

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

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	– 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 hnuteľných 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:

Akcionár	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 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 Agias Fylaxeos & Polygnostou, C&I Center, 2nd floor 212, 3082 Limassol, Cyperská 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 2022

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
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 2021 bola schválená valným zhromaždením spoločnosti dňa 23. septembra 2022.
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 2022

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 vykazuje 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 vykazuje 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 2022

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 tržobná 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 neúmerné 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 uskutočnil 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.

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

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	-	-	-	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

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

<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	-	-	-	165 403 079	-	-	-	165 403 079
Prírastky	-	-	-	126 640 159	-	-	-	126 640 159
Úbytky	-	-	-	-11 331 484	-	-	-	-11 331 484
Presuny	-	-	-	-38 131 549	-	-	-	-38 131 549
Kurzové rozdiely				1 119 623				1 119 623
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	243 699 828	-	-	-	243 699 828
Opravné položky								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-	-	-	-	-
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účt. obdobia	-	-	-	165 403 079	-	-	-	165 403 079
Stav na konci účt. obdobia	-	-	-	243 699 828	-	-	-	243 699 828

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	17 577 000	5 000 000	2 596 615	-	19 980 385
Do splatnosti od troch do piatich rokov vrátane	138 337 098	26 155 588	21 302 635	6 034 275	137 155 776
Do splatnosti od jedného do troch rokov vrátane	87 785 730	93 126 612	48 798 445	-	132 113 897
Do splatnosti do jedného roka vrátane	-	-	-	-	-
Dlhodobé pôžičky spolu	243 699 828	124 282 200	72 697 695	6 034 275	289 250 058

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

Na riadku 025 – Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám je vykázaná istina pôžičiek voči materskej spoločnosti Glebi Holdings Plc so splatnosťou viac ako 1 rok:

- 8 pôžičiek v hodnote 69 086 023 EUR, splatných v priebehu roka 2024, úroková sadzba v rozpätí 3,1216 – 4,625 % p.a.,
- 7 pôžičiek v hodnote 63 027 874 EUR, splatných v priebehu roka 2025, úroková sadzba v rozpätí 2,647 – 4,925 % p.a.,
- 14 pôžičiek v hodnote 126 005 776 EUR, splatných v priebehu roka 2026, úroková sadzba v rozpätí 2,735 – 7,17 % p.a.,
- 2 pôžičky v hodnote 11 150 000 EUR, splatné v priebehu roka 2027, úroková sadzba v rozpätí 4,425 – 5,225 % p.a.,
- 3 pôžičky v hodnote 14 980 385 EUR, splatné v priebehu roka 2028, úroková sadzba v rozpätí 5,125 – 5,175 % 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 2023.

5. POHĽADÁVKY

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	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	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

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položka	Splatnosť		Pohľadávky spolu
	v lehote splatnosti	po lehote splatnosti	
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	346 942	-	346 942
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	39 488 070	-	39 488 070
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	10 793 995	-	10 793 995
Krátkodobé pohľadávky spolu	50 629 007	-	50 629 007

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

<i>Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Pohľadávky po lehote splatnosti	92 153	-
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	98 746 756	50 629 007
Krátkodobé pohľadávky spolu	98 838 909	50 629 007

Na účte krátkodobých pohľadávok voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke sú vykázané pôžičky voči materskej spoločnosti Glebi Holdings Plc:

<i>Názov položky</i>	<i>Mena</i>	<i>Úrok p.a.</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Suma istiny v príslušnej mene za bežné ÚO</i>	<i>Suma úroku v príslušnej mene za bežné ÚO</i>
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,755 %	15.4.2023	5 000 000	46 372
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,755 %	22.5.2023	5 000 000	26 789
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	4,375 %	12.10.2023	5 000 000	157 106
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	3,700 %	30.10.2023	32 369 093	239 531
Pôžička Glebi Holdings Plc	CZK	4,475 %	8.11.2023	98 600 000	731 647
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	4,480 %	27.11.2023	5 136 212	20 804
Pôžička Glebi Holdings Plc	CZK	4,475 %	6.12.2023	40 000 000	169 538
Pôžička Glebi Holdings Plc	EUR	4,375 %	16.12.2023	14 951 648	55 280

Na riadku 059 súvahy sú vykázané okrem krátkodobých pôžičiek aj úroky z dlhodobých pôžičiek z časti 4 poznámok v sume 4 612 841 EUR. Úroky sú splatné podľa výplaty kupónu dlhopisov v priebehu roka 2023, preto sú vykázané ako krátkodobé.

Na riadku 065 - Iné pohľadávky sú vykázané pohľadávky z vydaných a do 31. 12. 2022 neumiestnených dlhopisov Dr. Max CZK I/2021, Dr. Max CZK II/2021, Dr. Max CZK II/2022, Dr. Max CZK VI/2022, Dr. Max EUR II/2022, Dr. Max EUR V/2022 a Dr. Max EUR VI/2022.

6. FINANČNÉ ÚČTY

Informácie o krátkodobom finančnom majetku:

<i>Názov položky</i>	<i>Bežné účtovné obdobie</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Pokladnica, ceniny	618	88
Bežné bankové účty	887 106	972 916
Spolu	887 724	973 004

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 2021

<i>Názov položky</i>	<i>Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie</i>
Účtovný zisk	670 445
Použitie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	33 522
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	-
Použitie na krytie zaúčtovaných strát minulých rokov	-
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	-
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkovi	636 923
Spolu	670 445

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

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	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

Jediný spoločník rozhodol o zvýšení základného imania v čiastke 12 000 000 EUR k 1.6.2022.

Na základe rozhodnutia jediného spoločníka zo dňa 23.9.2022 vyplatila spoločnosť dividendy za rok 2021 vo výške 636 923 EUR jedinému spoločníkovi spoločnosti.

Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov vznikli z dôvodu precenenia hodnoty úrokovomenových swapov na reálnu hodnotu ku dňu zostavenia účtovnej závierky a odloženej dane z precenenia.

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	
Základné imanie	18 145 000	-	-	3 000 000	21 145 000
Zmena základného imania	-	3 000 000	-	-3 000 000	
Zákonný rezervný fond	35 781	-	-	36 443	72 224
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
Štatutárne fondy a ostatné fondy	-	-	-	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	923 055	-	-	-230 636	692 419
Neuhradená strata minulých rokov	-	-	-	-	-
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	728 862	670 445	-	-728 862	670 445
Vyplatené dividendy	-	-	923 055	923 055	-
Spolu	19 832 698	3 670 445	923 055	-	22 580 088

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:	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	-	-	-	-	-

Predpokladaný rok použitia rezervy je 2023.

Poznámky Úč PODV 3-01	IČO: 44654685	DIČ: 2022796402
Dr. Max Funding, s. r. o.		
Poznámky individuálnej účtovnej závierky		
zostavenej k 31. decembru 2022		

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Krátkodobé rezervy, z toho:	3 000	7 480	3 000	-	7 480
Rezerva na audit	3 000	3 960	3 000	-	3 960
Rezerva na služby CDCP	-	3 500	-	-	3 500
Rezerva na bankové poplatky	-	20	-	-	20
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	335 460	360 700
Krátkodobé záväzky spolu	335 460	360 700
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	286 017 242	215 382 811
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	20 000 000	20 000 000
Dlhodobé záväzky spolu	306 017 242	235 382 811

Dlhodobý záväzok vykázaný na riadku 113 súvahy v bežnom účtovnom období vo výške 305 579 507 EUR je hodnota emisie dlhopisov Dr. Max vydaných Privatbankou, a.s., znížená o odkúpené vlastné dlhopisy. Záväzok v hodnote 437 735 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 2022

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 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

Časť dlhopisov bola v priebehu roka 2022 splatená. Išlo o dlhopisy Dr. Max 24, Dr. Max 25 a Dr. Max 43.

Krátkodobá časť emisie dlhopisov Dr. Max splatná v roku 2023 vrátane všetkých úrokov v hodnote 46 911 196 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 2022**

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 24	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	4,15 %	15. 10. 2022
Dr. Max 25	EUR	1 000	10 000	95 - 105 %	4,15 %	05. 11. 2022
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 43	EUR	1 000	15 000	95 - 105 %	4,10 %	29. 05. 2022
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

V priebehu bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia boli splatené dlhopisy Dr. Max 19, Dr. Max 22 a Dr. Max 47.

11. DERIVÁTY

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

Spoločnosť splnila 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.

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

Informácie o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie

Názov položky	Účtovná hodnota v EUR		Dohodnutá cena podkladového nástroja	Úroková sadzba CCS
	pohl'adávk	záväzky		
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	-	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	2 482 181	88 951	53 004 011	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max 52	239 473	-	6 155 109	2,560 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	765 948	-	9 142 857	2,600 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	55 078	-	1 016 839	2,4575 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	142 309	-	1 926 515	1,875 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK III/2022	323 255	-	6 064 281	3,350 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	256 537	-	4 977 751	3,380 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	164 910	-	2 963 964	3,275 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	80 060	-	1 018 454	2,755 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	384 917	-	5 074 288	2,985 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK V/2022	69 694	-	5 136 212	4,305 %
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	88 951	9 527 741	6,995 %

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:	-	2 101 438	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max 52	-	196 665	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	704 560	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	48 349	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK I/2022	-	127 411	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK III/2022	-	319 222	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	253 250	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK II/2022	-	162 902	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	-	54 953	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK IV/2022	-	275 312	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK V/2022	-	52 195	-	-
Úrokovo-menový swap k Dr. Max CZK VI/2022	-	-93 381	-	-

Spoločnosť účtovala na účet oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov okrem precenenia na reálnu hodnotu aj odloženú daň vo výške 441 302 EUR z precenenia zabezpečovacích derivátov.

Informácie o položkách zabezpečených derivátmi

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

Spoločnosť má zabezpečené vydané korporátne dlhopisy Dr. Max emitované v CZK mene v hodnote 1 306 935 000 CZK s cieľom minimalizovať kurzové a úrokové riziká na úrovni spoločnosti, ako aj na úrovni celej skupiny.

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

12. VÝNOSY A NÁKLADY

Výnosy

Informácie o výnosoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Finančné výnosy, z toho:	19 995 946	15 162 541
Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek	15 166 389	11 259 343
Poplatok za poskytnutie pôžičiek	1 929 773	2 532 536
Kurzové zisky	1 256 382	1 370 662
Úroky z úrokovo-menového swapu	1 601 630	-
Ostatné výnosové úroky	12 875	-
Ostatné finančné výnosy	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	17 109 037	13 791 873
Čistý obrat celkom	17 109 037	13 791 873

Náklady

Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	73 870	85 938
Audit	4 230	4 740
Účtovné, administr., finančné služby	18 243	12 446
Právne služby	21 634	18 102
Služby poskytnuté CDCP SR, a.s.	28 812	47 090
Ostatné služby	951	3 560
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	96	33
Dane a poplatky	66	33
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	30	-
Finančné náklady, z toho:	19 798 091	14 226 274
Úroky z vydaných dlhopisov	14 678 323	10 290 060
Bankové úroky	-	638
Poplatky za emisiu dlhopisov	1 962 620	2 559 455
Úroky z úrokovo-menového swapu	833 465	-
Bankové poplatky	3 489	1 518
Ostatné náklady na finančnú činnosť	15 672	4 139
Kurzové straty	2 304 522	1 370 464

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 úroky z emisií korporátnych dlhopisov a poplatky za emisie, úroky zo zabezpečovacieho úrokovo-menového swapu.

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

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

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:	123 889	-	-	850 300	-	-
Teoretická daň	-	26 017	21 %	-	178 563	21 %
Daňovo neuznané náklady	17 015	3 573	2,88 %	13 029	2 736	0,32 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-37 646	-7 906	6,38 %	-6 884	-1 446	0,17 %
Umorenie daňovej straty	-	-	-	-	-	-
Spolu	103 258	21 684	21 %	856 445	179 853	21 %
Zrážková daň z príjmov	-	4 678	-	-	-	-
Splatná daň z príjmov	-	21 684	-	-	179 855	-
Odložená daň z príjmov	-	-3 567	-	-	-	-
Celková daň z príjmov	-	22 795	-	-	179 855	-

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	2 101 438	-
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
Odpočítateľné	16 985	-
Zdaniteľné	-	-
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-	-
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	-	-
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-
Uplatnená daňová pohľadávka	-	-
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-	-
Odložený daňový záväzok	437 735	-
Zmena odloženého daňového záväzku	437 735	-
Zaúčtovaná ako náklad	-3 567	-
Zaúčtovaná do vlastného imania	-441 302	-

Spoločnosť zaúčtovala odložený daňový záväzok do vlastného imania na oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov z titulu precenenia zabezpečovacích derivátov a ako zníženie 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 1 306 935 000 CZK a záväzky z úrokovo-menových swapov v hodnote 53 004 011 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 k 31. decembru 2022 daňové priznania spoločnosti za roky 2017 až 2021 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly.

Dr. Max Funding, s. r. o.
Poznámky individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2022

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, s. r. o.	záväzky	-	5 549
Penta Investments, s. r. o.	prijaté služby	5 908	12 446
Privatbanka, a.s.	záväzky	236 891	348 064
Privatbanka, a.s.	nevyfakt. dodávky	-	91
Privatbanka, a.s.	bankové účty	867 727	969 636
Privatbanka, a.s.	výnosové úroky	24 617	7
Privatbanka, a.s.	bankové poplatky	1 600	1 188
Privatbanka, a.s.	bankové služby	1 976 532	2 559 455
Glebi Holdings Plc	úver (istina + nesplatený úrok)	367 650 324	283 187 898
Glebi Holdings Plc	výnosové úroky	15 141 772	11 259 336
Glebi Holdings Plc	poskytnuté služby	1 929 773	2 532 536
Glebi Holdings Plc	pohľadávky	324 316	346 942
PENTA INVESTMENTS LIMITED o. z.	záväzky	8 588	-
PENTA INVESTMENTS LIMITED o. z.	prijaté služby	12 335	-

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

Po 31. decembri 2022 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

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 2022

Ozna- čenie	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 (+/-)	123 889	850 300
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	554 502	-751 077
	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 (+/-)	918	4 480
	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 (+)	14 678 323	10 290 698
	Úroky účtované do výnosov (-)	-15 179 264	-11 259 343
	Kurzový zisk/strata vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-/+)	-19 240	20 265
	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)		-
	Ostatné položky nepeňažného charakteru (+/-)	1 073 765	192 823
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-1 178 826	-32 601
	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	-8 400 170	99 638
	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	7 221 344	-132 239
	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.)	-500 435	66 622
	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	-500 435	66 622
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 2022

Ozna- čenie	Názov položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účtovné obdobie	Minulé 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 (-)	-139 995 483	-116 384 559
	jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)	57 070 480	44 203 018
	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 (+)	14 471 243	8 239 100
	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	-68 453 760	-63 942 441
Peňažné toky z finančnej činnosti			
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	12 000 000	3 000 000
	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)	12 000 000	3 000 000
	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	70 440 842	73 312 859
	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)	119 578 623	113 812 859
	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)	-49 137 781	-40 500 000
	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 2022

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 (-)	-13 380 429	-10 378 583
	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)	-636 923	-923 055
	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (-)	-459 361	-
	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie (+)	1 079 992	-
	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	-194 446	-282 565
	činnosť (+)	-	-
	činnosť (-)	-	-
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	68 849 675	64 728 656
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-) (súčet A + B + C)	-104 520	852 837
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	973 004	140 432
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	868 484	993 269
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	19 240	-20 265
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)	887 724	973 004