



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

# VÝROČNÁ SPRÁVA 2023

# OBSAH

<b>AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA</b>	<b>4</b>
Organizačná štruktúra spoločnosti	7
<b>SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI</b>	<b>8</b>
Obchodná činnosť	8
Finančné hospodárenie a stav majetku	9
<b>EKONOMICKÉ PROSTREDIE</b>	<b>10</b>
Finančné trhy	10
Akciové trhy	11
<b>ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA K 31. 12. 2023</b>	<b>12</b>
Výkaz o finančnej situácii	12
Výkaz komplexného výsledku	13
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	14
Výkaz o peňažných tokoch	15
Poznámky k účtovnej závierke	16
Oprávnenia na výkon činností	17
Súhrn hlavných účtovných postupov	19
<b>POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT</b>	<b>22</b>
<b>SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA</b>	<b>28</b>

# AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

## ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV

V roku 2023 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 2023 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**



Architecture  
& Design by  
sympatia

Architektonická štúdiá interiéru

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 správcovských 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.

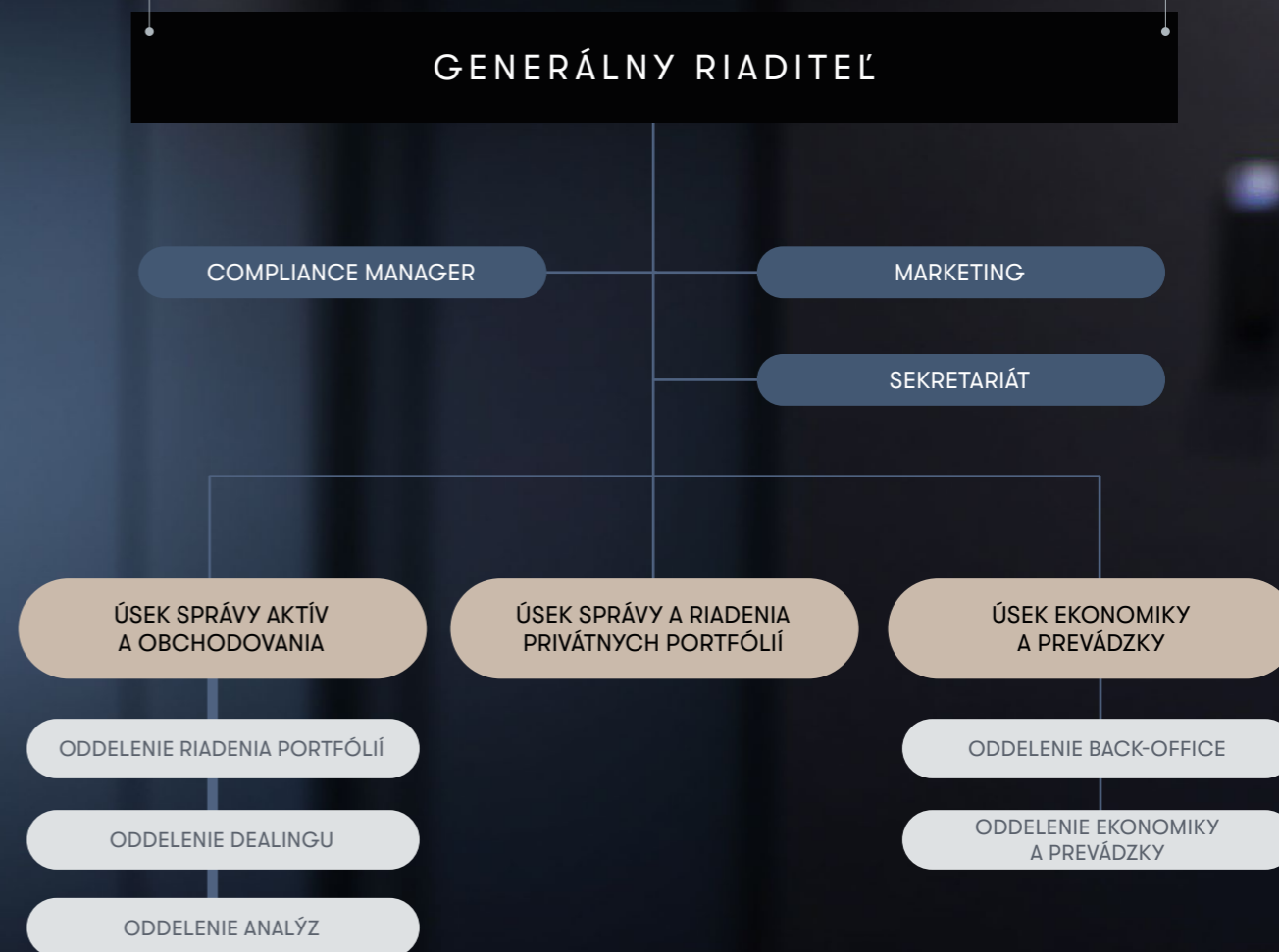
Je expertom na profesionálne informačné systémy Reuters a Bloomberg a má hlbokú znalosť exotických derivátnych produktov medzinárodných finančných trhov podporenú praktickými skúsenosťami z prostredia medzinárodných finančných inštitúcií a dynamickú orientáciu v otázkach riadenia rizík na finančných 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 2023  
A STAVE JEJ MAJETKU K 31. 12. 2023

## OBCHODNÁ ČINNOSŤ

Prvoradým cieľom spoločnosti v roku 2023 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 2023 BOL NASLEDOVNÝ:

• obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	8%
• nákup a predaj finančných nástrojov	19%
• emisia dlhopisov	47%
• investičné poradenstvo	26%



Architektonická štúdia interiéru

## FINANČNÉ HOSPODÁRENIE A STAV MAJETKU

Sympatia Financie, o.c.p., a.s. v roku 2023 držala **základné imanie** vo výške **730 400 EUR**. Disponovala emisným áziom 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. 2023 v celkovej sume **11 177 EUR**, **nehmotný** vo výške **67 828 EUR**. K 31. 12. 2023 spoločnosť deponovala spolu 58 942 EUR v rôznych menách.

## NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. dosiahla za rok 2023 **zisk vo výške 3 609,70 EUR**.

Návrh na rozdelenie zisku:

- tvorba rezervného fondu vo výške 360,97 EUR na účet 421 – Zákonný rezervný fond
- preúčtovanie sumy 3 248,73 EUR na účet 428 – Nerozdelený zisk 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 2023 zabezpečovala, výška vlastného imania bola k 31. 12. 2023 vo výške 585 441 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 2023 zabezpečovala uvedenú požiadavku bez problémov. Spoločnosť má k 31. 12. 2023 nadbytok celkového kapitálu vo výške 435 441 EUR.

## ĎALŠIE ÚDAJE POŽADOVANÉ PRÁVNymi PREDPISMI

Činnosť spoločnosti zásadne nevlýva na životné prostredie ani na zamestnanosť.

Spoločnosť nevyňaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Spoločnosť nenadobudla počas roka 2023 žiadne svoje akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Spoločnosť nemá zriadenú žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

# EKONOMICKÉ PROSTREDIE

V ROKU 2023 A OČAKÁVANÝ VÝVOJ V ROKU 2024

Rok 2023 bol poznačený výraznou geopolitickou neistotou, ktorá mala významný vplyv na finančné trhy. Najvýznamnejším faktorom bola pokračujúca vojna na Ukrajine. Konflikt viedol k narušeniu dodávok energií, čo spôsobilo nárast cien ropy a plynu. Tento nárast cien energií mal dominový efekt na infláciu, ktorá zasiahla mnohé krajiny, najmä v Európe.

Okrem toho, vojna na Ukrajine spôsobila rozsiahle sankcie zo strany západných krajín voči Rusku. Tieto sankcie mali za následok obmedzenie prístupu Ruska k medzinárodným finančným trhom a technológiám, čo viedlo k ďalšiemu zhoršeniu ekonomickej situácie v krajine. Na druhej strane, sankcie mali aj negatívny dopad na európske ekonomiky, ktoré sú závislé na ruskom plyne a rope.

Ďalším významným geopolitickým rizikom bola napätá situácia medzi USA a Čínou, ktorá sa prejavila v obchodných sporoch a technologických sankciách. Tieto spory ovplyvnili globálne dodávateľské reťazce a spôsobili neistotu medzi investormi. USA zaviedli nové clá na čínske produkty a obmedzili prístup čínskych technologických spoločností k americkým technológiám. Čína reagovala podobnými opatreniami, čo viedlo k zhoršeniu obchodných vzťahov medzi týmito dvoma veľmocami.

## INFLÁCIA A ÚROKOVÉ SADZBY

Vysoká inflácia bola jedným z hlavných ekonomických problémov v roku 2023. Centrálné banky, ako sú Federálny rezervný systém (FED) a Európska centrálna banka (ECB), reagovali na infláciu zvyšovaním úrokových sadzieb. Tento krok mal za cieľ obmedziť spotrebiteľské výdavky a znížiť tlak na ceny.

Zvyšovanie úrokových sadzieb však malo aj negatívne dôsledky. Vyššie náklady na pôžičky spôsobili pokles investícií a spomalili hospodársky rast. Na druhej strane, vyššie úrokové sadzby prilákali investorov do dlhopisov.

Inflácia bola spôsobená viacerými faktormi. Jedným z hlavných faktorov bol nárast cien energií v dôsledku vojny na Ukrajine a sankcií voči Rusku. Okrem toho, globálne dodávateľské reťazce boli narušené pandémiou COVID-19, čo viedlo k nedostatku tovarov a zvýšeniu cien. Ďalším faktorom bol vysoký spotrebiteľský dopyt po tovaroch a službách.

Centrálné banky sa snažili bojovať proti inflácii zvyšovaním úrokových sadzieb, čo malo za cieľ obmedziť spotrebiteľské výdavky a znížiť tlak na ceny. FED zvýšil úrokové sadzby niekoľkokrát počas roka, pričom posledné zvýšenie bolo v júni 2023 na 5,5%. ECB zvýšila úrokové sadzby menej agresívne ako FED. Posledné zvýšenie bolo v septembri na úroveň 4,5%.

## VÝKONNOSŤ AKCIOVÝCH TRHOV

Napriek výzvam, akciové trhy v roku 2023 preukázali značnú odolnosť. Americký index S&P 500 vzrástol o 24,3%, Nasdaq Composite o 43,9% a Euro Stoxx 50 o 20,4%. Tento rast bol podporený silnými výsledkami technologických spoločností a optimizmom investorov ohľadom budúcnosti umelej inteligencie a iných inovatívnych technológií.

Technologické spoločnosti, ako sú Apple, Microsoft a Alphabet, zaznamenali silný rast. Investori sa zameriavali na hodnotové akcie, ktoré ponúkali stabilné výnosy, a na sektory ako energetika a zdravotníctvo, ktoré preukázali odolnosť voči ekonomickým výkyvom. Energetický sektor zaznamenal silný rast v dôsledku vysokých cien ropy a plynu.

## REALITNÝ TRH

Realitný trh v roku 2023 zažil zmiešané výsledky. V mnohých regiónoch, najmä v strednej a východnej Európe, rástli výnosy z nehnuteľností v dôsledku vyšších nákladov na financovanie. Tento trend bol podporený zvýšeným dopytom po komerčných nehnuteľnostiach a logistických centrách.

Na druhej strane, ceny rezidenčných nehnuteľností v niektorých oblastiach klesli, čo bolo spôsobené vyššími úrokovými sadzbami a zníženým dopytom po hypotékach. Tento pokles cien bol najvýraznejší pri starších nehnuteľnostiach, zatiaľ čo novostavby si držali svoju hodnotu lepšie.

V strednej a východnej Európe bol realitný trh podporený zvýšeným dopytom po komerčných nehnuteľnostiach, ako sú logistické centrá. Tento dopyt bol poháňaný rastom e-commerce a potrebou spoločností rozšíriť svoje skladovacie kapacity.

Problém v realitnom sektore boli ak kancelárske priestory. Tie zasiahli vyššie náklady na financovanie a taktiež vysoká miera práce z domu, ktorá spôsobila nízku obsadenosť kancelárií. Viaceré realitné fondy zamerané na kancelárske priestory museli výrazne preceniť svoje portfólia výrazne nadol.

## DLHOPISY A ZLATO

Dlhopisové trhy zažili zmiešaný rok. Zatiaľ čo začiatkom roka zaostávali za akciami, ku koncu roka sa im darilo lepšie vďaka poklesu inflácie a očakávaniam budúceho znižovania úrokových sadzieb. Americké štátne dlhopisy so splatnosťou nad jeden rok zarobili 0,7%, európske 2,7% a dlhopisy rozvíjajúcich sa štátov až 4,1%.

Zlato posilnilo o 13,1% v dôsledku geopolitických rizík a očakávaní budúceho znižovania úrokových sadzieb. Tento nárast bol podporený zvýšeným dopytom po zlate ako bezpečnom prístave v čase neistoty.



Architecture  
& Design by  
sympatia

# VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

K 31. 12. 2023

	31. december 2023 (EUR'000)	31. december 2022 (EUR'000)
<b>MAJETOK</b>		
<b>Krátkodobý majetok</b>		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	65	109
Finančné investície na obchodovanie	-	189
Pôžičky a ostatný finančný majetok		
Obchodné a iné pohľadávky	53	44
<b>Dlhodobý majetok</b>		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	579	570
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	36	19
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
<b>Majetok spolu</b>	<b>733</b>	<b>742</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>		
<b>Krátkodobé záväzky</b>		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	24	37
Splatná daň z príjmov	-	-
<b>Dlhodobé záväzky</b>		
Investičné certifikáty	7	7
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	16	16
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
<b>Záväzky spolu</b>	<b>47</b>	<b>60</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	80	80
Kumulované zisky (straty) minulých období	(128)	(105)
Súhrnný zisk bežného obdobia	4	(23)
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>686</b>	<b>682</b>

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. 2023

	Rok končiaci 31. decembra 2023 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2022 (EUR'000)
<b>Výnosy</b>		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	452	544
	<b>452</b>	<b>544</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>10</b>	<b>12</b>
<b>Prevádzkové výnosy</b>		
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
	-	-
<b>Prevádzkové náklady</b>		
Personálne náklady	182	246
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	266	319
	<b>448</b>	<b>565</b>
<b>Prevádzkový zisk (strata)</b>	<b>(6)</b>	<b>(33)</b>
<b>Čisté finančné výnosy (náklady)</b>		
Úrokové výnosy	10	10
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku		
Dividendy	-	-
Kurzové zisky (straty)	-	2
	<b>10</b>	<b>12</b>
<b>Zisk (strata) pred zdanením</b>	<b>4</b>	<b>(23)</b>
Splatná daň z príjmov	-	2
Odložená daň z príjmov	-	-
	-	<b>2</b>
<b>Zisk (strata) po zdanení</b>	<b>4</b>	<b>(23)</b>
<b>Komplexný výsledok celkom</b>	<b>4</b>	<b>(23)</b>

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. 2023

	Základné imanie (EUR'000)	Emisné ážio a fondy (EUR'000)	Nerozdelený zisk (strata) (EUR'000)	Vlastné imanie spolu (EUR'000)
<b>Stav k 1. januáru 2022</b>	<b>730</b>	<b>80</b>	<b>(105)</b>	<b>705</b>
Rozdelenie zisku za rok 2020	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	(23)	(23)
<b>Stav k 31. decembru 2022</b>	<b>730</b>	<b>80</b>	<b>(128)</b>	<b>682</b>
Rozdelenie zisku za rok 2021	-	-	-	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	4	4
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	-	-
<b>Stav k 31. decembru 2023</b>	<b>730</b>	<b>80</b>	<b>(124)</b>	<b>686</b>

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. 2023

	Rok končiaci 31. decembra 2023 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2022 (EUR'000)
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:</b>		
<b>Súhrnný zisk bežného obdobia</b>	<b>4</b>	<b>(23)</b>
Odpisy a amortizácia majetku	-	-
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	(31)	243
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	-	-
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	-	(269)
<b>Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností</b>	<b>(27)</b>	<b>(49)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností:</b>		
Nákup a predaj dlhodobého majetku	(17)	-
Nákup a precenenie finančného majetku	-	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z investičných činností</b>	<b>(17)</b>	<b>-</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností:</b>		
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-
Prijaté pôžičky	-	120
Poskytnuté pôžičky	-	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</b>	<b>-</b>	<b>120</b>
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(44)</b>	<b>71</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	<b>109</b>	<b>38</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>65</b>	<b>109</b>
<b>Doplňkové údaje:</b>		
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 2023

## 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 2023 do 31. decembra 2023 bol 10, z toho 2 vedúci zamestnanci (za obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022: priemerne 12 zamestnancov, z toho 2 vedúci zamestnanci).

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31. decembru 2023: 6 (k 31. decembru 2022: 10).

## Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2023)

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 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 akcionároch účtovnej jednotky

V období od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 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 31.12.2022 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaníu 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 vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaníu 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 vyrovnať 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 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 zlúčenía, 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, ktorú by mal mať povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku.

#### Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

Účtovná závierka je zostavená v tisícoch Euro („EUR“).

#### Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2022 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 30. septembra 2023. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na rozdelenie straty vo výške 23 040,04 EUR za rok 2022 týmto spôsobom:

- prevod na účet 429 – Neuhradená strata minulých rokov vo výške 23 040,04 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 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 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 nevykázané 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 znehodnotenú finančnú investíciu.

Kvalita finančného majetku sa posudzuje systémom interných ratingov.

**Finančný majetok zoradený podľa druhov a kvality**

2023	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úločky v bankách	59	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	579	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	53	-	-

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	-	-

**Riziko likvidity**

Spoločnosť uskutočňuje obozretné riadenie likvidity, udržuje 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
<b>1. január 2022</b>				
Obstarávacía cena alebo ocenenie	-	84	-	84
Oprávky	-	(84)	-	(84)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
<b>Rok končiaci 31. decembra 2022</b>				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
<b>31. december 2022</b>				
Obstarávacía cena alebo ocenenie	-	84	-	84
Oprávky	-	(84)	-	(84)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
<b>Rok končiaci 31. decembra 2023</b>				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	73	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
<b>31. december 2023</b>				
Obstarávacía cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	(11)	-	(11)
Zostatková hodnota	-	0	-	0

## Nehmotný majetok (softvér)

<b>1. január 2022</b>		
Obstarávacía cena alebo ocenenie		67
Oprávky		(53)
Zostatková hodnota		14
<b>Rok končiaci 31. decembra 2022</b>		
Prírastky		6
Úbytky		-
Odpisy		-
<b>31. december 2022</b>		
Obstarávacía cena alebo ocenenie		73
Oprávky		(54)
Zostatková hodnota		19
<b>Rok končiaci 31. decembra 2023</b>		
Prírastky		17
Úbytky		23
Odpisy		-
<b>31. december 2023</b>		
Obstarávacía cena alebo ocenenie		67
Oprávky		(31)
Zostatková hodnota		36
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>		
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Hotovosť a cenniny	6	6
Bežné účty v banke	59	103
Krátkodobé bankové vklady	-	-
<b>Spolu</b>	<b>65</b>	<b>109</b>
<b>Pôžičky a ostatný finančný majetok</b>		
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Dlhodobé pôžičky	579	570
Krátkodobé pôžičky	-	-
Finančné investície na obchodovanie	-	-
Pohlľadávky z obchodného styku	48	23
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	1	1
<b>Spolu</b>	<b>627</b>	<b>594</b>

**Krátkodobé záväzky**

	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky z obchodného styku	11	11
Záväzky voči zamestnancom	8	10
Záväzky voči inštitúciám sociálneho a zdravotného zabezpečenia	5	7
Záväzky voči daňovému úradu	-	1
<b>Spolu</b>	<b>24</b>	<b>29</b>

**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	31.12.2023	31.12.2022
Vek odchodu do dôchodku	63	62
Nárast nominálnej mzdy (v %)	3	3
Sadzba dlhodobého úveru (v %)	1	1
Fluktuácia (v %)	9	9
<b>Rezerva k 1.1.</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
Náklady na súčasnú službu	-	-
Úrokové náklady	-	-
Vykázané poisťno-matematické straty	-	-
<b>Náklady spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Vyplatené nároky	-	-
<b>Súčasná hodnota záväzkov</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Nevykázané poisťno-matematické straty	12	12
<b>Záväzok v súvahe k 31.12.</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

**Sociálny fond**

	1. január 2022	31. december 2022	31. december 2023
Tvorba		1	1
Čerpanie		(1)	0
<b>31. december 2022</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
Tvorba		1	1
Čerpanie		0	0
<b>31. december 2023</b>			<b>3</b>

**VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ A OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH VÝNOSOV**
**Podiel jednotlivých skupín produktov na tržbách z hlavnej činnosti**

	2023	2022
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	37	42
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi		
Nákup a predaj finančných nástrojov	88	172
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	327	330
<b>Spolu</b>	<b>452</b>	<b>544</b>

**Personálne náklady**

	2023	2022
Mzdy a odmeny	128	178
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	54	68
Penzijné náklady - fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady - fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	-
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
<b>Spolu</b>	<b>182</b>	<b>246</b>

**Prijmy členov orgánov spoločnosti**

	2023	2022
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	38	38
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	4	15
<b>Spolu</b>	<b>42</b>	<b>53</b>

**Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady**

	2023	2022
Poplatky za IT a telekomunikácie	45	112
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	4	3
Poplatky burze a depozitáru	2	4
Poplatky Národnej banke Slovenska	2	1
Poplatky Garančnému fondu investícií	3	6
Neodpočítateľná časť DPH	4	11
Nájomné a energie	9	13
Spotreba materiálu	1	5
Personalistika a poradenstvo	131	141
Audít	4	3
Ostatné	71	28
<b>Spolu</b>	<b>276</b>	<b>327</b>

**Úrokové výnosy**

	2023	2022
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným stranám)	10	10
Úrokové výnosy z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z finančných zmienek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
<b>Spolu</b>	<b>10</b>	<b>10</b>



## INÉ AKTÍVA A PASÍVA, KTORÉ SA NEVYKAZUJÚ V SÚVAHE

### Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie

	31.12.2023	31.12.2022
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	2 978	3 240

### Riadenie portfólia

	31.12.2023	31.12.2020
Riadenie portfólia cenných papierov	4 790	4 826
Riadenie portfólia fondov	70 851	66 022
<b>Spolu</b>	<b>75 641</b>	<b>70 848</b>

## INÉ

### Zostatky voči spriazneným osobám

	k 31.12.2023	k 31.12.2022
Dlhodobé pôžičky	579	570
Krátkodobé pôžičky	-	-
Pohľadávky z obchodného styku	-	10
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>579</b>	<b>580</b>
Záväzky z obchodného styku	4	3
<b>Záväzky spolu</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

### Náklady z transakcií voči spriazneným osobám

	2023	2022
Bezpečnostné služby a zabezpečenie priestorov	3	-
Nájomné hnutel'ného a nehnuteľného majetku	9	13
Analýza finančných trhov	-	-
Náklady na vedenie mzdovej agendy	1	2
Compliance	13	24
Finančno-projektové poradenstvo	31	20
<b>Náklady spolu</b>	<b>57</b>	<b>59</b>

### Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2023	2022
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	-	-
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	81	166
Administratíva portfólia klientov	-	4
Investičné poradenstvo	116	-
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	212	330
Úroky z dlhodobých pôžičiek	10	10
<b>Výnosy spolu</b>	<b>419</b>	<b>506</b>

## UDALOSTI PO DÁTUME, KU KTORÉMU SA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZOSTAVUJE

Po dni 31. december 2023 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.

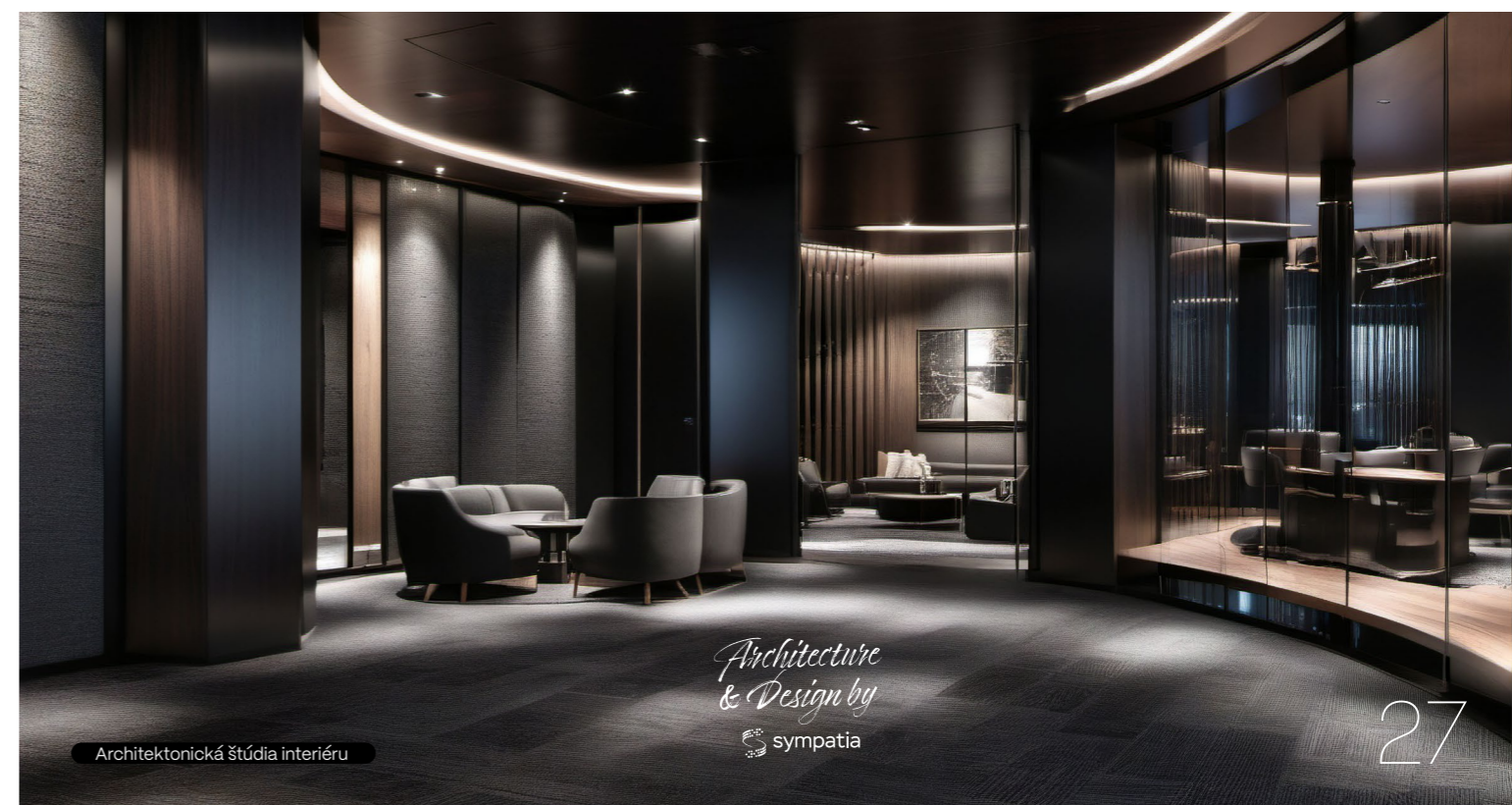
V súvislosti s konfliktom na Ukrajine spoločnosť prijala opatrenia, ktoré zabraňujú rizikám vyplývajúcim z aktuálnej situácie na finančnom trhu. Spoločnosť prijala stratégiu na zmiernenie dopadov zvyšovania cien energií, tovarov a služieb na podnikanie spoločnosti a plánuje nepretržite pokračovať vo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

V Bratislave 24. júna 2024

Ing. Branislav Habán  
predseda predstavenstva

Ing. Michal Kolesár  
člen predstavenstva

Mgr. Mikuláš Šefčík  
zodpovedný za zostavenie  
účtovnej závierky





## DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

### k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. 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“)

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023 uvedenú v prílohe výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 28. júna 2024 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s., ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, 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 2023, 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 audítorských 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 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 audítorské 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 nesprávnosti, 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 nesprávnosti, 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 audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti 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.

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 nesprávnosti 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 nesprávnosti 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 sponchybníť 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.

## II. SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš 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.



Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme dostali po dátume vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 10. októbra 2024

**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

30 Sympatie k Värn

