

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2021

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Názov a sídlo

FINGO.SK s. r. o.
Vajnorská 100/B
831 04 Bratislava

Spoločnosť FINGO.SK s. r. o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 24. marca 2016 a do Obchodného registra bola zapísaná 24. marca 2016. (Obchodný register Okresného súdu Okresný Súd Bratislava I. v Bratislave, vložka č. 123762/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti
Činnosti poisťovacích agentov a maklérov

Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 22. júna 2021 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	8	6

Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 5. mája 2022 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2021.

Orgány Spoločnosti

Spoločníci Spoločnosti k 31. decembru 2021 a 31. decembru 2020
Jediným spoločníkom Spoločnosti k súvahovému dňu je FINGO GROUP a. s.

	Od	Do
Štatutárnym orgánom v Spoločnosti		
Lívia Palásthyová	15.02.2018	
Roland Dvořák	15.02.2018	
JUDr. Veronika Gajdošová	10.11.2021	
Ondrej Matvíja	05.12.2017	19.11.2020

	Od	Do
Dozorná rada Spoločnosti:		
Štěpán Rázga	10.11.2021	
Lukáš Novák	10.11.2021	
Ing. Martin Chocholáček	10.11.2021	
Mgr. Vjačeslav Lipko	10.11.2021	

Konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu aj najväčšiu skupinu zostavuje spoločnosť InTeFi Capital a.s. so sídlom Křížová 2598/4 150 00 Praha 5-Smíchov ČR, ktorej súčasťou je Spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka. Kópiu konsolidovanej účtovnej závierky je možné vyžiadať v sídle uvedenej spoločnosti.

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

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

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a všetky nepriame náklady vzťahujúce sa na výrobu alebo inú činnosť.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 1 700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania

c) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

d) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke. Krátkodobý finančný majetok predstavujú krátkodobé cenné papiere majetkového alebo úverového charakteru, ktoré sú v čase obstarania splatné do jedného roka, príp. určené na predaj do jedného roka od ich obstarania.

e) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

f) Opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

g) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

h) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

i) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

j) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie ako daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

k) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnať voči budúcemu základu dane.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

l) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

m) Cudzia mena

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

n) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú / na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery. Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä tržby z predaja služieb, výnosy z odpísaných pohľadávok a úroky.

o) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a Neuhradená strata minulých rokov, t.j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet. V časti VI. je bližšie popísaná aj úprava výsledku hospodárenia minulých období.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý majetok		Spolu
	Softvér		
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2021	0	0	0
Prírastky	0	116 221	116 221
Úbytky	0	0	0
Presuny	116 221	-116 221	0
Stav k 31.12.2021	116 221	0	116 221
Oprávky			
Stav k 1.1.2021	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0
Opravné položky			
Stav k 1.1.2021	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2021	0	0	0
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2021	0	0	0
Stav k 31.12.2021	116 221	0	116 221

V priebehu účtovného obdobia neboli ako súčasť ocenenia aktivované úroky.

Odložená daňová pohľadávka

Spoločnosti vznikla odložená daňová pohľadávka vo výške 265 608 €.

Závázky

Spoločnosť neeviduje v rokoch 2021 a 2022 záväzky so zostatkovou dobou splatnosti viac ako päť rokov

Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2021	2020
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	15 802 221	12 924 025
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	28 500	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	15 802 221	12 924 025

Nákup licencií	1 084 803	1 711 625
Nájomné	71 613	5 602
mandátne zmluvy	945 395	888 173
Provízie von (agentská sieť)	13 042 160	10 268 964
Rezerva na provízie	321 747	0
Rezerva na storna	91 860	0
Rezerva na stornofond	129 555	0
Nedaňové služby	13 055	0
Ostatné	102 033	2 083 977
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	5 032 016	19 114
Odpis pohľadávky (predaj pohľadávky v rámci čistenia vzťahov v rámci skupiny Fingo Group)	4 991 517	0
Ostatné	40 499	19 114
Finančné náklady, z toho:	335 588	20 520
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>335 588</i>	<i>20 520</i>
Úroky	284 184	12 446
Bankové poplatky	51 404	8 074

IV. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Podmienенý majetok a záväzky

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

Spoločnosť neeviduje žiadny podmienený majetok a záväzky a neeviduje žiadne účtovné prípady na podsúvahových účtoch

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

Po konci roka 2021 došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Napriek tomu, že spoločnosť nepociťuje bezprostredne negatívne dopady, rozsah dôsledkov týchto udalostí nie je možné úplne predvídať.

Dňa 7.12.2022 Spoločnosť podpísala dodatok k Zmluve o úvere s materskou spoločnosťou, čím navýšila úverový rámec vo výške 4 000 000 EUR platný k 31.12.2021 na 12 000 000 EUR.

Po 31. decembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2021.

VI. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2021
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Ostatné kapitálové fondy	140 000	0	0	0	140 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	0	0	0	500	500
Nerozdelený zisk minulých rokov	221 947	0	0	706 184	928 131
Neuhradená strata minulých rokov	-8 927	0	0	0	-8 927
Úprava výsledku hospodárenia minulých období	0	128 105	0	-128 105	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	578 579	1 528 412	0	-578 579	1 528 412
Vlastné imanie spolu	936 599	1 656 517	0	0	2 593 116

Položka vlastného imania	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
Základné imanie	5 000	0	0	0	5 000
Ostatné kapitálové fondy	140 000	0	0	0	140 000
Nerozdelený zisk minulých rokov	13 369	0	0	208 578	221 947
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	8 927	0	-8 927
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	208 578	578 579	0	-208 578	578 579
Vlastné imanie spolu	158 369	787 157	8 927	0	936 599

Spoločnosť eviduje v riadku Úprava výsledku hospodárenia minulých období v roku 2021 nasledujúce položky:

Názov položky	Výška
Tvorba stornofondu 2020	323 330
Časového rozlíšenie provízií výnosov	- 807 924
Tvorba rezervy na provízne storna	153 296
Dohadná položka na nespárované provízie	303 193
Časové rozlíšenie - marketingové služby	- 100 000
Spolu	-128 105