



Účtovná závierka
spoločnosti Sympatia Financie, o.c.p., a.s.
k 31.12.2025

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

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 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
	<u>488</u>	<u>378</u>
Náklady na poplatky a provízie	9	11
Prevádzkové výnosy		
Ostatné prevádzkové výnosy	3	5
	<u>3</u>	<u>5</u>
Prevádzkové náklady		
Personálne náklady	125	152
Náklady na odpisovanie a amortizáciu	18	18
Ostatné prevádzkové náklady	354	216
	<u>497</u>	<u>386</u>
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)	-	-
	<u>38</u>	<u>22</u>
Zisk (strata) pred zdanením	23	8
Splatná daň z príjmov	4	2
Odložená daň z príjmov	-	-
	<u>4</u>	<u>2</u>
ZISK (STRATA) PO ZDANENÍ	19	6
Súhrnných zisk za účtovné obdobie	19	6

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 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

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 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
Doplňkové údaje:		
Prijaté úroky	1	1
Zaplatené úroky	-	-
Prijaté dividendy	-	-
Zaplatené dane z príjmov	(2)	(1)
Prijaté dane z príjmov	-	-

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

K 31. DECEMBRU 2025

Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno a sídlo spoločnosti

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

Vajnorská 21 A, 831 03 Bratislava

zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III., odd.: Sa, Vložka č.: 2995/B
(ďalej len „Spoločnosť“)

Identifikačné číslo: 35 842 369

Daňové identifikačné číslo: 2021682025

Identifikačné číslo pre DPH: SK2021682025

Hlavné činnosti Spoločnosti

- riadenie 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 zamestnancov, 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 Bañas, člen dozornej rady
	Mgr. Martin Ilavský, člen dozornej rady

Informácie o orgánoch účtovnej jednotky (k 31. decembru 2024)

Predstavenstvo	Ing. Branislav Habán, predseda predstavenstva
	Ing. Michal Kolesár, člen predstavenstva
	Mgr. Slávka Katonová, člen predstavenstva
Dozorná rada	Ing. Marek Laššák, člen dozornej rady
	Ing. Michal Bañas, člen dozornej rady
	Mgr. Martin Ilavský, člen dozornej rady

Informácie o 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%

Oprávnenia na výkon činností

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

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

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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 dorúčením 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,

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 dorúčením 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 dorúčením 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

systeme,

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 držiiteľskej 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 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,

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,

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 povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 2025 do 31. decembra 2025.

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

Schválenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2024 bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti na svojom zasadnutí dňa 25. apríla 2025. Valné zhromaždenie takisto schválilo návrh na rozdelenie zisku vo výške 5.733,25 EUR za rok 2024 týmto spôsobom:

- Tvorba rezervného fondu 421 vo výške 573,32 EUR
- Prevod na účet 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 5.159,93 EUR.

SÚHRN HLAVNÝCH ÚČTOVNÝCH POSTUPOV

Nižšie sú uvedené hlavné účtovné postupy, ktoré boli použité pri zostavovaní tejto účtovnej závierky.

Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (IFRS) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom o účtovníctve.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančných investícií na obchodovanie na reálnu hodnotu (vrátane derivátových finančných nástrojov).

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Funkčná mena

Funkčnou menou je mena euro.

Prepočet cudzích mien

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

Majetok a záväzky v cudzej mene sa ku dňu zostavenia účtovnej závierky prepočítali na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Kurzové zisky a straty z vyrovnania týchto transakcií a z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene výmenným kurzom ku koncu roka sa účtujú vo výkaze ziskov a strát.

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia

Nehnutelnosti, stroje a zariadenia sa vykazujú v historických cenách znížených o oprávky. Historické ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu danej položky majetku.

Výdavky po zaradení majetku do užívania sú kapitalizované len v prípade, ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú v súvislosti s danou položkou majetku plynúť dodatočné ekonomické úžitky a výdavky možno spoľahlivo stanoviť.

Umelecké diela sa neodpisujú. Ostatný majetok sa odpisuje:

- motorové vozidlá: lineárne, 4 roky
- počítačové a telekomunikačné vybavenie: lineárne, 2 – 6 rokov
- nábytok a zariadenie: lineárne, 2 – 15 rokov

Konečná zostatková hodnota a životnosť aktív sa prehodnocuje a v prípade potreby sa upravuje ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že je účtovná hodnota majetku vyššia ako jeho odhadovaná realizovateľná hodnota, okamžite sa zníži účtovná hodnota tohto majetku na jeho realizovateľnú hodnotu.

Zisky alebo straty plynúce z likvidácie a vyradenia položky majetku sa určia ako rozdiel medzi výnosom a účtovnou hodnotou majetku a sú zahrnuté do výkazu ziskov a strát.

Nehmotný majetok

Náklady vynaložené na obstaranie licencií a uvedenie softvéru do užívania sa kapitalizujú do nehmotného majetku. Nehmotný majetok sa odpisuje počas predpokladanej doby životnosti.

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 nízke, celková čistá devízová pozícia spoločnosti bola ku dňu zostavenia závierky vo výške 5 600 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

2025	Vysoká	Stredná	Nižšia
Bežné účty a úložky v bankách	28	-	-
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, udržiava si dostatočné množstvo peňažných prostriedkov.

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

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 požitkov

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

Penzijné záväzky

Predpoklady k 31.12.	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

Výnosy z poplatkov a provízií a ostatných prevádzkových výnosov

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

Prijmy 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	-
Úrokové výnosy s cenných papierov na obchodovanie	28	-
Úrokové výnosy z finančných zmeniek	-	-
Úrokové výnosy z bankových vkladov	-	-
Spolu	38	1

Iné aktíva a pasíva, ktoré sa nevykazujú v súvahe

Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy a na nakladanie

	31.12.2025	31.12.2024
Hodnoty prijaté od tretích osôb do správy	2 409	2 670

Riadenie portfólia

	31.12.2025	31.12.2024
Riadenie portfólia cenných papierov	4 769	7 507
Riadenie portfólia fondov	67 091	71 805
Spolu	71 860	79 312

Iné

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 hnutel'ného a nehnuteľného majetku	12	9
Opravy a servisné práce na majetku	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 zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2025 nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na verné zobrazenie účtovníctva a hospodárenie spoločnosti Sympatia Finance, o.c.p., a.s.. Aktuálne je v schvaľovacom procese NBS zmena vlastníka z Ing. Branislava Habána na spoločnosť Sympatia Group, a.s., ktorej vlastníkom je Ing. Branislav Habán.

V Bratislave, 2. marca 2026



Ing. Branislav Habán
predseda predstavenstva



Ing. Michal Kolesár
člen predstavenstva



Mgr. Emília Ciklamíniová
zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky