

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“)

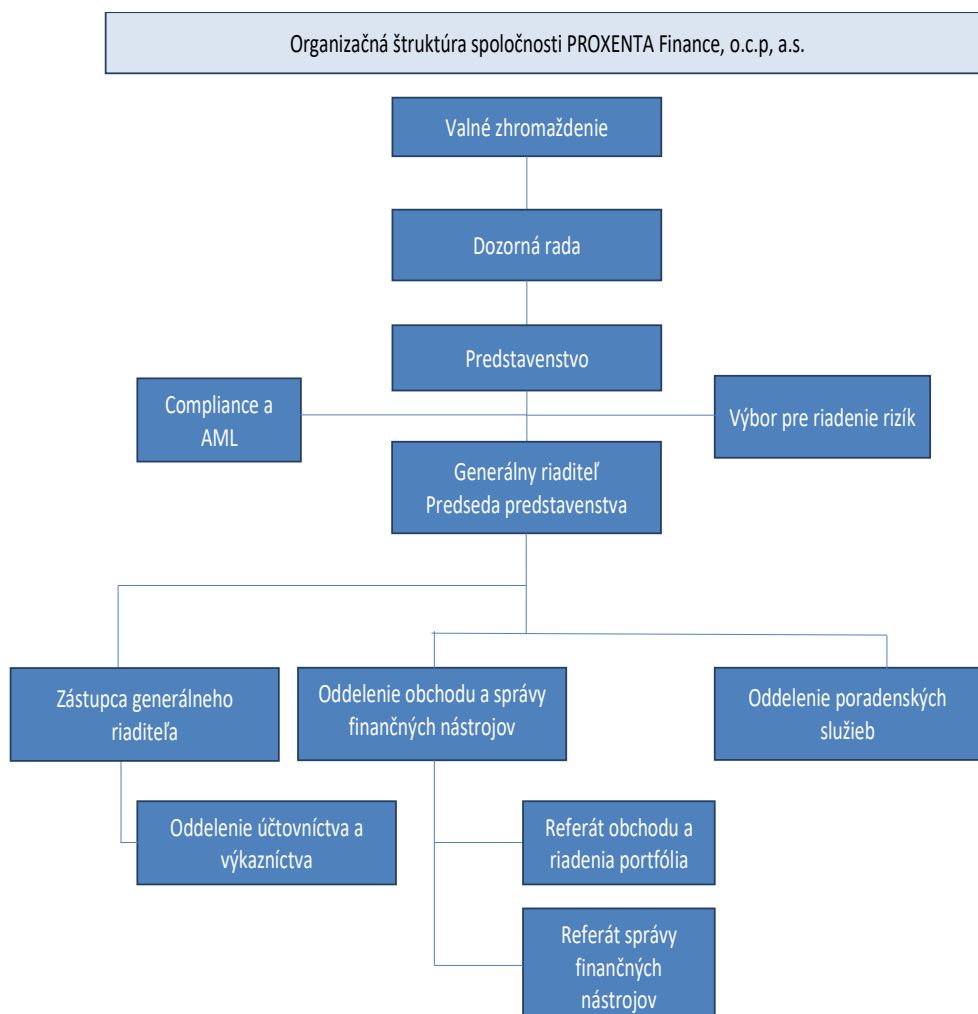
Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi k 30.06.2021

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:

6

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 držiateľskej 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, splnutia, 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 30.06.2021 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, splnutia, 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

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	3	0	0	0	3
Pokladnica	2		3				3
Zlato	3						0
Hodnoty na ceste	4						0
I. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	5	0	29	0	0	2	31
Úvery a preddavky poskytnuté Národnej banke Slovenska a zahraničným centrálnym bankám	6	0	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	7						0
aktíva s výrazným zvýšením	8						0

PROXENTA

FINANCE

kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)							
aktíva znehodnotené (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	0	0	0	0	0
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	18						0
aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2)	19						0
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						0
bežné účty iných bánk	25						0
termínované vklady	26						0
poskytnuté úvery	27						0
ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	28						0
Úvery a preddavky poskytnuté klientom	29	0	29	0	0	2	31
v tom: aktíva bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	30		29			2	31

PROXENTA

FINANCE

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
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 znehodnotené (úroveň 2)	37						0
aktíva znehodnotené (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 znehodnotené (úroveň 2)	43						0
aktíva znehodnotené (úroveň 3)	44						0
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		238				238
Dlhové cenné papiere	49		72				72
Nástroje vlastného imania	50						0
III. Finančné aktíva držané na obchodovanie	51	0	0	0	0	0	0

PROXENTA

FINANCE

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 hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	61	0	0	0	0	0	0
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
z r. 68 : zlyhané	72						0
z r. 68 : problémové	73						0
Nástroje vlastného imania	74						0

PROXENTA FINANCE

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 nehnuteľnostiach (IAS 40)	81						0
Nehmotný majetok	82						0
z toho: goodwill	83						0
softvér	84						0
Ostatné aktíva	85		239				239
z toho : rôzni dlžníci	86		239				239
z toho: pohľadávky z nevysporiadaných poistných škôd	87						0
Daňové pohľadávky	88	0	0	0	0	0	0
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	581	0	0	2	583
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		238	0	0	0	238
I. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	97		0	0	0	0	0
Vklady prijaté od Národnej banky Slovenska	98		0	0	0	0	0

PROXENTA FINANCE

a zahraničných centrálnych bánk							
v tom: bežné účty	99						0
termínované vklady	100						0
prijaté úvery	101						0
šekové poštové účty	102						0
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
Vklady prijaté od verejnej správy a medzinárodných organizácií	120						0
z toho: ostatné finančné záväzky	121						0
Emitované dlhové cenné papiere	122		0	0	0	0	0
v tom : sekuritizované cenné papiere	123						0
dlhopisy	124						0
z toho: hypotekárne záložné listy	125						0

PROXENTA FINANCE

(vydané do 31.12.2017)							
kryté dlhopisy	126						0
hybridné dlhopisy	127						0
zmenky	128		0	0	0	0	0
v tom: obchodovateľné	129						0
neobchodovateľné	130						0
ostatné dlhové cenné papiere	131						0
II. Finančné záväzky držané na obchodovanie	132		0	0	0	0	0
Vklady	133						0
Emitované dlhové cenné papiere	134						0
Ostatné finančné záväzky	135						0
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na obchodovanie	136						0
Krátke pozície	137						0
III. Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	138		60	0	0	0	60
Vklady	139						0
Emitované dlhové cenné papiere	140						0
Ostatné finančné záväzky	141		60				60
z toho : podriadené záväzky	142		60				60
Záporná reálna hodnota derivátových operácií na zabezpečenie	143						0
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek pri portfóliovom zabezpečení rizika úrokovej miery	144						0
Rezervy	145		3	0	0	0	3
v tom: rezervy na podsúvahové riziká	146						0
ostatné rezervy	147		3				3
z toho: čistý majetok domácností v rezervách penzijných fondov	148						0
Ostatné pasíva	149		175				175
Z toho: rôzni veritelia	150		175				175
Daňové záväzky	151		0	0	0	0	0
v tom: bežný daňový záväzok	152						0

PROXENTA FINANCE

daňový záväzok odložený	153						0
Akiový kapitál splatný na požiadanie	154						0
Závazky zahrnuté v skupinách na vyradenie klasifikované ako držané na predaj	155						0
VLASTNÉ IMANIE	156		345	0	0	0	345
Základné imanie	157		125	0	0	0	125
z toho: kótované akcie	158						0
v tom: upísané základné imanie	159		125				125
pohľadávky voči akcionárom	160						0
vlastné akcie	161						0
Emitované nástroje vlastného imania iné ako základné imanie	162		0	0	0	0	0
v tom: zložka vlastného imania zložených finančných nástrojov	163						0
ostatné nástroje	164						0
Finančné zdroje poskytnuté pobočke zahraničnej banky	165						0
Emisné ážio	166						0
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	167		0	0	0	0	0
v tom: rezervné fondy	168						0
ostatné fondy tvorené zo zisku	169						0
Ostatné fondy	170						0
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	171		0	0	0	0	0
v tom: položky, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu	172						0
položky, ktoré možno reklasifikovať na zisk alebo stratu	173						0
z toho: hedžingové deriváty (rezerva na hedžing peňažných tokov)	174						0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	175		-1	0	0	0	-1
v tom: nerozdelený zisk	176						0
neuhradená strata	177		-1				-1
Účet ziskov a strát	178		176				176
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	179		45				45

PROXENTA FINANCE

Pasíva celkom	180		583	0	0	0	583
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 doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov	181						0
z toho: kryté vklady	182						
ostatné finančné záväzky	183						0
z toho: prijaté preddavky	184						0

Podsúvahové 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
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

PROXENTA FINANCE

Poskytnuté zabezpečenia	198		0	0	0	0	0
v tom: poskytnuté zabezpečenia - nehnuteľnosti	199						0
poskytnuté zabezpečenia - cenné papiere	200						0
poskytnuté zabezpečenia - peňažné prostriedky	201						0
poskytnuté zabezpečenia - ostatné	202						0
Závazky zo zverených hodnôt	203		101412	1634	5	207	103258

Podsúvahové 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
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		101412	1634	5	207	103258

PROXENTA FINANCE

Odpísané pohľadávky	220						0
---------------------	-----	--	--	--	--	--	---

						(údaje v tis.eur)
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	31	238			
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		72			
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	31	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	284

PROXENTA FINANCE

ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	2	0
Výnosy z úrokov z cenných papierov	3	1
z toho: úroky zo štátnych dlhopisov	4	
úroky zo štátnych pokladničných poukážok	5	
úroky z pokladničných poukážok centrálnych bánk	6	
z r.2: úroky splatné, ale nezaplatené, ak je ich omeškanie dlhšie ako 90 dní	7	
Výnosy z ostatných úrokov	8	
Náklady na úroky z cenných papierov	9	
z toho: kryté dlhopisy	10	
Náklady na ostatné úroky	11	1
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	12	284
Výnosy z poplatkov a provízií	13	538
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	249
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	
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	
Ostatné prevádzkové náklady	40	5
II. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	41	108
Osobné náklady	42	73
Dane a poplatky	43	

PROXENTA FINANCE

Ostatné administratívne náklady	44	35
v tom: nakupované služby	45	26
z toho: náklady na konzultačné a poradenské služby	46	
náklady na správu a údržbu informačných technológií	47	9
náklady na propagáciu	48	
náklady na osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	49	
náklady na poplatky za dohľad	50	
ostatné nakupované výkony	51	
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	176
VI. DAŇ Z PRÍJMOV	65	
VII. ZISK/STRATA BEŽNÉHO OBDOBIA	66	176

						(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	249	0	538	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				85	
Nefinančné inštitúcie (S11)	10		249		453	
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 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 30.06.2021 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 nespĺni 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 vypočítavaní 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 zmiernenie. 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 zmiernení 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, resp. člen 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 30.06.2021 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

v EUR

VLASTNÉ ZDROJE	0010	173601,00
KAPITÁL TIER 1	0015	123601,00
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	0020	123601,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	0030	125000,00
Úplne splatené kapitálové nástroje	0040	125000,00
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	0045	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	0050	
Emisné ážio	0060	
(-) Vlastné nástroje CET1	0070	
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	0080	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	0090	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	0091	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	0092	
Nerozdelené zisky	0130	-1399,00
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0140	-1399,00
Prípustný zisk alebo strata	0150	
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	0160	
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	0170	
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	0180	
Ostatné rezervy	0200	
Fondy pre všeobecné bankové riziká	0210	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	0220	
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	0230	
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	0240	
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	0250	
(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	0260	
Rezerva na hedžing peňažných tokov	0270	
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	0280	

Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie súvisiaceho s derivátovými záväzkami	0285	
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	0290	
(-) Goodwill	0300	
(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	0310	
(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	0320	
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	0330	
Účtovné precenenie goodwillu dcérskych spoločností prisúdiť tretím osobám odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností	0335	
(-) Ostatné nehmotné aktíva	0340	
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	0350	
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	0360	
Účtovné precenenie ostatných nehmotných aktív dcérskych spoločností, ktoré sú prisúdiť tretím osobám, odvodené z konsolidácie dcérskych spoločností	0365	
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	0370	
(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	0380	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	0390	
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	0400	
Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	0410	
Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	0420	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	0430	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)	0440	
(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0450	
(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0460	
(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0470	
(-) 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 %	0471	
(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	0472	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0480	
(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	0490	
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0500	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	0510	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s nástrojmi CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu	0511	
(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 % v súvislosti s odloženými daňovými pohľadávkami vyplývajúcimi z dočasných rozdielov	0512	
(-) Nedostatočné krytie pri problémových expozíciách	0513	
(-) Schodky prísľubov minimálnej hodnoty	0514	
(-) Iné predpokladané daňové poplatky	0515	

PROXENTA FINANCE

Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	0520	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	0524	
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 – iné	0529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	0530	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	0540	
Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	0551	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	0560	
Emisné ážio	0571	
(-) Vlastné nástroje AT1	0580	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	0590	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	0620	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	0621	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	0622	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	0660	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	0670	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	0680	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	0690	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0700	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0710	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	0720	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	0730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	0740	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	0744	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 – iné	0748	
KAPITÁL TIER 2	0750	50000,00
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál T2	0760	50000,00
Úplne splatené, priamo emitované kapitálové nástroje	0771	50000,00
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	0780	
Emisné ážio	0791	
(-) Vlastné nástroje T2	0800	
(-) Priame podiely na nástrojoch T2	0810	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch T2	0840	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch T2	0841	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	0842	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	0880	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	0890	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	0900	
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	0910	
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	0920	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	0930	
(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	0940	

(-) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	0950	
(-) Nadbytok odpočtov od oprávnených záväzkov presahujúci oprávnené záväzky	0955	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	0960	
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	0970	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	0974	
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	0978	

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

		0010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	0010	97870,00
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 95 ods. 2 a článku 98 CRR	0020	
Z čoho: Investičné spoločnosti na základe článku 96 ods. 2 a článku 97 CRR	0030	
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHĽADÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DÔVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	0040	46077,00
Štandardizovaný prístup (SA)	0050	46077,00
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0051	
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	0060	46077,00
Ústredné vlády alebo centrálné banky	0070	
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0080	
Subjekty verejného sektora	0090	
Multilaterálne rozvojové banky	0100	
Medzinárodné organizácie	0110	
Inštitúcie	0120	
Podnikateľské subjekty	0130	43942,00
Retailové subjekty	0140	2123,00
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0150	
Expozície v stave zlyhania	0160	
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0170	
Kryté dlhopisy	0180	
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	0190	12,00
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	0200	
Vlastné imanie	0210	
Ostatné položky	0211	
Prístup interných ratingov (IRB)	0240	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 164 CRR	0241	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	0242	
Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	0250	

PROXENTA FINANCE

Ústredné vlády štátov a centrálné banky	0260	
Inštitúcie	0270	
Podnikateľské subjekty – MSP	0280	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0290	
Podnikateľské subjekty – iné	0300	
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	0310	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	0320	
Inštitúcie	0330	
Podnikateľské subjekty – MSP	0340	
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0350	
Podnikateľské subjekty – iné	0360	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	0370	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	0380	
Retail – kvalifikovaný revolving	0390	
Retail – ostatné MSP	0400	
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	0410	
Kapitálové IRB	0420	
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0450	
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	0460	
Sekuritizačné pozície	0470	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNANIA/DODANIA	0490	
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	0500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	0510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZIČNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	0520	423,00
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	0530	423,00
Obchodované dlhové nástroje	0540	
Vlastné imanie	0550	
Osobitný prístup pre pozičné riziko v PKI	0555	
Doplňujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	0556	
Doplňujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	0557	
Devízy	0560	423,00
Komodity	0570	
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	0580	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	0590	
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	0600	
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	0610	
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	0620	
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	0630	51370,00
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	0640	
Pokročilá metóda	0650	
Štandardizovaná metóda	0660	
Na základe metódy pôvodnej expozície	0670	

CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	0680	
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	0690	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	0710	
Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	0720	
Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	0730	
Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	0740	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	0750	
Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	0760	

Kapitálová primeranosť – pomery

Podiel kapitálu CET1	0010	1,2629
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	0020	119197,00
Podiel kapitálu T1	0030	1,2629
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	0040	117729,00
Celkový podiel kapitálu	0050	1,7738
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	0060	165771,00

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	0	120 818,12	0	19,43

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 30.06.2021 spoločnosť eviduje tieto pohľadávky so zníženou hodnotou:

Pohľadávka	Pôvodná výška v EUR	Výška opravnej položky v EUR
v CZK	1 410,38	-1 129,12
V USD	5 339,32	-3 629,21

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 priraduje 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 %)	12
Podnikateľské subjekty (riziková váha 100 %)	43 942,00
Retail (riziková váha 75 %)	2 123

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 vznik 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.**

PROXENTA FINANCE

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 1. polroku 2021 aplikovala na členov štatutárneho orgánu, vedúceho zamestnanca v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, ktorý je zodpovedný za celkové riadenie spoločnosti a zamestnanca s kontrolnou funkciou. Súhrnné kvantitatívne údaje o vyplatenej pevnej a pohyblivej zložke sú uvedené v bode g).

g) Súhrnné kvantitatívne údaje o odmeňovaní:

1.	Suma odmeny za 1. polrok 2021	47 635,64 €
1.1.	Základná zložka mzdy	47 635,64 €
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	3
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 €
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 €

PROXENTA FINANCE

6.2.	Počet príjemcov	0
6.3.	Najvyššia suma odstupného priznaná jednotlivcovi	0,00 €

V 1. polroku 2021 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.