účtovná hodnota v EUR		Dohodnutá cena podkladového nástroja	Úroková sadzba CCS
	pohľadávky	záväzky		
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	1 188 667	821 416	66 423 527	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max 52	146 934	-	6 155 109	2,560 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	535 364	-	9 142 857	2,600 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	28 418	-	1 016 839	2,4575 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	81 286	-	1 926 515	1,875 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	60 991	-	4 977 751	3,380 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	45 213	-	2 963 964	3,275 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	6 997	126 544	5,449 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK III/2022	80 174	-	6 064 281	3,350 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	33 953	-	1 018 454	2,755 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	176 334	-	5 074 288	2,985 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	131 768	9 527 741	6,995 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	116 248	2 247 287	6,892 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	264 947	8 181 875	7,865 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	2 562	70 580	7,754 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	124 938	3 210 933	7,817 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	173 956	4 718 509	7,760 %

Pohľadávky z derivátov sú vykázané na riadku 050 a 064 a záväzky z derivátov sú na riadku 116 a 134 súvahy v závislosti od splatnosti derivátu.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	Výsledok hospodárenia	Vlastné imanie	Výsledok hospodáre nia	Vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	-	-2 024 925	-	2 101 438
Úrokovo-menový swap k Dr. Max 52	-	-90 467	-	196 665
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	-228 018	-	704 560
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	-26 384	-	48 349
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	-60 496	-	127 411
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	-195 409	-	253 250
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	-119 614	-	162 902
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	-7 033	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK III/2022	-	-242 913	-	319 222
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	-	-45 752	-	54 953
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	-	-217 506	-	275 312
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK V/2022	-	-52 195	-	52 195
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	-43 258	-	-93 381
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	-117 217	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	-271 966	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	-2 631	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	-126 879	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	-177 187	-	-

Spoločnosť účtovala na účet oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov okrem precenenia na reálnu hodnotu aj zníženie odloženého daňového záväzku vo výške 66 201 EUR z precenenia zabezpečovacích derivátov a kurzové rozdiely zabezpečených dlhopisov v sume 1 709 681 EUR.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Informácie o položkách zabezpečených derivátmi

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Majetok vykázaný v súvahe	-	-
Závazok vykázaný v súvahe	65 856 455	54 193 689
Zmluvy, ktoré sa neučtujú na súvahových účtoch	-	-
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	-	-
Spolu	65 856 455	54 193 689

Spoločnosť má zabezpečené vydané korporátne dlhopisy Dr. Max emitované v CZK mene v hodnote 1 628 235 000 CZK s cieľom minimalizovať kurzové a úrokové riziká na úrovni spoločnosti, ako aj na úrovni celej skupiny.

12. VÝNOSY A NÁKLADY

Výnosy

Informácie o výnosoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	24 346 777	19 995 946
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	16 703 715	15 166 389
Poplatok za poskytnutie pôžičiek	1 551 213	1 929 773
Kurzové zisky	1 252 194	1 256 382
Úroky z úrokovo-menového swapu	4 638 649	1 601 630
Ostatné výnosové úroky	3 334	12 875
Ostatné finančné výnosy	197 672	28 897

Spoločnosť má vo výnosoch úroky z pôžičiek, z termínovaných vkladov, poplatok za poskytnutie pôžičky voči materskej spoločnosti GLEBI HOLDINGS PLC a úroky zo zabezpečovacieho úrokovo-menového swapu.

Informácie o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	-	-
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	18 258 262	17 109 037
Čistý obrat celkom	18 258 262	17 109 037

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	46 762	73 870
Audit	4 720	4 230
Účtovné, administr., finančné služby	21 086	18 243
Právne služby	3 495	21 634
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	16 936	28 812
Ostatné služby	525	951
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	67	96
Dane a poplatky		66
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	67	30
Finančné náklady, z toho:	22 510 095	19 798 091
Úroky z vydaných dlhopisov	17 067 050	14 678 323
Bankové úroky	-	-
Poplatky za emisiu dlhopisov	1 589 876	1 962 620
Úroky z úrokovo-menového swapu	2 636 121	833 465
Bankové poplatky	3 039	3 489
Ostatné náklady na finančnú činnosť	16 071	15 672
Kurzové straty	1 197 938	2 304 522

Náklady spoločnosti za poskytnuté služby sú v prevažnej miere tvorené poskytovaním servisných služieb spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED o.z., právnych služieb a služieb Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Vo finančných nákladoch sú najmä úroky z emisií korporátnych dlhopisov a poplatky za emisie, úroky zo zabezpečovacieho úrokovo-menového swapu.

13. DANE Z PRÍJMOV

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:						
Teoretická daň	1 789 852	-	-	123 889	-	-
Daňovo neuznané náklady	-	375 869	21 %	-	26 017	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	12 149	2 551	0,14 %	17 015	3 573	2,88 %
Umorenie daňovej straty	-123 559	-25 947	1,45 %	-37 646	-7 906	6,38 %
Spolu	-	-	-	-	-	-
Spolu	1 678 442	352 473	21 %	103 258	21 684	21 %
Zrážková daň z príjmov	-	20 249	-	-	4 678	-
Splatná daň z príjmov	-	352 473	-	-	21 684	-
Odložená daň z príjmov	-	1 030	-	-	-3 567	-
Celková daň z príjmov	-	373 752	-	-	22 795	-

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
Odpočítateľné	-	-
Zdaniteľné	1 786 194	2 101 438
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
Odpočítateľné	12 082	16 985
Zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	-	-
Uplatnená daňová pohľadávka	-	-
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	372 563	437 735
Zmena odloženého daňového záväzku	-65 172	437 735
Zaúčtovaná ako náklad	1 029	-3 567
Zaúčtovaná do vlastného imania	66 201	-441 302

Spoločnosť zaúčtovala odložený daňový záväzok do vlastného imania na oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov z titulu precenenia zabezpečovacích derivátov a do nákladov z dočasných rozdielov záväzkov.

14. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neeviduje žiadne podmienené záväzky a aktíva.

Na podsúvahových položkách eviduje spoločnosť nominálnu hodnotu pohľadávok z úrokovo-menových swapov v hodnote 1 628 235 000 CZK a záväzky z úrokovo-menových swapov v hodnote 66 423 527 EUR.

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 ku dňu zostavenia účtovnej závierky daňové priznania spoločnosti za roky 2018 až 2023 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

15. SPRIAZNENÉ OSOBY

Medzi spriaznené osoby patria členovia štatutárneho orgánu, 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.

Spriaznená osoba	Druh obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
PENTA INVESTMENTS LIMITED o. z.	záväzky	7 288	8 588
PENTA INVESTMENTS LIMITED o. z.	prijaté služby	21 086	12 335
Penta Investments, s. r. o.	prijaté služby	-	5 908
Privatbanka, a.s.	záväzky	27 453	236 891
Privatbanka, a.s.	nevyfakt. dodávky	2 048	-
Privatbanka, a.s.	bankové účty	904 411	867 727
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	104 387	24 617
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	972	1 600
Privatbanka, a.s.	bankové služby	1 603 499	1 976 532
GLEBI HOLDINGS PLC	úver (istina + nesplatený úrok)	345 840 663	367 650 324
GLEBI HOLDINGS PLC	výnosové úroky	16 599 328	15 141 772
GLEBI HOLDINGS PLC	poskytnuté služby	1 551 213	1 929 773
GLEBI HOLDINGS PLC	pohľadávky	69 897	324 316

Na bankových účtoch má spoločnosť vlastné finančné prostriedky.

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

Po 31. decembri 2023 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke okrem údajov uvedených nižšie:

- spoločnosť emitovala dňa 15.1.2024 dlhopisy Dr. Max EUR I/2024 v počte 10 000 kusov v menovitej hodnote 1 000 EUR/ks so splatnosťou 15.1.2029. Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 6,75 % p. a. z menovitej hodnoty;
- spoločnosť emitovala dňa 15.1.2024 dlhopisy Dr. Max CZK I/2024 v počte 5 000 kusov v menovitej hodnote 50 000 CZK/ks so splatnosťou 15.1.2027. Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 8,50 % p. a. z menovitej hodnoty;
- získané prostriedky z vyššie uvedenej emisie dlhopisov poskytla spoločnosť vo forme dlhodobých pôžičiek materskej spoločnosti GLEBI HOLDINGS PLC so sídlom na Cypre.

17. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Prehľad peňažných tokov bol spracovaný nepriamou metódou.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Označenie	Názov položky	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 (+/-)	1 789 853	123 889
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	431 335	554 502
	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-
	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení tohto majetku do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	-	-
	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)	-	-
	Zmena stavu rezerv (+/-)	-3 679	918
	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-	-
	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-	-
	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-	-
	Úroky účtované do nákladov (+)	17 067 050	14 678 323
	Úroky účtované do výnosov (-)	-16 707 049	-15 179 264
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	113 520	-19 240
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-	-
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-38 507	1 073 765
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-2 408 345	-1 178 826
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	6 153 381	-8 400 170
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-8 561 726	7 221 344
	Zmena stavu zásob (-/+)	-	-
	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňaž. 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.)	-187 157	-500 435
	Prijaté úroky (+)	-	-
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-	-
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-/+)	-	-
	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	-187 157	-500 435
Peňažné toky z investičnej činnosti			
	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-	-
	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	-	-
	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	-	-

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Mínulé účtovné obdobie
	účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-56 809 728	-139 995 483
	jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	78 883 105	57 070 480
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-	-
	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	-	-
	Prijaté úroky (+)	15 947 347	14 471 243
	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	-	-
	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-	-
	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)	-	-
	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-	-
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	38 020 724	-68 453 760
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	0	12 000 000
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	12 000 000
	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi (+)	-	-
	Prijaté peňažné dary (+)	-	-
	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)	-	-
	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)	-	-
)	-	-
	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	-	-
)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	-22 079 759	70 440 842
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	56 701 572	119 578 623
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-78 781 331	-49 137 781
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	-	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2023

Ozna- čenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (+)	-	-
	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky (-)	-	-
	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-16 762 381	-13 380 429
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-788 459	-636 923
	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-2 366 109	-459 361
	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	4 355 576	1 079 992
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	79 920	-194 446
	činnosť (+)	-	-
	činnosť (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-37 561 212	68 849 675
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	272 355	-104 520
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	887 724	973 004
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 160 079	868 484
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-113 520	19 240
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)	1 046 559	887 724