

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

Výročná správa | 2024

(predbežná)

Výročná správa Sympatia Financie, o.c.p., a.s. za rok 2024

Táto správa je vypracovaná v zmysle § 77 ods. 1 zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách (ďalej len „zákon“). Podľa § 77 ods. 1 zákona obchodník s cennými papiermi a zahraničný obchodník s cennými papiermi sú povinní najneskôr do štyroch mesiacov po uplynutí účtovného obdobia uložiť do verejnej časti registra účtovných záznamov výročnú správu a správu audítora.

Podľa §77 ods. 2 zákona musí výročná správa obsahovať:

- a) účtovnú závierku overenú audítorm,
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
 1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných záznamov za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných záznamov, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,
 2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,
 3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,
 4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,
- c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovnaní straty,
- d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku,
- e) návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy,
- f) označenie povahy činnosti a geografickú polohu,
- g) výnosy,
- h) počet zamestnancov v pracovnopomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky,
- i) zisk alebo stratu pred zdanením,
- j) daň z príjmov,
- k) získané subvencie z verejných zdrojov

a) Účtovná závierka za rok 2024

Účtovná závierka k 31.12.2024 tvorí prílohu tohto materiálu. Účtovná závierka vje overená audítorm.

b) Správa o finančnej situácii

Správa o finančnej situácii obsahuje nasledovné údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných záznamov za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných záznamov, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. nie je súčasťou konsolidovaného celku.

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. nemá k 31.12.2024 prijaté žiadne bankové úvery ani iné úvery.

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. vydala v priebehu roka 2019 investičný certifikát SYMPATIA Garant 80 s celkovým objemom emisie 500 000 EUR/500ks. Jedná sa o zaknihovaný investičný certifikát na doručiteľa s menovitou hodnotou 1 000 EUR so začiatkom vydávania dňa 1.3.2019 a splatnosťou 1.2.2025. Hodnota investičného certifikátu je naviazaná na vývoj podkladového aktíva, ktorého podiel na hodnote investičného certifikátu sa bude meniť v závislosti od zvolenej stratégie CPPI s kapitálovou garanciou na úrovni 80%. Podiel podkladového aktíva na Hodnote investičného certifikátu sa môže pohybovať v rozmedzí od 10% do 80%. Zvyšný podiel Hodnoty investičného certifikátu pozostáva z ostatných aktív určených na zabezpečenie kapitálovej garancie investičného certifikátu. Podiel podkladového aktíva bude prehodnocovaný mesačne, resp. v závislosti od aktuálneho vývoja podkladového aktíva. CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance) predstavuje dynamickú stratégiu, v rámci ktorej sa vopred stanoveným algoritmom mení podiel viacerých investičných zložiek za účelom dosiahnutia minimálnej kapitálovej garancie. Ku dňu 31.12.2024 bolo vydaných 0ks investičných certifikátov, 111 bolo predčasne splatených a 389ks zostalo neemitovaných.

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy

c) Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovaní straty,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. dosiahla za rok 2024 zisk po zdanení vo výške cca 6 tis. EUR

d) Informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku,

Spoločnosť v priebehu roka 2024 skvalitňovala svoje služby pre klientov najmä rozširovaním odbornej úrovne svojich zamestnancov, rozširovaním svojho produktového radu a posilňovaním materiálneho a technického zázemia spoločnosti. Spoločnosť investuje do budovania modernej a kvalitnej infraštruktúry potrebnej na poskytovanie špičkových investičných služieb.

V roku 2025 sa spoločnosť sústreďí na rozvíjanie svojich obchodných aktivít súvisiacich so získavaním nových klientov a inovovaním produktového portfólia, vynaloží aj veľké úsilie na modernizáciu IT infraštruktúry. Spoločnosť plánuje dosiahnuť za rok 2025 kladný hospodársky výsledok a priaznivú finančnú situáciu.

e) Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy,

Návratnosť aktív, určená ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy predstavuje 0,01%.

f) Označenie povahy činnosti a geografickú polohu,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s., je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 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 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 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 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 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.)

V roku 2024 spoločnosť pôsobila na finančnom trhu v Slovenskej republike a taktiež realizovala transakcie na zahraničných finančných trhoch, najmä v krajinách EÚ, Ázie a USA. Z pohľadu zloženia klientskeho portfólia poskytovala spoločnosť svoje služby najmä klientom zo Slovenskej a Českej republiky, Slovinska, Chorvátska a Malty.

g) Výnosy,

Výnosy spoločnosti dosiahli v roku 2024 sumu 378 tis. EUR.

h) Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky,

K 31.12.2024 bolo 8 zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

i) Zisk alebo strata pred zdanením,

Spoločnosť dosiahla v roku 2024 zisk po zdanení vo výške 6 tis. EUR.

j) Daň z príjmov,

Daň z príjmov predstavuje sumu vo výške 2 tis. EUR.

k) Získané subvencie z verejných zdrojov

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. nezískala v roku 2024 žiadne subvencie z verejných zdrojov.

Účtovná zvierka k 31.12.2024

Súvaha k 31. decembru 2024

	31. december 2024	31. december 2023
	(EUR'000)	(EUR'000)
MAJETOK		
Krátkodobý majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	34	65
Finančné investície na obchodovanie	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	141	-
Obchodné a iné pohľadávky	50	53
Dlhodobý majetok		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	488	579
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	18	36
Rozdiely zaokrúhľovania	1	1
Majetok spolu	732	734
ZÁVÄZKY		
Krátkodobé záväzky		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	23	24
Splatná daň z príjmov	-	-
Dlhodobé záväzky		
Investičné certifikáty	-	7
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	17	16
Rozdiely zaokrúhľovania	-	1
Záväzky spolu	40	48
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	80	80
Kumulované zisky (straty) minulých období	(124)	(128)
Súhrnný zisk bežného obdobia	6	4
Vlastné imanie spolu	692	686

Výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov za rok končiaci sa 31. decembra 2024

	Rok končiaci sa 31. decembra 2024 <u>(EUR'000)</u>	Rok končiaci sa 31. decembra 2023 <u>(EUR'000)</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	378	452
	378	452
Náklady na poplatky a provízie	11	10
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	5	-
	5	-
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	152	182
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	18	-
Ostatné prevádzkové náklady	216	266
	386	448
Prevádzkový zisk (strata)	(14)	(6)
Čisté finančné výnosy (náklady)		
Úrokové výnosy	22	10
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku		
Dividendy	-	-
Kurzové zisky (straty)	-	-
	22	10
Zisk (strata) pred zdanením	8	4
Splatná daň z príjmov	2	-
Odložená daň z príjmov	-	-
	2	-
ZISK (STRATA) PO ZDANENÍ	6	4
Súhrnných zisk za účtovné obdobie	6	4

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2024

	Základné imanie	Emisné ážio a fondy	Nerozdelený zisk (strata)	Vlastné imanie spolu
	(EUR'000)	(EUR'000)	(EUR'000)	(EUR'000)
Stav k 1. januáru 2023	730	80	(128)	682
Rozdelenie zisku za rok 2022	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	4	4
Stav k 31. decembru 2023	730	80	(124)	686
Rozdelenie zisku za rok 2023	-	-	-	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	6	6
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2024	730	80	(118)	692

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2024

	Rok končiaci sa 31. decembra 2024	Rok končiaci sa 31. decembra 2023
	(EUR'000)	(EUR'000)
Peňažné toky z prevádzkových činností:		
Súhrnný zisk bežného obdobia	6	4
Odpisy a amortizácia majetku	18	-
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	3	(31)
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	(7)	-
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	-	-
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností	20	(27)
Peňažné toky z investičných činností:		
Nákup a predaj dlhodobého majetku	-	(17)
Nákup a precenenie finančného majetku	-	-
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností	-	(17)
Peňažné toky z finančných činností:		
Rozdiely zo zaokrúhlenia	(1)	-
Prijaté pôžičky	-	-
Poskytnuté pôžičky	(50)	-
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	(51)	-
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(31)	(44)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	65	109
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	34	65
Doplnkové údaje:		
Prijaté úroky	-	-
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Zaplatené dane z príjmov	-	-
Prijaté dane z príjmov	-	-

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke

K 31. decembru 2024

Obchodné meno a sídlo spoločnosti

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

Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava

zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd.: Sa, Vložka č.: 2995/B

(ďalej len „Spoločnosť“)

Identifikačné číslo: 35 842 369

Daňové identifikačné číslo: 2021682025

Identifikačné číslo pre DPH: SK2021682025

Hlavné činnosti Spoločnosti

- Riadenie portfólia
- Nákup a predaj cenných papierov
- Investičné poradenstvo

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 bol 8, z toho 2 vedúci zamestnanci.

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31. decembru 2024: 8

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2024)

Predstavenstvo

Ing. Branislav Habán, predseda predstavenstva

Ing. Michal Kolesár, člen predstavenstva

Mgr. Slávka Katonová, člen predstavenstva

Dozorná rada

Ing. Marek Laššák, člen dozornej rady

Ing. Michal Bañas, člen dozornej rady

Mgr. Martin Ilavský, člen dozornej rady

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

V období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 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%

Finančný majetok zoradený podľa druhov a kvality

2024	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úložky v bankách	29	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	488	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	190	-	-
2023	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úložky v bankách	59	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	579	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	53	-	-

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 2023				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	84	-	84
Oprávky	-	-84	-	-84
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2023				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-73	-	-73
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2023				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	-11	-	-11
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2024				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2024				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	-11	-	-11
Zostatková hodnota	-	0	-	0

Nehmotný majetok (softvér)**1. január 2023**

Obstarávacia cena alebo ocenenie	72
Oprávky	-54
Zostatková hodnota	19

Rok končiaci 31. decembra 20223

Prírastky	17
Úbytky	23
Odpisy	-

31. december 2023

Obstarávacia cena alebo ocenenie	67
Oprávky	-31
Zostatková hodnota	36

Rok končiaci 31. decembra 2024

Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	-18

31. december 2024

Obstarávacia cena alebo ocenenie	67
Oprávky	-49
Zostatková hodnota	18

Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2024	31.12.2023
Hotovosť a ceniny	5	6
Bežné účty v banke	29	59
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Spolu	34	65

Pôžičky a ostatný finančný majetok

	31.12.2024	31.12.2023
Dlhodobé pôžičky	488	579
Krátkodobé pôžičky	-	-
Finančné investície na obchodovanie	-	-
Pohľadávky z obchodného styku	43	48
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	-	-
Spolu	531	627

Krátkodobé záväzky

	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky z obchodného styku	13	11
Záväzky voči zamestnancom	6	8
Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	4	5
Záväzky voči daňového úradu	-	-
Spolu	23	24

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 pôžitkov

Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých pôžitkov sú tvorené penzijnými záväzkami tvorenými ako fondy z vopred stanovenou výškou dôchodky a záväzkami zo sociálneho fondu.

Penzijné záväzky

Predpoklady	31.12.2024	31.12.2023
Vek odchodu do dôchodku	63	63
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	12
Záväzok v súvahe k 31.12.	14	14

Sociálny fond

1. január 2023	2
Tvorba	1
Čerpanie	-
31. december 2023	3
Tvorba	-
Čerpanie	-
31. december 2024	3

Podiel jednotlivých skupín produktov na tržbách z hlavnej činnosti

	2024	2023
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	38	37
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi	-	-
Nákup a predaj finančných nástrojov	18	88
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	322	327
Spolu	378	452

Personálne náklady

	2024	2023
Mzdy a odmeny	34	128
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	38	54
Penzijné náklady – fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady – fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	-
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	146	182

Príjmy členov orgánov spoločnosti

	2024	2023
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	61	38
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	13	4
Spolu	74	42

Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady

	2024	2023
Poplatky za IT a telekomunikácie	38	45
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	3	4
Poplatky burze a depozitáru	4	2
Poplatky Národnej banke Slovenska	1	2
Poplatky Garančnému fondu investícií	2	3
Neodpočítateľná časť DPH	1	4
Nájomné a energie	9	9
Spotreba materiálu	0	1
Personalistika a poradenstvo	118	131
Audit	5	4
Ostatné	34	71
Spolu	227	276

Úrokové výnosy

	2024	2023
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným osobám)	22	10
Úrokové výnosy s cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	22	10

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

	2024	2023
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	2 670	2 978

Riadenie portfólia

	2024	2023
Riadenie portfólia cenných papierov	7 507	4 790
Riadenie portfólia fondov	71 805	70 851
Spolu	79 312	75 641

Zostatky voči spriazneným osobám

	k 31.12.2024	k 31.12.2023
Dlhodobé pôžičky	488	579
Krátkodobé pôžičky	-	-
Pohľadávky z obchodného styku	-	-
Pohľadávky spolu	488	579
Záväzky z obchodného styku	-	4
Záväzky spolu	-	4

Náklady z transakcií voči spriazneným osobám

	2024	2023
Bezpečnostné služby a zabezpečenie priestorov	-	3
Nájomné hnutel'ného a nehnuteľného majetku	9	9
Analýza finančných trhov	-	-
Náklady na vedenie mzdovej agendy	-	1
Compliance	16	13
Finančno-projektové poradenstvo	18	31
Náklady spolu	43	57

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2024	2023
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	5	-
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	31	81
Administratíva portfólia klientov	-	-
Investičné poradenstvo	205	116
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	95	212
Úroky z dlhodobých pôžičiek	22	10
Výnosy spolu	358	419

Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Po dni 31. december 2024 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 Bratislave 25. marca 2025



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva