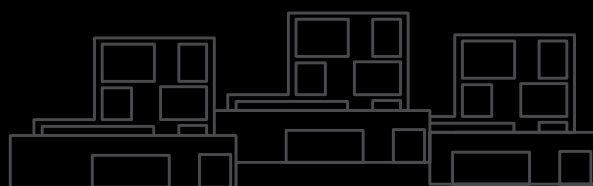
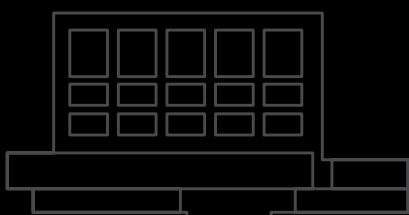
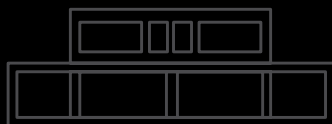
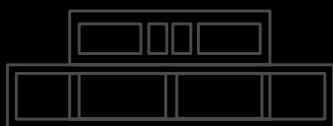


sympatia
financie

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



VÝROČNÁ SPRÁVA 2021



OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA ING. BRANISLAVA HABÁNA	6
AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA	7
Organizačná štruktúra spoločnosti	10
SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI	11
Obchodná činnosť	11
Finančné hospodárenie a stav majetku	12
EKONOMICKÉ PROSTREDIE	13
Finančné trhy	13
Akciové trhy	14
ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA K 31. 12. 2020	15
Výkaz o finančnej situácii	15
Výkaz komplexného výsledku	16
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	17
Výkaz o peňažných tokoch	18
Poznámky k účtovnej závierke	19
Oprávnenia na výkon činnosti	20
Súhrn hlavných účtovných postupov	22
POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	25
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	31



Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

naša spoločnosť Sympatia Finance zažila v roku 2021 ďalší úspešný rok. Bez väčších problémov sme zvládli všetky negatívne udalosti, ktoré sa počas minulého roka vo svete udiali. Podarilo sa nám dokončovať živé projekty, ale aj začínať nové, a to napriek rastúcej inflácii, problémom v dodávateľských reťazcoch a pretrvávajúcej pandémie koronavírusu. Okrem toho pravidelne vyhľadávame nové investičné príležitosti, aby sme priniesli, čo najvyššie finančné zhodnotenie pre našich klientov.

Samozrejme, žijeme v dynamickej dobe, kedy sa musia spoločnosti posúvať vpred v digitálnom priestore. Ani my nie sme výnimkou, a preto kladieme na túto sféru stále väčší dôraz a budujeme dobré meno našej spoločnosti. Pre našich klientov pripravujeme opäť úplne novú webovú stránku s ešte kvalitnejším obsahom a modernou klientskou zónou. Výrazne sa posúvame aj v marketingovom obsahu, ktorý neustále vylepšujeme a aktuálne patríme medzi lídrov na trhu v kvalite a dizajne.

Za minulý rok sa môžeme pochváliť mnohými dokončenými projektami. Julianin Dvor bol úspešne odovzdaný presne podľa plánu aj napriek výstavbe počas niekoľkých víť pandémie. Prirodzene sme v roku 2021 rozbehli množstvo nových projektov, ako je Biskupský dvor – byty pre mladé rodiny, Zahreb 2 – logistické centrum nadväzujúce na Zahreb 1, Zdenična 1 – patrí medzi ďalší projekt v Chorvátsku so strategickou polohou, Rijeka 1 – vznikol ako reakcia na silný dopyt po logistických priestoroch v blízkosti colného terminálu a nakoniec Brnik 3 – expanzia zóny pri letisku, kde sa už takmer vyčerpali možnosti ďalšej výstavby konkurencie.

Keď sa z realít presunieme na finančné trhy, tak situácia v roku 2021 akciovým indexom priala. Tie zažili rekordné rasty, pričom dosiahli nové historické maximá. Rast bol poháňaný eufóriou zo znovuotvorenia ekonomík a postupným ústupom pandémie. Po tomto raste je prostredie na akciovom trhu aktuálne napäté a prebieha korekcia, pričom niektoré akcie sa stále nachádzajú na vysokých úrovniach.

Zvýšené valuácie pretrvávajú hlavne v USA, kde to je dlhodobým štandardom a Európa s Áziou ostávajú na nižších oceneniach. Z ázijských akcií najviac trpeli pravé čínske. Neprospešili im štátne autoritatívne zásahy do podnikateľského prostredia. Akcie európskych spoločností prioritne zaostávajú z dôvodu absencie technologických firiem v indexoch, ktoré do veľkej miery podporujú rast amerických akcií.

Dlhopisy sa taktiež na prelome nového roka dostali pod cenový tlak a kedysi bezpečný prístav strácal svoje ohodnotenie. Na druhej strane pokles cien dlhopisov zvýšil ich výnosy, a tým ich zatriktívnil. To následne vytváralo nápor na rastové akcie. Popri tom sa svetu vymkla spod kontroly inflácia, čím sa vytvoril ďalší negatívny faktor pre finančné trhy. Toto všetko začalo vytvárať tlak na centrálnych bankárov, ktorí začali zdvíhať úrokové sadzby. Vyššie úrokové sadzby následne negatívne vplývajú na firmy a domácnosti, ktorým sa zdvíhajú náklady na ich financovanie.

Pravé v týchto turbulentných časoch sa nám opätovne potvrdil náš krok diverzifikovať naše aktivity v biznise a presunúť veľkú časť našich investičných produktov do sektoru realít. Vďaka našim odborníkom v tejto oblasti sa nám už viac ako desaťročie darí prinášať dobre predvídateľný výnos pre našich investorov. Klienti s nami ostávajú dlhé roky, a to len potvrdzuje, ako kvalitný investičný produkt sa nám v priebehu našej existencie podarilo vytvoriť.

Na rok 2022 sme si predsavzali ambiciózne ciele a plánujeme ich nie len splniť, ale aj výrazne prekonať. Medzi nové projekty patria exkluzívne rodinné domy pre náročnú klientelu na bratislavskej kolibe. Zo živých projektov sa nám podarilo v tomto roku už úspešne dokončiť projekt Zahreb 1, čo je náš vlajkový projekt v Chorvátsku. V neposlednom rade plánujeme pomôcť firmám v potenciálnom presúvaní investícií z Ruska a Ukrajiny na Balkán.

S úctou

Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva

AKCIONÁRI, ORGÁNY SPOLOČNOSTI A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV

V roku 2021 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 2021 pracovalo Predstavenstvo a Dozorná rada v nasledovnom zložení:

DOZORNÁ RADA

Predseda: **Ing. Norbert Gálik, CFA**
Člen: **Ing. Michal Kolesár**
Člen: **Tomáš Kurina**

PREDSTAVENSTVO

Predseda: **Ing. Branislav Habán**
Člen: **Ing. Katarína Gabrišková, PhD.**



Ing. Branislav Habán – predseda predstavenstva a riaditeľ úseku správy aktív a obchodovania. Prax na kapitálovom trhu vykonáva od roku 2000, pričom pôsobil na pozíciách v správcovských spoločnostiach, bankách a obchodníkovi s cennými papiermi. Vysokoškolské vzdelanie ukončil v roku 2001 na Ekonomickej univerzite v Bratislave. Od roku 2000 pôsobil v spoločnostiach Istro Asset Management, správ. spol., a.s., KD Investments, správ. spol., a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s. a Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG vo Viedni.

Absolvoval početné domáce aj zahraničné odborné kurzy. S finančnými derivátmi, komoditnými futures a opciami na komoditné futures obchodoval na vlastný účet alebo na účet klientov. V roku 2008 úspešne absolvoval špeciálnu odbornú skúšku na burze EUREX v Londýne a získal licenciu na obchodovanie všetkých investičných nástrojov na burze Eurex.

Je expertom na profesionálne informačné systémy Reuters a Bloomberg a má hlbokú znalosť exotických derivátnych produktov medzinárodných finančných trhov podporenú praktickými skúsenosťami z prostredia medzinárodných finančných inštitúcií a dynamickú orientáciu v otázkach riadenia rizík na finančných trhoch.

Ing. Katarína Gabrišková, PhD. – členka predstavenstva a riaditeľka úseku back-office. V skupine Sympatia pôsobí od roku 2005. Pred príchodom do spoločnosti pracovala dva roky v Československej obchodnej banke, kde mala na starosti investovanie do podielových fondov, neskôr úverovú podporu pre SME klientov.

Je absolventkou Národohospodárskej fakulty Ekonomickej univerzity v Bratislave, odbor Financie, bankovníctvo, investovanie. Postgraduálne štúdium absolvovala v rokoch 2008-2013 na Fakulte manažmentu Univerzity Komenského v Bratislave, odbor Manažment.

V spoločnosti Sympatia Financie vedie oddelenie Backoffice & Custody a zodpovedá za správu súkromných portfólií a fondov Polaris, úschovu a správu tuzemských a zahraničných cenných papierov, ďalej má na starosti emisie zaknihovaných dlhopisov, služby člena CDCP a riadenie cash-flow.

ORGÁNIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI

GENERÁLNY RIADITEĽ

COMPLIANCE MANAGER

MARKETING

SEKRETARIÁT

ÚSEK SPRÁVY AKTÍV
A OBCHODOVANIA

ÚSEK SPRÁVY A RIADENIA
PRIVÁTNÝCH PORTFÓLIÍ

ÚSEK EKONOMIKY
A PREVÁDZKY

ODDELENIE RIADENIA PORTFÓLIÍ

ODDELENIE BACK-OFFICE

ODDELENIE DEALINGU

ODDELENIE EKONOMIKY
A PREVÁDZKY

ODDELENIE ANALÝZ

SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

V ROKU 2021
A STAVE JEJ MAJETKU K 31. 12. 2021

OBCHODNÁ ČINNOSŤ

Prvoradým cieľom spoločnosti v roku 2021 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 2020 BOL NASLEDOVNÝ:

- | | |
|---|------------|
| • obhospodarovanie a správa klientskych portfólií | 8% |
| • nákup a predaj finančných nástrojov | 59% |
| • emisia dlhopisov | 31% |
| • ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP | 2% |

FINANČNÉ HOSPODÁRENIE A STAV MAJETKU

Sympatia Financie, o.c.p., a.s. v roku 2021 držala **základné imanie** vo výške **730 400 EUR**. Disponovala emisným áziom vo výške 18 tisíc EUR a rezervným fondom a ostatnými fondmi v objeme viac ako 61 tisíc EUR. Cudzie zdroje používala spoločnosť len v rámci bežného obchodného styku, krátkodobo a v obmedzenom množstve.

Hmotný majetok v obstarávacích cenách bol k 31. 12. 2021 v celkovej sume **83 tisíc EUR**, **nehmotný** vo výške **68 tisíc EUR**. K 31. 12. 2021 spoločnosť deponovala spolu 31 tisíc EUR v rôznych menách.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. dosiahla za rok 2021 **zisk vo výške 2 626,67 EUR**.

Návrh na rozdelenie zisku:

- tvorba rezervného fondu vo výške 262,67 EUR na účet 421 – Zákonný rezervný fond
- preúčtovanie sumy 2 364,00 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 2021 zabezpečovala, výška vlastného imania bola k 31. 12. 2021 vo výške 705 tisíc 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 2021 zabezpečovala uvedenú požiadavku bez problémov. Spoločnosť má k 31. 12. 2021 nadbytok celkového kapitálu vo výške 555 tisíc EUR.

ĎALŠIE ÚDAJE POŽADOVANÉ PRÁVNymi PREDPISMI

Činnosť spoločnosti zásadne nevyplýva na životné prostredie ani na zamestnanosť.

Spoločnosť nevyňaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Spoločnosť nenadobudla počas roka 2021 žiadne svoje akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Spoločnosť nemá zriadenú žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

EKONOMICKÉ PROSTREDIE

V ROKU 2021 A OČAKÁVANÝ VÝVOJ

Začiatok roka 2021 bol veľmi pozitívny, keďže na nový rok prišla dlho očakávaná vakcína proti Covid-19. Uvoľnená menová politika centrálnych bánk a vakcína proti Covid-19 spoločne dodali silný impulz akciovým trhom, ktoré si až do konca roka udržali výrazné zisky. Tieto faktory spustili extrémny prílev peňazí na kapitálové trhy a pasívne riadené fondy (ETF) si celosvetovo pripísali približne 1,4 bilióna USD, pričom v roku 2020 bol tento prílev kapitálu do ETF približne polovičný.

AKCIÁM NA ZÁPADNÝCH TRHOCH SA DARILO

Keď hovoríme o výrazných ziskoch, tak tie v prípade S&P 500 presahovali úroveň 26%, Nasdaq si pripísal viac než 21% a Euro stoxx 50 vzrástol o viac ako 20%. Naopak menej sa darilo ázijským akciám, ktoré výrazne nerástli a v prípade čínskych akcií doslova krvácali. Japonský index, Nikkei 225, si pripísal v minulom roku niečo cez 4% a čínsky index, CSI 300, naopak stratil niečo málo cez 5%. Táto strata čínskych akcií má veľmi dobré dôvody. Patrí sem hlavne agresívna politika štátu, ktorá má za cieľ oslabiť silných hráčov v ekonomike, a tým obmedziť ich rastúci vplyv v krajine.

ŠTÁTNYM DLHOPISOM SA NAOPAK NEDARILO

Začiatkom roka výnosy na štátnych dlhopisoch začali prudko rásť, a to z dôvodu veľkých výpredajov. Investori sa zbavovali dlhopisov, čím znížili ich cenu a automaticky zvýšili výnos. Nárast výnosov na dlhopisoch primárne spôsobila rastúca inflácia. Vysoká cenová hladina odrádzala investorov vkladať novú hotovosť do dlhopisov s výnosom výrazne pod infláciou. Práve preto sa logicky začali zbavovať tohto aktíva a tento tlak nabral na sile začiatkom roka 2022, kedy sa výnosy na štátnych dlhopisoch v EÚ dostali na dlhoročné maximum a v USA na úroveň pred pandémiou. Aktuálne sa výnos na dlhopisoch nachádza na zaujímavých úrovniach, ktoré pravdepodobne investori začnú využívať.

MENOVÝ TRH PRIAĽ AMERICKÉMU DOLÁRU

Menový pár EURUSD klesol za rok 2021 približne o 5%, JPYUSD oslabil o takmer 10%, GBPUSD bol volatilný, ale na konci roka si udržal pozíciu a CADUSD bol na tom veľmi podobne. Americký dolár si posilnil svoju pozíciu hlavne voči euru a japonskému jenu. Dôvod bol jednoduchý, tieto meny majú veľmi uvoľnenú menovú politiku. Sprisňovanie monetárnej politiky neprišlo ani v tak turbulentnom období, kedy rast cenovej hladiny láme niekoľkoročné rekordy. ECB a ani Centrálna banka Japonska sa nevyjadřili v prospech tvrdého ťahovania monetárnej politiky, ako tomu je v USA.

Darilo sa aj domácim menám krajín V4, menový pár EURCZK oslaboval o takmer 7%, EURPLN si dokázal celý rok držať svoju pozíciu a EURHUF obstál podobne. Tieto meny sa držali voči euru z dôvodu prísnych menových politik svojich centrálnych bánk, ktoré sa menovými zásahmi pokúšajú dostať infláciu a menu pod kontrolu.

NEHNUTEĽNOSTI NEZAOSTÁVALI ZA AKCIOVÝM TRHOM

Mnoho analytikov sa obávalo, ako budú reagovať ceny nehnuteľností po príchode pandémie. Tie si však navzdory všetkým skeptikom dokázali svoju cenu nie len udržať, ale dokonca aj výrazne rásť. Dáta z NBS hovoria o 18,7% medziročnom raste cien nehnuteľností v roku 2021 určených na bývanie. Takýto robustný rast s ľahkosťou pokrýva infláciu a prináša investorovi alebo majiteľovi zaujímavý výnos.

Viacero analytikov však neustále zdvíha varovný prst a podľa nich nehnuteľnosti smerujú do realitnej bubliny. Avšak realitný trh bol po finančnej kríze výrazne zasiahnutý, a preto aktuálny rast nie je ničím nezdravým alebo šokujúcim. Za výrazným zhodnotením stojí prioritne vysoký dopyt po nehnuteľnostiach a nízka ponuka na našom realitnom trhu.

Samozrejme, k rastu cien nehnuteľností prispelo aj zdražovanie vstupných materiálov na ich výstavbu. Podobný vývoj rastu hodnoty nehnuteľností môžeme pozorovať aj v našom blízkom okolí, ale aj inde vo svete. Preto aj dnes platí, že nehnuteľnosti vedú ponúknuť investorom bezpečnejšiu investíciu ako akcie, pričom stále s veľmi zaujímavým zhodnotením. Okrem toho reality patria medzi základné aktívum v neistých časoch a vysokej inflácie.

— SVETOVÁ EKONOMIKA SA RÝCHLO ZOTAVOVALA, SLOVENSKÁ POMALŠIE —

V roku 2021 sa darilo hlavne vyspelým krajinám. Hlavným faktorom bolo postupné uvoľňovanie protipandemických opatrení. Svetové HDP sa dokonca v roku 2021 dostalo na svoju predpandemickú úroveň a aj ju prekonal vďaka silnému rastu ekonomik na úrovni 6,0% (podľa MMF). Bol to najsilnejší rast svetovej ekonomiky po recesii za posledných 80 rokov.

MMF ponúkol aj výhľad na aktuálny rok a očakáva rast svetovej ekonomiky na úrovni 3,2% a na rok 2023 počíta s rastom o 2,7%. Je prirodzené, že po ekonomickej expanzii, respektíve konjunktúre prichádzajú roky konsolidácie. Svet sa ale stále nevyrovnal s niekoľkými faktormi, nehovoriac o vojne na Ukrajine, ktorá výrazne zhoršila predchádzajúce projekcie na rast svetového HDP.

Slovenská ekonomika rástla v roku 2021 tempom 3%. Za pomalší rast mohol hlavne slabý dopyt zo zahraničia po našich produktoch a tvrdé protipandemické opatrenia. Ťahúňom bola primárne domáca spotreba, ktorá pomohla hospodárskemu rastu.

VÝZVY NA ROK 2022

Najvýraznejším problémom ostáva pretrvávajúca inflácia. Väčšina ekonómov sa pritom domnievala, že silné tempo rastu cenovej hladiny bude iba dočasné. Realita je však opačná a inflácia pokračovala vo svojom prudkom raste. Ani predikcie tých najlepších analytikov v národných bankách nedokázali rýchlosť rastu inflácie správne odhadnúť. Vzniknutá situácia vystrašila centrálnych bankárov, ktorí majú strážiť cenovú a menovú stabilitu. V panike začali po celom svete zdvíhať úrokové sadzby, aby tak znížili dostupnosť lacného kapitálu a spomalili rast inflácie.

ECB a FED si dávali v minulom roku na čas a pristúpili iba k zmenám v oblasti nákupov aktív, ktoré postupne znižovali alebo tak plánovali v najbližšej dobe urobiť. Fed však má aktuálne náskok oproti ECB, keďže už na začiatku roka 2022 začal zdvíhať úrokové sadzby. Americká centrálna banka plánuje sadzby aj naďalej zvyšovať k úrovni 4%. ECB sa už tiež k takémuto kroku odvážila, ale zatiaľ nesignalizuje cieľovú sadzbu, ako Fed v USA.

Tieto kroky spomalili podnikateľskú aktivitu, keďže ich financovanie sa predraží, čo bude mať za následok slabší hospodársky rast. Ani prípadné vyššie zvýšenie úrokových sadzieb by však infláciu nemuselo skrotiť, pre dôkaz sa stačí pozrieť na Maďarsko, Poľsko a Česko. Inflácia nie je spôsobená iba lacnou hotovosťou, ale aj pandémiou, vojnou na Ukrajine a výrazným nárastom cien komodít, predovšetkým energetických.

Stále sa nás drží aj pandémia, ktorá robí veľké problémy v Číne, kde sa stále presadzuje politika nulovej tolerancie. Pandémia v Európe a v USA však prestáva byť témou. Významným a pretrvávajúcim problémom sú aj čipy, ktorých je stále nedostatok a pravdepodobne ich deficit budeme cítiť po celý rok 2022 a možno aj 2023.

Čo sa týka akciových trhov, tak rok 2022 je a bude veľmi volatilný. Technologické a rastové akcie sa dostávajú pod obrovský tlak, keďže boli výrazne nadhodnotené. Investori sú svedkami veľkých pádov a výnimkou nie sú ani prepady o 50% v rámci jedného obchodného dňa. Voči veľkým poklesom neboli imúnne ani zvučné mená (Netflix, PayPal alebo Meta (Facebook)). Indexy sa aktuálne nachádzajú už v korekcii a Nasdaq je dokonca v medvedom trhu (pokles o 20% a viac). Akcie sa teda dnes nachádzajú pod silným tlakom a treba zvažovať všetky potencionálne investície do volatilného a pesimistického trhu.

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

K 31. 12. 2021

	31. december 2021 (EUR'000)	31. december 2020 (EUR'000)
MAJETOK		
Krátkodobý majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	38	123
Finančné investície na obchodovanie	189	124
Pôžičky a ostatný finančný majetok	121	-
Obchodné a iné pohľadávky	152	192
Dlhodobý majetok		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	260	577
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	14	14
Odložené daňové pohľadávky	-	-
Majetok spolu	1 074	1 030
ZÁVÄZKY		
Krátkodobé záväzky		
Pôžičky	-	-
Obchodné a iné záväzky	78	50
Splatná daň z príjmov	-	-
Dlhodobé záväzky		
Investičné certifikáty	276	263
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	15	14
Rozdiely zaokrúhľovania	-	1
Záväzky spolu	369	328
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	79	79
Kumulované zisky (straty) minulých období	(107)	(112)
Zisk (strata) bežného obdobia	3	5
Vlastné imanie spolu	705	702

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. 2021

	Rok končiaci 31. decembra 2021 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2020 (EUR'000)
Výnosy		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	679	594
	679	594
Náklady na poplatky a provízie	9	8
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
	-	-
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	262	254
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	-	-
Ostatné prevádzkové náklady	415	330
	677	584
Prevádzkový zisk (strata)	(7)	2
Čisté finančné výnosy (náklady)		
Úrokové výnosy	10	10
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku	-	-
Dividendy	-	-
Kurzové zisky (straty)	2	(7)
	12	3
Zisk (strata) pred zdanením	5	5
Splatná daň z príjmov	2	-
Odložená daň z príjmov	-	-
	2	-
Zisk (strata) po zdanení	3	5
Komplexný výsledok celkom	3	5

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. 2021

	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	(112)	697
Rozdelenie zisku za rok 2018	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	5	5
Stav k 31. decembru 2019	730	79	(107)	702
Rozdelenie zisku za rok 2019	-	-	-	-
Rozdelenie ziskov minulých období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	3	3
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	730	79	(104)	705

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. 2021

	Rok končiaci 31. decembra 2021 (EUR'000)	Rok končiaci 31. decembra 2020 (EUR'000)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti:		
Súhrnný zisk bežného obdobia	3	5
Odpisy a amortizácia majetku	-	-
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	-	(193)
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	-	-
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	14	173
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností	17	(15)
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	(102)	30
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	(102)	30
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(85)	1
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	123	122
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	38	123

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva

Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

K 31. DECEMBRU 2021

Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
 Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava
 zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., odd.: Sa, Vložka č.: 2995/B (ďalej len „Spoločnosť“)

Identifikačné číslo: **35 842 369**
 Daňové identifikačné číslo: **2021682025**
 Identifikačné číslo pre DPH: **SK2021682025**

Hlavné činnosti Spoločnosti

- riadenie portfólií
- nákup a predaj cenných papierov
- investičné poradenstvo

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 bol 14, z toho 2 vedúci zamestnanci (za obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020: priemerne 15 zamestnancov, z toho 2 vedúci zamestnanci).

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31. decembru 2021: 11 (k 31. decembru 2020: 11).

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2021)

Predstavenstvo: **Ing. Branislav Habán**, predseda predstavenstva
Ing. Michal Kolesár, člen predstavenstva
 Dozorná rada: **Ing. Marek Laššák**, člen dozornej rady
Ing. Michal Bañas, člen dozornej rady
Mgr. Mikuláš Šefčík, člen dozornej rady

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2020)

Predstavenstvo: **Ing. Branislav Habán**, predseda predstavenstva
Ing. Katarína Gabrišková, PhD., člen predstavenstva
 Dozorná rada: **Ing. Norbert Gálik**, predseda dozornej rady
Tomáš Kurina, člen dozornej rady
Ing. Michal Kolesár, člen dozornej rady

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

V období od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 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 31.12.2020 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 100/B, 831 04 Bratislava, IČO: 35 842 369, je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, číslo vložky 2995/B zo dňa 22.8.2002.

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaníu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaníu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
3. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov

alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 5. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 6. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 7. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 10. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

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

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

Informácie o konsolidovanom celku

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 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 2021 do 31. decembra 2021.

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

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2020 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 31. decembra 2021. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na rozdelenie zisku vo výške 5 092,03 EUR za rok 2020 týmto spôsobom:

- prevod na účet 421 – Zákonný rezervný fond vo výške 509,20 EUR
- prevod na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 4 582,83 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 určujú 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 poisťovní-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 poisťovní-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

2021	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úločky v bankách	29	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	680	189	-
Obchodné a iné pohľadávky	150	-	-
2020	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úločky v bankách	115	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	577	124	-
Obchodné a iné pohľadávky	192	-	-

Riziko likvidity

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

POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

	Dopravné prostriedky	Nábytok a zariadenie	Umelecké diela	Spolu
1. január 2020				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2020				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2020				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2021				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková hodnota predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2021				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	83	-	83
Oprávky	-	(83)	-	(83)
Zostatková hodnota	-	0	-	0

Nehmotný majetok (softvér)

1. január 2020		
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	
Rok končiaci 31. decembra 2021		
Prírastky	-	
Úbytky	-	
Odpisy	-	
31. december 2021		
Obstarávacia cena alebo ocenenie	67	
Oprávky	(53)	
Zostatková hodnota	14	
Peniaze a peňažné ekvivalenty		
	31.12.2021	31.12.2020
Hotovosť a cenniny	7	8
Bežné účty v banke	31	115
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Spolu	37	123
Pôžičky a ostatný finančný majetok		
	31.12.2021	31.12.2020
Dlhodobé pôžičky	560	577
Krátkodobé pôžičky	120	-
Finančné investície na obchodovanie	189	124
Pohľadávky z obchodného styku	149	191
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	2	1
Spolu	1 020	893

Krátkodobé záväzky

	31.12.2021	31.12.2020
Záväzky z obchodného styku	44	16
Záväzky voči zamestnancom	11	11
Záväzky voči inštitúciám sociálneho a zdravotného zabezpečenia	7	7
Záväzky voči daňovému úradu	10	5
Spolu	72	39

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	31.12.2021	31.12.2020
Vek odchodu do dôchodku	62	62
Nárast nominálnej mzdy (v %)	3	3
Sadzba dlhodobého úveru (v %)	1	1
Fluktuácia (v %)	9	9
Rezerva k 1.1.	14	14
Náklady na súčasnú službu	-	1
Úrokové náklady	-	-
Vykázané poisťno-matematické straty	-	-
Náklady spolu	-	-
Vyplatené nároky	-	-
Súčasná hodnota záväzkov	2	2
Nevykázané poisťno-matematické straty	12	11
Záväzok v súvahe k 31.12.	14	13

Sociálny fond

1. január 2020	1
Tvorba	1
Čerpanie	(1)
31. december 2020	1
Tvorba	1
Čerpanie	(1)
31. december 2021	1

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

	2021	2020
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	57	79
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi		
Nákup a predaj finančných nástrojov	407	257
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	215	258
Spolu	679	594

Personálne náklady

	2021	2020
Mzdy a odmeny	188	182
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	74	72
Penzijné náklady - fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady - fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	-
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	262	254

Prijmy členov orgánov spoločnosti

	2021	2020
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	43	38
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	28	26
Spolu	71	64

Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady

	2021	2020
Poplatky za IT a telekomunikácie	92	55
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	4	2
Poplatky burze a depozitáru	1	1
Poplatky Národnej banke Slovenska	1	1
Poplatky Garančnému fondu investícií	5	6
Neodpočítateľná časť DPH	33	17
Nájomné a energie	8	8
Spotreba materiálu	1	2
Personalistika a poradenstvo	244	220
Audít	3	3
Ostatné	32	23
Spolu	424	338

Úrokové výnosy

	2021	2020
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným stranám)	10	10
Úrokové výnosy z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Úrokové výnosy z finančných zmeniek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	10	10

INÉ AKTÍVA A PASÍVA, KTORÉ SA NEVYKAZUJÚ V SÚVAHE

Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie

	31.12.2021	31.12.2020
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	4 787	5 818

Riadenie portfólia

	31.12.2021	31.12.2020
Riadenie portfólia cenných papierov	8 517	9 248
Riadenie portfólia fondov	58 474	42 292
Spolu	66 991	51 540

INÉ

Zostatky voči spriazneným osobám

	k 31.12.2021	k 31.12.2020
Dlhodobé pôžičky	560	577
Krátkodobé pôžičky	120	-
Pohľadávky z obchodného styku	41	26
Pohľadávky spolu	721	603
Záväzky z obchodného styku	28	-
Záväzky spolu	28	-

Náklady z transakcií voči spriazneným osobám

	2021	2020
Bezpečnostné služby a zabezpečenie priestorov	23	-
Nájomné hnutel'ného a nehnuteľného majetku	8	8
Analýza finančných trhov	-	20
Náklady na vedenie mzdovej agenty	2	2
Compliance	24	24
Finančno-projektové poradenstvo	24	-
Náklady spolu	81	54

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2021	2020
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	-	-
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	394	244
Administratíva portfólia klientov	4	4
Investičné poradenstvo	8	6
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	181	197
Úroky z dlhodobých pôžičiek	10	10
Výnosy spolu	597	461

UDALOSTI PO DÁTUME, KU KTORÉMU SA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZOSTAVUJE

Po dni 31. december 2021 nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie účtovníctva a hospodárenie spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. Spoločnosť prispôsobila svoje aktivity pretrvávajúcej pandémie a aktuálnym nariadeniam.

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

V Bratislave 23. septembra 2022

Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva

Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

Mgr. Mikuláš Šefčík
zodpovedný za zostavenie
účtovnej závierky



DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2021 uvedenú v prílohe výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 27. septembra 2022 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 2021, výkaz ziskov a strát a ostatných súhrmných 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 2021, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona o štatutárnom audite týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.



Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne 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 2021 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, 12. decembra 2022

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

