

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

31. 12. 2020

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 2020, 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 2020, 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 zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti 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 nesprávosti 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 spochybnit' 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 2020 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 zvierky.

Bratislava, 17. decembra 2021

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

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



Ing. Marcel Petras
Štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 869



Účtovná zvierka spoločnosti Sympatia Financie, o. c. p., a.s.
k 31.12.2020

Súvaha k 31. decembru 2020

	<u>31. december 2020</u> <u>(EUR'000)</u>	<u>31. december 2019</u> <u>(EUR'000)</u>
MAJETOK		
Krátkodobý majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	123	122
Finančné investície na obchodovanie	124	90
Pôžičky a ostatný finančný majetok		
Obchodné a iné pohľadávky	192	92
Dlhodobý majetok		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	577	597
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	14	-
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
Majetok spolu	<u>1 030</u>	<u>901</u>
ZÁVÄZKY		
Krátkodobé záväzky		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	50	96
Splatná daň z príjmov		4
Dlhodobé záväzky		
Investičné certifikáty	263	90
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	14	14
Rozdiely zaokrúhľovania	1	-
Záväzky spolu	<u>328</u>	<u>204</u>
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	79	79
Kumulované zisky (straty) minulých období	(112)	(109)
Súhrnný zisk bežného obdobia	5	(3)
Vlastné imanie spolu	<u>702</u>	<u>697</u>

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

Výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov za rok končiaci sa 31. decembra 2020

	Rok končiaci sa 31. decembra 2020 <u>(EUR'000)</u>	Rok končiaci sa 31. decembra 2019 <u>(EUR'000)</u>
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	594	701
	<u>594</u>	<u>701</u>
Náklady na poplatky a provízie	8	13
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	-	13
	<u>-</u>	<u>13</u>
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	254	319
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	330	397
	<u>584</u>	<u>716</u>
Prevádzkový zisk (strata)	2	(15)
Čisté finančné výnosy (náklady)		
Úrokové výnosy	10	17
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku	-	-
Dividendy	-	-
Kurzové zisky (straty)	(7)	(1)
	<u>3</u>	<u>16</u>
Zisk (strata) pred zdanením	5	1
Splatná daň z príjmov		4
Odložená daň z príjmov		-
	<u>-</u>	<u>4</u>
ZISK (STRATA) PO ZDANENÍ	<u>5</u>	<u>(3)</u>
Súhrnných zisk za účtovné obdobie	<u>5</u>	<u>(3)</u>

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. decembra 2020

	Základné imanie (EUR'000)	Emisné ážio a fondy (EUR'000)	Nerozdelený zisk (strata) (EUR'000)	Vlastné imanie spolu (EUR'000)
Stav k 1. januáru 2019	730	79	(109)	700
Rozdelenie zisku za rok 2018	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	(3)	(3)
Stav k 31. decembru 2019	730	79	(112)	697
Rozdelenie zisku za rok 2019	-	-	-	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	5	5
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	730	79	(107)	702

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. decembra 2020

	Rok končiaci sa 31. decembra 2020 (EUR'000)	Rok končiaci sa 31. decembra 2019 (EUR'000)
Peňažné toky z prevádzkových činností:		
Súhrnný zisk bežného obdobia	5	(3)
Odpisy a amortizácia majetku	-	-
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	(193)	70
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	-	-
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	173	-
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností	(15)	67
Peňažné toky z investičných činností:		
Nákup a predaj dlhodobého majetku	(14)	-
Nákup a precenenie finančného majetku	-	-
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností	(14)	-
Peňažné toky z finančných činností:		
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-
Prijaté pôžičky	-	-
Poskytnuté pôžičky	30	33
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	30	33
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	1	100
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	122	22
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	123	122
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. Michal Kolesár
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 31.12.2019 spolu s ich podielom je nasledovný:

Akcionár	Počet akcií	Podiel
Ing. Branislav Habán	2 200 ks akcií	100%

Oprávnenia na výkon činností

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s., so sídlom Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava, IČO: 35 842 369, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, číslo vložky 2995/B zo dňa 22.8.2002.

V zmysle zákona o CP na základe rozhodnutí Úradu pre finančný trh č. GRUFT-001/2002/OCP zo dňa 02.07.2002, GRUFT-023/2003/OCP zo dňa 29.04.2003, GRUFT-063/2004/OCP zo dňa 10.08.2004, rozhodnutí Národnej banky Slovenska OPK-3529/2008-PLP zo dňa 03.07.2008, OPK-5554-5/2010 zo dňa 22.09.2010, ODT-3470-1/2011 zo dňa 23.05.2011, ODT-12127/2012 zo dňa 08.03.2013 a ODT-895/2015-1 zo dňa 04.03.2015 poskytuje spoločnosť **investičné služby a vedľajšie služby**:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému 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 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,

7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčená, 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 2020 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 2020 do 31. decembra 2020.

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

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2019 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 16. decembra 2020. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na vysporiadanie straty vo výške 2 963,24 EUR za rok 2019 týmto spôsobom:

- prevod na účet neuhradených strát minulých rokov vo výške 2 963,24 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.

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 odpisuje počas predpokladanej doby životnosti.

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 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 poistno-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 poistno-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 135tisíc 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

2020	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úložky v bankách	115	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	577	124	-
Obchodné a iné pohľadávky	192	-	-
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	-	-

Riziko likvidity

Spoločnosť uskutočňuje obozretné riadenie likvidity, udržuje 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 2019				
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
Rok končiaci 31. decembra 2020				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2020				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0

Nehmotný majetok (softvér)

1. január 2019

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	-

Rok končiaci 31. decembra 2020

Prírastky	14
Úbytky	-
Odpisy	-

31. december 2020

Obstarávacia cena alebo ocenenie	67
Oprávky	(53)
Zostatková hodnota	14

Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2020	31.12.2019
Hotovosť a ceniny	8	6
Bežné účty v banke	115	116
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Spolu	123	122

Pôžičky a ostatný finančný majetok

	31.12.2020	31.12.2019
Dlhodobé pôžičky	577	597
Finančné investície na obchodovanie	124	90
Pohľadávky z obchodného styku	191	91
Daň z príjmov preddavky		
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	1	1
Spolu	893	779

Krátkodobé záväzky

	31.12.2020	31.12.2019
Záväzky z obchodného styku	16	54
Záväzky voči zamestnancom	11	13
Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	7	9
Záväzky voči daňového úradu	5	13
Spolu	39	89

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	31.12.2020	31.12.2019
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	11	12
Záväzok v súvahe k 31.12.	13	14

Sociálny fond

1. január 2019	1
Tvorba	1
Čerpanie	(1)
31. december 2019	1
Tvorba	1
Čerpanie	1
31. december 2020	1

Výnosy z poplatkov a provízií a ostatných prevádzkových výnosov

Podiel jednotlivých skupín produktov na tržbách z hlavnej činnosti:

	2020	2019
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	79	107
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi		
Nákup a predaj finančných nástrojov	257	293
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	258	308
Spolu	594	708

Personálne náklady

	2020	2019
Mzdy a odmeny	182	232
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	72	87
Penzijné náklady – fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady – fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	-
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	254	319

Príjmy členov orgánov Spoločnosti

	2020	2019
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	38	52
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	26	23
Spolu	44	75

Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady

	2020	2019
Poplatky za IT a telekomunikácie	55	58
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	2	15
Poplatky burze a depozitáru	1	1
Poplatky Národnej banke Slovenska	1	1
Poplatky Garančnému fondu investícií	6	7
Neodpočítateľná časť DPH	17	19
Nájomné a energie	8	6
Spotreba materiálu	2	1
Personalistika a poradenstvo	220	254
Audit	3	2
Ostatné	23	40
Spolu	338	404

Úrokové výnosy

	2020	2019
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným osobám)	10	17
Úrokové výnosy s cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z finančných zmeniek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	10	17

Iné aktíva a pasíva, ktoré sa nevykazujú v súvahe

Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie

	31.12.2020	31.12.2019
Riadenie portfólia cenných papierov	9 255	14 655
Riadenie portfólia derivátov	-	-
Riadenie portfólia Hedge-Fondov	43 976	37 497
Riadenie segregovaného portfólia	-	-
Spolu	53 231	52 152

Iné

Zostatky voči spriazneným osobám

	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Dlhodobé pôžičky	577	597
Krátkodobé pôžičky		
Pohľadávky z obchodného styku	26	34
Pohľadávky spolu	603	631
Závazky z obchodného styku	-	37
Závazky spolu	-	37

Náklady z transakcií voči spriazneným osobám

	2020	2019
Náklady na právne poradenstvo	-	-
Nájomné hnutel'ného a nehnuteľného majetku	8	6
Analýza finančných trhov	20	37
Náklady na vedenie mzdovej agendy	2	2
Compliance	24	18
Finančno-projektové poradenstvo	-	41
Náklady spolu	54	104

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2020	2019
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	-	-
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	244	257
Administratíva portfólia klientov	4	3
Investičné poradenstvo	6	2
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	197	213
Úroky z dlhodobých pôžičiek	10	17
Výnosy spolu	461	492

Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

Na základe rozhodnutia jediného akcionára prijatého dňa 16.12.2020 bolo rozhodnuté o odvolaní člena dozornej rady spoločnosti pána Ing. Norberta Gálika s účinnosťou k 31.12.2020. Za nového člena dozornej rady spoločnosti bol menovaný pán Ing. Marek Laššák, a to s účinnosťou k 01.01.2021. Tieto skutočnosti boli zapísané do Obchodného registra dňa 27.01.2021.

Na základe rozhodnutia jediného akcionára prijatého dňa 22.02.2021 bolo rozhodnuté o odvolaní člena predstavenstva spoločnosti pani Ing. Kataríny Gabriškovej, PhD. s účinnosťou k 22.02.2021. Za nového člena predstavenstva spoločnosti bol menovaný pán Ing. Michal Kolesár s účinnosťou k 23.02.2021. Jediný akcionár spoločnosti zároveň rozhodol o odvolaní členov dozornej rady spoločnosti pána Ing. Michala Kolesára a pána Tomáša Kurinu, a to s účinnosťou k 22.02.2021 a rozhodol o menovaní nových členov dozornej rady spoločnosti pána Mgr. Mikuláša Šefčíka a pána Ing. Michala Baňasa, a to s účinnosťou k 23.02.2021. Dňa 14.04.2021 udelila Národná banka Slovenska spoločnosti predchádzajúci súhlas na voľbu osoby pána Ing. Michala Kolesára za člena predstavenstva spoločnosti. Tieto skutočnosti boli zapísané do Obchodného registra dňa 24.04.2021.

V Bratislave 30. septembra 2021



Ing. Branislav Habán

predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár

člen predstavenstva



Mgr. Mikuláš Šefčík

zodpovedný za zostavenie účtovnej zvierky