

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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:

Akciónár	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	18 145 000	100	100	100
Spolu	18 145 000	100	100	100

Spoločnosť je súčasťou skupiny Penta. Materskou spoločnosťou spoločnosti je GLEBI HOLDINGS PLC so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou 212, C&I Center, 2nd floor, 3082 Limassol, Cyprus a konsolidujúca účtovná jednotka, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za všetky skupiny účtovných jednotiek konsolidovaného celku je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom 3rd floor Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG, Channel Islands, Jersey (ďalej ako „PIL Jersey“). Táto účtovná závierka je k nahliadnutiu v sídle uvedenej spoločnosti.

Dr. Max Funding, s. r. o.**Poznámky individuálnej účtovnej závierky****Zostavenej k 31. decembru 2019****(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)**

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2019:

<i>Meno a priezvisko</i>	<i>Pozícia / orgán spoločnosti</i>	<i>Od</i>	<i>Do</i>
Ing. Marek Hvoždara	konateľ	11.10.2019	trvá
Ing. Peter Matula	konateľ	11.10.2019	trvá
Ing. Adam Polák	konateľ	11.10.2019	trvá
Ing. Peter Andits	konateľ	01.08.2017	10.10.2019

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.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2018:

<i>Meno a priezvisko</i>	<i>Pozícia / orgán spoločnosti</i>	<i>Od</i>	<i>Do</i>
Ing. Peter Andits	konateľ	01.08.2017	trval

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 2018 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 6. júna 2019.
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 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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.

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) Závazky

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, 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

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

s komerčnou bankou, použije sa referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený ECB alebo NBS v deň predchádzajúci dňu vysporiadania obchodu.

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) 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.

k) 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 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

4. DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK

Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie							Spolu
	Podielové CP a podiely v dcérskej ÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v konsolid. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	61 951 446	-	-	-	61 951 446
Prírastky	-	-	-	94 584 112	-	-	-	94 584 112
Úbytky	-	-	-	-3 907 739	-	-	-	-3 907 739
Presuny	-	-	-	-9 168 709	-	-	-	-9 168 709
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	143 459 110	-	-	-	143 459 110
Opravné položky								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	61 951 446	-	-	-	61 951 446
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	143 459 110	-	-	-	143 459 110

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 44654685	DIČ: 2022796402
------------------------------	----------------------	------------------------

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

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	-	65 959 433	-	-	65 959 433
Do splatnosti od troch do piatich rokov vrátane	23 233 168	27 023 875	23 233 168	-	27 023 875
Do splatnosti od jedného do troch rokov vrátane	38 718 278	50 475 802	38 718 278	-	50 475 802
Do splatnosti do jedného roka vrátane	-	-	-	-	-
Dlhodobé pôžičky spolu	61 951 446	143 459 110	61 951 446	-	143 459 110

<i>Názov položky</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p.a.</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Suma istiny v prísl. mene za bežné ÚO</i>	<i>Suma úroku v príslušnej mene za bežné ÚO</i>
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,15 %	21.02.2021	24 992 529	410 707
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,25 %	07.09.2021	5 000 000	77 534
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,25 %	15.10.2022	10 000 000	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,25 %	05.11.2022	9 995 032	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,35 %	12.10.2023	4 993 598	50 864
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,60 %	24.06.2024	14 991 323	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,60 %	15.08.2024	6 988 090	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,90 %	08.07.2025	4 990 268	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	18.02.2026	14 970 169	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	18.02.2026	4 989 149	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	04.04.2026	4 200 000	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	08.07.2026	14 979 848	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	15.08.2026	5 000 000	-*
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	10.10.2026	16 830 000	-*
Dlhodobé pôžičky prepojeným účtovným jednotkám spolu				142 920 005	539 105

* Úroky z pôžičky sú vykázané na riadku 059 súvahy a v časti 5.2 poznámok ako krátkodobé pohľadávky, keďže sú splatné v roku 2020.

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

5. POHĽADÁVKY5.1 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	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	80 100	-	80 100
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	40 057 213	-	40 057 213
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	3 138 000	-	3 138 000
Krátkodobé pohľadávky spolu	43 275 313	-	43 275 313

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položka	Splatnosť		Pohľadávky spolu
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	3 757	-	3 757
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	49 179 631	-	49 179 631
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	1 625 000	-	1 625 000
Krátkodobé pohľadávky spolu	50 808 388	-	50 808 388

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky po lehote splatnosti	-	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	43 275 313	50 808 388
Krátkodobé pohľadávky spolu	43 275 313	50 808 388

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Na účte krátkodobých pohľadávok voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke sú vykázané pôžičky voči spoločnosti z konsolidovaného celku PIL Jersey:

Názov položky	Mena	Úrok p.a.	Dátum splatnosti	Suma istiny v prísl. mene za bežné ÚO	Suma úroku v príslušnej mene za bežné ÚO
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,20 %	20.04.2020	18 385 000	739 088
Pôžička PIL Jersey	EUR	3,33 %	30.10.2020	20 000 000	100 356
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,25 %	15.10.2022	-*	100 136
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,25 %	05.11.2022	-*	71 813
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,60 %	24.06.2024	-*	18 293
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,60 %	15.08.2024	-*	41 368
Pôžička PIL Jersey	EUR	4,90 %	08.07.2025	-*	56 944
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	18.02.2026	-*	99 498
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	18.02.2026	-*	33 137
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	04.04.2026	-*	55 653
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	08.07.2026	-*	181 400
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	15.08.2026	-*	34 056
Pôžička PIL Jersey	EUR	5,20 %	10.10.2026	-*	140 471
Krátkodobé pôžičky prepojeným účtovným jednotkám spolu				38 385 000	1 672 213

*Istina z pôžičky je vykázaná na riadku 025 súvahy a v časti 4 poznámok ako dlhodobý finančný majetok podľa celkovej splatnosti pôžičky. Prislúchajúce úroky sú splatné podľa výplaty kupónu dlhopisu v priebehu roka 2020, preto sú vykázané ako krátkodobé.

Na riadku iné pohľadávky sú vykázané pohľadávky z vydaných a do 31. 12. 2019 neumiestnených dlhopisov Dr. Max 38 vo výške 3 138 000 EUR.

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné
Pokladnica, ceniny	666	418
Bežné bankové účty	100 631	158 948
Spolu	101 297	159 366

7. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti predstavuje sumu 18 145 000 EUR a zodpovedá peňažnému vkladu spoločníka vo výške 18 145 000 EUR.

Pôvodný vklad 145 000 EUR bol splatený v plnej výške pred podaním návrhu na zápis spoločnosti do obchodného registra.

Dňa 25. 6. 2019 jediný spoločník spoločnosti rozhodol o zvýšení základného imania z vlastných zdrojov – z prostriedkov splatených ostatných kapitálových fondov tvorených príspevkom spoločníka GLEBI HOLDINGS PLC vo výške 8 000 000 EUR.

Dňa 19. 7. 2019 jediný spoločník spoločnosti rozhodol o zvýšení základného imania o sumu 10 000 000 EUR novým peňažným vkladom, ktorý bol splatený v 100 % výške pred podaním návrhu na zápis zvýšenia základného imania do obchodného registra.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Informácie o vysporiadaní účtovného zisku z roku 2018:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	295 687
Použitie účtovného zisku	
	Bežné účtovné obdobie
Tvorba zákonného rezervného fondu	-
Tvorba štatutárnych a ostatných fondov	-
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	295 687
Spolu	295 687

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	145 000	10 000 000	-	8 000 000	18 145 000
Zákonný rezervný fond	14 500	-	-	-	14 500
Ostatné kapitálové fondy	8 000 000	-	-	-8 000 000	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	223 038	-	-	295 687	518 725
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	295 687	425 610	-	-295 687	425 610
Spolu	8 678 225	-	-	-	19 103 835

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	145 000	-	-	-	145 000
Zákonný rezervný fond	4 622	-	-	9 878	14 500
Ostatné kapitálové fondy	6 000 000	2 000 000	-	-	8 000 000
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	21 366	-	-	201 672	223 038
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	211 550	295 687	-	-211 550	295 687
Spolu	6 382 538	2 295 687	-	-	8 678 225

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:	1 152	1 152	1 152	-	1 152
Rezerva na audit	1 152	1 152	1 152	-	1 152
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezervy je 2020.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
Zostavenej k 31. decembru 2019
(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

<i>Názov položky</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>				<i>Stav na konci účtovného obdobia</i>
	<i>Stav na začiatku účtovného obdobia</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>Zrušenie</i>	
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 896	1 152	1 896	-	1 152
Rezerva na audit	1 896	1 152	1 896	-	1 152
Dlhodobé rezervy	-	-	-	-	-

9. ZÁVÄZKY

Informácie o záväzkoch

<i>Názov položky</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
	Závazky po lehote splatnosti	1 728
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	120 518	25 407
Krátkodobé záväzky spolu	122 246	27 232
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	77 000 000	53 375 000
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	69 200 000	-
Dlhodobé záväzky spolu	146 200 000	53 375 000

Dlhodobý záväzok vo výške 146 200 000 EUR je hodnota emisie dlhopisov Dr. Max vydaných Privatbankou, a.s.

Krátkodobá časť emisie dlhopisov Dr. Max splatná v roku 2020 v hodnote 21 408 440 EUR je vykázaná ako krátkodobé finančné výpomoci na riadku 140 súvahy.

10. VYDANÉ DLHOPISY

Informácie o vydaných dlhopisoch za bežné účtovné obdobie

<i>Názov vydaného dlhopisu</i>	<i>Menovitá hodnota</i>	<i>Počet</i>	<i>Emisný kurz</i>	<i>Úrok p. a.</i>	<i>Splatnosť</i>
Dr. Max 19	1 000	25 000	95 - 105 %	4,05 %	21. 02. 2021
Dr. Max 22	1 000	5 000	95 - 105 %	4,15 %	06. 09. 2021
Dr. Max 23	1 000	5 000	95 - 105 %	4,25 %	12. 10. 2023
Dr. Max 24	1 000	10 000	95 - 105 %	4,15 %	15. 10. 2022
Dr. Max 25	1 000	10 000	95 - 105 %	4,15 %	05. 11. 2022
Dr. Max 28	1 000	15 000	95 - 105 %	5,10 %	18. 02. 2026
Dr. Max 29	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	18. 02. 2026
Dr. Max 30	1 000	4 200	95 - 105 %	5,10 %	04. 04. 2026
Dr. Max 32	1 000	15 000	95 - 105 %	4,50 %	24. 06. 2024
Dr. Max 33	1 000	5 000	95 - 105 %	4,80 %	08. 07. 2025
Dr. Max 34	1 000	15 000	95 - 105 %	5,10 %	08. 07. 2026
Dr. Max 36	1 000	7 000	95 - 105 %	4,50 %	15. 08. 2024
Dr. Max 37	1 000	5 000	95 - 105 %	5,10 %	15. 08. 2026
Dr. Max 38	1 000	16 862	95 - 105 %	5,10 %	10. 10. 2026
Dr. Max 39	1 000	20 000	N/A	3,20 %	30. 10. 2020

Časť dlhopisov bola v priebehu roka 2019 splatená. Išlo o dlhopisy Dr. Max 12, 13, 15 a 18.

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Informácie o vydaných dlhopisoch za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok p. a.	Splatnosť
Dr. Max 12	1 000	8 000	100 %	4,00 %	22. 06. 2019
Dr. Max 13	1 000	15 000	100 %	4,00 %	07. 07. 2019
Dr. Max 15	1 000	10 000	100 %	4,00 %	15. 08. 2019
Dr. Max 18	1 000	15 000	95 - 100 %	4,20 %	10. 10. 2019
Dr. Max 19	1 000	25 000	95 - 105 %	4,05 %	21. 02. 2021
Dr. Max 22	1 000	5 000	95 - 105 %	4,15 %	06. 09. 2021
Dr. Max 23	1 000	3 375	95 - 105 %	4,25 %	12. 10. 2023
Dr. Max 24	1 000	10 000	95 - 105 %	4,15 %	15. 10. 2022
Dr. Max 25	1 000	10 000	95 - 105 %	4,15 %	05. 11. 2022

11. VÝNOSY A NÁKLADY**Výnosy**

Informácie o výnosoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	8 034 012	4 679 037
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	6 341 517	4 212 837
Poplatok za poskytnutie pôžičky	1 692 495	466 200

Spoločnosť má vo výnosoch úroky z pôžičiek a poplatok za poskytnutie pôžičky voči spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED Jersey.

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	8 033 963	4 679 033
Čistý obrat celkom	8 033 963	4 679 033

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	93 817	27 918
Audit	2 880	2 880
Servisné služby poskytované spoločnosťou		
Penta Investments, s. r. o.	10 559	5 491
Právne služby	17 586	2 538
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	62 719	16 923
Ostatné služby	73	86
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	138	3
Dane a poplatky	138	3
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	-	-
Finančné náklady, z toho:	7 400 055	4 278 271
Úroky z vydaných dlhopisov	5 697 171	3 804 438
Poplatky za emisiu dlhopisov	1 698 495	466 200
Bankové poplatky	880	361
Ostatné náklady na finančnú činnosť	3 509	7 272

Náklady spoločnosti za poskytnuté služby sú v prevažnej miere tvorené poskytovaním servisných služieb spoločnosti Penta Investments, s. r. o. a služieb Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Úroky vo výške 5 697 171 EUR predstavujú úroky z neverejných emisií korporátnych dlhopisov.

12. 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	540 002	-	-	372 845	-	-
Daňovo neuznané náklady	-	113 400	21 %	-	78 298	21 %
Výnosy nepodliehajúce dani	8 687	1 824	21 %	3 962	832	21 %
Umorenie daňovej straty	-4 011	-842	21 %	-3 535	-742	21 %
Spolu	0	0	21 %	-5 855	-1 230	21 %
Splatná daň z príjmov	544 678	114 382	21 %	367 417	77 158	21 %
Odložená daň z príjmov	-	114 392	-	-	77 158	-
Celková daň z príjmov	-	-	-	-	-	-
	-	114 392	-	-	77 158	-

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

Z dôvodu neistoty ohľadne budúcich zdaniteľných príjmov spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke.

13. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A AKTÍVA, PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

Spoločnosť neeviduje žiadne podmienené záväzky a aktíva a ani žiadne podsúvahové položky.

Daňové priznania zostávajú otvorené a môžu byť predmetom kontroly počas obdobia piatich rokov. Skutočnosť, že určité obdobie alebo daňové priznanie vzťahujúce sa na toto obdobie bolo kontrolované, nemá vplyv na vylúčenie tohto obdobia z prípadnej ďalšej kontroly počas obdobia piatich rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2019 daňové priznania spoločnosti za roky 2013 až 2018 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Dr. Max Funding, s. r. o.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky

Zostavenej k 31. decembru 2019

(údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, ak nie je uvedené inak)

14. 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. Komentár k týmto obchodom je v jednotlivých častiach poznámok.

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Penta Investments, s. r. o.	záväzky	5 807	984
Penta Investments, s. r. o.	prijaté služby	10 559	5 491
Privatbanka, a.s.	záväzky	77 466	720
Privatbanka, a.s.	bankové účty	99 815	158 948
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	49	4
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	630	361
Privatbanka, a.s.	bankové služby	1 702 004	473 472
PENTA INVESTMENTS LIMITED	úver (istina + nesplatený úrok)	183 516 323	111 131 078
PENTA INVESTMENTS LIMITED	výnosové úroky	6 341 468	4 212 833
PENTA INVESTMENTS LIMITED	poskytnuté služby	1 692 495	466 200
PENTA INVESTMENTS LIMITED	pohľadávky	80 100	-

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

Po 31. decembri 2019 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke okrem údajov uvedených nižšie:

- spoločnosť emitovala dňa 5.2.2020 dlhopisy Dr. Max 40 v počte 5 000 kusov v menovitej hodnote 1 000 EUR/ks so splatnosťou 5.2.2024. Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 4,25 % p. a. z menovitej hodnoty;
- spoločnosť emitovala dňa 5.2.2020 dlhopisy Dr. Max 41 v počte 5 000 kusov v menovitej hodnote 1 000 EUR/ks so splatnosťou 5.2.2027. Dlhopisy sú úročené pevnou úrokovou sadzbou vo výške 5,10 % p. a. z menovitej hodnoty;
- získané prostriedky z vyššie uvedených emisií dlhopisov poskytla spoločnosť vo forme dlhodobých pôžičiek spoločnosti v skupine PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom na Jersey.