



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

# VÝROČNÁ SPRÁVA 2024

# 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. 2024</b>	<b>14</b>
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
<b>POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT</b>	<b>24</b>
<b>SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA</b>	<b>30</b>



Architektonická štúdia priestoru

*Architecture  
& Design by*  
sympatia



# AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

## ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV

V roku 2024 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 2024 pracovalo Predstavenstvo a Dozorná rada v nasledovnom zložení:

### PREDSTAVENSTVO

Predseda: **Ing. Branislav Habán**  
Člen: **Ing. Michal Kolesár**  
Člen: **Mgr. Slávka Katonová**

### DOZORNÁ RADA

Člen: **Ing. Marek Laššák**  
Člen: **Ing. Michal Baňas**  
Člen: **Mgr. Martin Ilavský**



**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 správcofských 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.

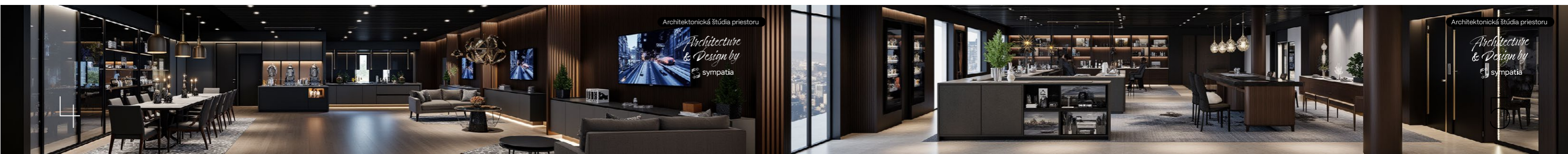
**Ing. Michal Kolesár** je partnerom skupiny Sympatia. V rámci skupiny riadi obchodníka s cennými papiermi a má na starosti tiež oddelenie tradingu.

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.

**Mgr. Slávka Katonová** pôsobí v spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. na pozícii senior špecialistu back officu a zároveň je členkou predstavenstva. V rámci spoločnosti má na starosti fungovanie back officu, podporu obchodných operácií a zabezpečenie súladu s regulačnými požiadavkami s dôrazom na transparentnosť a efektívnosť.

Odborné znalosti a prax v oblasti financií nadobudla dlhoročným pôsobením v bankovom sektore na rôznych pozíciách zameraných na predaj, správu, kontrolu a audit a tiež pôsobila na pozícii vedúceho back officu a členky predstavenstva v inom obchodníkovi s cennými papiermi.

Vzdelanie získala na Univerzite Mateja Bela V Banskej Bystrici kde súčasne študovala –na Filologickej fakulte a na Fakulte politických vied a medzinárodných vzťahov.

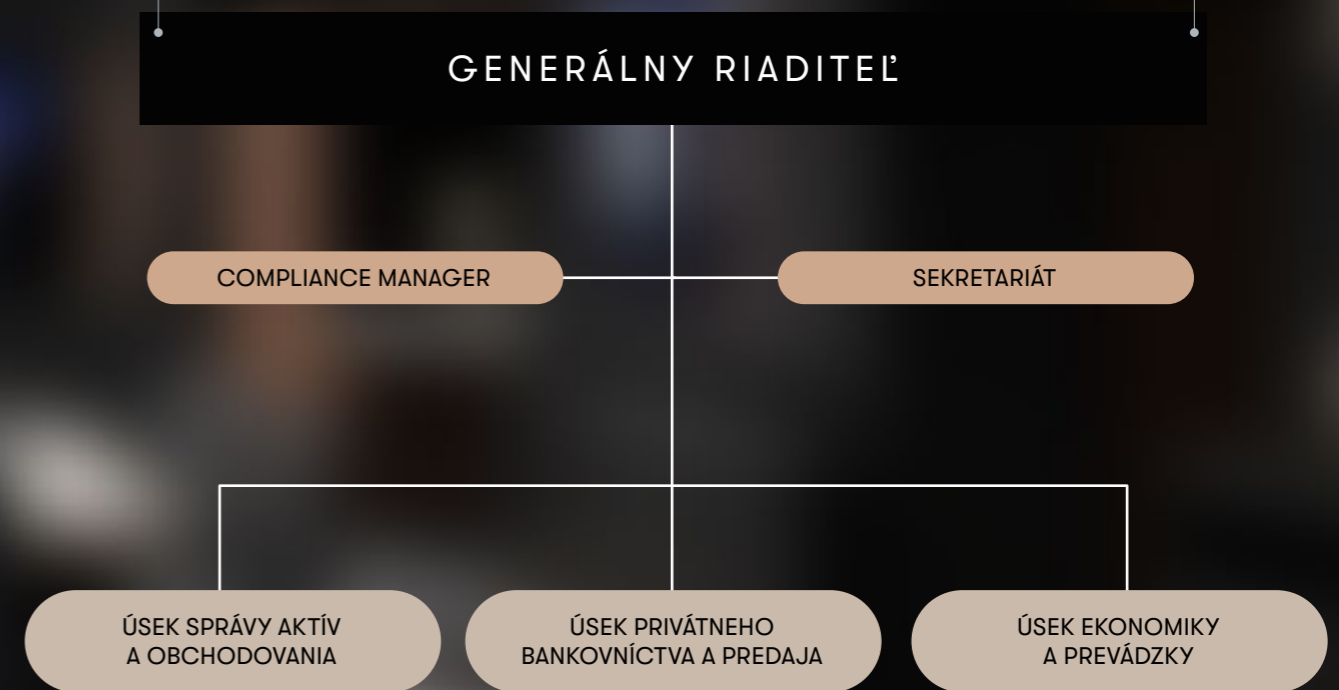


Architecture  
& Design by

sympatia



## ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI



# SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

V ROKU 2024  
A STAVE JEJ MAJETKU K 31. 12. 2024

## OBCHODNÁ ČINNOSŤ

Prvoradým cieľom spoločnosti v roku 2024 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 2024 BOL NASLEDOVNÝ:

- |   |      |
|---|------|
| • obhospodarovanie a správa klientskych portfólií | 10 % |
| • nákup a predaj finančných nástrojov             | 10 % |
| • emisia dlhopisov                                | 25 % |
| • investičné poradenstvo                          | 55 % |



## FINANČNÉ HOSPODÁRENIE A STAV MAJETKU

Sympatia Financie, o.c.p., a.s. v roku 2024 držala **základné imanie** vo výške **730 400 EUR**. Disponovala emisným ťziom vo výške 18 tisíc EUR a rezervným fondom a ostatnými fondmi v objeme 62 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. 2024 v celkovej sume **11 177 EUR**, **nehmotný** vo výške **67 828 EUR**. K 31. 12. 2024 spoločnosť deponovala spolu 28 982 EUR v rôznych menách.

## NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. dosiahla za rok 2024 **zisk vo výške 5 733,25 EUR**.

Návrh na rozdelenie zisku:

- tvorba rezervného fondu vo výške 57,33 EUR na účet 421 – Zákonný rezervný fond
- preúčtovanie sumy 5 675,92 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 2024 zabezpečovala, výška vlastného imania bola k 31. 12. 2024 vo výške 691 182 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 2024 zabezpečovala uvedenú požiadavku bez problémov. Spoločnosť má k 31. 12. 2024 nadbytok celkového kapitálu vo výške 435 859 EUR.

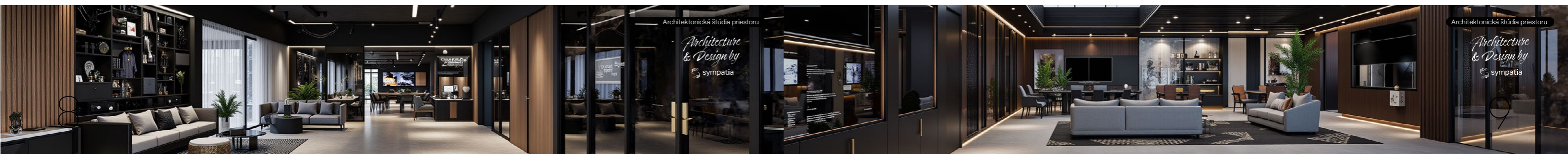
## ĎALŠIE ÚDAJE POŽADOVANÉ PRÁVNymi PREDPISMI

Činnosť spoločnosti zásadne nevlýva na životné prostredie ani na zamestnanosť.

Spoločnosť nevyňaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Spoločnosť nenadobudla počas roka 2024 žiadne svoje akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Spoločnosť nemá zriadenú žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.



# EKONOMICKÉ PROSTREDIE

V ROKU 2024 A OČAKÁVANÝ VÝVOJ V ROKU 2025

## UVOLŇOVANIE MENOVEJ POLITIKY

Finančné trhy v roku 2024 charakterizovala séria významných udalostí a trendov, ktoré mali zásadný vplyv na globálnu ekonomiku. Najdôležitejšou udalosťou bolo očakávané menové uvoľňovanie vo väčšine vyspelých krajín. Federálny rezervný systém (Fed) na svojom septembrovom zasadnutí pristúpil k prvému zníženiu úrokových sadzieb od obdobia po pandémie. Tento krok mal za cieľ stabilizovať ekonomiku a podporiť rast v kontexte silného trhu práce. Zároveň však vyvolal diskusie o účinnosti menovej politiky pri riešení štrukturálnych ekonomických problémov. Kroky Fedu pozorne sledovali investori, ktorí prispôsobili svoje portfóliá v očakávaní ďalšieho uvoľňovania politiky. Fed začal so znižovaním sadzieb 18. septembra. Na posledných troch zasadnutiach znížil sadzbu z 5,5% na 4,5%.

Európska centrálna banka (ECB) začala s uvoľňovaním skôr – v júli, pričom znížila sadzby zo 4,5% na 3,15%. Bank of England taktiež začala uvoľňovací cyklus v júli, no kvôli rastúcej inflácii, mzdám a očakávaniam ďalšieho rastu cien postupovala opatrnejšie. Sadzby znížila z 5,25% len na 4,75%.

Japonská centrálna banka prijala historické rozhodnutie – po 17 rokoch zvýšila svoju základnú úrokovú sadzbu z negatívneho pásma. Tento krok bol zameraný na boj s defláciou a stabilizáciu ekonomiky. Bezprostredným dôsledkom bol prudký nárast hodnoty jenu, čo spôsobilo výraznú volatilitu na trhoch. Investori reagovali prehodnocovaním svojich pozícií v japonských aktívach, čo viedlo k výkyvom na akciových aj dlhopisových trhoch.

## AKCIOVÉ TRHY

V roku 2024 prevažoval na akciových trhoch rastový trend. Index S&P 500 zaznamenal 57 rekordov, čím sa zaradil medzi päť najúspešnejších rokov v histórii z hľadiska počtu historických maxím. Silné výsledky firiem a výkonnosť veľkých technologických spoločností boli hlavnými hnacími silami tohto rastu. Optimizmus na trhoch podporovalo aj očakávanie uvoľňovania menovej politiky v súvislosti s postupným poklesom inflácie.

Na trhoch došlo len k dvom menším korekciám: v marci (-6%) a v auguste (-9%), pričom v oboch prípadoch sa trh rýchlo zotavil do jedného mesiaca. Z hľadiska celoročnej výkonnosti boli americké akciové trhy úspešné: S&P 500: +22,7%, Dow Jones Industrial Average: +12,88%, Nasdaq Composite: +28,64%. Európske indexy však za americkými zaostávali: DAX 30: +10,54%, CAC 40: +11,37%, FTSE 100: +5,7%.

Americké trhy prekonali európske najmä vďaka výkonnosti technologických spoločností so zameraním na umelú inteligenciu. Na konci roka ovplyvnil trhy návrat Donalda Trumpa do prezidentského úradu – očakávania priaznivejšej hospodárskej politiky viedli k tzv. „Trump-Santa rally“.

## NEHNUTEĽNOSTI

Rok 2024 bol pre realitný trh v strednej a východnej Európe dynamickým obdobím, ktoré ovplyvnili makroekonomické faktory, menová politika a zmeny v správaní spotrebiteľov aj investorov. Po období neistoty v rokoch 2022–2023 sa trh začal stabilizovať, no vývoj bol odlišný v jednotlivých segmentoch.

V oblasti bývania sa rok 2024 niesol v znamení mierneho oživenia, najmä v druhom polroku. Vysoké úrokové sadzby v prvej polovici roka spomalili aktivitu kupujúcich a zároveň znížili dostupnosť hypoték. V dôsledku toho v niektorých hlavných mestách – ako Varšava, Bratislava či Praha – došlo k stagnácii alebo menšiemu poklesu cien starších bytov, najmä mimo centra. V druhom polroku, s nástupom menového uvoľňovania zo strany centrálnych bánk (ECB, ČNB, NBP), sa však začala prejavovať mierna obnova dopytu. Výrazný dopyt pretrvával v segmente novostavieb, kde developeri dokázali lepšie reagovať na potreby moderného bývania.

Priemyselné nehnuteľnosti boli naďalej jedným z najvýkonnejších segmentov trhu. Vplyv mal rast e-commerce, regionálna relokácia výroby (nearshoring) a snaha firiem o skracovanie dodávateľských reťazcov. V roku 2024 pokračovala výstavba nových logistických parkov najmä v Poľsku, Česku, Slovensku a Maďarsku, kde dostupnosť pracovnej sily, infraštruktúra a nižšie náklady na výstavbu vytvárali priaznivé podmienky.

Obsadenosť logistických a skladových priestorov zostávala vysoká – v niektorých regiónoch presahovala 95%. Najväčší dopyt pochádzal od firiem z odvetví automobilového priemyslu, e-commerce a potravinárstva. Záujem bol nielen o štandardné sklady, ale čoraz viac aj o špecializované priemyselné haly s vyšším technickým štandardom.

Na rozdiel od rezidenčného trhu, investície do priemyselných nehnuteľností rástli – čiastočne kvôli ich stabilným výnosom a menšej citlivosti na úrokové sadzby.

## DLHOPISY

Rok 2024 bol pre dlhopisové trhy v strednej a východnej Európe obdobím zásadných zmien, ktoré boli ovplyvnené globálnym makroekonomickým vývojom, najmä otočením menovej politiky smerom k uvoľňovaniu, ako aj vývojom inflácie a hospodárskeho rastu.

Prvú polovicu roka 2024 charakterizovali ešte vysoké výnosy a pokračujúce obavy z pretrvávajúcej inflácie. V niektorých krajinách SVE, ako sú Maďarsko, Poľsko a Slovensko, sa inflácia síce začala postupne spomaľovať, ale zostávala nad cieľmi centrálnych bánk.

Od leta sa však situácia výrazne zmenila – Európska centrálna banka aj národné centrálny banky v regióne pristúpili k zníženiu úrokových sadzieb, čo sa rýchlo prejavilo aj na poklese výnosov dlhopisov. Investori ocenili klesajúcu infláciu, stabilizáciu verejných financií a signály, že menová politika bude ďalej uvoľňovaná. Vlády zároveň v roku 2024 emitovali menej nového dlhu než v predchádzajúcich rokoch, čo obmedzilo ponuku na trhu a prispelo k rastu cien.

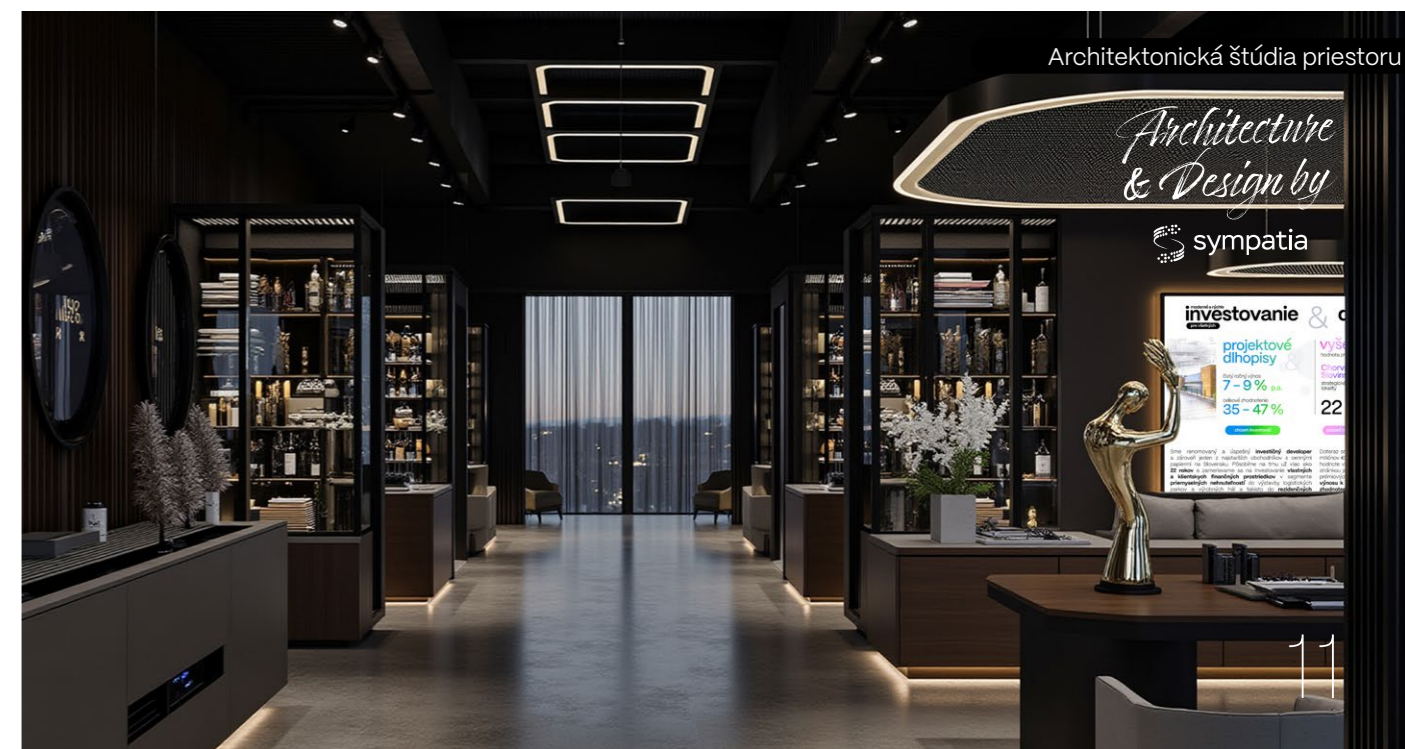
Trh s podnikovými dlhopismi v regióne bol počas roka 2024 opatrnejší, najmä v prvej polovici roka. Vysoké náklady na financovanie a obmedzený prístup k bankovým úverom prinútili firmy prehodnotiť svoje investičné plány. Emisná aktivita bola utlmená, a nové emisie prichádzali hlavne od väčších spoločností s vyšším ratingom, schopných absorbovať vyššie úrokové náklady.

Od tretieho štvrťroka sa však situácia začala meniť. Pokles úrokových sadzieb a stabilizácia trhov povzbudili viaceré spoločnosti k návratu na dlhopisový trh. Sektor nehnuteľností, energetiky a infraštruktúry patril medzi najaktívnejšie segmenty, pokiaľ ide o nové emisie.

Výnosy podnikových dlhopisov boli aj na konci roka relatívne vysoké, čo z nich robilo atraktívnu investičnú príležitosť – najmä pre lokálnych investorov hľadajúcich vyšší výnos v prostredí klesajúcich sadzieb.

## ZLATO

DTrh so zlatom zažil v roku 2024 mimoriadne úspešný rok, jeden z najlepších v modernej histórii. Cena zlata vzrástla o 25,5%, čím prekonalo výkonnosť všetkých hlavných tried aktív. Najvyššiu hodnotu dosiahlo 30. októbra na úrovni 2 777,80 USD za uncu.





**investovanie & development**

projektové dlhopisy	7-9% p.a.	35-47%
voľne 700 mil. €	23	22

**investovanie & development**

projektové dlhopisy	7-9% p.a.	35-47%
voľne 700 mil. €	23	22

# VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

K 31. 12. 2024

	31. december 2024 (EUR'000)	31. december 2023 (EUR'000)
<b>MAJETOK</b>		
<b>Krátkodobý majetok</b>		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	34	65
Finančné investície na obchodovanie	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	141	-
Obchodné a iné pohľadávky	50	53
<b>Dlhodobý majetok</b>		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	488	579
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	18	36
Rozdiely zaokrúhľovania	1	1
<b>Majetok spolu</b>	<b>732</b>	<b>734</b>
<b>ZÁVÄZKY</b>		
<b>Krátkodobé záväzky</b>		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	23	24
Splatná daň z príjmov	-	-
<b>Dlhodobé záväzky</b>		
Investičné certifikáty	-	7
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	17	16
Rozdiely zaokrúhľovania	-	1
<b>Záväzky spolu</b>	<b>40</b>	<b>48</b>
<b>VLASTNÉ IMANIE</b>		
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
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>692</b>	<b>686</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. 2024

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

	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 2023</b>	<b>730</b>	<b>80</b>	<b>(128)</b>	<b>682</b>
Rozdelenie zisku za rok 2022	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	4	4
<b>Stav k 31. decembru 2023</b>	<b>730</b>	<b>80</b>	<b>(124)</b>	<b>686</b>
Rozdelenie zisku za rok 2023	-	-	-	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	6	6
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	-	-
<b>Stav k 31. decembru 2024</b>	<b>730</b>	<b>80</b>	<b>(118)</b>	<b>692</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. 2024

	Rok končiaci 31. decembra 2024 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2023 (EUR'000)
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:</b>		
<b>Súhrnný zisk bežného obdobia</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
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	-	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností</b>	<b>20</b>	<b>(27)</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>-</b>	<b>(17)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností:</b>		
Rozdiely zo zaokrúhlenia	(1)	-
Prijaté pôžičky	-	-
Poskytnuté pôžičky	(50)	-
<b>Čisté peňažné prostriedky z finančných činností</b>	<b>(51)</b>	<b>-</b>
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(31)</b>	<b>(44)</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	<b>65</b>	<b>109</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>34</b>	<b>65</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 2024

## Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.  
 Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava  
 zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., 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 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 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 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%

## Zoznam akcionárov k 31.12.2023 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 Mestského súdu Bratislava III, 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 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, ktorý by mal mať povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku.

#### Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 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 2024 do 31. decembra 2024.

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

#### Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2023 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 30. septembra 2024. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na rozdelenie straty vo výške 3 609,70 EUR za rok 2023 týmto spôsobom:

- prevod na účet 429 – Neuhradená strata minulých rokov vo výške 3 609,70 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**

2024	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úločky v bankách	29	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	488	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	50	-	-
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	-	-

**Riziko likvidity**

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

# POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

## Nehuteľnosti, stroje a zariadenia

	Dopravné prostriedky	Nábytok a zariadenie	Umelecké diela	Spolu
<b>1. január 2023</b>				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	84	-	84
Oprávky	-	-84	-	-84
Zostatková hodnota	-	0	-	0
<b>Rok končiaci 31. decembra 2023</b>				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-73	-	-73
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
<b>31. december 2023</b>				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	-11	-	-11
Zostatková hodnota	-	0	-	0
<b>Rok končiaci 31. decembra 2024</b>				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
<b>31. december 2024</b>				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	-11	-	-11
Zostatková hodnota	-	0	-	0

## Nehmotný majetok (softvér)

<b>1. január 2023</b>		
Obstarávacia cena alebo ocenenie		72
Oprávky		-54
Zostatková hodnota		19
<b>Rok končiaci 31. decembra 2023</b>		
Prírastky		17
Úbytky		23
Odpisy		-
<b>31. december 2023</b>		
Obstarávacia cena alebo ocenenie		67
Oprávky		-31
Zostatková hodnota		36
<b>Rok končiaci 31. decembra 2024</b>		
Prírastky		-
Úbytky		-
Odpisy		-18
<b>31. december 2024</b>		
Obstarávacia cena alebo ocenenie		67
Oprávky		-49
Zostatková hodnota		18
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>		
	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Hotovosť a cenniny	5	6
Bežné účty v banke	29	59
Krátkodobé bankové vklady	-	-
<b>Spolu</b>	<b>34</b>	<b>65</b>
<b>Pôžičky a ostatný finančný majetok</b>		
	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Dlhodobé pôžičky	488	579
Krátkodobé pôžičky	-	-
Finančné investície na obchodovanie	-	-
Pohľadávky z obchodného styku	43	48
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	-	-
<b>Spolu</b>	<b>531</b>	<b>627</b>



**Krátkodobé záväzky**

	31.12.2024	31.12.2023
Záväzky z obchodného styku	13	11
Záväzky voči zamestnancom	6	8
Záväzky voči inštitúciám sociálneho a zdravotného zabezpečenia	4	5
Záväzky voči daňovému úradu	-	-
<b>Spolu</b>	<b>23</b>	<b>24</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	31.12.2024	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
<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 2023	31. december 2023	31. december 2024
Tvorba		1	
Čerpanie		-	
<b>31. december 2023</b>		<b>3</b>	
Tvorba		-	
Čerpanie		-	
<b>31. december 2024</b>			<b>3</b>

**VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ A OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH VÝNOSOV**
**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
<b>Spolu</b>	<b>378</b>	<b>452</b>

**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	-	-
<b>Spolu</b>	<b>146</b>	<b>182</b>

**Prijmy členov orgánov spoločnosti**

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

**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
Audít	5	4
Ostatné	34	71
<b>Spolu</b>	<b>227</b>	<b>276</b>

**Úrokové výnosy**

	2024	2023
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným stranám)	22	10
Úrokové výnosy z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z finančných zmienek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
<b>Spolu</b>	<b>22</b>	<b>10</b>



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

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

	31.12.2024	31.12.2023
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	2 670	2 978

### Riadenie portfólia

	31.12.2024	31.12.2023
Riadenie portfólia cenných papierov	7 507	4 790
Riadenie portfólia fondov	71 805	70 851
<b>Spolu</b>	<b>79 312</b>	<b>75 641</b>

## INÉ

### Zostatky voči spriazneným osobám

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

### 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
<b>Náklady spolu</b>	<b>43</b>	<b>57</b>

### 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
<b>Výnosy spolu</b>	<b>358</b>	<b>419</b>

## 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. marec 2025



Ing. Branislav Habán  
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár  
člen predstavenstva





## 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 2024 uvedenú v prílohe výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 26. marca 2025 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 2024, 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 2024, 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 jednotlivo 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 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.

## 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 2024 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, 20. mája 2025

**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 Vårn

