



sympatia
financie

SYMPATIA FINANCIE, o.c.p., a.s.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2022



OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA ING. BRANISLAVA HABÁNA	5
AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA	6
Orgánizačná štruktúra spoločnosti	9
SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI	10
Obchodná činnosť	10
Finančné hospodárenie a stav majetku	11
EKONOMICKÉ PROSTREDIE	12
Finančné trhy	12
Akciové trhy	13
ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA K 31. 12. 2022	14
Výkaz o finančnej situácii	14
Výkaz komplexného výsledku	15
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	16
Výkaz o peňažných tokoch	17
Poznámky k účtovnej závierke	18
Oprávnenia na výkon činností	19
Súhrn hlavných účtovných postupov	21
POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	24
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	30

Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

rok 2022 bol pre našu spoločnosť Sympatia Finance opäť mimoriadne úspešný. Podarilo sa nám zvládnuť všetky nástrahy a turbulencie na domácej aj svetovej scéne. Napriek zhoršenej bezpečnostnej situácii v Európe, ktorá ovplyvnila celé trhy a podnikateľské segmenty sme bez problémov dokončili niektoré z našich projektov, iné sme úspešne rozbehli a aj napriek rastúcej inflácii máme veľké očakávania od budúceho roka. Popri tom neustále sledujeme nové trendy a nachádzame investičné príležitosti všade tam, kde našim klientom prinesú čo najvyššie finančné zhodnotenie.

Najväčší progres sme zaznamenali najmä pri našich logistických projektoch v Chorvátsku a Slovinsku. Ide o lokality, ktoré sme zo strategického hľadiska vyhodnotili ako kľúčové.

Záhrebský projekt, Záhreb 1, sa blíži ku konečnej fáze výstavby. Keďže projekt získal stavebné povolenie, umožnilo nám to využiť bankové financovanie prostredníctvom úveru vo výške 7 mil. EUR. Znamená to pre nás nezávislé posúdenie, že tento projekt je kvalitný a dáva zmysel.

Projekt Zdenčina beží podľa plánu. Plynule prebiehajú projekčné a povoľovacie práce, pričom predpokladaný začiatok výstavby je Q1 2023.

Výstavba projektu Rijeka, ktorá začala v júli, napreduje podľa plánu. Projekt je plne prenájatý a predpokladáme, že bude dokončený a odovzdaný do užívania v Q1 2023. Pripravujeme sa na rokovanie o získaní bankového úveru, aby sme uvoľnili prostriedky na ďalší projekt.

Pri projekte Brnik 2 dokončujeme rokovania s medzinárodnou spoločnosťou Bosch Rexroth Slovinsko ako naším nájomcom. Začiatok ukončenia projektu sa očakáva v roku 2023. S výstavbou sme začali koncom júna a pracujeme na ďalšej akvizícii pôdy pre fázu 3.

Tretia fáza projektu Senica na Slovensku získala nájomcu Mahle, rovnako ako pri fáze 1 a 2. Výstavbu budovy začneme v 1. štvrtroku 2023. Zmluvou o nájme fázy 3 sme obnovili zmluvu pre fázu 1 a 2 na ďalších 20 rokov, čo výrazne navýšilo hodnotu týchto starších projektov.

Rovnako úspešne sme pokročili aj pri našich rezidentských projektoch. Projekty Elevens a Roličky v Bratislave, ako aj projekt Cífer boli ukončené. Spustili sme nový projekt bytových domov Pod Vinohradmi v Bratislave, s výstavbou plánujeme začať koncom roka.

Pri našom realitnom projekte Mlynárce v Nitre na Slovensku čakáme na environmentálnu štúdiu, ktorú musíme priložiť k žiadosti o stavebné povolenie. Začiatok výstavby predpokladáme v roku 2024.

Pravé v týchto neistých a volatilných časoch sa nám opätovne potvrdilo rozhodnutie diverzifikovať naše aktivity v biznise a presunúť veľkú časť našich investičných produktov do sektoru realít. Vďaka našim odborníkom v tejto oblasti sa nám už viac ako desaťročie darí prinášať dobre predvídateľný výnos pre našich investorov. Klienti s nami ostávajú dlhé roky, a to len potvrdzuje, ako kvalitný investičný produkt sa nám v priebehu našej existencie podarilo vytvoriť.

Naše ciele pre rok 2023 sú rovnako ambiciózne ako po minulé roky. Okrem dokončenia rozbehnutých projektov v Chorvátsku a Slovinsku sa plánujeme zamerať na vyhľadávanie nových pozemkov v tejto lokalite na ich akvizíciu. Plánujeme rozbehnúť unikátny exkluzívny koncept rodinných domov zariadených "na kľúč" na bratislavskej Kolibe a celkovo posilňovať našu pozíciu v realitnom a logistickom segmente v rámci celej Európy.

S úctou



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva

AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV

V roku 2022 boli akcionármi spoločnosti:

Meno:	Ing. Branislav Habán
Bydlisko:	Tehelná 9, 831 03 Bratislava
Výška kvalifikovanej účasti:	100 %

ZLOŽENIE DOZORNÉHO A ŠTATUTÁRNEHO ORGÁNU SPOLOČNOSTI

V roku 2022 pracovalo Predstavenstvo a Dozorná rada v nasledovnom zložení:

PREDSTAVENSTVO

Predseda:	Ing. Branislav Habán
Člen:	Ing. Michal Kolesár

DOZORNÁ RADA

Člen:	Ing. Marek Laššák
Člen:	Ing. Michal Baňas
Člen:	Mgr. Mikuláš Šefčík



zo série: "Financie a development očami umelca"

Ing. Branislav Habán – predseda predstavenstva a riaditeľ úseku správy aktív a obchodovania. Prax na kapitálovom trhu vykonáva od roku 2000, pričom pôsobil na pozíciách v správcoenských spoločnostiach, bankách a obchodníkovi s cennými papiermi. Vysokoškolské vzdelanie ukončil v roku 2001 na Ekonomickej univerzite v Bratislave. Od roku 2000 pôsobil v spoločnostiach Istro Asset Management, správ. spol., a.s., KD Investments, správ. spol., a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. a Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG vo Viedni.

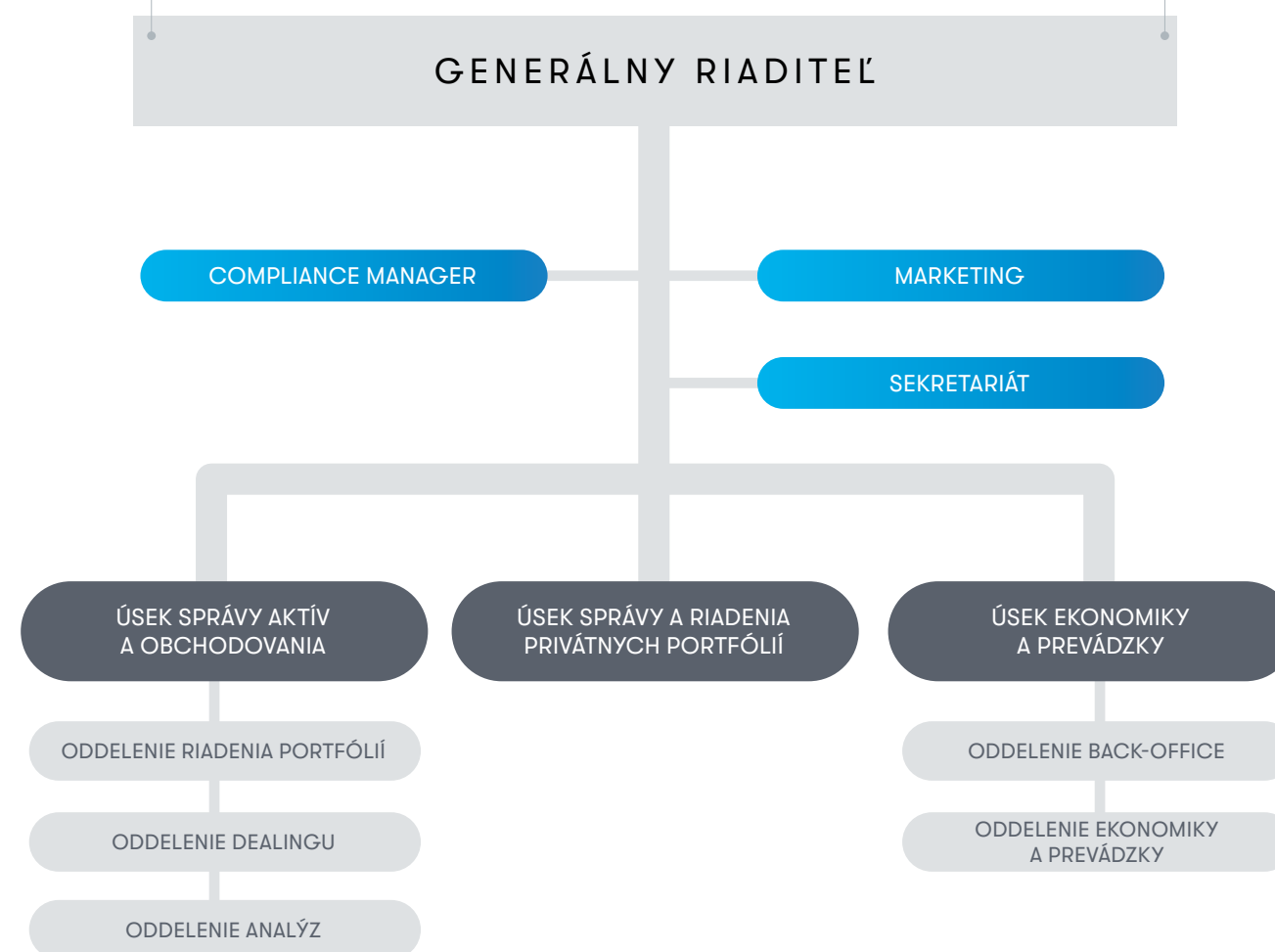
Absolvoval početné domáce aj zahraničné odborné kurzy. S finančnými derivátmi, komoditnými futures a opciami na komoditné futures obchodoval na vlastný účet alebo na účet klientov. V roku 2008 úspešne absolvoval špeciálnu odbornú skúšku na burze EUREX v Londýne a získal licenciu na obchodovanie všetkých investičných nástrojov na burze Eurex.

Je expertom na profesionálne informačné systémy Reuters a Bloomberg a má hlbokú znalosť exotických derivátnych produktov medzinárodných finančných trhov podporenú praktickými skúsenosťami z prostredia medzinárodných finančných inštitúcií a dynamickú orientáciu v otázkach riadenia rizík na finančných trhoch.

Ing. Michal Kolesár je partnerom skupiny Sympatia. V rámci skupiny riadi obchodníka s cennými papiermi a má na starosti tiež oddelenie tradingu.

Skúsenosti a znalosti v oblasti finančných trhov a obchodovania s finančnými nástrojmi získal ako senior trader v licencovaných subjektoch Sympatia Financie, o.c.p., a.s. a Fimex Capital, o.c.p., a.s. Je absolventom Fakulty elektrotechniky a informatiky Slovenskej technickej univerzity v Bratislave (2008) a Fakulty Manažmentu Univerzity Komenského v Bratislave (2009), ktoré vyštudoval súčasne.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI



SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

V ROKU 2022
A STAVE JEJ MAJETKU K 31. 12. 2022

OBCHODNÁ ČINNOSŤ

Prvoradým cieľom spoločnosti v roku 2022 bolo poskytovanie kvalitnej privátnej starostlivosti v oblasti správy klientskych aktív formou riadenia portfólia, obchodovania s investičnými nástrojmi, ako aj investičného poradenstva svojim klientom – fyzickým a právnickým osobám.

Individuálnym prístupom a vysokou mierou diskretnosti ku klientom, budovaním vzťahov na vzájomnej dôvere a vytvorením širokej ponuky investičných príležitostí ponúkala spoločnosť svojej klientele nadštandardné možnosti zhodnocovania ich finančného majetku.

HLAVNÉ PODNIKATEĽSKÉ AKTIVITY BOLI ZAMERANÉ NA:

- neustále zvyšovanie rozsahu a kvality poskytovaných služieb, a tým aj spokojnosti klientov,
- obchodovanie s investičnými nástrojmi na domácom a zahraničnom trhu,
- poradenskú činnosť v oblasti investovania do investičných nástrojov,
- poskytovanie kvalitných služieb člena Centrálného depozitára cenných papierov (ďalej len „CDCP“),
- tvorbu nových produktov v oblasti investícií s vyššou mierou potenciálneho výnosu.

PODIEL JEDNOTLIVÝCH SKUPÍN PRODUKTOV NA TRŽBÁCH Z OBCHODNEJ ČINNOSTI V ROKU 2022 BOL NASLEDOVNÝ:

- | | |
|---|------------|
| • obhospodarovanie a správa klientskych portfólií | 8% |
| • nákup a predaj finančných nástrojov | 31% |
| • emisia dlhopisov | 61% |



zo série: "Financie a development očami umelca"

FINANČNÉ HOSPODÁRENIE A STAV MAJETKU

Sympatia Financie, o.c.p., a.s. v roku 2022 držala **základné imanie** vo výške **730 400 EUR**. Disponovala emisným ážiom vo výške 18 tisíc EUR a rezervným fondom a ostatnými fondmi v objeme viac ako 61 tisíc EUR. Cudzie zdroje používala spoločnosť len v rámci bežného obchodného styku, krátkodobo a v obmedzenom množstve.

Hmotný majetok v obstarávacích cenách bol k 31. 12. 2022 v celkovej sume **83 tisíc EUR**, **nehmotný** vo výške **73 tisíc EUR**. K 31. 12. 2022 spoločnosť deponovala spolu 103 tisíc EUR v rôznych menách.

NÁVRH NA VYSPORIADANIE STRATY

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. dosiahla za rok 2022 **stratu vo výške 20 040,04 EUR**.

Návrh na vysporiadanie straty:

- preúčtovanie sumy 20 040,04 EUR na účet 429 – Neuhradená strata minulých rokov

OBOZRETNÉ PODNIKANIE

Vlastné zdroje a požiadavky na výšku vlastných zdrojov spoločnosti: Podľa zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o CP“) je spoločnosť povinná dodržiavať výšku vlastných zdrojov minimálne na úrovni 150 tisíc EUR. Uvedenú povinnosť spoločnosť počas roku 2022 zabezpečovala, výška vlastného imania bola k 31. 12. 2022 vo výške 682 tisíc EUR.

Spoločnosť plnila aj ďalšiu požiadavku kladenú na výšku vlastných zdrojov. V zmysle zákona o CP je obchodník s cennými papiermi povinný nepretržite udržiavať vlastné zdroje minimálne vo výške súčtu požiadaviek na krytie rizík vyplývajúcich z jeho činnosti. Spoločnosť v roku 2022 zabezpečovala uvedenú požiadavku bez problémov. Spoločnosť má k 31. 12. 2022 nadbytok celkového kapitálu vo výške 532 tisíc EUR.

ĎALŠIE ÚDAJE POŽADOVANÉ PRÁVNymi PREDPISMI

Činnosť spoločnosti zásadne nevyplýva na životné prostredie ani na zamestnanosť.

Spoločnosť nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Spoločnosť nenadobudla počas roka 2022 žiadne svoje akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Spoločnosť nemá zriadenú žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

EKONOMICKÉ PROSTREDIE

V ROKU 2022 A OČAKÁVANÝ VÝVOJ V ROKU 2023

Finančné trhy v roku 2022 boli ovplyvnené niekoľkými kľúčovými faktormi. Očakával sa nárast inflácie a nárast úrokových sadzieb, z čoho plynulo spomalenie akciových trhov a slabé dlhopisy. FED v USA opakovane upozorňoval na potrebu reagovať na rastúcu infláciu a sedemkrát zvýšil úrokové sadzby. To spôsobilo 3 kvartály poklesu cien na indexe S&P500. Rast úrokov zasiahol aj dlhopisové a menové trhy. Tieto vyššie sadzby výrazne zasiahli najmä rastové akcie v technologickom sektore.

NAJHORŠÍ ROK NA AKCIOVÝCH TRHOCH OD 2008

Rok 2022 bol pre akciové trhy náročný. Podľa CNBC, Wall Street zažil najhorší rok od roku 2008, pričom S&P 500 klesol takmer o 20%. Rok 2022 bol pre investorov výzvou, pričom mnohé hlavné indexy zaznamenali výrazné straty. Dôvodom boli pravdepodobne obavy z rastúcich úrokových sadzieb a globálnej hospodárskej neistoty. Negatívny trend bol viditeľný naprieč celým spektrom trhov. Posledný kvartál trhy už konsolidovali a pohybovali sa len do strany, pričom ostala zachovaná vysoká volatilita.

VÝNOSY DLHOPISOV SA DOSTALI Z NEGATÍVNEHO PÁSMO

Americké štátne dlhopisy mali v roku 2022 turbulentný vývoj. Na začiatku roka bol výnos 10-ročných dlhopisov na úrovni 1,734%. V priebehu roka sa výnos zvýšil, pričom v októbri dosiahol 4,058%. Tieto zmeny boli reakciou na rozhodnutia FED-u o zvyšovaní úrokových sadzieb kvôli vysokej inflácii. Dlhopisy všetkých európskych krajín sa v roku 2022 dostali zo záporného teritória. Pri 10-ročnej splatnosti dosiahli úrovne od 2% do 5%.

DOLÁR POD PARITOU VOČI EURU

V roku 2022 sa kurz eura voči doláru postupne oslaboval. Kľúčovými faktormi boli divergencia v menovej politike medzi Európskou centrálnou bankou a FED-om, rastúca inflácia, obavy z vojny na Ukrajine a očakávanie rastu úrokových sadzieb. Euro voči doláru postupne klesalo až do októbra, kedy začala aj Európska centrálna banka zvyšovať depozitnú sadzbu nad nulovú úroveň. V období medzi augustom a novembrom bol dolár dokonca drahší ako euro. Koncom roka 2022 sa tento menový pár dostal do úrovni, v ktorých osciluje počas celého tohto roka. Česká koruna začala rok 2022 prerazením podpornej úrovne 25 CZK za jedno euro a na konci roka sa priblížila až k úrovni 24 CZK za jedno euro. Poľský zlotý počas celého roka 2022 voči euru oslaboval. Toto oslabovanie malo skôr politické dôvody ako ekonomické. Poľská vláda riadila krajinu spôsobom, akým sa to nepozdávalo európskej komisii a tá Poľsku hrozila ekonomickými dôsledkami. Maďarský forint zažil v roku 2022 výrazné oslabenie voči euru. Toto oslabenie bolo spôsobené vysokou infláciou a populistickými pokusmi o jej riešenie. Tieto spôsobili rast nedôvery v maďarskú ekonomiku a jej menu.

REALITNÝ SEKTOR SA MENÍ

Rok 2022 bol pre realitné trhy v strednej Európe rokom transformácie. Po niekoľkých ťažkých mesiacoch, kedy sme boli svedkami spomaľujúcej sa ekonomiky, vysokej inflácie a zvýšených nákladov na financovanie, sa začali meniť monetárne podmienky. Zdá sa, že obdobie hojnosti - lacných peňazí, práce a energie je už minulosťou.

Štrukturálne sily makroekonomických zmien a energetického prechodu sa stali urýchľovačmi zmien na trhu s kancelárskymi. Množstvo spoločností zistilo, aké výhody má práca z domu, čo spôsobilo pokles dopytu po kancelárskych priestoroch.

Logistický sektor sa zdá byť neporušený Covidom-19, vojnou medzi Ruskom a Ukrajinou a ani infláciou. Naopak, trh sa počas obdobia Covidu-19 výrazne zlepšil. Maloobchodný sektor sa spoliehal na rok 2022 ako na rok zotavenia z tvrdých úderov spôsobených pandémiou a uzávierkami. Avšak, keďže invázia na Ukrajinu a rastúca inflácia prišli na vrchole existujúceho pandemického chaosu, očakávame, že maloobchodný investičný trh bude naďalej stagnovať alebo klesať. Na rozdiel od cien domov, ktoré sú pod tlakom rastúcich hypotekárnych sadzieb, očakávame, že nájomné ceny sa budú zvyšovať. Tento rozdiel v trende spôsobí to, že dopyt sa presúva z kúpy na prenájom. To by malo byť výhodné pre inštitucionálnych investorov. Avšak, sektor čelí regulačným výzvam vo väčšine regiónov, ktoré sa len zintenzívnia na pozadí krízy životných nákladov.

VÝHLAD FINANČNÝCH TRHOV NA ĎALŠÍ ROK

Výhľad na finančné trhy na rok 2023 je plný neistoty a očakávaní. Vývoj finančných trhov ovplyvnia najmä inflácia a úrokové sadzby. Väčšina centrálnych bánk sa zaviazala k tomu, že bude meniť menovú politiku tak, aby dosiahli svoje ciele v riadení inflácie. Avšak, niektoré pristupujú k politickým zmenám opatrnejšie, aby minimalizovali riziká pre trh práce a ekonomiku ako takú. Analytici a ekonómovia očakávajú, že rast svetovej ekonomiky sa v nasledujúcich štvrtrokoch výrazne spomalí. Napriek tomu, investori dúfajú, že finančné trhy budú naďalej udržiavať svoj býci trend. Akciové trhy by v tomto prostredí mali čeliť protivetru, zatiaľ čo dlhopisy a úvery by mohli priniesť atraktívne výnosy.



VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

K 31. 12. 2022

	31. december 2022 (EUR'000)	31. december 2021 (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
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	19	14
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
Majetok spolu	742	1074
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 KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

ZA ROK KONČIACI 31. 12. 2022

	Rok končiaci 31. decembra 2022 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2021 (EUR'000)
Výnosy		
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
Komplexný výsledok celkom	(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. 12. 2022

	Základné imanie (EUR'000)	Emisné ážio a fondy (EUR'000)	Nerozdelený zisk (strata) (EUR'000)	Vlastné imanie spolu (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. 12. 2022

	Rok končiaci 31. decembra 2022 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2021 (EUR'000)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:		
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
Doplnkové 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

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 portfólií
- 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:**

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - 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,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - 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,
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaní dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - prevoditeľné cenné papiere,
 - nástroje peňažného trhu,
 - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - 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 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,

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 CP 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 mať 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 (tri roky). Náklady spojené s údržbou počítačového softvéru sú účtované do nákladov pri ich vzniku.

Finančný majetok

Spoločnosť klasifikuje finančný majetok do nasledujúcich kategórii: 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, ktorých 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 termínované 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 nevykazané zisky alebo straty z úprav poisťno-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 poisťno-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, riziku likvidity a úrokovému riziku. 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 stredné, celková čistá devízová pozícia spoločnosti bola ku dňu zostavenia závierky vo výške 135 tisíc 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 úložky 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 úložky 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				
Obstarávacía cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2021				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2021				
Obstarávacía cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2022				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2022				
Obstarávacía 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 cenniny	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
Pohlľadávky 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 a zdravotného zabezpečenia	7	7
Záväzky voči daňovému 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.

Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov

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

Penzijné záväzky

Predpoklady	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

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

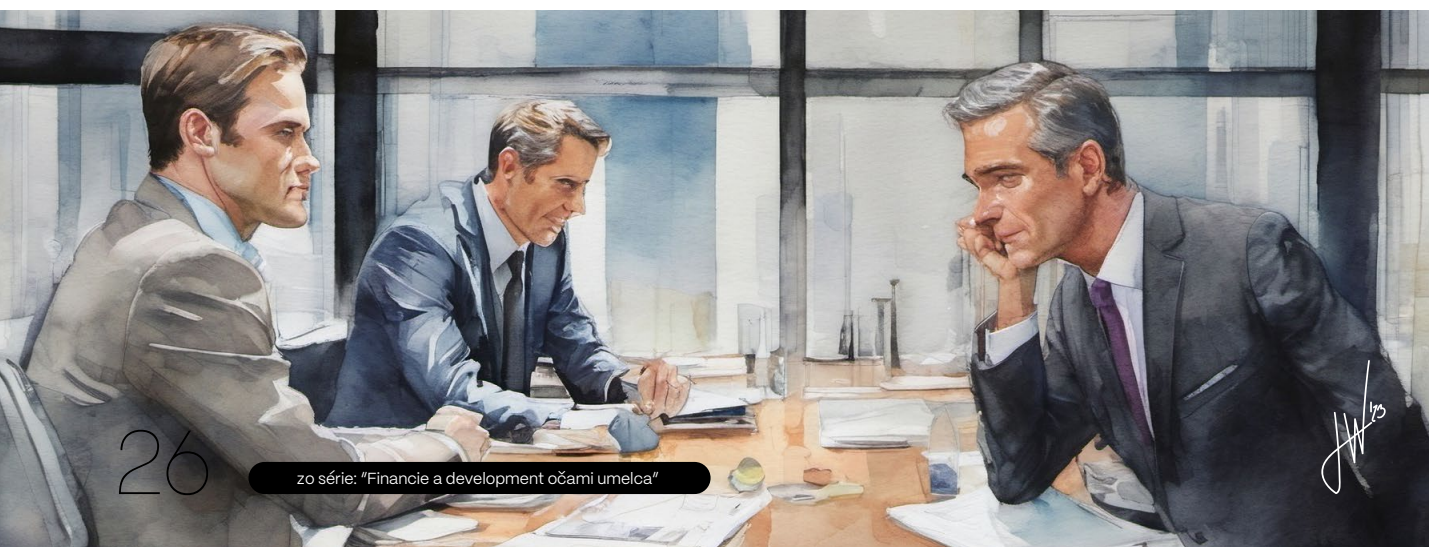
	2022	2021
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	38	43
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	15	28
Spolu	53	71

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 banky 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 stranám)	10	10
Úrokové výnosy z 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	31.12.2020
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
Pohľadávky z obchodného styku	10	41
Pohľadávky 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 významný 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



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

31. 12. 2022

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21 A
831 03 Bratislava – mestská časť Nové Mesto

D.P.F., spol. s r.o.
ekonomicko-poradenská a auditorská spoločnosť

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s.

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov, výkaz zmien vo vlastnom imaní, výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2022, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

(1)

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

(2)

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávne vo výročnej správe na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava, 18. decembra 2023

D. P. F., spol. s r. o.
Černicová 6, 831 01 Bratislava
Licencia SKAU č. 140

Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, odd. Sro, vl. č. 23006/B


Ing. Marcel Petras
Štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 869

(3)

