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

Výročná správa | 2025

Výročná správa Sympatia Financie, o.c.p., a.s. za rok 2025

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

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

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

a) Účtovná závierka za rok 2025

Účtovná závierka k 31.12.2025 tvorí prílohu tohto materiálu. Účtovná závierka je overená audítorom.

b) Správa o finančnej situácii

Správa o finančnej situácii obsahuje nasledovné údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi,

použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,

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

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

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. mala k 31.12.2025 prijatú pôžičku v objeme 75 000 EUR od prepojenej spoločnosti. Táto pôžička bude splatená do konca prvého kvartálu roka 2026.

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

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. k 31.12.2025 nevydala okrem akcií tvoriacich základné imanie žiadne iné cenné papiere.

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

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. k 31.12.2025 nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

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

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. dosiahla za rok 2025 zisk po zdanení vo výške cca 19 tis. EUR. Zisk bude použitý na úhradu strát z predošlých rokov.

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

Spoločnosť v priebehu roka 2025 skvalitňovala svoje služby pre klientov najmä rozširovaním odbornej úrovne svojich zamestnancov, rozširovaním svojho produktového radu a posilňovaním materiálneho a technického zázemia spoločnosti. Spoločnosť investuje do budovania modernej a kvalitnej infraštruktúry potrebnej na poskytovanie špičkových investičných služieb.

V roku 2026 sa spoločnosť sústredí na rozvíjanie svojich obchodných aktivít súvisiacich so získavaním nových klientov a inovovaním produktového portfólia, vynaloží aj veľké úsilie na modernizáciu IT infraštruktúry. Spoločnosť plánuje dosiahnuť za rok 2026 kladný hospodársky výsledok a priaznivú finančnú situáciu.

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

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

Návratnosť aktív, určená ako pomer čistého zisku a bilančnej sumy predstavuje 2,68%.

f) Označenie povahy činnosti a geografickú polohu,

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s., je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 2995/B zo dňa 22.8.2002.

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

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

b. *nástroje peňažného trhu,*
c. *cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,*
d. *opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,*
e. *opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia 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,*

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 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,*
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 zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,*

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

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 Centrálneho depozitára spoločnosti Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s. (Pozn.: Pôsobnosť Úradu pre finančný trh prešla k 1.1.2006 na Národnú banku Slovenska. Všetky povolenia a iné rozhodnutia Úradu pre finančný trh sa považujú za povolenia a iné rozhodnutia vydané Národnou bankou Slovenska a ostávajú platné aj naďalej.).

V roku 2025 spoločnosť pôsobila na finančnom trhu v Slovenskej republike a taktiež realizovala transakcie na zahraničných finančných trhoch, najmä v krajinách EÚ, Ázie a USA. Z pohľadu zloženia klientskeho portfólia poskytovala spoločnosť svoje služby najmä klientom zo Slovenskej a Českej republiky, Slovinska, Chorvátska a Malty.

g) Výnosy,

Výnosy spoločnosti dosiahli v roku 2025 sumu 488 tis. EUR.

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

K 31.12.2025 bolo 5 zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom.

i) Zisk alebo strata pred zdanením,

Spoločnosť dosiahla v roku 2025 zisk po zdanení vo výške 19 tis. EUR.

j) Daň z príjmov,

Daň z príjmov predstavuje sumu vo výške 4 tis. EUR.

k) Získané subvencie z verejných zdrojov

Spoločnosť Sympatia Financie, o.c.p., a.s. nezískala v roku 2025 žiadne subvencie z verejných zdrojov.

Súvaha k 31. decembru 2025

	31. december 2025 (EUR'000)	31. december 2024 (EUR'000)
MAJETOK		
Krátkodobý majetok		
Peniaze a peňažné ekvivalenty	28	34
Finančné investície na obchodovanie	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	-	141
Obchodné a iné pohľadávky	102	50
Dlhodobý majetok		
Pôžičky a ostatný finančný majetok	736	488
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	-	-
Nehmotný majetok	-	18
Rozdiely zaokrúhľovania	-	1
Majetok spolu	**866**	**732**
ZÁVÄZKY		
Krátkodobé záväzky		
Pôžičky	75	-
Obchodné a iné záväzky	56	21
Splatná daň z príjmov	4	2
Dlhodobé záväzky		
Investičné certifikáty	-	-
Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých požitkov	21	17
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-
Záväzky spolu	**156**	**40**
VLASTNÉ IMANIE		
Základné imanie	730	730
Emisné ážio, kapitálové fondy a ostatné fondy	81	80
Kumulované zisky (straty) minulých období	(120)	(124)
Súhrnný zisk bežného obdobia	19	6
Vlastné imanie spolu	**710**	**692**

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

Výkaz ziskov a strát a ostatných súhrnných ziskov za rok končiaci sa 31. decembra 2025

	Rok končiaci sa 31. decembra 2025 (EUR'000)	Rok končiaci sa 31. decembra 2024 (EUR'000)
Výnosy z poplatkov a provízií		
Poplatky za finančné sprostredkovanie	488	378
	488	**378**
Náklady na poplatky a provízie	**9**	**11**
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	3	5
	3	**5**
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	125	152
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	18	18
Ostatné prevádzkové náklady	354	216
	497	**386**
Prevádzkový zisk (strata)	**(15)**	**(14)**
Čisté finančné výnosy (náklady)		
Úrokové výnosy	10	22
Úrokové náklady	-	-
Zisk (strata) z precenenia finančného majetku		
Dividendy	28	-
Kurzové zisky (straty)	-	-
	38	**22**
Zisk (strata) pred zdanením	**23**	**8**
Splatná daň z príjmov	4	2
Odložená daň z príjmov	-	-
	4	**2**
ZISK (STRATA) PO ZDANENÍ	**19**	**6**
Súhrnných zisk za účtovné obdobie	**19**	**6**

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2025

	Základné imanie (EUR'000)	Emisné ážio a fondy (EUR'000)	Nerozdelený zisk (strata) (EUR'000)	Vlastné imanie spolu (EUR'000)
Stav k 1. januáru 2024	**730**	**80**	**(124)**	**686**
Rozdelenie zisku za rok 2023	-	-	-	-
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	6	6
Stav k 31. decembru 2024	**730**	**80**	**(118)**	**692**
Rozdelenie zisku za rok 2024	-	1	(1)	-
Rozdelenie ziskov min. období	-	-	-	-
Súhrnný zisk za účtovné obdobie	-	-	19	19
Rozdiely zaokrúhľovania	-	-	(1)	(1)
Stav k 31. decembru 2025	**730**	**81**	**(101)**	**710**

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2025

	Rok končiaci sa 31. decembra 2025 (EUR'000)	Rok končiaci sa 31. decembra 2024 (EUR'000)
Peňažné toky z prevádzkových činností:		
Súhrnný zisk bežného obdobia	19	6
Odpisy a amortizácia majetku	18	18
Zmena stavu odložených daňových pohľadávok a záväzkov	-	-
Zmena stavu obchodných a ostatných pohľadávok a záväzkov	(13)	3
Nákup a precenenie finančných investícií na obchodovanie	-	(7)
Zmena stavu ostatných dlhodobých záväzkov	-	-
Čisté peňažné prostriedky z prevádzkových činností	**24**	**20**
Peňažné toky z investičných činností:		
Nákup a predaj dlhodobého majetku	-	-
Nákup a precenenie finančného majetku	(105)	-
Čisté peňažné prostriedky z investičných činností	**(105)**	**-**
Peňažné toky z finančných činností:		
Rozdiely zo zaokrúhlenia	-	(1)
Prijaté pôžičky	75	-
Poskytnuté pôžičky	-	(50)
Čisté peňažné prostriedky z finančných činností	**75**	**(51)**
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	**(6)**	**(31)**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	**34**	**65**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	**28**	**34**
Doplnkové údaje:		
Prijaté úroky	1	1
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Zaplatené dane z príjmov	(2)	(1)
Prijaté dane z príjmov	-	-

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

Poznámky k účtovnej závierke

K 31. decembru 2025

Obchodné meno a sídlo spoločnosti

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

Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava

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

(ďalej len „Spoločnosť“)

Identifikačné číslo: 35 842 369

Daňové identifikačné číslo: 2021682025

Identifikačné číslo pre DPH: SK2021682025

Hlavné činnosti Spoločnosti

– Riadenie portfólia

– Nákup a predaj cenných papierov

– Investičné poradenstvo

Priemerný počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov Spoločnosti v období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 bol 5, z toho 2 vedúci zamestnanci. (za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024: priemerne 9, z toho 2 vedúci zamestnanci).

Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k 31. decembru 2025: 5 (k 31. decembru 2024: 6).

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2025)

Predstavenstvo

Ing. Branislav Habán, predseda predstavenstva
Ing. Michal Kolesár, člen predstavenstva
Mgr. Slávka Katonová, člen predstavenstva

Dozorná rada

Ing. Marek Laššák, člen dozornej rady

Ing. Michal Baňas, člen dozornej rady

Mgr. Martin Ilavský, člen dozornej rady

Informácie o akcionároch účtovnej jednotky

V období od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 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 31.12.2024 spolu s ich podielom je nasledovný:

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

Finančný majetok zoradený podľa druhov a kvality

2025	**Vysoká**	**Stredná**	**Nižšia**
Bežné účty a úložky v bankách	29	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	736	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	102	-	-
2024	**Vysoká**	**Stredná**	**Nižšia**
Bežné účty a úložky v bankách	29	-	-
Dlhové finančné investície na obchodovanie	-	-	-
Pôžičky a ostatný finančný majetok	488	-	-
Obchodné a iné pohľadávky	50	-	-

Riziko likvidity

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

Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	Dopravné prostriedky	Nábytok a zariadenie	Umelecké diela	Spolu
1. január 2024				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	(11)	-	(11)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2024				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2024				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	(11)	-	(11)
Zostatková hodnota	-	0	-	0
Rok končiaci 31. decembra 2025				
Prírastky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Zostatková cena predaného majetku	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-
31. december 2025				
Obstarávacia cena alebo ocenenie	-	11	-	11
Oprávky	-	(11)	-	(11)
Zostatková hodnota	-	0	-	0

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

Nehmotný majetok (softvér)	
1. január 2024	
Obstarávacia cena alebo ocenenie	67
Oprávky	(31)
Zostatková hodnota	36
Rok končiaci 31. decembra 2024	
Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	(18)
31. december 2024	
Obstarávacia cena alebo ocenenie	67
Oprávky	(49)
Zostatková hodnota	18
Rok končiaci 31. decembra 2025	
Prírastky	-
Úbytky	-
Odpisy	(18)
31. december 2025	
Obstarávacia cena alebo ocenenie	67
Oprávky	(67)
Zostatková hodnota	-

Peniaze a peňažné ekvivalenty

	31.12.2025	31.12.2024
Hotovosť a ceniny	-	5
Bežné účty v banke	28	29
Krátkodobé bankové vklady	-	-
Spolu	**28**	**34**

Pôžičky a ostatný finančný majetok

	31.12.2025	31.12.2024
Dlhodobé pôžičky	-	488
Krátkodobé pôžičky	-	-
Finančné investície na obchodovanie	736	-
Pohľadávky z obchodného styku	88	43
Časové rozlíšenie – náklady budúcich období	3	-
Spolu	**827**	**531**

Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
Vajnorská 21A, 831 03 Bratislava
Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, odd.: Sa, vl. č.: 2995/B
IČO: 35 842 369 IČ DPH: SK2021682025

Krátkodobé záväzky

	31.12.2025	31.12.2024
Záväzky z obchodného styku	40	13
Záväzky voči zamestnancom	6	6
Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia	4	4
Záväzky voči daňového úradu	4	-
Spolu	**54**	**23**

Základné imanie

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

Záväzky z dlhodobých zamestnaneckých pôžitkov

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

Penzijné záväzky

Predpoklady	**31.12.2025**	**31.12.2024**
Vek odchodu do dôchodku	64	64
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	3	-
Úrokové náklady	-	-
Vykázané poistno-matematické straty	-	-
Náklady spolu	**3**	-
Vyplatené nároky	-	-
Súčasná hodnota záväzkov	**17**	**2**
Nevykázané poistno-matematické straty	-	12
Záväzok v súvahe k 31.12.	**17**	**14**

Sociálny fond	
1. január 2024	**3**
Tvorba	-
Čerpanie	-
31. december 2024	**3**
Tvorba	1
Čerpanie	-
31. december 2025	**4**

Podiel jednotlivých skupín produktov na tržbách z hlavnej činnosti

	2025	**2024**
Obhospodarovanie a správa klientskych portfólií	36	38
Sprostredkovanie obchodov s finančnými nástrojmi	-	-
Nákup a predaj finančných nástrojov	49	18
Ostatné výnosy, vrátane služieb člena CDCP	403	322
Spolu	**488**	**378**

Personálne náklady

	2025	**2024**
Mzdy a odmeny	86	108
Odmeny predstavenstva	-	-
Náklady na sociálne zabezpečenie	39	38
Penzijné náklady – fondy so stanovenými príspevkami	-	-
Penzijné náklady – fondy s vopred stanovenou výškou dôchodku	-	-
Odložené krátkodobé zamestnanecké požitky	-	-
Spolu	**125**	**146**

Príjmy členov orgánov spoločnosti

	2025	**2024**
Mzdy a odmeny členov predstavenstva	65	61
Mzdy a odmeny členov dozornej rady	1	13
Spolu	**66**	**74**

Náklady na poplatky a ostatné prevádzkové náklady

	2025	2024
Poplatky za IT a telekomunikácie	32	38
Poplatky brokerom, za správu a za vysporiadanie	142	3
Poplatky burze a depozitáru	4	4
Poplatky Národnej banke Slovenska	1	1
Poplatky Garančnému fondu investícií	1	2
Neodpočítateľná časť DPH	2	1
Nájomné a energie	12	9
Spotreba materiálu	0	0
Personalistika a poradenstvo	106	118
Audit	5	5
Ostatné	43	46
Spolu	**348**	**227**

Úrokové výnosy

	2025	2024
Úrokové výnosy z pôžičiek (poskytnutých spriazneným osobám)	10	22
Úrokové výnosy s cenných papierov na obchodovanie	28	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	**38**	**22**

Iné aktíva a pasíva, ktoré sa nevykazujú v súvahe

Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie

	2025	2024
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	2 409	2 670

Riadenie portfólia

	2025	2024
Riadenie portfólia cenných papierov	4 769	7 507
Riadenie portfólia fondov	67 091	71 805
Spolu	**71 860**	**79 312**

Zostatky voči spriazneným osobám

	k 31.12.2025	k 31.12.2024
Dlhodobé pôžičky	-	488
Krátkodobé pôžičky	-	-
Pohľadávky z obchodného styku	44	-
Pohľadávky spolu	**44**	**488**
Záväzky z obchodného styku	31	-
Záväzky spolu	**31**	**-**

Náklady z transakcií voči spriazneným osobám

	2025	2024
Bezpečnostné služby a zabezpečenie priestorov	-	-
Nájomné hnuteľného a nehnuteľného majetku	12	9
Analýza finančných trhov	25	-
Náklady na vedenie mzdovej agendy	-	-
Compliance	6	16
Finančno-projektové poradenstvo	46	18
Náklady spolu	**89**	**43**

Výnosy z transakcií voči spriazneným osobám

	2025	2024
Výnosy za správu a riadenie portfólia klientov	3	5
Výnosy z poplatkov na obchodovanie	-	31
Administratíva portfólia klientov	-	-
Investičné poradenstvo	10	205
Výnosy spojené s registráciou emisie dlhopisov	393	95
Úroky z dlhodobých pôžičiek	10	22
Výnosy spolu	**416**	**358**

Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Po dni 31. december 2025 nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie účtovníctva a hospodárenie spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s.

K 19.10.2026 schválila NBS zmenu vlastníka spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. z Ing. Branislava Habána na spoločnosť Sympatia Group, a.s., ktorej vlastníkom je Ing. Branislav Habán.

V Bratislave 22. októbra 2026

Ing. Branislav Habán

predseda predstavenstva

Ing. Michal Kolesár

člen predstavenstva

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

31.12.2025

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi 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 2025, 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 2025, 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 jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH 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. 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.

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 2025 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, 3. marca 2026

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

Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, odd. Sro, vl. č. 23006/B

Ing. Marcel Petras
Štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 869

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

k časti II – Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s. (ďalej aj „Spoločnosť") k 31. decembru 2025 uvedenú v prílohe výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 3. marca 2026 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky, ktorá sa nachádza vo výročnej správe Spoločnosti.

Tento dodatok sme vypracovali 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").

Na základe vykonaných prác opísaných v časti II správy nezávislého audítora – Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2025 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. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej správe.

Bratislava, 22. októbra 2026

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

Obchodný register Mestského súdu
Bratislava III, odd. Sro, vl. č. 23006/B

Ing. Marcel Petras
Štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 869