

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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 hnuiteľných 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 založená za účelom získavania externého financovania podnikateľských aktivít skupiny Dr. Max. Z tohto dôvodu je významne závislá od návratnosti úverov a pôžičiek, ktoré poskytuje iným spoločnostiam skupiny Dr. Max, a úrokov z nich. 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 %		
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	33 145 000	100	100	100
Spolu	33 145 000	100	100	100

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC (pôvodný názov GLEBI HOLDINGS PLC) so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, C&I Center, 2nd floor 212, 3082 Limassol, Cyperská republika. Materská spoločnosť DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu podnikov, ktorej súčasťou je aj spoločnosť.

Konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu podnikov zostavuje PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, C & I Center, 2nd floor 212, Limassol 3082, Cyperská republika, pričom namiesto konsolidácie dcérskych spoločností tieto spolu s ostatným investíciami zahrňa v reálnych hodnotách do svojej účtovnej závierky.

Tieto účtovné závierky sú k nahliadnutiu v sídle uvedených spoločností.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

Členovia štatutárnych orgánov:

<i>Meno a priezvisko</i>	<i>Pozícia / orgán spoločnosti</i>	<i>Od</i>	<i>Do</i>
Dana Klučková	konateľ	13.08.2022	trvá
Ladislav Turányi	konateľ	13.08.2022	trvá
Ing. Peter Matula	konateľ	11.10.2019	trvá

Konať v mene spoločnosti sú oprávnení aspoň dvaja konatelia, a to spoločne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykonáva tak, že k vytlačnému 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 2023 bola schválená rozhodnutím jediného spoločníka dňa 3. júna 2024.
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 2024

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 2024

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 stratégií 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 trhovú cenu 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 2024

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	-	-	-	270 684 702	-	-	-	270 684 702
Prírastky	-	-	-	122 862 976	-	-	-	122 862 976
Úbytky	-	-	-	-39 769 188	-	-	-	-39 769 188
Presuny	-	-	-	-39 887 453	-	-	-	-39 887 453
Kurzové rozdiely	-	-	-	-407 150	-	-	-	-407 150
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	313 483 887	-	-	-	313 483 887
Opravné položky								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	270 684 702	-	-	-	270 684 702
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	313 483 887	-	-	-	313 483 887

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

<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	-	-	-	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

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	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Do splatnosti od troch do piatich rokov vrátane	39 791 164	48 847 528	19 810 779	-	68 827 913
Do splatnosti od jedného do troch rokov vrátane	225 893 538	56 154 948	42 392 512	-	239 655 974
Do splatnosti do jedného roka vrátane	-	-	-	-	-
Dlhodobé pôžičky spolu	270 684 702	105 002 476	62 203 291	-	313 483 887

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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

- 20 pôžičiek v hodnote 187 187 652 EUR, splatných v priebehu roka 2026, úroková sadzba v rozpätí 2,735 – 8,675 % p.a.,
- 6 pôžičiek v hodnote 52 468 322 EUR, splatné v priebehu roka 2027, úroková sadzba v rozpätí 4,425 – 9,200 % 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.,
- 4 pôžičky v hodnote 48 847 528 EUR, splatné v priebehu roka 2029, úroková sadzba v rozpätí 6,950 – 7,700 % 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 vykázané na riadku 059 súvahy a v časti 5.2 poznámok ako krátkodobé pohľadávky, keďže sú splatné v roku 2025.

5. POHLADÁVKY

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	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky spolu	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	45 436 852	-	45 436 852
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Pohľadávky z derivátových operácií	195 899	-	195 899
Iné pohľadávky	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky spolu	45 632 751	-	45 632 751

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

Bezprostredne predchádzajúce 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	-	-	-
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

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	45 632 751	76 838 770
Krátkodobé pohľadávky spolu	45 632 751	76 838 770
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 DR.MAX GROUP 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
Poskytnutá pôžička	EUR	3,925 %	25.4.2025	5 080 022	53 982
Poskytnutá pôžička	EUR	2,647 %	28.4.2025	12 086 211	137 640
Poskytnutá pôžička	EUR	4,925 %	8.7.2025	5 000 000	188 178
Poskytnutá pôžička	EUR	5,175 %	18.8.2025	5 000 000	196 370
Poskytnutá pôžička	EUR	4,175 %	27.9.2025	10 000 000	145 661
Spolu				37 166 233	721 830

Na riadku 059 súvahy sú vykázané okrem krátkodobých pôžičiek aj úroky z dlhodobých pôžičiek z časti 4 poznámok v sume 7 547 672 EUR. Úroky sú splatné podľa výplaty kupónu dlhopisov v priebehu roka 2025, preto sú vykázané ako krátkodobé. Zároveň sú tu vykázané pohľadávky za poskytnutie pôžičiek materskej spoločnosti vo výške 1 117 EUR.

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné
Pokladnica, ceniny	945	212
Bežné bankové účty	477 540	1 046 347
Spolu	478 485	1 046 559

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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 2023

<i>Názov položky</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Účtovný zisk	1 416 101
Použitie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	70 805
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkovi	1 345 296
Spolu	1 416 101

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	110 800	-	-	70 805	181 605
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	1 411 093	-	889 810	-	521 283
Nerozdelený zisk minulých rokov	-	-	-	-	-
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 416 101	1 385 725	-	-1 416 101	1 385 725
Vyplatené dividendy	-	-	1 345 296	1 345 296	-
Spolu	36 082 994	1 385 725	2 235 106	-	35 233 613

Na základe rozhodnutia jediného spoločníka zo dňa 3.6.2024 spoločnosť použila časť zisku z roku 2023 v sume 70 805 EUR na doplnenie rezervného fondu. Zároveň vyplatila dividendy zo zisku roku 2023 vo výške 1 345 296 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	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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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:	4 719	10 501	4 719	-	10 501
Rezerva na audit	4 719	10 501	4 719	-	10 501
Rezerva na právne služby	-	-	-	-	-
Rezerva na bankové poplatky	-	-	-	-	-
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezervy je 2025.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce 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	-	-	-	-	-

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	254 539	335 238
Krátkodobé záväzky spolu	254 539	335 238
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	276 538 552	235 119 394
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	5 000 000	5 000 000
Dlhodobé záväzky spolu	281 538 552	240 119 394

Dlhodobý záväzok vykázaný na riadku 113 súvahy v bežnom účtovnom období vo výške 279 980 721 EUR je hodnota emisie dlhopisov Dr. Max vydaných Privatbankou, a.s. Záväzok v hodnote 160 562 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 2024

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	14 410	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 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 37	EUR	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	15. 08. 2026
Dr. Max 38	EUR	1 000	19 900	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	3 860	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	4 000	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 Public I/2021	EUR	1 000	10 000	100 %	4,05 %	27. 09. 2025
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 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 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	4 539	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
Dr. Max EUR I/2024	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	6,75 %	15. 01. 2029
Dr. Max EUR II/2024	EUR	100	220 000	100 %	9,00 %	05. 04. 2027
Dr. Max EUR III/2024	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	6,75 %	25. 04. 2029
Dr. Max EUR IV/2024	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	6,75 %	24. 06. 2029
Dr. Max CZK I/2024	CZK	50 000	5 000	90 - 110 %	8,50 %	15. 01. 2027
Dr. Max CZK II/2024	CZK	50 000	7 000	90 - 110 %	7,50 %	28. 06. 2029

Časť dlhopisov bola v priebehu roka 2024 splatená. Išlo o dlhopisy Dr. Max 32, Dr. Max 36, Dr. Max Public II/2021, Dr. Max VI/2021, Dr. Max EUR III/2022, Dr. Max CZK II/2022, Dr. Max CZK III/2022 a Dr. Max CZK IV/2022.

Krátkodobá časť emisie dlhopisov Dr. Max splatná v roku 2025 vrátane všetkých úrokov v hodnote 42 557 918 EUR je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

Závazok spoločnosti splatiť menovitú hodnotu dlhopisov a vyplatenie výnosov dlhopisov je zabezpečený ručením materskou spoločnosťou DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

Informácie o vydaných dlhopisoch za bezprostredne predchádzajúce 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

V priebehu bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia boli splatené 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.

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 rozdielnych úrokových sadziieb z istiny v menách EUR a CZK. Cieľom spoločnosti 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 2024

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:	195 899	1 409 501	46 198 244	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max 52	-	58 065	6 155 109	2,560 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	195 899	-	9 142 857	2,600 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	9 905	1 016 839	2,4575 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	2 327	1 926 514	1,875 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	343 207	9 527 741	6,995 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	163 850	2 247 287	6,892 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	396 757	8 181 875	7,865 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	3 748	70 580	7,754 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	177 638	3 210 933	7,817 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	254 004	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.

Informácie o významných položkách derivátov za bezprostredne predchádzajúce 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 %

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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 hospodárenia	Vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	-	-1 422 481	-	-2 024 925
Úrokovo-menový swap k Dr. Max 52	-	-203 494	-	-90 467
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	-339 327	-	-228 018
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	-38 311	-	-26 384
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	-83 655	-	-60 496
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	-57 841	-	-195 409
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	-43 287	-	-119 614
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	7 033	-	-7 033
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK III/2022	-	-76 309	-	-242 913
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	-	-9 201	-	-45 752
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	-	-57 806	-	-217 506
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK V/2022	-	-	-	-52 195
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	-210 882	-	-43 258
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	-47 476	-	-117 217
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	-129 591	-	-271 966
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2023	-	-1 166	-	-2 631
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	-52 061	-	-126 879
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2023	-	-79 107	-	-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 210 485 EUR z precenenia zabezpečovacích derivátov a kurzové rozdiely zabezpečených dlhopisov v sume 322 186 EUR.

Informácie o položkách zabezpečených derivátmi

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Majetok vykázaný v súvahe	-	-
Záväzok vykázaný v súvahe	44 819 734	65 856 455
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	-	-
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	-	-
Spolu	44 819 734	65 856 455

Spoločnosť má zabezpečené vydané korporátne dlhopisy Dr. Max emitované v CZK mene v hodnote 1 128 785 000 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:	28 816 625	24 346 777
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	20 048 123	16 703 715
Poplatok za poskytnutie pôžičiek	2 148 146	1 551 213
Kurzové zisky	1 913 119	1 252 194
Úroky z úrokovo-menového swapu	972 828	4 638 649
Ostatné výnosové úroky	529 121	3 334
Ostatné finančné výnosy	26 939	197 672

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

Spoločnosť má vo výnosoch úroky z pôžičiek, z termínovaných vkladov, poplatkov za poskytnutie pôžičiek voči materskej spoločnosti DR.MAX GROUP 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 výroby	-	-
Tržby z predaja služieb	-	-
Tržby za tovar	-	-
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	22 725 389	18 258 262
Čistý obrat celkom	22 725 389	18 258 262

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	87 087	46 762
Audit	10 501	4 720
Účtovné, administr., finančné služby	23 540	21 086
Právne služby	17 810	3 495
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	34 831	16 936
Ostatné služby	405	525
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	-	67
Dane a poplatky	-	-
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-	67
Finančné náklady, z toho:	26 990 636	22 510 095
Úroky z vydaných dlhopisov	19 484 695	17 067 050
Úroky z pôžičky	954 653	-
Poplatky za emisiu dlhopisov	2 184 838	1 589 876
Úroky z úrokovo-menového swapu	-	2 636 121
Bankové poplatky	2 874	3 039
Ostatné náklady na finančnú činnosť	11 524	16 071
Kurzové straty	1 173 703	1 197 938

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.

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:	1 738 902	-	-	1 789 852	-	-
Teoretická daň	-	365 170	21 %	-	375 869	21 %
Daňovo neuznané náklady	16 891	3 547	0,20 %	12 149	2 551	0,14 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-586 404	-123 145	7,08 %	-123 559	-25 947	1,45 %
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Spolu	1 169 389	245 572	21 %	1 678 442	352 473	21 %
Zrážková daň z príjmov	-	109 121	-	-	20 249	-
Splatná daň z príjmov	-	245 572	-	-	352 473	-
Odložená daň z príjmov	-	- 1 516	-	-	1 030	-
Celková daň z príjmov	-	353 177	-	-	373 752	-

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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	685 898	1 786 194
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
Odpočítateľné	16 891	12 082
Zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
Odložená daňová pohľadávka	-	-
Uplatnená daňová pohľadávka	-	-
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	160 562	372 563
Zmena odloženého daňového záväzku	-212 001	-65 172
Zaúčtovaná ako náklad	-1 516	1 029
Zaúčtovaná do vlastného imania	210 485	66 201

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 1 128 785 000 CZK a záväzky z úrokovo-menových swapov v hodnote 46 198 244 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 2019 až 2024 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

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	6 390	7 288
PENTA INVESTMENTS LIMITED o. z.	prijaté služby	23 540	21 086
Privatbanka, a.s.	záväzky	3 460	27 453
Privatbanka, a.s.	nevyfakt. dodávky	195	2 048
Privatbanka, a.s.	bankové účty	456 384	904 411
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	49 611	104 387
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	965	972
Privatbanka, a.s.	bankové služby	2 196 042	1 603 499
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	nákladové úroky	954 653	-
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	záväzky	173 715	-
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	úver (istina + nesplatený úrok)	358 919 622	345 840 663
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	výnosové úroky	19 998 512	16 599 328
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	poskytnuté služby	2 148 146	1 551 213
DR.MAX GROUP HOLDINGS PLC	pohľadávky	1 117	69 897

Na bankových účtoch má spoločnosť vlastné finančné prostriedky.

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

Po 31. decembri 2024 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke okrem údajov uvedených nižšie:

- spoločnosť emitovala dňa 3.2.2025 dlhopisy Dr. Max EUR I/2025 v počte 10 000 kusov v menovitej hodnote 1 000 EUR/ks so splatnosťou 3.2.2028. Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 6,00 % p. a. z menovitej hodnoty;
- spoločnosť emitovala dňa 3.2.2025 dlhopisy Dr. Max EUR II/2025 v počte 10 000 kusov v menovitej hodnote 1 000 EUR/ks so splatnosťou 3.2.2030. Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 6,50 % p. a. z menovitej hodnoty;
- získané prostriedky z vyššie uvedenej emisie dlhopisov poskytla spoločnosť vo forme dlhodobých pôžičiek materskej spoločnosti DR.MAX GROUP 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 2024

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 (+/-)	1 738 902	1 789 853
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	-1 989 072	431 335
	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 (+/-)	5 782	-3 679
	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 (+)	20 439 348	17 067 050
	Úroky účtované do výnosov (-)	-20 577 244	-16 707 049
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	114 781	113 520
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-	-
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	-1 971 739	-38 507
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	37 348	-2 408 345
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	103 398	6 153 381
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-66 050	-8 561 726
	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.)	-212 822	-187 157
	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	-212 822	-187 157
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 2024

Označenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé účtovné obdobie
	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 (+)	-	-
	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)	-105 113 849	-56 809 728
	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	93 961 528	78 883 105
	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 (+)	18 243 454	15 947 347
	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	7 091 133	38 020 724
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	0	0
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	-	-
	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 spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)	-	-
	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky (-)	-	-
	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)	-	-
C.2.	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti	11 870 693	-22 079 759
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	104 339 577	56 701 572
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-92 468 884	-78 781 331
	Príjmy z úverov (+)	-	-
	Výdavky na splácanie úverov (-)	-	-
	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	170 000 000	-
	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-170 000 000	-
	Výdavky na úhradu záväzkov z finančného lízingu (-)	-	-

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2024

Označenie	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 (-)	-18 664 334	-16 762 381
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-1 345 296	-788 459
	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-	-2 366 109
	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	1 394 779	4 355 576
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-587 446	79 920
	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	-	-
	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-7 331 604	-37 561 212
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A+B+C)	-453 293	272 355
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	1 046 559	887 724
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	593 266	1 160 079
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	-114 781	-113 520
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)	478 485	1 046 559