

PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.

so sídlom Mýtna 50, 811 07 Bratislava, IČO: 47 238 054,
registrácia vedená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B
(ďalej len „spoločnosť“)

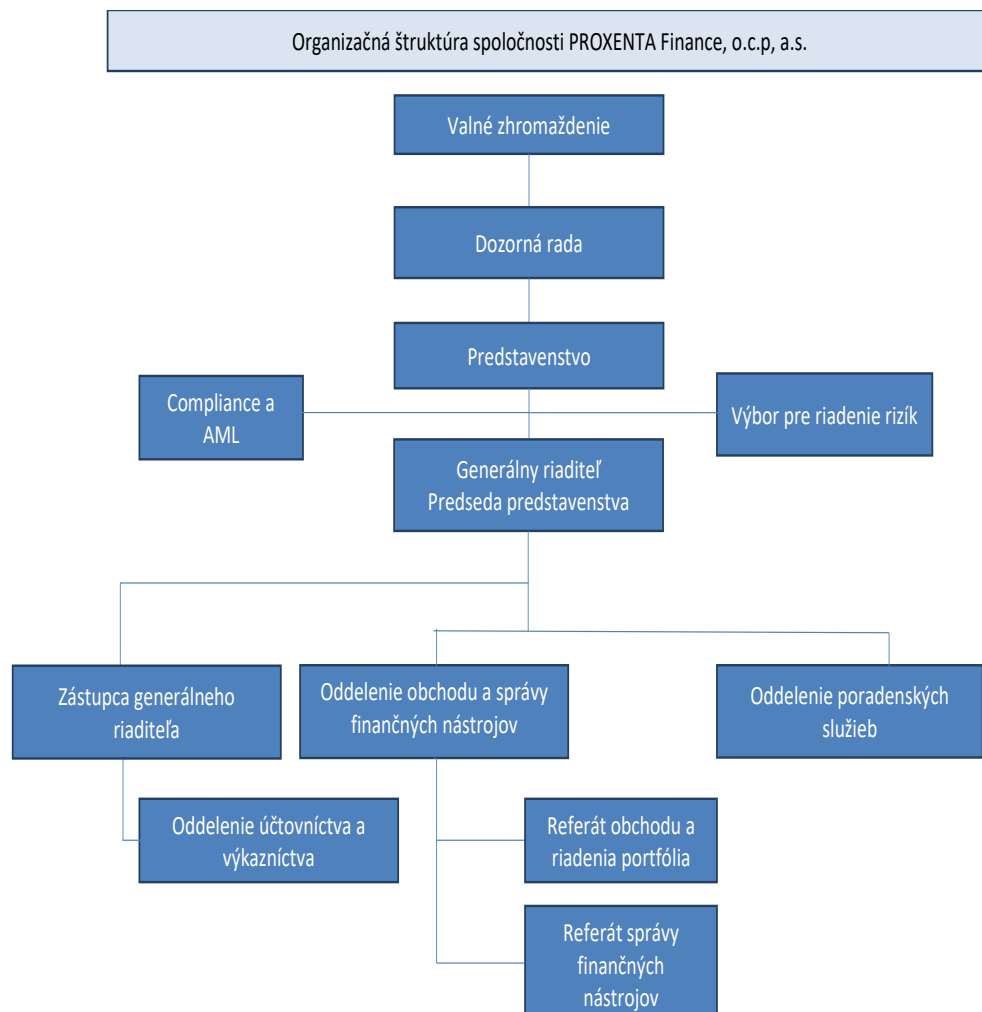
Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi k 31.12.2020

zverejnené v zmysle Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 20/2014 o uverejňovaní informácií obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi.

PROXENTA FINANCE

Informácie podľa:

§ 1, ods. 1, písm. a)



Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu:

5

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu:

1

§ 1, ods. 1, písm. b)

Dátum zápisu do obchodného registra:

21.03.2012

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb:

Spoločnosť Proxenta Finance, o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B. Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvár dohľadu nad finančným trhom č. ODT-10008-2/2011 zo dňa 20.02.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 05.03.2012 a jeho rozšírenia Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT 1572/2013-1 zo dňa 14.02.2013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 19.02.2013, , č. ODT 6541/2014-2, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20.10.2014 a č. ODT 12670/2014-1, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22.12.2014.

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb:
02.05.2012.

§ 1, ods. 1, písm. c)

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

- 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- 2) vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- 3) investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- 4) umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- 5) 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- 6) vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
- 7) poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom : a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- 8) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- 9) služby spojené s upisovaním finančných nástrojov
- 10) riadenie portfólia

§ 1, ods. 1, písm. d)

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

K 31.12.2020 spoločnosť nevykonávala z povolených činností:

- investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- riadenie portfólia
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku

PROXENTA FINANCE

- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu vo vzťahu k finančným nástrojom : a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania

§ 1, ods. 1, písm. e)

Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, pozastavené, zakázané alebo bolo povolenie na ich výkon odobraté:

K uvedeným skutočnostiam v spoločnosti nedošlo.

§ 1, ods. 1, písm. f)

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roka:

K uvedeným skutočnostiam v spoločnosti nedošlo.

§ 1, ods. 1, písm. g)

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho roka:

K uvedeným skutočnostiam v spoločnosti nedošlo.

§ 1, ods. 2, písm. b)

Informácie o finančných ukazovateľoch obchodníka s cennými papiermi (neauditované údaje):

Bilancia aktív a pasív

(údaje v
tis.eur)

| AKTÍVA | č.r. | Oprávky a opravné položky | Euro - rezidenti | Euro - nerezidenti | Cudzia mena - rezidenti | Cudzia mena - nerezidenti | CELKOM |
|---|----------|---------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|-----------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Pokladničné hodnoty | 1 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 4 |
| Pokladnica | 2 | | 3 | | | | 3 |
| Zlato | 3 | | | | | | 0 |
| Hodnoty na ceste | 4 | | 1 | | | | 1 |
| I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | 5 | 0 | 24 | 1 | 0 | 2 | 27 |
| Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| centrálnym bankám | | | | | | | |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 7 | | | | | | 0 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2) | 8 | | | | | | 0 |
| aktíva znehodnotenú (úroveň 3) | 9 | | | | | | 0 |
| z r. 6 : zlyhané | 10 | | | | | | 0 |
| z r. 6 : problémové | 11 | | | | | | 0 |
| v tom: bežné účty | 12 | | | | | | 0 |
| termínované vklady | 13 | | | | | | 0 |
| poskytnuté úvery | 14 | | | | | | 0 |
| účty peňažných rezerv | 15 | | | | | | 0 |
| šekové poštové účty | 16 | | | | | | 0 |
| Úvery a preddavky poskytnuté bankám | 17 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 18 | | 1 | | | | 1 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie | 19 | | | | | | 0 |

PROXENTA FINANCE

| | | | | | | | |
|---|-----------|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| znehodnotené (úroveň 2) | | | | | | | |
| aktíva znehodnotené (úroveň 3) | 20 | | | | | | 0 |
| z r. 17 : zlyhané | 21 | | | | | | 0 |
| z r. 17 : problémové | 22 | | | | | | 0 |
| z r. 17 : vklady a úvery poskytnuté vlastnej finančnej skupine | 23 | | | | | | 0 |
| v tom: bežné účty v bankách | 24 | | 1 | | | | 1 |
| bežné účty iných bánk | 25 | | | | | | 0 |
| termíno vané vklady | 26 | | | | | | 0 |
| poskytnuté úvery | 27 | | | | | | 0 |
| ostatné pohľadávky poskytnuté bankám | 28 | | | | | | 0 |
| Úvery a preddavky poskytnuté klientom | 29 | 0 | 23 | 1 | 0 | 2 | 26 |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 30 | | 23 | 1 | 0 | 2 | 26 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2) | 31 | | | | | | 0 |
| aktíva znehodnotené (úroveň 3) | 32 | | | | | | 0 |
| z r. 29 : zlyhané | 33 | | | | | | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|---|----|---|---|---|---|---|---|
| z r. 29 : problémové | 34 | | | | | | 0 |
| Úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám (S13) | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 36 | | | | | | 0 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2) | 37 | | | | | | 0 |
| aktíva znehodnotenú (úroveň 3) | 38 | | | | | | 0 |
| z r. 35 : zlyhané | 39 | | | | | | 0 |
| z r. 35 : problémové | 40 | | | | | | 0 |
| Dlhové cenné papiere | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 42 | | | | | | 0 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2) | 43 | | | | | | 0 |
| aktíva znehodnotenú (úroveň 3) | 44 | | | | | | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|-----------|----------|------------|----------|----------|----------|------------|
| z r. 41 : zlyhané | 45 | | | | | | 0 |
| z r. 41 : problémové | 46 | | | | | | 0 |
| II. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 47 | 0 | 310 | 0 | 0 | 0 | 310 |
| Úvery a preddavky | 48 | | 239 | | | | 239 |
| Dlhové cenné papiere | 49 | | 71 | | | | 71 |
| Nástroje vlastného imania | 50 | | | | | | 0 |
| III. Finančné aktíva držané na obchodovanie | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úvery a preddavky | 52 | | | | | | 0 |
| Dlhové cenné papiere | 53 | | | | | | 0 |
| Nástroje vlastného imania | 54 | | | | | | 0 |
| Kladná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie | 55 | | | | | | 0 |
| IV. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 56 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Úvery a preddavky | 57 | | | | | | 0 |
| z r. 57 : problémové | 58 | | | | | | 0 |
| Dlhové cenné papiere | 59 | | | | | | 0 |
| z r. 59 : problémové | 60 | | | | | | 0 |
| V. Finančné aktíva oceňované reálnou | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

PROXENTA FINANCE

| | | | | | | | |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok | | | | | | | |
| Úvery a preddavky | 62 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 63 | | | | | | 0 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2) | 64 | | | | | | 0 |
| aktíva znehodnotenú (úroveň 3) | 65 | | | | | | 0 |
| z r. 62 : zlyhané | 66 | | | | | | 0 |
| z r. 62 : problémové | 67 | | | | | | 0 |
| Dlhové cenné papiere | 68 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) | 69 | | | | | | 0 |
| aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotenú (úroveň 2) | 70 | | | | | | 0 |
| aktíva znehodnotenú (úroveň 3) | 71 | | | | | | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|-----------|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|
| z r. 68 : zlyhané | 72 | | | | | | 0 |
| z r. 68 : problémové | 73 | | | | | | 0 |
| Nástroje vlastného imania | 74 | | | | | | 0 |
| Kladná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie | 75 | | | | | | 0 |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery | 76 | | | | | | 0 |
| Dcérske, pridružené a spoločné podniky | 77 | | | | | | 0 |
| Finančné zdroje poskytnuté pobočkám v zahraničí | 78 | | | | | | 0 |
| Hmotný majetok | 79 | | | | | | 0 |
| z toho: prevádzkový hmotný majetok | 80 | | | | | | 0 |
| investície v nehnutelnostiach (IAS 40) | 81 | | | | | | 0 |
| Nehmotný majetok | 82 | | | | | | 0 |
| z toho: goodwill | 83 | | | | | | 0 |
| softvér | 84 | | | | | | 0 |
| Ostatné aktíva | 85 | | 93 | | | | 93 |
| z toho : rôzni dĺžníci | 86 | | 93 | | | | 93 |
| z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poistných škôd | 87 | | | | | | 0 |
| Daňové pohľadávky | 88 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

PROXENTA FINANCE

| | | | | | | | |
|---|------------|----------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------------|
| v tom: bežná daňová pohľadávka | 89 | | | | | | 0 |
| daňová pohľadávka odložená | 90 | | | | | | 0 |
| Neobežné aktíva a skupiny na vyradenie klasifikované ako držané na predaj (IFRS 5) | 91 | | | | | | 0 |
| Aktíva celkom | 92 | 0 | 431 | 1 | 0 | 2 | 434 |
| Z aktív celkom: oprávky | 93 | | | | | | |
| ostatné finančné pohľadávky | 94 | | | | | | 0 |
| z toho: poskytnuté preddavky | 95 | | | | | | 0 |
| | | | | | | | |
| PASÍVA | č.r | Oprávky a opravné položky | Euro - rezidenti | Euro - nerezidenti | Cudzia mena - rezidenti | Cudzia mena - nerezidenti | CELKOM |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ZÁVÄZKY | 96 | | 270 | 0 | 0 | 0 | 270 |
| I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | 97 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska a zahraničných centrálnych bánk | 98 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: bežné účty | 99 | | | | | | 0 |
| termínované vklady | 100 | | | | | | 0 |
| prijaté úvery | 101 | | | | | | 0 |
| šekové poštové účty | 102 | | | | | | 0 |

PROXENTA FINANCE

| | | | | | | | |
|---|-----|--|---|---|---|---|---|
| ostatné finančné záväzky | 103 | | | | | | 0 |
| Vklady prijaté od bánk | 104 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| z toho: vklady prijaté od vlastnej finančnej skupiny | 105 | | | | | | 0 |
| v tom: bežné účty v bankách | 106 | | | | | | 0 |
| bežné účty iných bánk | 107 | | | | | | 0 |
| termínované vklady | 108 | | | | | | 0 |
| podriadené dlhy | 109 | | | | | | 0 |
| prijaté úvery | 110 | | | | | | 0 |
| ostatné finančné záväzky | 111 | | | | | | 0 |
| Vklady prijaté od klientov | 112 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: bežné účty a ostatné finančné netermínované záväzky | 113 | | | | | | 0 |
| termínované vklady | 114 | | | | | | 0 |
| vklady s výpovednou lehotou | 115 | | | | | | 0 |
| vkladové listy | 116 | | | | | | 0 |
| prijaté úvery a finančný prenájom | 117 | | | | | | 0 |
| podriadené záväzky | 118 | | | | | | 0 |
| ostatné finančné záväzky | 119 | | | | | | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|---------|--|---|---|---|---|---|
| Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií | 12 0 | | | | | | 0 |
| z toho: ostatné finančné záväzky | 12 1 | | | | | | 0 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 12 2 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom : sekuritizované cenné papiere | 12 3 | | | | | | 0 |
| dlhopisy | 12 4 | | | | | | 0 |
| z toho: hypotekárne záložné listy (vydané do 31.12.2017) | 12 5 | | | | | | 0 |
| kryté dlhopisy | 12 6 | | | | | | 0 |
| hybridné dlhopisy | 12 7 | | | | | | 0 |
| zmenky | 12 8 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: obchodovateľné | 12 9 | | | | | | 0 |
| neobchodovateľné | 13 0 | | | | | | 0 |
| ostatné dlhové cenné papiere | 13 1 | | | | | | 0 |
| II. Finančné záväzky držané na obchodovanie | 13 2 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vklady | 13 3 | | | | | | 0 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 13 4 | | | | | | 0 |
| Ostatné finančné záväzky | 13 5 | | | | | | 0 |
| Záporná reálna hodnota derivátových | 13 6 | | | | | | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|---|---------|--|-----|---|---|---|-----|
| operácií na obchodovanie | | | | | | | |
| Krátke pozície | 13 7 | | | | | | 0 |
| III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 13 8 | | 59 | 0 | 0 | 0 | 59 |
| Vklady | 13 9 | | | | | | 0 |
| Emitované dlhové cenné papiere | 14 0 | | | | | | 0 |
| Ostatné finančné záväzky | 14 1 | | 59 | | | | 59 |
| z toho : podriadené záväzky | 14 2 | | 59 | | | | 59 |
| Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie | 14 3 | | | | | | 0 |
| Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery | 14 4 | | | | | | 0 |
| Rezervy | 14 5 | | 21 | 0 | 0 | 0 | 21 |
| v tom: rezervy na podsúvahové riziká | 14 6 | | | | | | 0 |
| ostatné rezervy | 14 7 | | 21 | | | | 21 |
| z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov | 14 8 | | | | | | 0 |
| Ostatné pasíva | 14 9 | | 190 | | | | 190 |
| Z toho: rôzni veritelia | 15 0 | | 190 | | | | 190 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|---------|--|-----|---|---|---|-----|
| Daňové záväzky | 15 1 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: bežný daňový záväzok | 15 2 | | | | | | 0 |
| daňový záväzok odložený | 15 3 | | | | | | 0 |
| Akciový kapitál splatný na požiadanie | 15 4 | | | | | | 0 |
| Záväzky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj | 15 5 | | | | | | 0 |
| VLASTNÉ IMANIE | 15 6 | | 164 | 0 | 0 | 0 | 164 |
| Základné imanie | 15 7 | | 125 | 0 | 0 | 0 | 125 |
| z toho: kótované akcie | 15 8 | | | | | | 0 |
| v tom: upísané základné imanie | 15 9 | | 125 | | | | 125 |
| pohľadávky voči akcionárom | 16 0 | | | | | | 0 |
| vlastné akcie | 16 1 | | | | | | 0 |
| Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie | 16 2 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov | 16 3 | | | | | | 0 |
| ostatné nástroje | 16 4 | | | | | | 0 |
| Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky | 16 5 | | | | | | 0 |
| Emisné ážio | 16 6 | | | | | | 0 |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku | 16 7 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|---------|--|-----|---|---|---|-----|
| v tom: rezervné fondy | 16 8 | | | | | | 0 |
| ostatné fondy tvorené zo zisku | 16 9 | | | | | | 0 |
| Ostatné fondy | 17 0 | | | | | | 0 |
| Akumulovaný iný komplexný úctovný výsledok | 17 1 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu | 17 2 | | | | | | 0 |
| položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu | 17 3 | | | | | | 0 |
| z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov) | 17 4 | | | | | | 0 |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov | 17 5 | | -1 | 0 | 0 | 0 | -1 |
| v tom: nerozdelený zisk | 17 6 | | | | | | 0 |
| neuhradená strata | 17 7 | | -1 | | | | -1 |
| Účet ziskov a strát | 17 8 | | 40 | | | | 40 |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní | 17 9 | | | | | | 0 |
| Pasíva celk om | 18 0 | | 434 | 0 | 0 | 0 | 434 |
| Z pasív celkom: vklady a záväzky, záväzky z emisie cenných papierov podliehajúce ochrane podľa zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov a o zmene a | 18 1 | | | | | | 0 |

PROXENTA

FINANCE

| | | | | | | | |
|--|-----|--|--|--|--|--|---|
| doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov | | | | | | | |
| z toho: kryté vklady | 182 | | | | | | |
| ostatné finančné záväzky | 183 | | | | | | 0 |
| z toho: prijaté preddavky | 184 | | | | | | 0 |

| Podsúvahové pasíva | | Oprávky a opravné položky | Euro - rezidenti | Euro - nerezidenti | Cudzia mena - rezidenti | Cudzia mena - nerezidenti | CELKOM |
|--|------------|---------------------------|------------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|----------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Budúce poskytnuté úvery | 185 | | | | | | 0 |
| z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15) | 186 | | | | | | 0 |
| nefinančné inštitúcie (S11) | 187 | | | | | | 0 |
| Vydané záruky | 188 | | | | | | 0 |
| z toho: domácnosti a neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam (S14, S15) | 189 | | | | | | 0 |
| nefinančné inštitúcie (S11) | 190 | | | | | | 0 |
| Vydané akreditívy | 191 | | | | | | 0 |
| Záväzky zo spotových operácií | 192 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: záväzky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi | 193 | | | | | | 0 |
| záväzky zo spotových operácií s menovými nástrojmi | 194 | | | | | | 0 |
| záväzky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi | 195 | | | | | | 0 |
| záväzky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi | 196 | | | | | | 0 |
| záväzky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi | 197 | | | | | | 0 |
| Poskytnuté zabezpečenia | 198 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti | 199 | | | | | | 0 |

PROXENTA FINANCE

| | | | | | | | |
|---|------------|--|--------------|-------------|----------|------------|---------------|
| poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere | 200 | | | | | | 0 |
| poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky | 201 | | | | | | 0 |
| poskytnuté zabezpečenia - ostatné | 202 | | | | | | 0 |
| Závazky zo zverených hodnôt | 203 | | 99999 | 1427 | 4 | 158 | 101588 |

| Podsúvahové aktíva | | Oprávk y a oprav né polož ky | Euro - rezi denti | Euro - nerezid enti | Cudzi a mena - rezi denti | Cudzia mena - nerezid enti | CELK OM |
|---|------------|---|-------------------------|---------------------------|--|-------------------------------------|---------------|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Prijaté budúce úvery | 204 | | | | | | 0 |
| Prijaté záruky | 205 | | | | | | 0 |
| Prijaté akreditívy | 206 | | | | | | 0 |
| Pohľadávky zo spotových operácií | 207 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi | 208 | | | | | | 0 |
| pohľadávky zo spotových operácií s menovými nástrojmi | 209 | | | | | | 0 |
| pohľadávky zo spotových operácií s akciovými nástrojmi | 210 | | | | | | 0 |
| pohľadávky zo spotových operácií s komoditnými nástrojmi | 211 | | | | | | 0 |
| pohľadávky zo spotových operácií s kreditnými nástrojmi | 212 | | | | | | 0 |
| Prijaté zabezpečenia | 213 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: prijaté zabezpečenia - nehnuteľnosti | 214 | | | | | | 0 |
| prijaté zabezpečenia - cenné papiere | 215 | | | | | | 0 |
| prijaté zabezpečenia a záruky - peňažné prostriedky | 216 | | | | | | 0 |
| prijaté zabezpečenia a záruky - ostatné | 217 | | | | | | 0 |
| prijaté zabezpečenie pri REPO obchodoch | 218 | | | | | | 0 |
| Pohľadávky zo zverených hodnôt | 219 | | 99999 | 1427 | 4 | 158 | 101588 |
| Odpísané pohľadávky | 220 | | | | | | 0 |

PROXENTA FINANCE

| Druh finančného nástroja | č. r. | Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote | Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | Finančné aktíva držané na obchodovanie | Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok |
|--|-----------|---|---|--|--|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Úvery a preddavky | 1 | 27 | 239 | | | |
| Dlhopisy a pokladničné poukážky | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| v tom: štátne pokladničné poukážky | 3 | | | | | |
| štátne dlhopisy | 4 | | | | | |
| pokladničné poukážky centrálnych bánk | 5 | | | | | |
| dlhopisy bánk | 6 | | | | | |
| ostatné dlhopisy | 7 | | | | | |
| Zmenky | 8 | | 71 | | | |
| CP vzniknuté sekuritizáciou | 9 | | | | | |
| Ostatné dlhové cenné papiere | 10 | | | | | |
| Ostatné podiely a akcie | 11 | | | | | |
| z toho: dcérske, pridružené a spoločné podniky | 12 | | | | | |
| Podielové listy | 13 | | | | | |
| Ostatné nástroje vlastného imania | 14 | | | | | |
| Deriváty | 15 | | | | | |
| Opravné položky | 16 | | | | | |
| Portfólio celkom | 17 | 27 | 310 | 0 | 0 | 0 |

Výkaz ziskov a strát

(údaje sú v tis.
eur)

| Názov vykazovanej položky | č. r. | Suma |
|---|-----------|------------|
| a | b | 1 |
| I. ČISTÝ PREVÁDZKOVÝ ZISK A STRATA | 1 | 323 |
| ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS | 2 | 11 |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov | 3 | 3 |
| z toho: úroky zo štátnych dlhopisov | 4 | |
| úroky zo štátnych pokladničných poukázok | 5 | |
| úroky z pokladničných poukázok centrálnych bánk | 6 | |
| z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní | 7 | |
| Výnosy z ostatných úrokov | 8 | 10 |
| Náklady na úroky z cenných papierov | 9 | |
| z toho: kryté dlhopisy | 10 | |
| Náklady na ostatné úroky | 11 | 2 |
| ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS | 12 | 312 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 13 | 837 |
| z toho: prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom | 14 | 0 |
| v tom: prijaté poplatky a provízie z úverov | 15 | |
| prijaté poplatky a provízie z vkladových produktov a bankových transakcií | 16 | |
| Náklady na poplatky a provízie | 17 | 529 |
| Výdavky na akciový kapitál splatný na požiadanie | 18 | |
| Prijaté dividendy | 19 | |
| Zisk alebo strata týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 20 | |
| z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu | 21 | |
| z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu | 22 | |
| Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie | 23 | |
| z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu | 24 | |
| z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu | 25 | |
| Zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 26 | |
| z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu | 27 | |
| z toho: z precenenia majetkových cenných papierov na reálnu hodnotu | 28 | |
| Zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia | 29 | |
| z toho: z precenenia dlhových cenných papierov na reálnu hodnotu | 30 | |
| Zisk alebo strata z kurzových rozdielov | 31 | |
| Zisk alebo strata z účtovania hedžingu | 32 | 0 |
| v tom: zisk a strata z menových operácií | 33 | |
| zisk a strata z úrokových operácií | 34 | |
| zisk a strata z akciových operácií | 35 | |

PROXENTA

FINANCE

| | | |
|---|-----------|------------|
| zisk a strata z komoditných operácií | 36 | |
| zisk a strata z kreditných operácií | 37 | |
| Zisk alebo strata z ukončenia vykazovania nefinančných aktív | 38 | |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 39 | 4 |
| Ostatné prevádzkové náklady | 40 | |
| II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY | 41 | 283 |
| Osobné náklady | 42 | 173 |
| Dane a poplatky | 43 | 43 |
| Ostatné administratívne náklady | 44 | 67 |
| v tom: nakupované služby | 45 | 62 |
| z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby | 46 | |
| náklady na správu a údržbu informačných technológií | 47 | 3 |
| náklady na propagáciu | 48 | |
| náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií | 49 | |
| náklady na poplatky za dohľad | 50 | 1 |
| ostatné nakupované výkony | 51 | 1 |
| Peňažné príspevky do fondov na riešenie krízových situácií | 52 | |
| Náklady na príspevky do fondu na ochranu vkladov | 53 | |
| Odpisy hmotného majetku | 54 | |
| Odpisy nehmotného majetku | 55 | |
| III. ČISTÁ TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽIEK | 56 | 0 |
| Úprava ziskov a strát | 57 | |
| Čistá tvorba opravných položiek | 58 | |
| Čistá tvorba rezerv | 59 | 0 |
| v tom: výnosy zo zrušenia rezerv | 60 | |
| náklady na tvorbu rezerv | 61 | |
| platobné prísluby pre fondy riešenia krízových situácií a systémy ochrany vkladov | 62 | |
| IV. OSTATNÉ POLOŽKY HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU PRED ZDANENÍM | 63 | |
| V. ZISK PRED ZDANENÍM / STRATA | 64 | 40 |
| VI. DAŇ Z PRÍJMOV | 65 | |
| VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA | 66 | 40 |

(údaje v tis.
eur)

| EKONOMICKÉ SEKTORY | č.r. | Úrokové náklady na vklady a prijaté úvery celkom | Náklady na poplatky a provízie | Úrokové výnosy z poskytnutých úverov celkom | Výnosy z poplatkov a provízií | Úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní |
|--|-----------|--|--------------------------------|---|-------------------------------|---|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| CELKOM | 1 | 0 | 529 | 0 | 837 | 0 |
| Banky a centrálné banky | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Centrálné banky | 3 | | | | | |
| z toho: REPO obchody a obratené REPO obchody s NBS | 4 | | | | | |
| Banky | 5 | | | | | |
| z toho: nerezidenti | 6 | | | | | |
| Verejná správa | 7 | | | | | |
| z toho: Štátna pokladnica | 8 | | | | | |
| Obyvateľstvo (účty občanov) | 9 | | | | 150 | |
| Nefinančné inštitúcie (S11) | 10 | | 529 | | 687 | |
| Ostatné sektory | 11 | | | | | |

§ 1, ods. 4

Informácie o desiatich najväčších akcionároch obchodníka s cennými papiermi, ktorí vlastnia aspoň 5 % podielu na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi a o veľkosti ich podielov na základnom imaní obchodníka s cennými a na hlasovacích právach v obchodníkovi s cennými papiermi:

Akcionári - fyzické osoby:

| Meno, priezvisko, titul | Dátum narodenia | Adresa trvalého pobytu | Podiel na základnom imaní | Podiel na hlasovacích právach |
|-------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| Pavol Kožík | 19.12.1976 | Vrbovce 51, 906 06 Vrbovce | 96 % | 96 % |

§ 1, ods. 6

Informácie o akcionároch obchodníka s cennými papiermi neuvedených v § 1 odsek 4:

- a) Počet akcionárov: 2
- b) Podiel na základnom imaní: 4 %
- c) Podiel na hlasovacích právach: 4 %

§ 1, ods. 7

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku obchodníka s cennými papiermi, ktorého je obchodník s cennými papiermi súčasťou:

K 31.12.2020 spoločnosť nebola súčasťou konsolidovaného celku.

§ 2, ods. 2

Informácie podľa osobitného predpisu:

Článok 435 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

1. Ciele a politiky riadenia rizík

a) Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík:

Spoločnosť pri výkone svojich činností postupuje tak, aby čo v maximálne možnej miere dodržiavala pravidlá obozretného podnikania a odbornú starostlivosť. Spoločnosť môže byť pri vykonávaní svojich činností vystavovaná rôznym rizikám. Riziká spoločnosť riadi podľa vnútorných predpisov upravujúcich túto oblasť, ktoré stanovujú hlavné ciele, princípy a zásady používané spoločnosťou pri riadení jednotlivých rizík alebo skupín rizík, čím sa snaží predchádzať vzniku možných strát vyplývajúcich z týchto rizík. Spoločnosť taktiež postupuje aj podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „Nariadenie EÚ“).

Riadenie rizík spoločnosť zosúladzuje so zákonnými požiadavkami so zohľadnením na rozsah svojej činnosti. V rámci riadenia jednotlivých rizík spoločnosť monitoruje primeranosť, účinnosť a dodržiavanie stratégií, opatrení a postupov prijatých v rámci riadenia rizika a taktiež vyhodnocuje primeranosť a účinnosť opatrení prijatých na nápravu nedostatkov, ktoré vyplynuli z týchto prijatých stratégií, opatrení a postupov.

b) Organizácia riadenia jednotlivých rizík:

Predstavenstvo spoločnosti ako najvyšší výkonný orgán zodpovedá za systém riadenia rizík v spoločnosti. Systém riadenia rizík v spoločnosti je ponímaný ako komplexný, ktorý zahŕňa jednotlivé organizačné zložky: Výbor pre riadenie rizík (ďalej len „VPRR“), Dozornú radu, Predstavenstvo, Vrcholový manažment, Funkciu compliance a jednotlivé oddelenia. Na jeho fungovanie dohliada hlavne VPRR v spolupráci s vrcholovým manažmentom. VPRR nesie zodpovednosť za vykonávanie riadenia rizík v spoločnosti, t. j. prípravu stratégie riadenia rizík, monitorovanie a identifikácia rizík v spoločnosti, reporting predstavenstvu a dozornej rade a návrh opatrení na odstránenie zistených rizík, poradenstvo predstavenstvu a dozornej rade v oblasti riadenia rizík. V rámci organizačnej štruktúry spoločnosti vykonávanie úloh v oblasti riadenia rizík zabezpečuje VPRR. Pri riadení rizík VPRR spolupracuje so všetkými organizačnými zložkami spoločnosti. Zásadné rozhodnutia, ktoré plánuje VPRR v rámci riadenia rizík vykonať vopred prerokováva s predstavenstvom a dozornou radou spoločnosti. VPRR predkladá riadiacemu orgánu, a dozornej rade aspoň raz ročne alebo bezodkladne po zistení skutočnosti, ktorá môže významne negatívne ovplyvniť činnosť Spoločnosť, písomné správy o výkone svojej činnosti. Vzhľadom k tomu, že spoločnosť nevykonáva investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby uvedené v § 6 ods. 1 písm. c), f), h) a ods. 2 písm. e), g) nehrozia jej riziká spojené s vykonávaním týchto činností.

Spoločnosť pri svojej činnosti je povinná postupovať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, čestne, spravodlivo a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov. Všetky procesy v súvislosti s riadením rizík majú za cieľ predchádzať rizikám, ktorým je/môže byť spoločnosť vystavená. V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, ktorým môže byť spoločnosť vystavená prijíma spoločnosť na úrovni predstavenstva, resp. generálny riaditeľ na základe odporúčania výboru pre riadenie rizík bez zbytočného odkladu opatrenia na ich zmierňovanie.

Spoločnosť s ohľadom na povahu a rozsah poskytovaných investičných služieb je alebo môže byť vystavená predovšetkým týmto rizikám:

- Kreditné riziko (úverové riziko)
- Devízové riziko
- Operačné riziko

c) Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík:

Kreditné riziko je riziko vyplývajúce z predpokladu, že zmluvná strana s určitou pravdepodobnosťou nesplní riadne a včas svoje záväzky vyplývajúce jej zo zmluvného vzťahu. Kreditné riziko pre spoločnosť vyplýva hlavne z pohľadávok voči obchodným partnerom, ukladania vkladov v bankách a poskytovania investičnej služby poskytovanie úverov na nákup cenných papierov.

V zmysle Nariadenia EÚ spoločnosť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje vypočítavajú pre účely vyhodnotenia kreditného rizika rizikovo vážené expozície metódou štandardizovaného prístupu výpočtu. Spoločnosť pri stanovení kreditného rizika priraduje jednotlivým expozíciám rizikové váhy. Expozíciám voči inštitúciám (najmä bežné účty v bankách) je priradovaná riziková váha 20 %, expozíciám voči podnikateľským subjektom bez ratingu uznanej ratingovej agentúry je priradovaná riziková váha 100 % a expozíciám voči retailu je priradovaná riziková váha 75 %. Pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia kreditného rizika používa spoločnosť koeficient 0,08.

Devízové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív alebo pasív, ktorá nastane z dôvodu zmeny devízových kurzov. Pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia devízového rizika používa spoločnosť koeficient 0,08.

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí. Do skupiny operačných rizík patrí aj právne riziko, ktoré predstavuje možné straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom. Pre výpočet požiadaviek na krytie operačného rizika používa spoločnosť prístup základného ukazovateľa. Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko v rámci prístupu základného ukazovateľa predstavuje 15 %. Pri výpočte spoločnosť vychádza z priemeru súčtu čistých úrokových výnosov a čistých neúrokových výnosov za posledné 3 roky.

d) postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmierňovania rizík a sledovanie ich efektívnosti:

Pre základnú identifikáciu rizík má spoločnosť zavedený informačný systém obchodníka s cennými papiermi, prostredníctvom ktorého zabezpečuje zhromažďovanie, evidovanie a vyhodnocovanie informácií hlavne pre riadenie kreditného a trhového rizika. V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, ktorým môže byť spoločnosť vystavená prijíma spoločnosť bez zbytočného odkladu opatrenia na ich zmierňovanie. Riziká sú rozpoznávané v rámci bežného procesu sledovania a riadenia rizík, a taktiež na úrovni jednotlivých oddelení, kde jednotliví zamestnanci sledujú riziká a možné faktory ich vzniku v rámci svojich zodpovedností. Sledovanie a vyhodnocovanie jednotlivých rizík je zabezpečované na pravidelnej dennej báze s následným podaním informácie zodpovedným osobám v prípade, ak je niektoré z rizík identifikované. Pri zmierňovaní kreditného rizika spoločnosť berie do úvahy kredibilitu obchodného partnera a prihliada aj na iné kritéria akými sú napr. podnikateľská história, referencie, objem obchodov, platobná disciplína a pod. Pri výbere bánk spoločnosť postupuje starostlivo a obozretne s kladením dôrazu na odbornosť a dôveryhodnosť týchto inštitúcií. Vklady v bankách sú bez viazanosti, splatné na požiadanie a preto v tomto prípade je riziko nízke. Na základe výkazov, dokumentov, výstupov zo systémov, hodnotení ratingových agentúr, alebo iných dostupných údajov, zdrojov a informácií je vyhodnocovaná bonita dlžníka resp. emitenta.

e) vyhlásenie riadiaceho orgánu týkajúce sa primeranosti opatrení riadenia rizík spoločnosti:

Systémy riadenia rizika, ktoré sú v spoločnosti zavedené sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu spoločnosti.

2. Informácie týkajúce sa mechanizmu riadenia

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu:

Z členov riadiaceho orgánu spoločnosti zastáva riadiacu funkciu jeden člen.

b) politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu:

Za členov riadiaceho orgánu spoločnosti môžu byť ustanovené len osoby spĺňajúce podmienky stanovené príslušnými právnymi predpismi, napr. zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (podmienky odbornej spôsobilosti a dôveryhodnosti). Voľba osôb navrhovaných za členov predstavenstva podlieha udeleniu predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska.

c) politika rôznorodosti:

Politika rôznorodosti v spoločnosti je v súlade s príslušnou legislatívou a zohľadňuje rôznorodosť vo viacerých oblastiach, napr. pokiaľ ide o vek, rod, vzdelanie a profesionálne zázemie. Dodržiavaním politiky rôznorodosti sa zabezpečuje dosiahnutie toho, aby riadiaci orgán mal mimo iného aj primerané odborné znalosti, kolektívne znalosti, schopnosti a skúsenosti, aby bol schopný chápať činnosť spoločnosti vrátane hlavných rizík.

d) výbor pre riziká:

Systém riadenia rizík v Spoločnosti je ponímaný ako komplexný a na jeho fungovanie dohliada hlavne výbor pre riadenie rizík (ďalej len „VPRR“) v spolupráci s predstavenstvom, vrcholovým manažmentom a dozornou radou. VPRR tvoria generálnym riaditeľom určení členovia dozornej rady. Počet členov VPRR určuje generálny riaditeľ podľa posúdenia významnosti spoločnosti z pohľadu organizačnej štruktúry, rozsahu a zložitosti vykonávaných činností. Pri riadení rizík VPRR spolupracuje so všetkými organizačnými zložkami spoločnosti.

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán:

Pri riadení rizík VPRR spolupracuje so všetkými organizačnými zložkami Spoločnosti. VPRR sa zaoberá riadením rizík vo všetkých procesoch spoločnosti, najmä vo vzťahu k plneniu povinností daných platnými právnymi predpismi, vnútornými predpismi spoločnosti a zmluvnými povinnosťami partnerov spoločnosti. VPRR nesie zodpovednosť za vykonávanie riadenia rizík v spoločnosti, t.j. prípravu stratégie riadenia rizík, monitorovanie a identifikácia rizík v spoločnosti, reporting predstavenstvu a dozornej rade a návrh opatrení na odstránenie zistených rizík, poradenstvo predstavenstvu a dozornej rade v oblasti riadenia rizík.

Zásadné rozhodnutia, ktoré plánuje VPRR v rámci riadenia rizík vykonať, je VPRR povinný vždy vopred prerokovať s predstavenstvom a dozornou radou spoločnosti. Na prijatie takéhoto rozhodnutia je potrebný súhlas predstavenstva a dozornej rady spoločnosti.

VPRR predkladá riadiacemu orgánu, a dozornej rade aspoň raz ročne alebo bezodkladne po zistení skutočnosti, ktorá môže významne negatívne ovplyvniť činnosť spoločnosť, písomné správy o výkone svojej činnosti.

Článok 437 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Vlastné zdroje

Vlastné zdroje spoločnosti tvoria:

- základné vlastné zdroje,
- dodatkové vlastné zdroje, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek.

Vlastné zdroje obchodníka k 31.12.2020 tvorili základné vlastné zdroje, ktoré sa skladali zo splateného základného imania spoločnosti a dodatkové vlastné zdroje vo forme podriadeného dlhu.

Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

| | | |
|---|-----|-----------|
| VLASTNÉ ZDROJE | 010 | 173601,00 |
| KAPITÁL TIER 1 | 015 | 123601,00 |
| VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 | 020 | 123601,00 |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1 | 030 | 125000,00 |
| Splatené kapitálové nástroje | 040 | 125000,00 |
| Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách | 045 | |
| Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje | 050 | |
| Emisné ážio | 060 | |
| (-) Vlastné nástroje CET1 | 070 | |
| (-) Priame podiely na nástrojoch CET1 | 080 | |
| (-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1 | 090 | |
| (-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1 | 091 | |
| (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1 | 092 | |
| Nerozdelené zisky | 130 | -1399,00 |
| Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov | 140 | -1399,00 |
| Prípustný zisk alebo strata | 150 | |
| Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti | 160 | |
| (-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku | 170 | |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | 180 | |
| Ostatné rezervy | 200 | |
| Fondy pre všeobecné bankové riziká | 210 | |
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave | 220 | |
| Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1 | 230 | |
| Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí | 240 | |
| Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov | 250 | |
| (-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív | 260 | |
| Rezerva na hedžing peňažných tokov | 270 | |
| Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív | 280 | |
| Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami | 285 | |
| (-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie | 290 | |
| (-) Goodwill | 300 | |

PROXENTA FINANCE

| | | |
|---|------------|--|
| (-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum | 310 | |
| (-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií | 320 | |
| Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom | 330 | |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva | 340 | |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov | 350 | |
| Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami | 360 | |
| (-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov | 370 | |
| (-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty | 380 | |
| (-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota | 390 | |
| (-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota | 400 | |
| Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami | 410 | |
| Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať | 420 | |
| (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1 | 430 | |
| (-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10) | 440 | |
| (-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | 450 | |
| (-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | 460 | |
| (-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | 470 | |
| (-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | 471 | |
| (-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 % | 472 | |
| (-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu | 480 | |
| (-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov | 490 | |
| (-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu | 500 | |
| (-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % | 510 | |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1 | 520 | |
| (-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR | 524 | |
| Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné | 529 | |
| DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1 | 530 | |
| Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1 | 540 | |
| Splatené kapitálové nástroje | 550 | |
| Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje | 560 | |
| Emisné ážio | 570 | |
| (-) Vlastné nástroje AT1 | 580 | |
| (-) Priame podiely na nástrojoch AT1 | 590 | |
| (-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1 | 620 | |
| (-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1 | 621 | |
| (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1 | 622 | |

PROXENTA FINANCE

| | | |
|---|-----|----------|
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave | 660 | |
| Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1 | 670 | |
| Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1 | 680 | |
| (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1 | 690 | |
| (-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu | 700 | |
| (-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu | 710 | |
| (-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2 | 720 | |
| Iné prechodné úpravy kapitálu AT1 | 730 | |
| Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1) | 740 | |
| (-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR | 744 | |
| Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné | 748 | |
| KAPITÁL TIER 2 | 750 | 50000,00 |
| Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2 | 760 | 50000,00 |
| Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery | 770 | 50000,00 |
| Doplňujúca položka: Nepřípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery | 780 | |
| Emisné ážio | 790 | |
| (-) Vlastné nástroje T2 | 800 | |
| (-) Priame podiely na nástrojoch T2 | 810 | |
| (-) Nepriame podiely na nástrojoch T2 | 840 | |
| (-) Syntetické podiely na nástrojoch T2 | 841 | |
| (-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2 | 842 | |
| Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave | 880 | |
| Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2 | 890 | |
| Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2 | 900 | |
| Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB | 910 | |
| Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu | 920 | |
| (-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2 | 930 | |
| (-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu | 940 | |
| (-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu | 950 | |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2 | 960 | |
| Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1) | 970 | |
| (-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR | 974 | |
| Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné | 978 | |

Článok 438 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Kapitálové požiadavky

Spoločnosť priebežne sleduje a hodnotí výšku vlastných zdrojov vzhľadom k rizikám, ktorým môže byť pri svojej činnosti vystavená a taktiež vo vzťahu k obchodným cieľom spoločnosti. Spoločnosť postupuje pri stanovení hodnoty vlastných zdrojov na krytie rizík v súlade s Nariadením EÚ.

Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

| | | |
|--|-----|----------|
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE | 010 | 69188,00 |
| Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR | 020 | |
| Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR | 030 | |
| HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE | 040 | 34096,00 |
| Štandardizovaný prístup (SA) | 050 | 34096,00 |
| | 051 | |
| SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií | 060 | 34096,00 |
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | 070 | |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 080 | |
| Subjekty verejného sektora | 090 | |
| Multilaterálne rozvojové banky | 100 | |
| Medzinárodné organizácie | 110 | |
| Inštitúcie | 120 | |
| Podnikateľské subjekty | 130 | 32224,00 |
| Retailové subjekty | 140 | 1802,00 |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 150 | |
| Expozície v stave zlyhania | 160 | |
| Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 170 | |
| Kryté dlhopisy | 180 | |
| Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením | 190 | 54,00 |
| Podniky kolektívneho investovania (PKI) | 200 | |
| Vlastné imanie | 210 | |
| Ostatné položky | 211 | 16,00 |
| Prístup interných ratingov (IRB) | 240 | |
| Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR | 241 | |
| Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR | 242 | |
| Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory | 250 | |
| Ústredné vlády štátov a centrálné banky | 260 | |
| Inštitúcie | 270 | |
| Podnikateľské subjekty – MSP | 280 | |
| Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie | 290 | |
| Podnikateľské subjekty – iné | 300 | |

PROXENTA

FINANCE

| | | |
|--|------------|-----------------|
| Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory | 310 | |
| Ústredné vlády štátov a centrálné banky | 320 | |
| Inštitúcie | 330 | |
| Podnikateľské subjekty – MSP | 340 | |
| Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie | 350 | |
| Podnikateľské subjekty – iné | 360 | |
| Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov | 370 | |
| Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov | 380 | |
| Retail – kvalifikovaný revolving | 390 | |
| Retail – ostatné MSP | 400 | |
| Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky | 410 | |
| Kapitálové IRB | 420 | |
| Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku | 450 | |
| Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP | 460 | |
| Sekuritizačné pozície | 470 | |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA | 490 | |
| Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe | 500 | |
| Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe | 510 | |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO | 520 | |
| Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA) | 530 | |
| Obchodované dlhové nástroje | 540 | |
| Vlastné imanie | 550 | |
| Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI | 555 | |
| Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov | 556 | |
| Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov | 557 | |
| Devízy | 560 | 74,00 |
| Komodity | 570 | |
| Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM) | 580 | |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR) | 590 | |
| OpR prístup základného ukazovateľa (BIA) | 600 | |
| OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup | 610 | |
| OpR pokročilé prístupy merania (AMA) | 620 | |
| DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV | 630 | 35018,00 |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY | 640 | |
| Pokročilá metóda | 650 | |
| Štandardizovaná metóda | 660 | |
| Na základe metódy pôvodnej expozície | 670 | |
| CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE | 680 | |

| | | |
|--|-----|--|
| INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ | 690 | |
| Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458 | 710 | |
| Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť | 720 | |
| Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie | 730 | |
| Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora | 740 | |
| Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459 | 750 | |
| Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR | 760 | |

Kapitálová primeranosť – pomery

| | | |
|---|-----|-----------|
| Podiel kapitálu CET1 | 010 | 1,7865 |
| Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1 | 020 | 120488,00 |
| Podiel kapitálu T1 | 030 | 1,7865 |
| Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1 | 040 | 119450,00 |
| Celkový podiel kapitálu | 050 | 2,5091 |
| Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu | 060 | 168066,00 |

Článok 442 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Úpravy kreditného rizika

Pohľadávka po termíne splatnosti predstavuje takú pohľadávku, pri ktorej je dlžník v omeškaní s jej úhradou. Spoločnosť eviduje neuhradené pohľadávky vo svojom informačnom systéme.

Spoločnosť člení pohľadávky po dobe splatnosti nasledovne:

- po splatnosti do 30 dní,
- po splatnosti od 30 dní do 90 dní,
- po splatnosti od 90 do 360 dní,
- po splatnosti 360 dní a viac.

| Pohľadávky po splatnosti | do 30 dní | 30 až 90 dní | 90 až 360 dní | 360 a viac dní |
|--------------------------|-----------|--------------|---------------|----------------|
| Suma v EUR | 28 401,96 | 34 625,27 | 804,78 | 50 |

Pohľadávka so zníženou hodnotou je taká pohľadávka, u ktorej bola menovitá hodnota znížená pod účtovnú hodnotu. Opravnú položku k pohľadávkam je potrebné tvoriť ak existuje predpoklad, že dlžník neuhradí pohľadávku v plnej výške. V prípade pohľadávky, ktorá je evidovaná v cudzej mene, sa vytvorí opravná položka v rovnakej mene. Spoločnosť postupuje pri tvorbe opravných položiek v súlade s § 20 zákona 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v platnom znení.

K 31.12.2020 spoločnosť eviduje tieto pohľadávky so zníženou hodnotou:

| Pohľadávka | Pôvodná výška v EUR | Výška opravnej položky v EUR |
|------------|---------------------|------------------------------|
| v CZK | 1 475,13 | 939,25 |
| V USD | 5 506,44 | 3 421,58 |

Informácie o expozíciách a rizikovo vážených expozíciách v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko:

Spoločnosť vykazuje v prípade kreditného rizika expozície voči podnikateľským subjektom, ktorým nebol pridelený rating uznanej ratingovej agentúry a voči bankovým inštitúciám, ktorým bol pridelený rating uznanej ratingovej agentúry. Pri týchto expozíciách spoločnosť priraďuje expozíciám v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko rizikové váhy na základe požiadaviek Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Údaje v celých eur

| Expozície podľa tried bez zohľadnenia rizikových váh so zohľadnením koeficientu | |
|---|--------|
| Inštitúcie (riziková váha 20 % / 50 %) | 54 |
| Podnikateľské subjekty (riziková váha 100 %) | 32 224 |
| Retail (riziková váha 75 %) | 1 802 |

Článok 446 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Operačné riziko

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov spoločnosti, zo zlyhania ľudského faktora, systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí. Do skupiny operačných rizík patrí aj právne riziko, ktoré predstavuje možné straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom. Spoločnosť zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje v rámci osobitnej internej evidencie vzniku udalosti operačného rizika. Informácie pre riadenie operačného rizika spoločnosť zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje v rámci osobitnej internej evidencie vzniku udalosti operačného rizika.

Článok 450 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Informácie o odmeňovaní osôb podľa § 71da ods. 1 zákona

- a) **Údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie u obchodníka s cennými papiermi, ak je zriadený, a opis jeho činnosti alebo údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi podľa § 71dd zákona v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva, a pracovnej náplne tejto funkcie.**

Zásady odmeňovania a ich zmeny schvaľuje na návrh predstavenstva spoločnosti dozorná rada. Predstavenstvo prijíma zásady odmeňovania, zodpovedá za ich zavedenie a uplatňovanie, pravidelne ich skúma a na základe ich vyhodnotenia prijíma taktiež ich zmeny. Spoločnosť nemá zriadený výbor pre odmeňovanie, ale v zmysle § 71dd zákona o CP má určenú osobu zodpovednú za systém odmeňovania,

ktorou je Compensation officer. Compensation officerom zastáva v spoločnosti funkciu predsedu dozornej rady a nie je v spoločnosti v zamestnaneckom pomere. Činnosť dozornej rady, jej práva a povinnosti sú stanovené Obchodným zákonníkom a Stanovami spoločnosti.

b) Údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude obchodník s cennými papiermi uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny.

Predstavenstvo aktívne a úzko spolupracuje s Compensation officer a zaoberá sa jeho návrhmi, podnetmi a rozhodnutiami a priebežne mesačne a následne ročne vyhodnocuje kritériá individuálnej výkonnosti osôb na ktoré sa vzťahujú zásady odmeňovania.

Kritériami pre hodnotenie individuálnej výkonnosti v danom roku sú hlavne:

- plnenie finančných ukazovateľov,
- plnenie obchodných ukazovateľov,
- vedenie zamestnancov,
- spokojnosť klientov.

c) Údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 71da ods. 1 zákona.

V rámci pohyblivej zložky sa v spoločnosti uplatňuje len motivačná zložka odmeny, ak bola spoločnosťou stanovená, ktorej výška závisí od vyhodnotenia kritérií individuálnej výkonnosti alebo kombinácie týchto hodnotení a môže byť priznaná až do výšky 100% súčtu základných miezd zamestnanca v sledovanom období alebo súčtu pevnej zložky odmeny člena predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti v sledovanom období.

d) Údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona.

Spoločnosť v rámci pohyblivej zložky celkovej odmeny uplatňuje len motivačnú zložku. Výška motivačnej zložky závisí od vyhodnotenia kritérií výkonnosti u osôb, na ktorých sa vzťahuje nárok na jej vyplatenie.

e) Opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona.

Spoločnosť uplatňuje len motivačnú zložku podľa § 71 db ods. 1 písm. a) zákona.

f) Súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej zaručenej pevnej zložke celkovej odmeny a pohyblivej zložke celkovej odmeny rozčlenené podľa obchodných činností obchodníka s cennými papiermi.

Zásady odmeňovania spoločnosť v roku 2020 aplikovala na členov štatutárneho orgánu a vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktorý je zodpovedný za celkové riadenie spoločnosti. Súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej pevnej a pohyblivej zložke sú uvedené v bode g).

g) Súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní:

| | | |
|-----------|--|--------------------|
| 1. | Suma odmeny za rok 2020 | 61 778,57 € |
| 1.1. | Základná zložka mzdy | 61 778,57 € |
| 1.2. | Pevná zložka odmeny | 0,00 € |
| 1.3. | Pohyblivá zložka celkovej odmeny | 0,00 € |
| 1.3.1. | Vyplatená | 0,00 € |
| 1.3.2. | Odložená | 0,00 € |
| 1.4. | Počet príjemcov | 2 |
| 2. | Suma a forma pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa jej jednotlivých častí | 0,00 € |
| 2.1. | Suma pohyblivej zložky podľa jej jednotlivých častí | 0,00 € |

PROXENTA FINANCE

| | | |
|-----------|--|--|
| 2.2. | Forma pohyblivej zložky podľa jej jednotlivých častí | Motivačná zložka podľa § 71 db ods. 1 písm. a) |
| 3. | Suma zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 3 | 0,00 € |
| 4. | Suma odmeny podľa § 71db ods. 3 priznanej počas kalendárneho roka, vyplatenej a zníženej vzhľadom na individuálnu výkonnosť osôb | 0,00 € |
| 4.1. | Priznaná | 0,00 € |
| 4.2. | Vyplatená | 0,00 € |
| 4.3. | Znížená | 0,00 € |
| 5. | Suma príjmov vyplatených počas kalendárneho roka v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania a počtu príjemcov týchto platieb | 0,00 € |
| 5.1. | Suma príjmov | 0,00 € |
| 5.2. | Počet príjemcov | 0 |
| 6. | Suma odstupného priznaného počas kalendárneho roka, počet príjemcov odstupného a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi | 0,00 € |
| 6.1. | Suma odstupného | 0,00 € |
| 6.2. | Počet príjemcov | 0 |
| 6.3. | Najvyššia suma odstupného priznaná jednotlivcovi | 0,00 € |

V roku 2020 motivačná zložka uplatňovaná a vyplácaná nebola. Nakoľko členovia predstavenstva a členovia dozornej rady spoločnosti vykonávajú svoju funkciu v zmysle zmluvy o výkone funkcie bezodplatne nebola im pevná zložka odmeny vyplácaná.