

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

31. 12. 2019

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, 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 2019, 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 č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

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

Bratislava, 18. novembra 2020

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



Ing. Marcel Petras
Štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 869

Obchodný register Okresného súdu
Bratislava I, odd. Sro, vl. č. 23006/B



Účtovná zvierka spoločnosti Sympatia Financie, o. c. p., a.s.
k 31.12.2019

Súvaha k 31. decembru 2019

	<u>31. december 2019</u> <u>(EUR'000)</u>	<u>31. december 2018</u> <u>(EUR'000)</u>
MAJETOK		
Krátkodobý majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	122	22
Finančné investície na obchodovanie	90	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok		
Obchodné a iné pohľadávky	92	142
Dlhodobý majetok		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	597	630
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	-	-
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
Majetok spolu	<u>901</u>	<u>794</u>
ZÁVÄZKY		
Krátkodobé záväzky		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	96	80
Splatná daň z príjmov	4	-
Dlhodobé záväzky		
Investičné certifikáty	90	-
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	14	14
Odložené daňové záväzky	-	-
Záväzky spolu	<u>204</u>	<u>94</u>
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	79	79
Kumulované zisky (straty) minulých období	(109)	(51)
Súhrnný zisk bežného obdobia	(3)	(58)
Vlastné imanie spolu	<u>697</u>	<u>700</u>

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Katarína Gabrišková, PhD.
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov za rok končiaci sa 31. decembra 2019

	Rok končiaci sa 31. decembra 2019 <u>(EUR'000)</u>	Rok končiaci sa 31. decembra 2018 <u>(EUR'000)</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	701	707
	<u>701</u>	<u>707</u>
Náklady na poplatky a provízie	13	16
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	13	-
	<u>13</u>	<u>-</u>
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	319	374
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	397	394
	<u>716</u>	<u>768</u>
Prevádzkový zisk (strata)	(15)	(77)
Čisté finančné výnosy (náklady)		
Úrokové výnosy	17	20
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku	-	-
Dividendy	-	-
Kurzové zisky (straty)	(1)	(1)
	<u>16</u>	<u>19</u>
Zisk (strata) pred zdanením	1	(58)
Splatná daň z príjmov	4	-
Odložená daň z príjmov	-	-
	<u>4</u>	<u>-</u>
ZISK (STRATA) PO ZDANENÍ	(3)	(58)
Súhrnných zisk za účtovné obdobie	(3)	(58)

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Katarína Gabrišková, PhD.
člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2019

	Základné imanie (EUR'000)	Emisné ážio a fondy (EUR'000)	Nerozdelený zisk (strata) (EUR'000)	Vlastné imanie spolu (EUR'000)
Stav k 1. januáru 2018	730	79	(51)	758
Rozdelenie zisku za rok 2017	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	(58)	(58)
Stav k 31. decembru 2018	730	79	(109)	700
Rozdelenie zisku za rok 2018	-	-	-	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	(3)	(3)
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2019	730	79	(112)	697

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva




Ing. Katarína Gabrišková, PhD.
člen predstavenstva

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2019

	Rok končiaci sa 31. decembra 2019 <u>(EUR'000)</u>	Rok končiaci sa 31. decembra 2018 <u>(EUR'000)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností:		
Súhrnný zisk bežného obdobia	(3)	(58)
Odpisy a amortizácia majetku	-	-
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	70	(68)
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	-	-
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	-	-
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností	67	(126)
Peňažné toky z investičných činností:		
Nákup a predaj dlhodobého majetku		
Nákup a precenenie finančného majetku		-
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z finančných činností:		
Rozdiely zo zaokrúhlenia		-
Prijaté pôžičky		-
Poskytnuté pôžičky	33	88
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	33	88
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	100	(38)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	22	60
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	122	22
Doplňkové údaje:		
Prijaté úroky	-	-
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Zaplatené dane z príjmov	-	-
Prijaté dane z príjmov	-	-

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.


Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva


Ing. Katarína Gabrišková, PhD.
člen predstavenstva

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 31.12.2018 spolu s ich podielom na základnom imaní a hlasovacích právach na valnom zhromaždení 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 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 vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

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

3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

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

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

4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

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

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

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

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

a) prevoditeľné cenné papiere,

b) nástroje peňažného trhu,

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' 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 vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

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

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

Informácie o konsolidovanom celku

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 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 2019 do 31. decembra 2019.

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

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2018 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 14. augusta 2019. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na vysporiadanie straty vo výške -57 846,80 EUR za rok 2018 týmto spôsobom:

- prevod na účet neuhradených strát minulých rokov vo výške 57 846,80 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 vyrovnaní týchto transakcií a z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom ku koncu roka sa účtujú vo výkaze ziskov a strát.

Nehnutel'nosti, stroje a zariadenia

Nehnutel'nosti, 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

- o 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 odpisujú 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 terminované vklady splatné do troch mesiacov.

Zamestnanecké požitky

Závazok vykazaný 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 a riziku likvidity. Celkový program riadenia rizika sa zameriava na nepredvídateľnosť situácií na finančných trhoch a snaží sa o minimalizáciu možných nepriaznivých dopadov na finančné výsledky.

Menové riziko

Spoločnosť uskutočňuje svoje činnosti v rôznych menách a je vystavená menovým rizikám v dôsledku zmien výmenných kurzov cudzích mien. Toto riziko je stredné, celková čistá devízová pozícia spoločnosti bola ku dňu zostavenia závierky vo výške 29tisíc 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

2019	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úložky v bankách	116	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	597	90	-
Obchodné a iné pohľadávky	92	-	-
2018	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úložky v bankách	15	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	512	118	-
Obchodné a iné pohľadávky	139	-	-

Riziko likvidity

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

**Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát
Nehnutel'nosti, stroje a zariadenia**

	Dopravné prostriedky	Nábytok a zariadenie	Umelecké diela	Spolu
1. január 2018				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(82)	-	(82)
Zostatková hodnota	-	1	-	1
Rok končiaci 31. decembra 2018				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	(1)	-	(1)
31. december 2018				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2019				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2019				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0

Nehmotný majetok (softvér)

1. január 2018

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

Rok končiaci 31. decembra 2018

Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	-

31. december 2018

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

Rok končiaci 31. decembra 2019

Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	-

31. december 2019

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2019	31.12.2018
Hotovosť a ceniny	6	6
Bežné účty v banke	116	26
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Spolu	122	22

Pôžičky a ostatný finančný majetok

	31.12.2019	31.12.2018
Dlhodobé pôžičky	597	630
Finančné investície na obchodovanie	90	-
Pohľadávky z obchodného styku	91	139
Daň z príjmov preddavky		1
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	1	2
Spolu	779	772

Krátkodobé záväzky

	31.12.2019	31.12.2018
Záväzky z obchodného styku	54	34
Záväzky voči zamestnancom	13	16
Záväzky voči inštitúciám sociálneho a zdravotného zabezpečenia	9	10
Záväzky voči daňového úradu	13	6
Spolu	89	66

Základné imanie

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

Závazky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov

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

Penzijné záväzky

Predpoklady	31.12.2019	31.12.2018
Vek odchodu do dôchodku	62	62
Nárast nominálnej mzdy	3%	3%
Sadzba dlhodobého úveru	1%	1%
Fluktuácia	9%	9%
Rezerva k 1.1.	14	14
Náklady na súčasnú službu	1	1
Úrokové náklady	-	-
Vykázané poisťno-matematické straty	-	-
Náklady spolu	-	-
Vyplatené nároky	-	-
Súčasná hodnota záväzkov	2	2
Nevykázané poisťno-matematické straty	12	12
Záväzok v súvahe k 31.12.	14	14

Sociálny fond

1. január 2018	1
Tvorba	3
Čerpanie	(3)
31. december 2018	1
Tvorba	1
Čerpanie	(1)
31. december 2019	1

Výnosy z poplatkov a provízií a ostatných prevádzkových výnosov

Podiel jednotlivých skupín produktov na tržbách z hlavnej činnosti:

	2019	2018
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	107	132
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi		
Nákup a predaj finančných nástrojov	293	381
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	308	194
Spolu	708	707

Personálne náklady

	2019	2018
Mzdy a odmeny	232	270
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	87	103
Penzijné náklady – fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady – fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	1
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	319	374

Príjmy členov orgánov Spoločnosti

	2019	2018
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	52	61
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	23	22
Spolu	75	83

Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady

	2019	2018
Poplatky za IT a telekomunikácie	58	66
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	15	13
Poplatky burze a depozitáru	1	3
Poplatky Národnej banke Slovenska	1	1
Poplatky Garančnému fondu investícií	7	10
Neodpočítateľná časť DPH	19	25
Nájomné a energie	6	6
Spotreba materiálu	1	1
Personalistika a poradenstvo	254	247
Audit	2	2
Ostatné	40	36
Spolu	404	410

Úrokové výnosy

	2019	2018
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným osobám)	17	20
Úrokové výnosy s cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z finančných zmeniek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	17	20

Iné aktíva a pasíva, ktoré sa nevykazujú v súvahe

Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie

	31.12.2019	31.12.2018
Riadenie portfólia cenných papierov	14 655	21 151
Riadenie portfólia derivátov	-	-
Riadenie portfólia Hedge-Fondov	37 497	29 853
Riadenie segregovaného portfólia	-	694
Spolu	52 152	51 698

Zostatky voči spriazneným osobám

	31.12.2019	31.12.2018
Dlhodobé pôžičky	597	630
Krátkodobé pôžičky		
Pohľadávky z obchodného styku	34	98
Pohľadávky spolu	631	728
Záväzky z obchodného styku	37	14
Záväzky spolu	37	14

Náklady a výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2019	2018
Náklady na právne poradenstvo	-	15
Nájomné hnutel'ného a nehnuteľného majetku	6	6
Analýza finančných trhov	37	45
Náklady na vedenie mzdovej agendy	2	2
Compliance	18	-
Finančno-projektové poradenstvo	41	-
Náklady spolu	104	68

	2019	2018
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	-	-
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	257	317
Administratíva portfólia klientov	3	6
Investičné poradenstvo	2	71
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	213	102
Úroky z dlhodobých pôžičiek	17	20
Výnosy spolu	492	516

Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

Na základe rozhodnutia jediného akcionára prijatého dňa 29.11.2019 bolo rozhodnuté o odvolaní člena dozornej rady spoločnosti Ing. Róberta Lukačoviča MSc. s účinnosťou k 29.11.2019. Novým členom dozornej rady spoločnosti bol menovaný Tomáš Kurina s účinnosťou od 30.11.2019. Táto skutočnosť bola zapísaná do Obchodného registra dňa 18.1.2020.

Na základe rozhodnutia jediného akcionára spoločnosti zo dňa 10.12.2019 došlo k udeleniu súhlasu na vydanie 100 ks zaknihovaných investičných certifikátov na doručiteľa s názvom SYMPATIA Real Estate s menovitou hodnotou jedného investičného certifikátu 10 000 EUR. Na základe schválených emisných podmienok investičného certifikátu začala spoločnosť vydávať 100 kusov investičných certifikátov v menovitej hodnote 10 000 EUR, s dátumom začiatku vydávania od 2.3.2020. Doba vydávania investičných certifikátov je 3 roky odo dňa začiatku vydávania, termín vyrovnania (deň splatnosti) bol stanovený na 30.04.2025.

Po dátume zostavenia účtovnej zvierky nenastali žiadne ďalšie udalosti, ktoré by mali významný vplyv na hospodárenie a činnosť spoločnosti, jej finančné výkazy k 31.12.2019, alebo ktoré by si vyžadovali zverejnenie v poznámkach účtovnej zvierky.

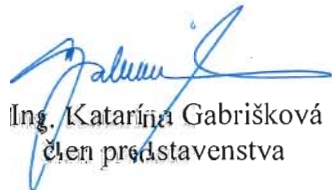
Schválenie účtovnej zvierky Predstavenstvom na zverejnenie

Účtovná zvierka Spoločnosti bola schválená Predstavenstvom na zverejnenie dňa 5. 11. 2020.

V Bratislave 5. novembra 2020



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Katarína Gabrišková
člen predstavenstva



Mgr. Mikuláš Šeřík
zodpovedný za zostavenie účtovnej zvierky