

Účtovná závierka spoločnosti Sympatia Financie, o. c. p., a.s.
k 31.12.2022

Súvaha k 31. decembru 2022

	31. december 2022	31. december 2021
	(EUR'000)	(EUR'000)
MAJETOK		
Krátkodobý majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	109	38
Finančné investície na obchodovanie	-	189
Pôžičky a ostatný finančný majetok		121
Obchodné a iné pohľadávky	44	152
Dlhodobý majetok		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	570	560
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	19	14
Rozdiely zaokrúhľovania		-
Majetok spolu	742	1 074
ZÁVÄZKY		
Krátkodobé záväzky		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	37	78
Splatná daň z príjmov	-	-
Dlhodobé záväzky		
Investičné certifikáty	7	276
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	16	15
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
Záväzky spolu	60	369
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	80	79
Kumulované zisky (straty) minulých období	(105)	(107)
Súhrnný zisk bežného obdobia	(23)	3
Vlastné imanie spolu	682	705

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov za rok končiaci sa 31. decembra 2022

	Rok končiaci sa 31. decembra 2022 (EUR'000)	Rok končiaci sa 31. decembra 2021 (EUR'000)
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	544	679
	544	679
Náklady na poplatky a provízie	12	9
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
	-	-
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	246	262
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	319	415
	565	677
Prevádzkový zisk (strata)	(33)	(7)
Čisté finančné výnosy (náklady)		
Úrokové výnosy	10	10
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku	-	-
Dividendy	-	-
Kurzové zisky (straty)	-	2
	10	12
Zisk (strata) pred zdanením	(23)	5
Splatná daň z príjmov	-	2
Odložená daň z príjmov	-	-
	-	2
ZISK (STRATA) PO ZDANENÍ	(23)	3
Súhrnných zisk za účtovné obdobie	(23)	3

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2022

	Základné imanie	Emisné ážio a fondy	Nerozdelený zisk (strata)	Vlastné imanie spolu
	(EUR'000)	(EUR'000)	(EUR'000)	(EUR'000)
Stav k 1. januáru 2021	730	79	(107)	702
Rozdelenie zisku za rok 2020	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	3	3
Stav k 31. decembru 2021	730	79	(104)	705
Rozdelenie zisku za rok 2021	-	1	2	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	(23)	(23)
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2022	730	80	(125)	682

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2022

	Rok končiaci sa 31. decembra 2022 (EUR'000)	Rok končiaci sa 31. decembra 2021 (EUR'000)
Peňažné toky z prevádzkových činností:		
Súhrnný zisk bežného obdobia	(23)	3
Odpisy a amortizácia majetku	-	-
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	243	-
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	-	-
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	(269)	14
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností	(49)	17
Peňažné toky z investičných činností:		
Nákup a predaj dlhodobého majetku	-	-
Nákup a precenenie finančného majetku	-	-
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z finančných činností:		
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-
Prijaté pôžičky	-	-
Poskytnuté pôžičky	120	(102)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	120	(102)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	71	(85)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	38	123
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	109	38
Doplňkové údaje:		
Prijaté úroky	-	-
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Zaplatené dane z príjmov	-	-
Prijaté dane z príjmov	-	-

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva

Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

K 31. DECEMBRU 2022

Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno a sídlo spoločnosti

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.

Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd.: Sa, Vložka č.: 2995/B
(ďalej len „Spoločnosť“)

Identifikačné číslo: 35 842 369

Daňové identifikačné číslo: 2021682025

Identifikačné číslo pre DPH: SK2021682025

Hlavné činnosti Spoločnosti

- riadenie portfólia
- nákup a predaj cenných papierov
- investičné poradenstvo

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v období od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 bol 12, z toho 2 vedúci zamestnanci (za obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021: priemerne 14 zamestnancov, z toho 2 vedúci zamestnanci).

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31. decembru 2022: 10 (k 31. decembru 2021:11).

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2022)

Predstavenstvo	Ing. Branislav Habán, predseda predstavenstva Ing. Michal Kolesár, člen predstavenstva
Dozorná rada	Ing. Marek Laššák, člen dozornej rady Ing. Michal Bañas, člen dozornej rady Mgr. Mikuláš Šefčík, člen dozornej rady

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2021)

Predstavenstvo	Ing. Branislav Habán, predseda predstavenstva Ing. Michal Kolesár, člen predstavenstva
Dozorná rada	Ing. Marek Laššák, člen dozornej rady Ing. Michal Bañas, člen dozornej rady Mgr. Mikuláš Šefčík, člen dozornej rady

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

V období od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 Spoločnosť evidovala 2 200 ks zaknihovaných akcií na meno v nominálnej hodnote jednej akcie 332 EUR.

Zoznam akcionárov k dátumu závierky spolu s ich podielom je nasledovný:

Akcionár	Počet akcií	Podiel
Ing. Branislav Habán	2 200 ks akcií	100%

Zoznam akcionárov k 31.12.2021 spolu s ich podielom je nasledovný:

Akcionár	Počet akcií	Podiel
Ing. Branislav Habán	2 200 ks akcií	100%

Oprávnenia na výkon činností

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s., so sídlom Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava, IČO: 35 842 369, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, číslo vložky 2995/B zo dňa 22.8.2002.

V zmysle zákona o CP na základe rozhodnutí Úradu pre finančný trh č. GRUFT-001/2002/OCP zo dňa 02.07.2002, GRUFT-023/2003/OCP zo dňa 29.04.2003, GRUFT-063/2004/OCP zo dňa 10.08.2004, rozhodnutí Národnej banky Slovenska OPK-3529/2008-PLP zo dňa 03.07.2008, OPK-5554-5/2010 zo dňa 22.09.2010, ODT-3470-1/2011 zo dňa 23.05.2011, ODT-12127/2012 zo dňa 08.03.2013 a ODT-895/2015-1 zo dňa 04.03.2015 poskytuje spoločnosť **investičné služby a vedľajšie služby**:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

6. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- 7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 - 8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - 9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 - 10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Súčasne v zmysle zákona o cCP na základe rozhodnutia Úradu pre finančný trh č. GRUFT-035/2004/SOCP zo dňa 05.03.2004 spoločnosť vykonáva **činnosť člena Centrálného depozitára** spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.

Pozn.: Pôsobnosť Úradu pre finančný trh prešla k 1.1.2006 na Národnú banku Slovenska. Všetky povolenia a iné rozhodnutia Úradu pre finančný trh sa považujú za povolenia a iné rozhodnutia vydané Národnou bankou Slovenska a ostávajú platné aj naďalej.

Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku, ktorý by mal povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna závierka podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

Účtovná závierka je zostavená v tisícoch Euro ("EUR").

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2021 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 30. septembra 2022. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na rozdelenie zisku vo výške 2 626,67 EUR za rok 2021 týmto spôsobom:

- prevod na účet 421 – Zákonný rezervný fond vo výške 262,67 EUR.
- Prevod na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 2 364,00 EUR.

SÚHRN HLAVNÝCH ÚČTOVNÝCH POSTUPOV

Nižšie sú uvedené hlavné účtovné postupy, ktoré boli použité pri zostavovaní tejto účtovnej závierky.

Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (IFRS) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom o účtovníctve.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančných investícií na obchodovanie na reálnu hodnotu (vrátane derivátových finančných nástrojov).

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Funkčná mena

Funkčnou menou je mena euro.

Prepočet cudzích mien

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Majetok a záväzky v cudzej mene sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky prepočítali na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Kurzové zisky a straty z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom ku koncu roka sa účtujú vo výkaze ziskov a strát.

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa vykazujú v historických cenách znížených o oprávky. Historické ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu danej položky majetku.

Výdavky po zaradení majetku do užívania sú kapitalizované len v prípade, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú v súvislosti s danou položkou majetku plynúť dodatočné ekonomické úžitky a výdavky možno spoľahlivo stanoviť.

Umelecké diela sa neodpisujú. Ostatný majetok sa odpisuje:

- motorové vozidlá: lineárne, 4 roky
- počítačové a telekomunikačné vybavenie: lineárne, 2 – 6 rokov
- nábytok a zariadenie: lineárne, 2 – 15 rokov

Konečná zostatková hodnota a životnosť aktív sa prehodnocuje a v prípade potreby sa upravuje ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že je účtovná hodnota majetku vyššia ako jeho odhadovaná realizovateľná hodnota, okamžite sa zníži účtovná hodnota tohto majetku na jeho realizovateľnú hodnotu.

Zisky alebo straty plynúce z likvidácie a vyradenia položky majetku sa určia ako rozdiel medzi výnosom a účtovnou hodnotou majetku a sú zahrnuté do výkazu ziskov a strát.

Nehmotný majetok

Náklady vynaložené na obstaranie licencií a uvedenie softvéru do užívania sa kapitalizujú do nehmotného majetku. Nehmotný majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby životnosti.

Náklady spojené s údržbou počítačového softvéru sú účtované do nákladov pri ich vzniku.

Finančný majetok

Spoločnosť klasifikuje finančný majetok do nasledujúcich kategórií: finančné investície na obchodovanie, pôžičky a ostatný finančný majetok a obchodné a iné pohľadávky.

Finančné investície na obchodovanie

Finančný majetok sa vykazuje v tejto kategórii, ak bol majetok v zásade obstaraný za účelom predaja v krátkodobom časovom horizonte, alebo ak ho do tejto kategórie zaradilo vedenie. Finančné deriváty sa tiež charakterizujú ako držané na obchodovanie, ak nie sú určené ako zaistenie. Finančné investície na obchodovanie sú účtované a vykazované v reálnej hodnote a ich precenenie je účtované do finančných nákladov (výnosov).

Reálne hodnoty kótovaných finančných investícií vychádzajú z aktuálnych kótovaných cien ponuky na kúpu. V prípade, že trh pre finančný majetok nie je aktívny (alebo ak cenné papiere nie sú kótované), Spoločnosť použije oceňovacie metódy na stanovenie reálnej hodnoty. Tieto metódy zahŕňajú zohľadnenie nedávnych transakcií uskutočnených za bežných obchodných podmienok, zohľadnenie transakcií s inými porovnateľnými investíciami a analýzu diskontovaných peňažných tokov.

Pôžičky a ostatný finančný majetok a Obchodné a iné pohľadávky

Pôžičky a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnými alebo stanoviteľnými termínmi splátok, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu. Pôžičky a pohľadávky sú zahrnuté do krátkodobého majetku s výnimkou, keď ich splatnosť presahuje 12 mesiacov od dátumu súvahy. V tomto prípade sú klasifikované ako dlhodobý majetok. V súvahe sú pôžičky a pohľadávky klasifikované v závislosti od ich vzniku ako Obchodné a iné pohľadávky, ak vznikli ako dôsledok bežného obchodného procesu a spoločnosť nepredpokladá získanie akéhokoľvek finančného výnosu vyplývajúceho z ich držby a ako Pôžičky a ostatný finančný

majetok, ak vznikli za účelom získania úrokov ako výnosov z ich vlastníctva.

Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty zahŕňajú peňažnú hotovosť, pokladničné hodnoty, vklady splatné na požiadanie a terminované vklady splatné do troch mesiacov.

Zamestnanecké požitky

Závazok vykázaný v súvahe v súvislosti s plánom definovaných požitkov predstavuje súčasnú hodnotu záväzku z definovaných požitkov k súvahovému dňu očistenú o nevykázané zisky alebo straty z úprav poistno-matematických odhadov a nákladov minulej služby. Závazok z definovaných požitkov sa počíta raz ročne použitím metódy plánovaného ročného zhodnotenia požitkov (Projected Unit Credit Method). Súčasná hodnota záväzku z definovaných požitkov sa stanoví diskontovaním odhadovaných budúcich peňažných čerpaní za použitia úrokových sadzieb, ktoré sú aktuálne na trhu podnikových dlhopisov emitovaných v mene, v ktorej budú požitky vyplácané a ktorých termín splatnosti sa blíži k termínu príslušného penzijného záväzku. Zisky a straty z odchýlok skutočného vývoja od pôvodných predpokladov a zo zmien v poistno-matematických predpokladoch, ktoré prevyšujú vyššiu z uvedených súm o viac ako 10% z hodnoty súčasnej hodnoty záväzku, sú časovo zohľadňované do výkazu ziskov a strát po dobu predpokladanej priemernej zostatkovej doby zamestnania príslušných zamestnancov.

Ostatné záväzky

Ostatné záväzky sa oceňujú v hodnote nákladov, ktoré sa predpokladajú na vyrovnanie záväzku.

Vykazovanie výnosov

Výnosy predstavujú reálnu hodnotu z predaja služieb v rámci bežných činností spoločnosti po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, diskontov a zliav.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, kedy boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie dividendy.

Riadenie finančného rizika

Činnosti, ktoré spoločnosť vykonáva, ju vystavujú rôznym finančným rizikám: trhovému riziku (vrátane menového rizika, rizika reálnej hodnoty a cenového rizika), úverovému riziku a riziku likvidity. Celkový program riadenia rizika sa zameriava na nepredvídateľnosť situácií na finančných trhoch a snaží sa o minimalizáciu možných nepriaznivých dopadov na finančné výsledky.

Menové riziko

Spoločnosť uskutočňuje svoje činnosti v rôznych menách a je vystavená menovým rizikám v dôsledku zmien výmenných kurzov cudzích mien. Toto riziko je nízke, celková čistá devízová pozícia spoločnosti bola ku dňu zostavenia závierky vo výške 11tisíc euro.

Cenové riziko

Spoločnosť k dátumu zostavenia účtovnej závierky nevlastní žiadne majetkové cenné papiere, a teda nie je vystavená riziku zmeny cien majetkových cenných papierov. Spoločnosť taktiež nie je vystavená riziku zo zmeny cien komodít.

Riziko úrokovej sadzby ovplyvňujúcej reálnu hodnotu a peňažné toky

Spoločnosť je vystavená riziku úrokovej sadzby v dôsledku pôžičky a finančných pohľadávok. Pôžička a zmenky s pevnou úrokovou sadzbou vystavuje Spoločnosť riziku zmeny reálnej hodnoty.

Odhad reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných nástrojov obchodovaných na aktívnych trhoch je založená na kótovaných trhových cenách k dátumu súvahy.

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch sa stanoví použitím oceňovacích metód.

Kreditné riziko

Spoločnosť neeviduje k súvahovému dňu znehodnotené finančné investície. Kvalita finančného majetku sa posudzuje systémom interných ratingov.

Finančný majetok zoradený podľa druhov a kvality

2022	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úločky v bankách	103	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	570	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	45	-	-
2021	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úločky v bankách	29	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	680	189	-
Obchodné a iné pohľadávky	150	-	-

Riziko likvidity

Spoločnosť uskutočňuje obozretné riadenie likvidity, udržiava si dostatočné množstvo peňažných prostriedkov.

Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

	Dopravné prostriedky	Nábytok a zariadenie	Umelecké diela	Spolu
1. január 2021				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2021				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2021				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2022				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2022				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0

Nehmotný majetok (softvér)**1. január 2021**

Obstarávacía cena alebo ocenenie	53
Oprávky	(53)
Zostatková hodnota	-

Rok končiaci 31. decembra 2021

Prírastky	14
Úbytky	-
Odpisy	-

31. december 2021

Obstarávacía cena alebo ocenenie	67
Oprávky	(53)
Zostatková hodnota	14

Rok končiaci 31. decembra 2022

Prírastky	5
Úbytky	-
Odpisy	-

31. december 2022

Obstarávacía cena alebo ocenenie	72
Oprávky	(53)
Zostatková hodnota	19

Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2022	31.12.2021
Hotovosť a ceniny	6	7
Bežné účty v banke	103	31
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Spolu	109	38

Pôžičky a ostatný finančný majetok

	31.12.2022	31.12.2021
Dlhodobé pôžičky	570	560
Krátkodobé pôžičky	-	120
Finančné investície na obchodovanie	-	189
Pohl'adávky z obchodného styku	23	149
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	1	2
Spolu	594	1 020

Krátkodobé záväzky

	31.12.2022	31.12.2021
Záväzky z obchodného styku	11	44
Záväzky voči zamestnancom	10	11
Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	7	7
Záväzky voči daňového úradu	1	10
Spolu	29	72

Základné imanie

Celkový počet kmeňových akcií je 2 200 ks s nominálnou hodnotou 332 euro za akciu. Všetky vydané akcie boli plne splatené.

Závazky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov

Závazky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov sú tvorené penzijnými záväzkami tvorenými ako fondy z vopred stanovenou výškou dôchodku a záväzkami zo sociálneho fondu.

Penzijné záväzky

Predpoklady k 31.12.	31.12.2022	31.12.2021
Vek odchodu do dôchodku	63	62
Nárast nominálnej mzdy (v%)	3	3
Sadzba dlhodobého úveru (v%)	1	1
Fluktuácia (v%)	9	9
Rezerva k 1.1.	14	14
Náklady na súčasnú službu	-	-
Úrokové náklady	-	-
Vykázané poistno-matematické straty	-	-
Náklady spolu	-	-
Vyplatené nároky	-	-
Súčasná hodnota záväzkov	2	2
Nevykázané poistno-matematické straty	12	11
Záväzok v súvahe k 31.12.	14	14
Predpoklady k 31.12.	31.12.2022	31.12.2021
Vek odchodu do dôchodku	63	62
Nárast nominálnej mzdy (v%)	3	3
Sadzba dlhodobého úveru (v%)	1	1

Sociálny fond

1. január 2021	1
Tvorba	1
Čerpanie	(1)
31. december 2021	1
Tvorba	1
Čerpanie	0
31. december 2022	2

Výnosy z poplatkov a provízií a ostatných prevádzkových výnosov

Podiel jednotlivých skupín produktov na tržbách z hlavnej činnosti:

	2022	2021
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	42	57
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi		
Nákup a predaj finančných nástrojov	172	407
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	330	215
Spolu	544	679

Personálne náklady

	2022	2021
Mzdy a odmeny	178	188
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	68	74
Penzijné náklady – fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady – fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	-
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	246	262

Príjmy členov orgánov Spoločnosti

	2022	2021
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	38	43
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	15	28
Spolu	53	71

Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady

	2022	2021
Poplatky za IT a telekomunikácie	112	92
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	3	4
Poplatky burze a depozitáru	4	1
Poplatky Národnej banke Slovenska	1	1
Poplatky Garančnému fondu investícií	6	5
Neodpočítateľná časť DPH	11	33
Nájomné a energie	13	8
Spotreba materiálu	5	1
Personalistika a poradenstvo	141	244
Audit	3	3
Ostatné	28	32
Spolu	327	424

Úrokové výnosy

	2022	2021
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným osobám)	10	10
Úrokové výnosy s cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z finančných zmeniek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	10	10

Iné aktíva a pasíva, ktoré sa nevykazujú v súvahe**Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie**

	31.12.2022	31.12.2021
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	3 240	4 787

Riadenie portfólia

	31.12.2022	31.12.2021
Riadenie portfólia cenných papierov	4 826	8 517
Riadenie portfólia fondov	66 022	58 474
Spolu	70 848	66 991

Iné**Zostatky voči spriazneným osobám**

	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Dlhodobé pôžičky	570	560
Krátkodobé pôžičky	-	120
Pohl'adávky z obchodného styku	10	41
Pohl'adávky spolu	580	721
Záväzky z obchodného styku	3	28
Záväzky spolu	3	28

Náklady z transakcií voči spriazneným osobám

	2022	2021
Bezpečnostné služby a zabezpečenie priestorov	-	23
Nájomné hnutel'ného a nehnuteľného majetku	13	8
Analýza finančných trhov	-	-
Náklady na vedenie mzdovej agendy	2	2
Compliance	24	24
Finančno-projektové poradenstvo	20	24
Náklady spolu	59	81

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2022	2021
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	-	-
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	166	394
Administratíva portfólia klientov	-	4
Investičné poradenstvo	-	8
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	330	181
Úroky z dlhodobých pôžičiek	10	10
Výnosy spolu	506	597

Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Po dni 31. december 2022 nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významý vplyv na verné zobrazenie účtovníctva a hospodárenie spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. Spoločnosť prispôsobila svoje aktivity pretrvávajúcej pandémie a aktuálnym nariadeniam.

V súvislosti s konfliktom na Ukrajine spoločnosť prijala opatrenia, ktoré zabraňujú rizikám vyplývajúcim z aktuálnej situácie na finančnom trhu. Spoločnosť prijala stratégiu na zmiernenie dopadov zvyšovania cien energií, tovarov a služieb na podnikanie spoločnosti a plánuje nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

V Bratislave 29. septembra 2023



Ing. Branislav Habán

predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár

člen predstavenstva



Mgr. Mikuláš Šefčík

zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky