

PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.
so sídlom Mýtňa 50, 811 07 Bratislava, IČO: 47 238 054,
registrácia vedená v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B

Informácie o obchodníkovi s cennými papiermi k 31.12.2022

zverejnené podľa § 74b zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZoCP“) a článku 46 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2033 z 27. novembra 2019 o prudenciálnych požiadavkách na investičné spoločnosti a o zmene nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 575/2013, (EÚ) č. 600/2014 a (EÚ) č. 806/2014 (ďalej len „Nariadenie IFR“ alebo „IFR“)

OBSAH

1. Ciele a politiky riadenia rizík	3
2. Riadenie a správa	6
3. Vlastné zdroje	8
4. Požiadavky na vlastné zdroje	10
5. Politiky a postupy odmeňovania	12
6. Investičná politika	15
7. Environmentálne, sociálne a správne riziká	15

1. Ciele a politiky riadenia rizík (IFR čl. 47)

PROXENTA Finance, o.c.p., a.s. (ďalej len „PROXENTA Finance alebo Spoločnosť“) je pri svojej činnosti povinná postupovať v súlade so zásadami poctivého obchodného styku, čestne, spravodlivo a s odbornou starostlivosťou v záujme svojich klientov. V zmysle nariadenie IFR, ktoré má PROXENTA Finance implementované je PROXENTA Finance zaradená triedy CLASS 2 FIRM (Trieda 2 – Ostatné investičné spoločnosti). Z uvedeného zaradenia vyplýva pre PROXENTA Finance aj výpočet nových rizík, rozsah vykazovacích a zverejňovacích povinností. Všetky procesy v súvislosti s riadením rizík majú za cieľ predchádzať rizikám, ktorým je/môže byť PROXENTA Finance vystavená ich identifikáciou, monitorovaním, riadením a elimináciou. Systémy riadenia rizika, ktoré sú v PROXENTA Finance zavedené sú primerané vzhľadom na veľkosť, rozsah a povahu činnosti PROXENTA Finance. Pre základnú identifikáciu rizík má PROXENTA Finance zavedený informačný systém obchodníka s cennými papiermi, prostredníctvom ktorého zabezpečuje zhromažďovanie, evidovanie a vyhodnocovanie informácií pre riadenie rizík. V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, ktorým môže byť PROXENTA Finance vystavená sú bez zbytočného odkladu prijímané 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. V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, prijíma PROXENTA Finance na úrovni predstavenstva, resp. jej generálny riaditeľ na základe odporúčania výboru pre riadenie rizík bez zbytočného odkladu opatrenia na ich zmierňovanie.

PROXENTA Finance s ohľadom na povahu a rozsah poskytovaných investičných služieb je alebo môže byť vystavená najmä týmto rizikám:

1. Kreditné riziko
2. Devízové riziko
3. Operačné riziko
4. Riziko compliance
5. Riziko neplnenia kapitálových požiadaviek
6. Systémové riziko

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 PROXENTA Finance vyplýva hlavne z pohľadávok voči obchodným partnerom, ukladania vkladov v bankách a poskytovania investičnej služby umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku. 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. PROXENTA Finance postupuje pri tvorbe opravných položiek v súlade s § 20 zákona 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v platnom znení. Pri zmierňovaní kreditného rizika PROXENTA Finance 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 PROXENTA Finance 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.

Devízové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív alebo pasív, ktorá nastane z dôvodu zmeny devízových kurzov. Devízová pozícia počas roka 2022 neprekročila 2 % z hodnoty súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov.

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 riadenie operačného rizika má PROXENTA Finance zavedený systém vnútornej kontroly, funkčnú organizačnú štruktúru a systém vnútorných predpisov. Informácie pre riadenie operačného rizika PROXENTA Finance zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje v rámci osobitnej internej evidencie vzniku udalosti operačného rizika.

Riziko compliance

Compliance riziko predstavuje riziko porušenia regulatórnych pravidiel, vrátane pravidiel, ku ktorým sa PROXENTA Finance dobrovoľne zaviazala.

Compliance riziko predstavujú najmä tieto kategórie:

- a) riziko pokút a opatrení na nápravu nedostatkov,
- b) riziko pokút a opatrení na nápravu vyplývajúcich z nedodržania príslušnej legislatívy vzťahujúcej sa na výkon činnosti Spoločnosti, napr. zákona o cenných papieroch, opatrení vydaných NBS a pod.,
- c) riziko trestných sankcií,
- d) riziko závažných sankcií uložených Spoločnosti alebo personálu Spoločnosti, ktoré znamenajú zásadný dopad na výkon činnosti Spoločnosti, napr. trest odňatia slobody, odobratie licencie, obmedzenie poskytovania investičnej služby a pod.,
- e) finančné riziko - riziko finančných strát z iných dôvodov, napr. kompenzácie klientom, prehraté súdne spory, pokuty uložené iným orgánom ako NBS,
- f) reputačné riziko
 - riziko straty dobrého mena Spoločnosti a s tým spojenej možnej straty budúcich výnosov z dôvodu negatívneho vnímania Spoločnosti zo strany klientov, obchodných partnerov, investorov, protistrán a pod.
 - riziko je obvykle spojené s medializáciou udelenej pokuty či sankcie pre Spoločnosť, súdneho sporu alebo sankčného konania.

V rámci organizačnej štruktúry oddelenie compliance zabezpečuje súlad vnútorných predpisov PROXENTA Finance s legislatívou upravujúcou oblasť poskytovania investičných a vedľajších služieb a prania špinavých peňazí. V prípade potreby sú využívané aj služby externých poradcov.

Riziko neplnenia kapitálových požiadaviek

a) Kapitálové požiadavky

PROXENTA Finance pri výkone svojich činností postupuje tak, aby čo v maximálne možnej miere dodržiavala pravidlá obozretného podnikania a odbornú starostlivosť. PROXENTA Finance môže byť pri vykonávaní svojich činností vystavovaná rôznym rizikám. Riziká PROXENTA Finance riadi podľa vnútorných predpisov upravujúcich túto oblasť, ktoré stanovujú hlavné ciele, princípy

a zásady používané PROXENTA Finance pri riadení jednotlivých rizík alebo skupín rizík, čím sa snaží predchádzať vzniku možných strát vyplývajúcich z týchto rizík. PROXENTA Finance pri riadení rizík postupuje podľa Nariadenia IFR.

Riadenie rizík PROXENTA Finance zosúladzuje so zákonnými požiadavkami so zohľadnením na rozsah svojej činnosti. V rámci riadenia jednotlivých rizík PROXENTA Finance 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.

Vlastné zdroje PROXENTA Finance a ich zloženie ako aj požiadavky na vlastné zdroje sú stanovené Nariadením IFR v spojení Nariadením CRR. PROXENTA Finance je povinná mať nepretržite vlastné zdroje pozostávajúce zo súčtu jej vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2, pričom musí spĺňať všetky tieto podmienky:

a) Common Equity Tier 1 capital \geq 56 %

D

b) Common Equity Tier 1 capital + Additional Tier 1 capital \geq 75 %

D

c) Common Equity Tier 1 capital + Additional Tier 1 capital + Tier 2 \geq 100 %

D

kde:

D – je definovaná ako najvyššia hodnota z nasledujúcich hodnôt:

- 1) požiadavka na základe fixných režijných nákladov (predstavuje sumu, ktorá sa rovná najmenej jednej štvrtine (1/4) fixných režijných nákladov za predchádzajúci rok)
- 2) trvalá minimálna kapitálová požiadavka (je určená ako suma, ktorá sa rovná najmenej úrovni počiatočného kapitálu vo výške 150 000 EUR.)
- 3) požiadavka na základe K-faktora (predstavuje sumu, ktorá sa rovná aspoň súčtu týchto faktorov (RtC+RtM+RtF)

PROXENTA Finance vykazuje len K-faktor týkajúci sa RtC, pretože nemá udelené povolenie na poskytovanie investičnej služby obchodovanie na vlastný účet.

b) Riziko koncentrácie

PROXENTA Finance nemá udelené povolenie na poskytovanie investičnej služby obchodovanie na vlastný účet a preto nevykazuje K-faktory týkajúce sa rizika koncentrácie.

c) Požiadavky na likviditu

PROXENTA Finance je povinná mať v držbe sumu likvidných aktív, ktorá sa rovná aspoň jednej tretine (1/3) požiadaviek na fixné režijné náklady. Uvedenú povinnosť PROXENTA Finance spĺňa.

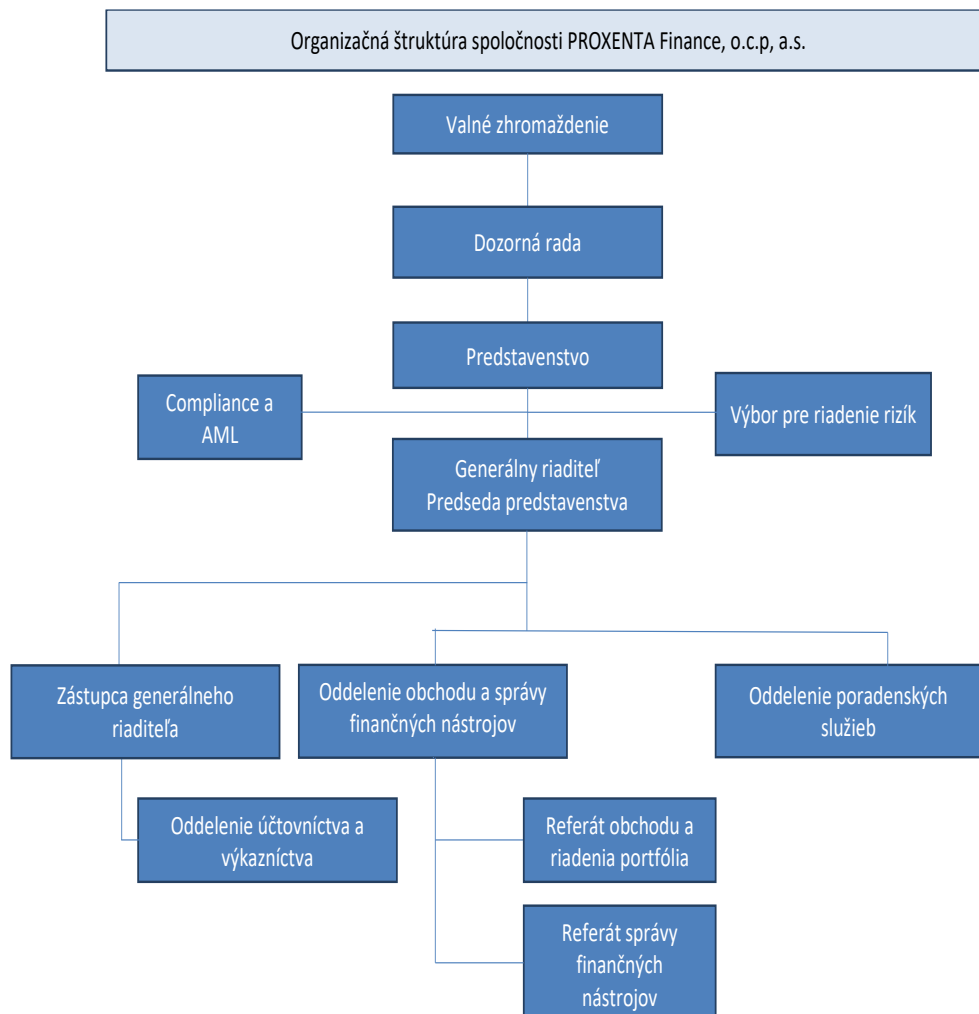
Systémové riziko

Systémové riziko predstavuje riziko, ktoré PROXENTA Finance nevie vopred identifikovať, keďže podstata jeho vzniku je na globálnom trhu. Udalosť na takejto úrovni môže spôsobiť nestabilitu na rôznych úrovniach (štát, ekonomika, podnikateľský a finančný sektor a pod.).

V prípade identifikovania náznakov možného systémového rizika je VPRR povinný bezodkladne informovať predstavenstvo a dozornú radu PROXENTA Finance.

2. Riadenie a správa (IFR čl. 48)

Organizačná štruktúra k 31.12.2022



Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb:

Proxenta Finance, o.c.p., a.s. je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B. PROXENTA Finance 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.

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

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

Počas roka 2022 PROXENTA Finance 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
- 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

Ďalšie informácie povinne zverejňované informácie:

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu:

Riadiaci orgán Spoločnosti (predstavenstvo) má 2 členov. Predseda predstavenstva zastáva v Spoločnosti aj funkciu ekonomického riaditeľa a v dvoch spoločnostiach patriacich do skupiny PROXENTA zastáva funkciu člena dozornej rady. Členka predstavenstva zastáva v Spoločnosti funkciu generálnej riaditeľky.

b) politika rôznorodosti vo vzťahu k výberu členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky relevantné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a miera, v akej sa tieto ciele splnili

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. Uvedené ciele sú splnené.

c) či investičná spoločnosť zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru za rok

PROXENTA Finance má zriadený výbor pre riadenie rizík. Predstavenstvo Spoločnosti ako najvyšší výkonný orgán zodpovedá za systém riadenia rizík v Spoločnosti. Systém riadenia rizík v PROXENTA Finance je ponímaný ako komplexný a na jeho fungovanie dohliada najmä Výbor pre riadenie rizík (ďalej len „VPRR“), ktorý úzko spolupracuje s predstavenstvom, vrcholovým manažmentom a dozornou radou. Celkový systém riadenia rizík v PROXENTA Finance zahŕňa tieto organizačné zložky: VPRR, Dozornú radu, Predstavenstvo, Vrcholový manažment, Funkciu compliance a jednotlivé oddelenia. VPRR tvoria generálnym riaditeľom určení členovia dozornej rady. V roku 2022 bol VPRR tvorený jedným členom 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. VPRR nesie zodpovednosť za vykonávanie riadenia rizík v Spoločnosti, t. j. prípravu stratégie riadenia rizík, monitorovanie a identifikáciu 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. Zásadné rozhodnutia, ktoré plánuje VPRR v rámci riadenia rizík vykonať vopred prerokováva s predstavenstvom a dozornou radou Spoločnosti. VPRR zasadá minimálne raz ročne a predkladá riadiacemu orgánu, a dozornej rade aspoň raz ročne alebo bezodkladne po zistení skutočnosti, ktorá môže významne negatívne ovplyvniť činnosť PROXENTA Finance, písomné správy o výkone svojej činnosti. Vzhľadom k tomu, že PROXENTA Finance 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.

3. Vlastné zdroje (IFR čl. 49)

a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a uplatniteľných filtrov a odpočtov uplatňovaných na vlastné zdroje investičnej spoločnosti so súvahou v účtovnej závierke investičnej spoločnosti overenej audítorom

Vlastné zdroje Spoločnosti k 31.12.2022 tvorili základné vlastné zdroje, ktoré sa skladali zo splateného základného imania, rezerv a dodatkových vlastných zdrojov vo forme podriadeného dlhu. Vlastné zdroje Spoločnosť k 31.12.2022 boli vo výške 266 616,96,- EUR. Účtovná závierka ku dňu vypracovania tejto správy je auditovaná.

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných PROXENTA Finance

			Amount
			0010
Ow n funds			266 616,96
	Tier 1 Capital		216 616,96
		Common Equity Tier 1 Capital	216 616,96
		Fully paid up capital instruments	125 000,00
		Share premium	
		Retained earnings	
		Previous years retained earnings	
		Profit eligible	
		Accumulated other comprehensive income	
		Other reserves	91 616,96
		Minority interest given recognition in CET1 capital	
		Adjustments to CET1 due to prudential filters	
		Other funds	
		(-) Total deductions from Common Equity Tier 1	
		(-) Ow n CET1 instruments	
		(-) Direct holdings of CET1 instruments	
		(-) Indirect holdings of CET1 instruments	
		(-) Synthetic holdings of CET1 instruments	
		(-) Losses for the current financial year	
		(-) Goodwill	
		(-) Other intangible assets	
		(-) Deferred tax assets that rely on future	
		(-) Qualifying holding outside the financial	
		(-) Total qualifying holdings in undertaking	
		(-) CET1 instruments of financial sector	
		(-) CET1 instruments of financial sector	
		(-) Defined benefit pension fund assets	
		(-) Other deductions	
		CET1: Other capital elements, deductions and adjustments	
		Additional Tier 1 Capital	
		Fully paid up, directly issued capital instruments	
		Share premium	
		(-) Total deductions from Additional Tier 1	
		(-) Ow n AT1 instruments	
		(-) Direct holdings of AT1 instruments	
		(-) Indirect holdings of AT1 instruments	
		(-) Synthetic holdings of AT1 instruments	
		(-) AT1 instruments of financial sector entities w here the	
		(-) AT1 instruments of financial sector entities w here the	
		(-) Other deductions	
		Additional Tier 1: Other capital elements, deductions and adjustments	
		Tier 2 Capital	50 000,00
		Fully paid up, directly issued capital instruments	50 000,00
		Share premium	
		(-) Total deductions from Tier 2	
		(-) Ow n T2 instruments	
		(-) Direct holdings of T2 instruments	
		(-) Indirect holdings of T2 instruments	
		(-) Synthetic holdings of T2 instruments	
		(-) T2 instruments of financial sector entities w here the	
		(-) T2 instruments of financial sector entities w here the	
		Tier 2: Other capital elements, deductions and adjustments	

- c) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov a odpočtov, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú.

PROXENTA Finance pri výpočte vlastných zdrojov nemala a neuplatňovala žiadne odpočty.

4. Požiadavky na vlastné zdroje (IFR čl. 50)

Own funds requirements

		Amount	
		0010	
Own fund requirement		0010	EUR 150000,00
	Permanent minimum capital requirement	0020	EUR 150000,00
	Fixed overhead requirement	0030	EUR 72488,50
	Total K-Factor Requirement	0040	EUR 23960,79
Transitional own funds requirements		0049	(Abstract)
	Transitional requirement based on CRR own funds requirements	0050	
	Transitional requirement based on fixed overhead requirements	0060	
	Transitional requirement for investment firms previously subject only to an initial capital requirement	0070	
	Transitional requirement based on initial capital requirement at authorisation	0080	
	Transitional requirement for investment firms that are not authorised to provide certain services	0090	
	Transitional requirement of at least 250 000 EUR	0100	
Memorandum items		0109	(Abstract)
	Additional own funds requirement	0110	
	Additional own funds guidance	0120	
	Total own funds requirement	0130	EUR 150000,00

Capital ratios

		Amount	
		0010	
CET 1 Ratio	0010		144,41%
Surplus (+)/Deficit (-) of CET 1 Capital	0020		EUR 132616,96
Tier 1 Ratio	0030		144,41%
Surplus (+)/Deficit (-) of Tier 1 Capital	0040		EUR 104116,96
Own Funds Ratio	0050		177,74%
Surplus (+)/Deficit (-) of Total capital	0060		EUR 116616,96

Fixed overheads requirements calculation

		Amount
		0010
Fixed overhead requirement	0010	72 488,50
Annual fixed overheads of the previous year after distribution of profits	0020	289 954,00
	0030	1 001 769,00
	0040	
	0050	- 711 815,00
	0060	
	0070	
	0080	
	0090	
	0100	- 681 582,00
	0110	
	0120	
	0130	
	0140	- 16 552,00
	0150	
	0160	
	0170	
	0180	- 13 681,00
	0190	
Projected fixed overheads of the current year	0200	311 378,61
Variation of fixed overheads (%)	0210	7,39

K-Factor requirement calculations

			Factor amount	K-factor requirement	
			0010	0020	
Total K-Factor requirement		0010		23 960,79	
	Risk to client		0020		23 954,32
		Assets under management	0030		
		Client money held - Segregated	0040	368 556,22	1 474,22
		Client money held - Non-segregated	0050		
		Assets safeguarded and administered	0060	55 592 172,61	22 236,87
		Client orders handled - Cash trades	0070	243 229,89	243,23
		Client orders handled - Derivatives trades	0080		
		Risk to market	0090		6,47
		K-Net positions risk requirement	0100		6,47
		Clearing margin given	0110		
	Risk to firm	0120			
		Trading counterparty default	0130		
		Daily trading flow - Cash trades	0140		
		Daily trading flow - Derivative trades	0150		
		K-Concentration risk requirement	0160		

5. Politika a postupy odmeňovania (IFR čl. 51)

a) najdôležitejšie koncepčné charakteristiky systému odmeňovania vrátane úrovne pohyblivej odmeny a kritérií pre priznávanie pohyblivej odmeny, politika vyplácania vo forme nástrojov, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

➤ Zásady odmeňovania uplatňuje PROXENTA Finance u:

a) všetkých členov štatutárneho orgánu,

b) všetkých členov dozornej rady,

vrcholového manažmentu (generálny riaditeľ, zástupca generálneho riaditeľa a vedúci jednotlivých oddelení),

d) osôb zodpovedných za podstupovanie rizík,

e) zamestnancov s kontrolnými funkciami,

všetkých zamestnancov, ktorí nie sú uvedení v písmenách a) až e), ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti alebo aktíva, ktoré spravuje a ktorí majú nárok na celkovú odmenu rovnajúcu sa aspoň najnižšej odmene osôb podľa písmena c) alebo písmena d).

- V rámci zásad odmeňovania spoločnosť uplatňuje:

1. zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny ako

- 1a. základnú zložku mzdy, ak ide o zamestnanca,

- 1b. pevnú zložku odmeny, ak ide o člena štatutárneho orgánu spoločnosti a člena dozornej rady,

2. pohyblivú zložku celkovej odmeny.

Pevná zložka odmeny sa neuplatňuje v prípade, ak člen predstavenstva alebo člen dozornej rady vykonáva svoju funkciu v zmysle zmluvy o výkone funkcie bezodplatne.

Zásady odmeňovania sa vzťahujú len na tie pozície, ktoré sú v Spoločnosti zriadené.

Zásady odmeňovania a ich zmeny schvaľuje na návrh predstavenstva dozorná rada. Predstavenstvo prijíma zásady odmeňovania, zodpovedá za ich zavedenie a uplatňovanie, pravidelne ich skúma a na základe ich vyhodnotenia prijíma taktiež ich zmeny. PROXENTA Finance 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. Predstavenstvo aktívne a úzko spolupracuje s Compensation officerom a zaoberá sa jeho návrhmi, podnetmi a rozhodnutiami a vyhodnocuje kritériá individuálnej výkonnosti osôb na ktoré sa vzťahujú zásady odmeňovania.

- V rámci pohyblivej zložky sa v Spoločnosti uplatňuje len motivačná zložka odmeny, ak bola Spoločnosťou na príslušný rok 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.
- Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určovaná na základe kritérií pre hodnotenie individuálnej výkonnosti:
 - plnenie finančných ukazovateľov,
 - plnenie obchodných ukazovateľov,
 - vedenie zamestnancov,
 - spokojnosť klientov.

Motivačná zložka odmeny pohyblivej zložky pre rok 2022 stanovená nebola.

b) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania

- PROXENTA Finance odloží najmenej 40 % pohyblivej zložky celkovej odmeny na obdobie troch až piatich rokov od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny, pričom obdobie odkladu závisí od obchodného cyklu Spoločnosti, povahy obchodnej činnosti, rizík a činnosti osoby na ktorú sa odmeňovanie vzťahuje. Pri významne vysokej pohyblivej zložke celkovej odmeny (100 % súčtu základných miezd zamestnanca v sledovanom období), podiel odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny predstavuje najmenej 60 %, pričom nárok na

vyplatenie odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny neuplynú rýchlejšie ako pri pomernom vyplácaní.

- V rámci pohyblivej zložky sa v spoločnosti uplatňuje len motivačná zložka odmeny, ak bola PROXENTA Finance 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.
- V roku 2022 nebola pohyblivá zložka osobám, na ktoré sa zásady odmeňovania vzťahujú vyplácaná.

c) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil investičnej spoločnosti

- i. výška odmien priznaných za účtovné obdobie s rozdelením na pevné odmeny, vrátane opisu pevných zložiek, a pohyblivé odmeny, ako aj počet príjemcov;
 - Príslušným zamestnancom (3 zamestnanci) boli vyplatené celkové odmeny vo forme mzdy vo výške 102 720,61 EUR. Pohyblivá zložka celkovej odmeny vyplatená nebola, nakoľko pre rok 2022 neboli stanovené kritéria pre jej vyplácania.
- ii. výška a forma priznaných pohyblivých odmien s rozdelením na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje spojené s akciami, ako aj ďalšie druhy samostatne pre časť zaplatenú vopred a pre odloženú časť;
 - Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo.
- iii. výška odložených odmien priznaných za predchádzajúce hodnotené obdobia s rozdelením na sumu, na ktorú vznikne nárok v danom účtovnom období, a sumu, na ktorú vznikne nárok v nasledujúcich rokoch;
 - Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo.
- iv. suma odložených odmien, na ktoré vznikne nárok v danom účtovnom období, ktorá je vyplatená počas účtovného obdobia a znížená v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov;
 - Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo.
- v. zaručené pohyblivé odmeny priznané v priebehu účtovného obdobia a počet príjemcov takýchto priznaných odmien;
 - Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo.
- vi. odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného obdobia
 - Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo.
- vii. výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia s rozdelením na odstupné zaplatené vopred a odložené odstupné, počet príjemcov týchto platieb a najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe;
 - Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo.

d) informácie o tom, či investičná PROXENTA Finance využíva výnimku stanovenú v článku 32 ods. 4 smernice (EÚ) 2019/2034.

Uvedené v spoločnosti aplikované nebolo. V prípade, ak by pohyblivá zložka celkovej odmeny bola vyplácaná, Spoločnosť by uvedenú výnimku využila.

6. Investičná politika (IFR čl. 52)

Vzhľadom na to, že PROXENTA Finance spĺňa kritériá uvedené v čl. 32 ods. 4 písm. a) Smernice (EÚ) 2019/2034 nezverejňuje informácie podľa čl. 52 Nariadenia IFR týkajúce sa investičnej politiky.

7. Environmentálne, sociálne a správne riziká

Informácie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb (ďalej len „Nariadenie o udržateľnosti“).

Riziko ohrozujúce udržateľnosť je environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície. Vzhľadom na to, že PROXENTA Finance neposkytuje investičné služby riadenie portfólia a investičné poradenstvo a prostredníctvom externých spolupracujúcich samostatných finančných agentov distribuuje len finančné nástroje, ktoré nie sú finančným produktom tak, ako je definované v článku 2 ods. 12 Nariadenia o udržateľnosti, nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti.