

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2023

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. 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 Mestský súd Bratislava III v Bratislavě, oddiel:Sro, vložka č.123762/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- Činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore kapitálového trhu, v sektore prijímania vkladov, v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov, v sektore doplnkového dôchodkového sporenia a v sektore starobného dôchodkového sporenia
- Kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- Sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- Počítačové služby
- Služby súvisiace s počítačovým spracovaním údajov
- Administratívne služby
- Činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- Reklamné a marketingové služby

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je k súvahovému dňu neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 2.8.2023 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 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 2023 do 31. decembra 2023.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	20	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	20	14
počet vedúcich zamestnancov	1	1

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 30.11.2023 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. decembra 2023.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Jediným spoločníkom Spoločnosti k súvahovému dňu je FINGO GROUP a.s.

Štatutárne orgány Spoločnosti (konatelia):

Livia Palásthyová	od 15.2.2018
Roland Dvořák	od 15.2.2018
Ing. Vlastimil Jalový	od 9.12.2023
JUDr. Veronika Gajdošová	od 10.11.2021 do 8.12.2023

Dozorná rada Spoločnosti:

Štěpán Rázga	od 10.11.2021
Lukáš Novák	od 10.11.2021
Ing. Martin Chocholáček	od 10.11.2021
Mgr. Vjačeslav Lipko	od 10.11.2021

Štruktúra spoločníkov k 31.12.2023

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v %	
FINGO GROUP a. s.	5 000	100	100
Spolu	5 000	100	100

Spoločnosť FINGO GROUP a. s. sa premenovala k 7.5.2024 na FG Holding a. s. V prebehu roka 2023 nenastali žiadne zmeny v štruktúre 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.).

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

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 obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania. Spoločnosť takový dlhodobý nehmotný majetok neeviduje.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3	rovnomerné	33,3%

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 nevykonalnosti 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, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

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 reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na storna provízií a nespárované provízie.

h) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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:

- rozdielov 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,
- 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 vyrovnávať 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. 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

Spoločnosť účtovala o oprave významných chýb minulých období na účte Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 137 tis. EUR. Čiastka sa týka opravy časového rozlíšenie medzi aktuálnym a minulým účtovným obdobím.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2023	230 730	73 088	303 818
Prírastky	267 255	200 116	467 371
Úbytky	0	273 204	273 204
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2023	497 985	0	497 985
Oprávky			
Stav k 1.1.2023	43 321	0	43 321
Prírastky	155 308	0	155 308
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2023	198 629	0	198 629
Opravné položky			
Stav k 1.1.2023	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2023	0	0	0
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2023	187 409	73 088	260 497
Stav k 31.12.2023	299 356	0	299 356

V priebehu účtovného obdobia neboli ako súčasť ocenenia aktivované úroky.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.1.2022	0	116 221	116 221
Prírastky	230 730	187 597	418 327
Úbytky	0	230 730	230 730
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2022	230 730	73 088	303 818
Oprávky			
Stav k 1.1.2022	0	0	0
Prírastky	43 321	0	43 321
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2022	43 321	0	43 321
Opravné položky			
Stav k 1.1.2022	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	0
Zostatková hodnota			
Stav k 1.1.2022	0	116 221	116 221
Stav k 31.12.2022	187 409	73 088	260 497

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého finančného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:
 Počiatočný zostatok k 1. januáru 2023 je zaúčtovaný na účet pohľadávky voči súvisiacim ÚJ.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý finančný majetok	Pôžičky prepojeným ÚJ	Spolu
Prvotné ocenenie		
Stav k 1.1.2023	0	0
Prírastky	3 925 226	3 925 226
Úbytky	0	0
Presuny	5 545 000	5 545 000
Stav k 31.12.2023	9 470 226	9 470 226
Opravné položky		
Stav k 1.1.2023	0	0
Prírastky	0	0
Úbytky	0	0
Presuny	0	0
Stav k 31.12.2023	0	0
Účtovná hodnota		
Stav k 1.1.2023	0	0
Stav k 31.12.2023	9 470 226	9 470 226

Presuny predstavujú reklasifikáciu pôžičiek prepojeným účtovným jednotkám z krátkodobých na dlhodobé z dôvodu dodatku k úverovej zmluve.

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2023	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrá- denia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2023
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	54 662	7 004	61 666	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	54 662	7 004	61 666	0	0
Ostatné krátkodobé dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	54 662	7 004	61 666	0	0
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.1.2022	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zá- niku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrá- denia majetku z účtovníctva	Stav k 31.12.2022
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	54 662	0	0	54 662
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	54 662	0	0	54 662
Ostatné krátkodobé dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky spolu	0	54 662	0	0	54 662
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0	0	0

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 123 505	0	2 123 505
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	150 873	0	150 873
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 972 632	0	1 972 632
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 918 703	0	1 918 703
Daňové pohľadávky a dotácie	159 793	0	159 793
Iné pohľadávky	1 758 910	0	1 758 910
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 042 208	0	4 042 208

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 374 199	0	2 374 199
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	96 292	0	96 292
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 277 907	0	2 277 907
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	2 359 570	0	2 359 570
Iné pohľadávky	2 359 570	0	2 359 570
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 733 769	0	4 733 769

Hodnota založených pohľadávok podľa zmluv s UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. o kontokorentnom úveru predstavuje k 31. decembru 2023 sumu 1 972 632 EUR (2022: 2 277 907 EUR).

4. Finančné účty

Informácie o krátkodobom finančnom majetku

Názov položky	31.12.2023	31.12.2022
Pokladnica, ceniny	104	3 641
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	46 625	237 710
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	46 729	241 350

5. Poskytnuté pôžičky

Prehľad poskytnutých pôžičiek predstavuje pôžičky voči spriazneným osobám, pozri oddiel VII bod 2 na strane 15.

6. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	196 089	217 196
časové rozlíšenie - obchodní partneri	196 089	217 196
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	27 206	67 592
časové rozlíšenie provozných nákladů	27 206	67 592
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	272 703	849 446
bonusy od obchodných partnerů	272 703	849 446
Spolu	495 998	1 134 234

7. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 14.

PASÍVA**1. Vlastné imanie**

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII bod 1 na strane 16.

2. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2023	2022
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 678	1 412
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 689	1 266
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 689	1 266
Čerpanie sociálneho fondu	0	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	4 367	2 678

3. Odložený daňový záväzok

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 14.

4. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31.12. 2023:

	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	821 752	0	821 752
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	821 752	0	821 752
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	4 367	0	4 367
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	4 367	0	4 367
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	826 119	0	826 119
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	224 914	0	224 914
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	80 847	0	80 847
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	144 067	0	144 067
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	544 812	0	544 812
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	500 000	0	500 000
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	-3 000	0	-3 000
Závazky voči zamestnancom	0	0	27 223	0	27 223
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	16 331	0	16 331
Daňové záväzky a dotácie	0	0	2 948	0	2 948
Iné záväzky	0	0	1 310	0	1 310
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	769 726	0	769 726

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	460 308	0	460 308
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	460 308	0	460 308
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	2 678	0	2 678
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	2 678	0	2 678
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	462 986	0	462 986
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	491 041	0	491 041
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	301 301	0	301 301
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	189 740	0	189 740
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	715 421	0	715 421
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	-3 000	0	-3 000
Záväzky voči zamestnancom	0	0	22 296	0	22 296
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	12 820	0	12 820
Daňové záväzky a dotácie	0	0	481 724	0	481 724
Iné záväzky	0	0	201 581	0	201 581
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 206 462	0	1 206 462

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2023 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Název položky	Stav k 1.1.2023		Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2023	
	Tvorba					
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 286 263	391 712	0	0	2 677 975	
Zákonné krátkodobé rezervy	9 572	7 160	0	0	16 732	
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	2 276 691	384 552	0	0	2 661 243	
Krátkodobé rezervy - storna provízií	1 759 311	166 460	0	0	1 925 771	
Krátkodobé rezervy - nespárovaní provízie	517 380	218 092	0	0	735 472	
Rezervy spolu	2 286 263	391 712	0	0	2 677 975	

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Název položky	Stav k 1.1.2022		Použitie	Zrušenie	Stav k 31.12.2022	
	Tvorba					
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	1 909 486	376 777	0	0	2 286 263	
Zákonné krátkodobé rezervy	2 412	7 160	0	0	9 572	
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	1 907 074	369 617	0	0	2 276 691	
Krátkodobé rezervy - storna provízií	1 596 493	162 818	0	0	1 759 311	
Krátkodobé rezervy - nespárovaní provízie	310 582	206 799	0	0	517 380	
Rezervy spolu	1 909 486	376 777	0	0	2 286 263	

6. Bankové úvery

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Datum splatnosti	Stav istiny	Stav istiny
				v EUR k 31.12.2023	k 31.12.2022
Dlhodobé bankové úvery, z toho:	EUR	-	-	1 180 000	-
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. - investiční	EUR	1M EURI-BOR +3% p.a.		1 180 000	0
Krátkodobé bankové úvery, z toho:	EUR		0	1 021 600	210 378
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. – kontokorentní rámec	EUR	1M EURI-BOR +3% p.a.		1 021 600	210 378

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	986 979	1 267 397
Výdavky budúcich období-provizie predchádzajúci rok	986 979	1 267 397
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Spolu	986 979	1 267 397

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2023	2022
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	17 648 794	21 181 206
Tržby z predaja služieb	17 648 674	21 181 206
Tržby za tovar	120	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	259 054	41 403
Čistý obrat celkom	17 907 848	21 222 609

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť od- bytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb		Tržby za vlastné vý- kony a tovar		Typ výrobkov, tova- rov, služieb		Spolu	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Slovensko	120	0	17 648 674	21 181 206	0	0	17 648 794	21 181 206
Spolu	120	0	17 648 674	21 181 206	0	0	17 648 794	21 181 206

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2023	2022
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	99 007	230
Výnosy za zmluvné pokuty	99 007	230
Finančné výnosy, z toho:	160 047	41 173
z toho:		
Úroky	160 047	41 173

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2023	2022
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	14 784 902	16 831 645
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti	46 421	25 000
Doprava	2 780	0
Nájomné	91 075	81 872
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	32 651	47 226
Mandátne zmluvy	858 368	928 768
Nákladové provízie a bonus	12 950 434	15 054 717
Rezerva na provízie	91 919	148 470
Rezerva na storna	264 307	22 328
Rezerva na stornofond	196 832	172 674
Nedaňové služby	24 211	40 453
Odborné skúšky	4 341	23 310
Servisné a vykonávacie zmluvy	0	213 520
Ostatné	267 983	98 307
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	57 704	95 863
Poplatky NBS	16 751	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	0	54 662
Poistenie spoločnosti	24 410	0
Ostatné	16 543	41 201
Finančné náklady, z toho:	53 406	18 262
Kurzové straty, z toho:	8	0
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	8	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	53 399	18 262
Úroky	28 012	2 123
Bankové poplatky	25 386	16 139

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2023	2022
Osobné náklady, z toho:	495 311	353 675
Mzdy	358 042	254 669
Sociálne zabezpečenie	121 914	86 996
Zákonné sociálne náklady	15 355	12 010

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.12.2022	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.12.2023
Pohľadávky	9 769	0	-9 769	0
Rezervy	926 107	0	553 058	1 479 165
Ostatné	0	0	203 342	203 342
Celkom	935 876	0	746 631	1 682 507
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	196 534	0	156 792	353 326
Vplyv zmeny sadzby dane	0	0	0	0
Celková odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) po zmene sadzby	196 534		156 792	353 326
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	196 534		156 792	353 326
Odložený daňový záväzok	0		0	0

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Základ dane	2023		2022		
		Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	2 357 331			3 873 936		
Teoretická daň		495 040	21%		813 527	21%
Daňovo neuznatelné náklady	-14 494	-3 044		320 160	67 234	
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky	50 158	10 533		275 410	57 836	
Spolu		502 529	21%		938 597	24%
Splatná daň z príjmov		659 322	28%		869 523	22%
Odložená daň z príjmov		-156 793	-7%		69 074	2%
Celková daň z príjmov		502 529	21%		938 597	24%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienены majetok a záväzky

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.

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

Po 31. decembri 2023 do dňa zostavenia účtovnej závierky nastali nižšie uvedené udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2023.

Spoločnosť je od 1.4.2024 neobmedzene ručiacim spoločníkom vo Fingo Services SK k.s., IČ 531 447 32 so sídlom Vajnorská 100/B, 831 04 Bratislava.

K 15.2.2024 došlo k zmene stanov spoločnosti, v dôsledku čoho zanikla k tomuto dátumu dozorná rada ako orgán spoločnosti.

VII. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Príjmy a výhody členov štatutárneho orgánu, dozorného orgánu a iného orgánu

Členovia štatutárneho, dozorného a iného orgánu spoločnosti nepoberali žiadne príjmy za výkon svojej funkcie člena tohto orgánu ani im neboli poskytnuté žiadne pôžičky alebo záruky.

2. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2023	2022
Poskytnutá pôžička	FG Holding a.s., materská spoločnosť - istina	9 470 226	4 125 498
Poskytnutá pôžička	FG Holding a.s., materská spoločnosť - úrok	201 792	41 744
Poskytnuté pôžičky	Recloud Reality a.s. - istina	500	500
	Spriaznená osoba	Stav k 31.12.2023	Stav k 31.12.2022
Prijaté pôžičky	Fingo Services s.r.o. - istina	500 000	0

VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosti nebolo udelené výlučné právo alebo osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme. Na spoločnosť sa rovnako nevzťahuje § 23d ods. 6 zákona o účtovníctve.

IX. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA**1. Vlastné imanie**

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

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Presuny	Stav k
	1.1.2023			31.12.2023
Základné imanie	5 000	0	0	5 000
Ostatné kapitálové fondy	140 000	0	0	140 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	500	0	0	500
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 456 543	0	3 071 917	5 528 460
Výsledok hospodárenia v schvalovaní	2 935 339	0	-2 935 339	0
Neuhradená strata minulých rokov	-8 927	0	0	-8 927
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	1 854 802	0	1 854 802
Nerozdelený zisk - oprava chýb minulých období	0	136 577	-136 577	0
Vlastné imanie spolu	5 528 455	1 991 379	0	7 519 835

Položka vlastného imania	Stav k	Prírastky	Presuny	Stav k
	1.1.2022			31.12.2022
Základné imanie	5 000	0	0	5 000
Ostatné kapitálové fondy	140 000	0	0	140 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	500	0	0	500
Nerozdelený zisk minulých rokov	928 131	0	1 528 412	2 456 543
Neuhradená strata minulých rokov	-8 927	0	0	-8 927
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	2 935 339	0	2 935 339
Výsledok hospodárenia v schvalovaní	1 528 412	0	-1 528 412	0
Vlastné imanie spolu	2 593 116	2 935 339	0	5 528 455

2. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2022

Účtovný zisk za rok 2022 vo výške 2 935 339 EUR bol na základe rozhodnutia jediného spoločníka z 2.8.2023 prevedený na nerozdelený zisk minulých rokov.

3. Rozdelenie zisku za bežný rok 2023

Nerozdelený zisk minulých rokov v roku 2023 obsahuje opravu časového rozlíšenia medzi aktuálnym a minulým účtovným obdobím.

Výsledok hospodárenia po zdanení za rok 2023 je 1 854 802 EUR. Štatutárny orgán navrhuje spoločníkovi rozdeliť celý zisk za rok 2023 vo výške 1 854 802 EUR oproti nerozdelenému zisku minulých rokov.

X. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2023	2022
Výsledok hospodárenia pred zdanením	2 357 330	3 873 936
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	155 309	43 321
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-54 662	0
Zmena stavu rezerv	391 712	413 324
Úrokové náklady (netto)	-132 035	-39 050
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2 717 654	4 291 531
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	1 489 590	-1 267 127
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-375 301	-35 854
Prevádzkové peňažné toky	3 831 943	2 988 550
Názov položky	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	3 831 943	2 988 550
Zaplatené úroky	-28 012	-2 123
Prijaté úroky	160 047	41 173
Zaplatená daň z príjmov	-1 297 835	-1 119 582
Vyplatené dividendy	136 578	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	2 802 721	1 908 018
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-194 168	-187 597
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	-5 504 776	-1 282 699
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-5 698 944	-1 470 296
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	2 201 600	-234 180
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	500 000	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	2 701 600	-234 180
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-194 623	203 542
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	241 351	37 809
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	46 728	241 351

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka sú vrátane kontokorentu.