

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

z overenia účtovnej závierky a výročnej správy
štatutárnemu orgánu a akcionárom spoločnosti
PROXENTA Finance o.c.p., a.s.
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti PROXENTA Finance o.c.p., a.s., so sídlom Mýtna 50, Bratislava (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

9. júna 2025

Prievidza, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:

PKF Slovensko s.r.o.

Nábr. Sv. Cyrila 47, Prievidza

Licencia UDVA č. 40

PKF Slovensko s.r.o.



Zodpovedný audítor:

Ing. Dagmar Gombarčíková, CA

Licencia číslo 1033

Dagmar Gombarčíková

PKF Slovensko s.r.o. je členom PKF Global, siete členských firiem PKF International Limited, z ktorých každá je samostatným a nezávislým právnym subjektom a nepreberá žiadnu zodpovednosť ani neručí za konanie alebo nečinnosť akejkoľvek individuálnej členskej alebo korešpondenčnej firmy(firiem).

ÚČ OCP

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papiermi

k 31.12.2024

(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

Účtovná zvierka

- riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná zvierka

 - schválená

Za obdobie

		rok			
od	0 1	2 0 2 4			
do	1 2	2 0 2 4			

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

SK NACE

6 6 . 1 2 . 0

(vyznačí sa)Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

		rok			
od	0 1	2 0 2 3			
do	1 2	2 0 2 3			

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha (ÚČ OCP 1-04) Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04) Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papiermi

P R O X E N T A F i n a n c e , o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papiermi, ulica a číslo

B r a t i s l a v a , M ý t n a 5 0

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O R M e s t s k é h o s ú d u B r a t i s l a v a I I I ,
O d d i e l : S a , V l o ž k a č í s l o : 5 5 1 2 / B

PSČ

8 1 1 0 7

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

+ 4 2 1 / 9 1 7 3 2 4 8 1 8

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

28.5.2025

Schválené dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papiermi:



IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚC OCP 1-4

SÚVAHAk 31.12.2024
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		78 932	55 536
2.	Pohľadávky voči klientom		266 366	236 099
a)	z poskytnutých investičných služieb, vedľajších služieb a investičných činností		266 366	236 099
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie			
4.	Deriváty			
5.	Cenné papiere na predaj			0
6.	Upísané cenné papiere na umiestnenie			
7.	Pohľadávky voči bankám			
a)	z obrátených repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
8.	Majetok na predaj			
a)	dlhodobý finančný majetok			
b)	Vlastné akcie (x)			
c)	dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok			
9.	Úvery a obrátené repoobchody			
a)	obrátené repoobchody			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
11.	Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku			
12.	Nehmotný majetok			
13.	Hmotný majetok			
a)	neodpisovaný			
a).1.	pozemky			
a).2.	ostatný			
b)	odpisovaný			
b).1.	budovy			
b).2.	ostatný			
14.	Daňové pohľadávky		2 336	
15.	Ostatný majetok		955	74 873
	Aktíva spolu		348 589	366 508

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 1-4

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		89 281	100 361
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
2.	Závazky voči klientom			
3.	Ostatné záväzky voči bankám			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
5.	Deriváty			
6.	Závazky z úverov a z repoobchodov			
a)	z repoobchodov			
b)	ostatné krátkodobé			
c)	dlhodobé			
7.	Ostatné záväzky		34 777	46 636
8.	Podriadené finančné záväzky		54 504	53 004
9.	Daňové záväzky			721
a)	splatná daň z príjmov			721
b)	odložený daňový záväzok			
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 10 až 16)		259 308	266 147
10.	Základné imanie, z toho		125 000	125 000
a)	upísané základné imanie		125 000	125 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
11.	Emisné ážio x/(x)			
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)			
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)			
b)	ostatné x/(x)			
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		141 146	116 416
a)	zákonný rezervný fond		141 146	116 416
b)	rezervný fond na vlastné akcie			
c)	iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		0	0
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0
16.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie x/(x)		-6 838	24 731
	Pasíva		348 589	366 508

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 2-4

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov / mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		621 397	786 802
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania investičných služieb			
a.	Náklady na odplaty a provízie		-294 344	-432 698
3.b.	Čistá tvorba rezerv na záväzky z investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb			
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb		327 053	354 105
4.c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi			
5.d.	Zisk/strata z derivátov			
6.e.	Zisk/strata z operácií s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou		-1 404	-439
7.f.	Zisk/strata z úrokov z investičných nástrojov			158
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		-1 404	-281
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		2 446	4 087
9.	Výnosy z vkladov do základného imania			
10.g.	Zisk/strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku			
11./h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníženia hodnoty/zníženia hodnoty majetku a z odpísaného/odpísania majetku			
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky			
13.	Ostatné prevádzkové výnosy			250
i.	Personálne náklady		-131 330	-179 764
i.1.	mzdové a sociálne náklady		-126 915	-175 218
i.2.	ostatné personálne náklady		-4 415	-4 546
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy			
k.1.	odpisy hmotného majetku			
k.2.	odpisy nehmotného majetku			
l.	zníženie hodnoty majetku			
l.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku			
l.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku			
m.	Ostatné prevádzkové náklady		-196 515	-143 557
n.	Náklady na financovanie		-3 248	-3 013
n.1.	náklady na úroky a podobné náklady		-3 248	-3 013
n.2.	dane a poplatky			
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách			

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 24

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		-2 998	31 826
p.	Daň z príjmov		3 840	7 095
p.1.	splatná daň z príjmov		3 840	7 095
p.2.	odložená daň z príjmov			0
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		-6 838	24 731

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2024
(v celých eurách)

A. Všeobecné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi**1. Základné údaje o spoločnosti:**

Obchodné meno: PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.
 Sídlo spoločnosti: Mýtna 50, 811 07, Bratislava
 Registrácia spoločnosti: Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B
 IČO: 47 238 054
 Deň zápisu: 21.03.2012
 Právna forma: Akciová spoločnosť
 Základné imanie: 125 000 EUR

Telefón: +421 2 3219 1030
 Fax: +421 2 3219 1012
 e-mail: info@proxenta.sk
 web: <https://proxenta.sk/proxenta-finance/>

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 20.2.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 5.3.2012 a jeho rozšírenia Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT 1572/2013-1 zo dňa 14.2.2013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.02.2013, 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.

Hlavné činnosti spoločnosti v zmysle povolenia Národnej banky Slovenska:

- 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 držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) 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

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

- 8) poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- 9) služby spojené s upisovaním finančných nástrojov
- 10) riadenie portfólia

Cezhraničné pôsobenie:

Spoločnosť mimo územia Slovenskej republiky je oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky v členských krajinách EÚ, a to v Českej republike a Poľskej republike. Spoločnosť v roku 2023 poskytovala cezhraničné svoje služby len na území Českej republiky.

Štruktúra akcionárov spoločnosti:

P.č.	Názov / meno, priezvisko, titul akcionára	Hodnota v EUR	% podiel na ZI	% podiel na hlasovacích právach
		Bežné obdobie	Bežné obdobie	Bežné obdobie
1	Pavol Kožík	120 000	96	96
	a) počet ks akcií	96 ks		
	b) nominálna hodnota akcií	1250		
2	Martin Škodáček Ing.	2 500	2	2
	a) počet ks akcií	2 ks		
	b) nominálna hodnota akcií	1250		
3	Renata Domčeková Mgr.	2 500	2	2
	a) počet ks akcií	2 ks		
	b) nominálna hodnota akcií	1250		

Orgány spoločnosti:

Štatutárny orgán: predstavenstvo

Ing. Rastislav Sádecký - predseda
Vznik funkcie: 05.07.2018

Mgr. Natália Miškeje - člen
Vznik funkcie: 01.03.2024

Dozorná rada: Pavol Kožík - predseda
Vznik funkcie: 21.12.2018

PhDr. Adriana Pukan Gallaiová - člen
Vznik funkcie: 21.12.2018

Ing. Veronika Soósová - člen
Vznik funkcie: 21.12.2018

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024.

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

2. Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky a obchodné meno materskej účtovnej jednotky celej skupiny:

Spoločnosť nie je dcérskou ani materskou spoločnosťou žiadnej inej spoločnosti.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Zásada nepretržitého pokračovania v činnosti

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti Spoločnosti v zmysle §7 ods. 4 zákona o účtovníctve.

2. Základné zásady pre zostavenie účtovnej závierky

Spoločnosť uplatňuje účtovné zásady a metódy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s príslušným opatrením MF SR č. 26307/2007-74 z 18. decembra 2007, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Počas účtovného obdobia 2024 nenastala zmena v účtovných zásadách a účtovných metódach použitých spoločnosťou.

Účtovníctvo spoločnosť vedie na základe dodržania aktuálneho princípu vyjadrujúceho časovú a vecnú súvislosť nákladov a výnosov s účtovným obdobím, s ktorým súvisia. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách slovenskej meny, t. j. v eurách. Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet účtovnej skupiny 72 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.

3. Použitie nových účtovných zásad a nových účtovných metód

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím nedošlo k žiadnym zmenám v používaných účtovných zásadách a metódach.

4. Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosťou

Počas účtovného obdobia spoločnosť oceňovala jednotlivé zložky majetku a záväzkov nasledovne:

- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky sa oceňujú pri ich vzniku menovitou hodnotou v EUR,
- peňažné prostriedky, ceniny, pohľadávky a záväzky v cudzích menách sú prepočítané na funkčnú menu referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu, následne sa prepočítavajú kurzom určeným a vyhláseným ECB ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- cenné papiere určené na predaj sa prvotne oceňujú obstarávacou cenou. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa preceňujú na reálnu hodnotu.

5. Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s cennými papiermi je deň realizácie (dohodnutia) obchodu. O majetku klientov, ktorí zverili obchodníkovi s cennými papiermi v rámci poskytovania investičných služieb účtuje spoločnosť podvojným zápisom na podsúvahových účtoch účtovej skupiny 98.

6. Postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku

Spoločnosť nemá vo vlastníctve odpisovaný dlhodobý majetok.

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

7. Zásady a postupy identifikácie majetku so zníženou hodnotou

Spoločnosť na pravidelnej ročnej báze prehodnocuje a identifikuje majetok so zníženou hodnotou posúdením jeho schopnosti prinášať budúce ekonomické úžitky do spoločnosti v nasledujúcich obdobiach.

8. Zásady a postupy výpočtu výšky tvorby opravných položiek a rezerv

Spoločnosť v rámci pravidelnej inventarizácie majetku v prípade potreby vytvára opravné položky. K 31.12.2023 spoločnosť vytvorila opravné položky k pohľadávkam. Rezervy sú záväzky s neistým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí ak je pravdepodobné, že existuje záväzok alebo povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, ktorá môže mať neistú výšku alebo splatnosť, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusia byť známe.

C. Prehľad o peňažných tokoch

Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	621397	786 802
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	(266366)	(236 099)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(294344)	(432 698)
Záväzky za úroky, odplaty a provízie (+)	54504	53 004
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)		
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	(329 239)	(324 579)
Záväzky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	12 082	14 942
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	306 688	89 782
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania		
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)		
Iné krátkodobé záväzky +/-		
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením	7800	(48 846)
Zaplatená daň z príjmov	3840	(6374)
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	11640	(55 220)
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)		
Záväzky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)		
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

Položka	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)		
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)		
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)		
Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)	(2 998)	24 731
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)	(1 500)	(1 500)
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)	1 500	1 500
Zaplatené dividendy		
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(2 998)	24 731
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1404)	(439)
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	23396	(30502)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	55536	86038
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	78932	55536

D. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	116 416		24 731	266 147
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	125 000	116 416		24 731	266 147
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	125 000	116 416		24 731	266 147
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				-6 838	-6 838

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

POLOŽKA	Akiový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Úplná zmena čistého obchodného imania	125 000	116 416		17 893	259 309
Rozdelenie zisku		24 731		(24 731)	
Zvýšenie/zníženie akiového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	125 000	141147		-6 838	259 309

E. Prehľad o majetku klientov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	1 129 411	1 130 622
	Cenné papiere klientov	156 434 918	124 401 403
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	157 564 329	125 532 025
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závazky z peňažných prostriedkov klientov	1 129 411	1 130 622
	Závazky z cenných papierov klientov	156 434 918	124 401 403
	Závazky z portfólií klientov		
	Závazky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závazky klientov voči trhu		
	Závazky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závazky voči klientom zo zvereného majetku spolu	157 564 329	125 532 025

F. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

Súvaha

A. Aktíva

Číslo riadku	1. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	0	0
2.	Bežné účty	77 821	55 536
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	77 821	55 536

Číslo riadku	1. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty		
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu		

Číslo riadku	1. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 155	0
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 155	0

Číslo riadku	2. a) Pohľadávky voči klientom z poskytnutých služieb	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Investičné služby	266 366	236 099
2.	Vedľajšie služby		
3.	Spolu	266 366	236 099

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	5. Cenné papiere na predaj	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy napríklad. pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu		

14. Daňové pohľadávky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pohľadávky splatná daň z príjmov	2336	
Spolu	2336	

B. Pasíva

1. Závazky z úverov a repoobchodov	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky z úverov na umožnenie vykonania obchodu klientov na nákup finančných nástrojov	I.6.		
Závazky z prijatých úverov krátkodobé	I.6.		
Spolu			

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závazky voči dodávateľom	I.7.	10 552	12 551
Zúčtovanie so zamestnancami z pracovného pomeru	I.7.	6 503	8 198
Závazky voči Sociálnej poisťovni	I.7.	2 861	4 026
Závazky voči zdravotným poisťovniam	I.7.	1 240	1 629
Rezervy krátkodobé na nevyčerpané	I.7.	4 254	7 669

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

2. Ostatné záväzky	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
dovolenky vrátane sociálneho a zdravotného poistenia			
Rezerva na audit	1.7.	5 100	6 450
Ostatné záväzky	1.7.	4 267	6 109
Spolu		34 777	46 632

3. Daňové záväzky v EUR	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Splatná daň z príjmov	1.9.a)		
Spolu			

4. Podriadené finančné záväzky v EUR	Riadok súvahy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Podriadený dlh – istina	8	50 000	50 000
Podriadený dlh – úrok	8	4 504	3 004
Spolu		54 504	53 004

Výkaz ziskov a strát

Výnosy

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	621 397	786 802
2.	z investičných služieb	347 463	378 105
3.	z vedľajších investičných služieb	273 934	408 697

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery		
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		4 087
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu		4 087

Náklady

Číslo riadku	2. Náklady na odplaty a provízie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Poplatok trhu		
2.	Investičné sprostredkovanie	(294 344)	(432 698)
3.	Ostatné náklady		
	Spolu	(294 344)	(432 698)

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy	(95 721)	(129 695)
2.	Pohyblivá zložka miezd		
3.	Poistenie – sociálne a zdravotné	(34 706)	(45 523)
4.	Stravovanie	(3863)	(3 823)
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Sociálny fond	(527)	(684)
7.	Ostatné osobné náklady	(25)	(36)
	Spolu	(134 842)	(179 761)

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata audítorovi, účtovníctvo	(19 226)	(21 417)
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení		
3.	IT služby		(179)
3.	Iné služby	(95 608)	(62 947)
4.	Nájomné vrátane energií	(14 760)	(15 536)
5.	Náklady na reprezentáciu		
6.	Nakúpený materiál	(1887)	(987)
7.	Daň z pridanej hodnoty	(13 915)	(19 893)
8.	Právne služby	(39 228)	(8 812)
9.	Poplatky	(11 891)	(15 212)
	Spolu	(196 515)	(144 983)

Číslo riadku	n.1. Náklady na úroky a obdobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé záväzky a prijaté úvery		
2.	Emitované krátkodobé cenné papiere		
3.	Prijaté dlhodobé úvery – podriadené finančné záväzky	(1 500)	(1 500)
4.	Emitované dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
6.	Poplatky banke	(1 748)	(1 513)
	Spolu	(3 248)	(3 013)

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane		
4.	Miestne dane a poplatky		
5.	Ostatné dane		
6.	Súdne poplatky a iné poplatky		
	Spolu		

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

G. Ostatné poznámky

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych účt. jedn. a pridružených účt. jedn.	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi		
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych účt. jedn.		
3.	Podiely na základnom imaní pridružených účt. jedn.		

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými osobami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky	37 083	17 720
2.	Dlhodobé pohľadávky		38 843
3.	Krátkodobé záväzky		
4.	Krátkodobé záväzky z obchodného styku	(99 334)	(110 160)
5.	Dlhodobé záväzky	(54 504)	(53 004)

Číslo riadku	Spriaznená osoba	Druh transakcie	Suma v Eur
1.	PROXENTA Support s.r.o.	b.	37 806,06
2.	PROXENTA Support s.r.o.	e.	2 826,00
3.	PROXENTA Private Equity, s. r. o.	c.	63 454,15
4.	PROXENTA Private Equity, s. r. o.	h.	
5.	PROXENTA Private Equity, s. r. o.	e.	
6.	PROXENTA Private Equity, s. r. o.	d.	22 343,75
7.	PROXENTA Invest s.r.o.	c.	95 568,48
8.	PROXENTA Invest s.r.o.	d.	2 918
9.	PROXENTA Fundraising s. r. o.	c.	210 000
10.	PROXENTA Fundraising s. r. o.	e.	
11.	PROXENTA Fundraising s. r. o.	d.	97 000
12.	PROXENTA Broker, s. r. o.	a.	255 651
13.	PROXENTA Broker, s. r. o.	g.	
14.	PROXENTA Bohemia, s.r.o.	d.	
15.	PROXENTA a.s.	b.	17 712,36
16.	PROXENTA Development Investments s. r. o.	c.	204,07
17.	PROXENTA Development Investments s. r. o.	d.	20,62
18.	Pavol Kožík	f.	54 504,14

- a. Objem prijatých investičných služieb
- b. Objem prijatých služieb ostatných
- c. Objem poskytnutých investičných služieb
- d. Zostatok pohľadávok
- e. Zostatok záväzkov
- f. Podriadený dlh
- g. Dlhodobé úvery
- h. Zmenka

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

2. Údaje o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky

Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 31.12.2024 a dňom jej zostavenia nenastali udalosti, ktoré by významne ovplyvnili finančnú alebo výnosovú situáciu spoločnosti k 31.12.2024. Dopady pandémie koronavírusu ako aj rastúca inflácia a konflikt na Ukrajine sa zatiaľ neprejavili negatívne na podnikateľských aktivitách spoločnosti. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky účtovná jednotka nezaznamenala zreteľný pokles predaja, ale nakoľko sa však situácia neustále mení, nemožno jednoznačne predvídať budúce účinky a dopady na spoločnosť. Manažment spoločnosti bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

3. Opravy chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva obchodníka s cennými papiermi; pričom sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Spoločnosť neviduje.

4. Návrh na rozdelenie zisku/straty bežného účtovného obdobia

Spoločnosť dosiahla za bežné účtovné obdobie stratu vo výške 6 838 EUR. O vysporiadaní straty rozhodne riadne valné zhromaždenie.

5. Priemerný počet zamestnancov v účtovnom období, počet členov štatutárnych orgánov, riadiacich orgánov, dozorných orgánov, prípadne iných orgánov

Priemerný počet zamestnancov k 31.12.2024 5 zamestnancov
 Počet členov predstavenstva 2 členovia
 Počet členov dozornej rady 3 členovia

6. Náklady alebo výnosy, ktoré majú vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie

Spoločnosť neviduje náklady alebo výnosy, ktoré by mali vplyv na splatnú daň z príjmov za prechádzajúce účtovné obdobie.

7. Údaje o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané obchodníkom s cennými papiermi viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov obchodníka s cennými papiermi voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad obchodníkom s cennými papiermi vydané akcie alebo opcie na akcie

Zamestnancom spoločnosti neboli spoločnosťou pridelené takéto zamestnanecké požitky.

8. Výnos na akciu

Spoločnosť dosiahla výsledok hospodárenia – strata vo výške 6 838 EUR.

9. Údaje o úverovom (kreditnom) riziku, a to:

- a) o použitých spôsoboch a postupoch úverového hodnotenia dlžníka vrátane vysvetlenia obsahu jednotlivých hodnotiacich stupňov:

Spoločnosť pri výpočte požiadaviek na vlastné zdroje pre vyhodnocovanie kreditného rizika postupuje 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

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

(EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „Nariadenie EÚ“). V zmysle uvedeného 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 (klienti spoločnosti) je priradovaná riziková váha 75%.

b) popis pohľadávok, ktorých ocenenie sa upravuje skupinovo:

Spoločnosť nevyhodnocuje expozície skupinovo. Expozície sú vyhodnocované ako samostatné položky.

c) popis spôsobov a nástrojov znižovania úverového rizika:

Spoločnosť postupy na znižovania rizika nevyužíva.

d) popis významných koncentrácií úverového rizika a popis spôsobov a postupov používaných pre zabezpečenie obchodníkom s cennými papiermi akceptovanej koncentrácie úverového rizika:

Spoločnosť neviduje položky významných koncentrácií kreditného rizika.

10. Údaje o trhovom riziku, a to:

a) – c) Spoločnosť nemá licenciu na obchodovanie s finančnými nástrojmi na vlastný účet, vzhľadom k tomu nie je vystavená trhovému riziku.

d) O citlivosti majetku a záväzkov na zmeny úrokových mier:

Spoločnosť nevykazuje majetok a záväzky, ktoré by boli citlivé na zmeny trhových úrokových mier.

e) Rozpis majetku a záväzkov podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery alebo dátumu zostatkovej doby splatnosti v členení do jedného mesiaca, od jedného mesiaca do troch mesiacov, od troch mesiacov do jedného roka, od jedného roka do päť rokov a nad päť rokov:

Majetok	do 1 mesiaca	od 1 m do 3 m	od 3 m do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpeci- fikované	celkom
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	78 933						78 933
Pohľadávky v lehote splatnosti	7 128						7 128
Pohľadávky po lehote splatnosti	49 219	66 048	32				115 299
Záväzky v EUR	do 1 mesiaca	od 1 m do 3 m	od 3 m do 1 roka	od 1 roka do 5 rokov	nad 5 rokov	nešpeci- fikované	celkom
Záväzky z obchodného styku	10 272			280			10 552
Daňové záväzky	0						0

11. Údaje o úverovom (kreditnom) riziku, a to:

a) o spôsoboch a postupoch identifikácie rizík, ktorým je obchodník s cennými papiermi vystavený:

V zmysle Nariadenia EÚ Spoločnosť v rámci ostatných rizík vyhodnocuje riziko devízové a operačné. Devízové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív alebo pasív, ktorá nastane z dôvodu zmeny devízových kurzov. Spoločnosť vypočítava na pravidelnej báze požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika metódou štandardizovaného prístupu v zmysle Nariadenia EÚ. 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

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 3-4

vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

b) o spôsoboch a postupoch merania, sledovania a riadenia týchto rizík:

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. Informácie pre riadenie operačného rizika spoločnosť zhromažďuje, eviduje a vyhodnocuje v rámci osobitnej internej evidencie vzniku udalosti operačného rizika.

V prípade identifikácie alebo vzniku niektorého z rizík, ktorým môže byť Spoločnosť vystavená sú prijímané bez zbytočného odkladu opatrenia na ich zmierňovanie.

12. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Overenie účtovnej závierky	(4500)	(4 548)
2.	Poistovacie audítorské služby		
3.	Súvisiace audítorské služby		
4.	Daňové poradenstvo		
5.	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	(4500)	(4 548)

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

Výročná správa
obchodníka s cennými papiermi za rok 2024

Bratislava
09.06.2024

I Č O

4	7	2	3	8	0	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

D I Č

2	0	2	3	4	7	9	1	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 1-4

Obsah

1. Základné informácie o spoločnosti 3
2. Správa o finančnej situácii 5
3. Návrh predstavenstva spoločnosti na rozdelenie zisku 7

Prílohy:

- Účtovná závierka k 31.12.2024

IČO

4 7 2 3 8 0 5 4

DIČ

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 1-4

1. Základné informácie o spoločnosti – stav k 31.12.2023

Obchodné meno: PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.
 Sídlo spoločnosti: Mýtna 50, 811 07 Bratislava
 Registrácia spoločnosti: Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 5512/B
 IČO: 47 238 054
 Dátum zápisu: 21.03.2012
 Právna forma: Akciová spoločnosť
 Základné imanie: 125 000 EUR

Telefón: +421 2 3219 1030
 Fax: +421 2 3219 1012
 e-mail: info@proxenta.sk
 web: https://proxenta.sk/proxenta-finance/

Predmet činnosti:

- 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, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
- 9) služby spojené s upisovaním finančných nástrojov
- 10) riadenie portfólia

I Č O

4 7 2 3 8 0 5 4

D I Č

2 0 2 3 4 7 9 1 7 2

ÚČ OCP 1-4

Akcionári spoločnosti:

Pavol Kožík	96 %
Ing. Martin Škodáček	2 %
Mgr. Renata Domčeková	2 %

Orgány spoločnosti – stav k 31.12.2024:

Štatutárny orgán: predstavenstvo

Ing. Rastislav Sádecký - predseda
Vznik funkcie: 05.07.2018

Mgr. Natália Miškeje – člen
Vznik funkcie: 01.03.2024

Dozorná rada:

Pavol Kožík - predseda
Vznik funkcie: 21.12.2018

PhDr. Adriana Pukan Gallaiová - člen
Vznik funkcie: 21.12.2018

Bc. Veronika Soósová - člen
Vznik funkcie: 21.12.2018

Spoločnosť nevlastní majetkové podiely v žiadnej spoločnosti.

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb:

Spoločnosť poskytuje investičné služby a vedľajšie služby na základe Rozhodnutia Národnej banky Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom č. ODT-10008-2/2011 zo dňa 20.2.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 5.3.2012 a jeho rozšírenia Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODT 1572/2013-1 zo dňa 14.2.2013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18.02.2013, 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:

Dňa 2. mája 2012 na základe Oznámenia Národnej banky Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom, o splnení podmienok na začatie vykonávania povolených činností, zo dňa 25. apríla 2012.

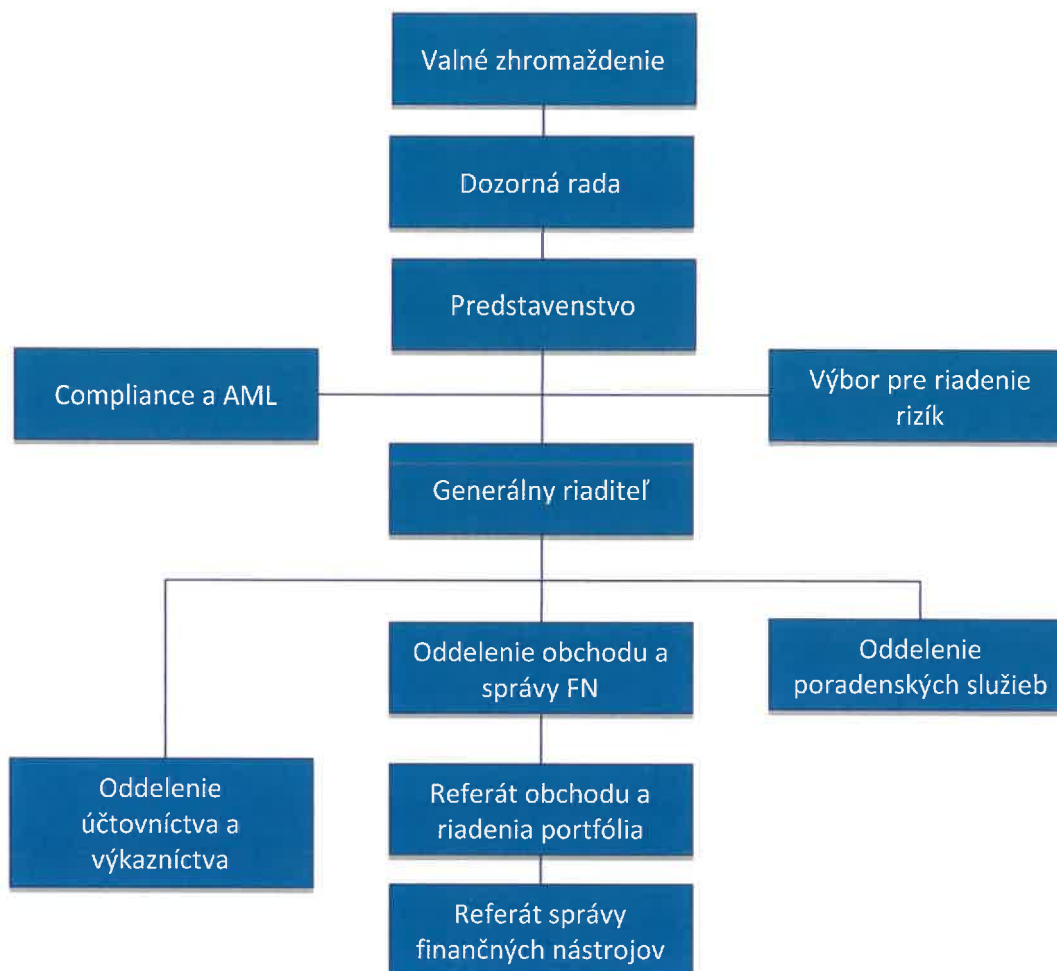
Ďalšie údaje požadované zákonom:

Činnosť spoločnosti zásadne nevlplyva na životné prostredie ani na zamestnanosť.

Spoločnosť nevynaložila žiadne náklady na výskum a vývoj.

Spoločnosť nenadobudla počas roka 2021 žiadne svoje akcie, dočasné listy ani obchodné podiely.

Organizačná štruktúra spoločnosti – stav k 31.12.2024:



2. Správa o finančnej situácii

- 2.1. Náklady spoločnosti za rok 2024 boli vo výške 625 436,70 EUR a tvorili ich hlavne všeobecné prevádzkové náklady vynaložené na osobné náklady, dane, poplatky a iné prevádzkové náklady. Za uvedené obdobie predstavovali výnosy spoločnosti výšku 622 438,61 EUR.
- 2.2. V hodnotenom období spoločnosť:
 - nebola súčasťou konsolidovaného celku a nezostavovala konsolidovanú účtovnú závierku,
 - neprijala žiadne bankové úvery,
 - neprijala žiadne iné úvery,
 - nevydala žiadne dlhopisy a ani iné cenné papiere.
- 2.3. Údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovaní straty
Spoločnosť dosiahla za bežné účtovné obdobie stratu pred zdanením vo výške 2 998,09 EUR. O vyrovaní straty rozhodne riadne valné zhromaždenie spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje uhradiť stratu z rezervného fondu a budúcich ziskov spoločnosti.
- 2.4. Informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku:
V nasledujúcom kalendárnom roku sa bude spoločnosť v rámci svojej obchodnej stratégie súvisiacej s poskytovaním investičných služieb naďalej zameriavať na obchodovanie s korporátnymi cennými papiermi dlhopismi a zmenkami (cenné papiere vydávané podnikateľskými subjektmi) a na vydávanie emisií cenných papierov pre emitentov zo skupiny. V roku 2025 bude hlavným zameraním spoločnosti rozširovanie klientskej základne a zvyšovanie počtu spolupracujúcich finančných sprostredkovateľov.

Spoločnosť v nasledujúcom roku predpokladá zachovať úroveň výnosov z poskytovaných investičných služieb a nárast objemu spravovaného klientskeho majetku. V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine sme zväžili všetky potenciálne dopady na naše podnikateľské aktivity a dospeli sme k záveru, že nemá zatiaľ významný vplyv na našu schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt. S ohľadom na rastúce ceny vstupov, najmä energií, tovarov a služieb môžu byť ekonomické dopady na spoločnosť aj negatívne, avšak veríme, že nie dramatické, a preto v roku 2025 očakávame kladný hospodársky výsledok.

- 2.5. Návratnosť aktív, určenú ako pomer čistého zisku k celkovým aktívam je -0,0196.
- 2.6. Označenie povahy činnosti a geografická poloha
V roku 2024 spoločnosť nemala zriadenú žiadnu organizačnú zložku v zahraničí. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky a mimo územia Slovenskej republiky je oprávnená poskytovať investičné služby, investičné činnosti a vedľajšie služby na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky v členských krajinách Európskej Únie, a to v Českej republike.
- 2.7. Výnosy
Spoločnosť dosiahla v roku 2024 výnosy vo výške 622 438,61 EUR, z čoho hlavnú časť tvorili výnosy z odplát a provízií, poskytovaných investičných služieb a vedľajších investičných služieb.
- 2.8. Počet zamestnancov v pracovnom pomere s neskráteným pracovným časom k dátumu účtovnej závierky bol 5.
- 2.9. Zisk alebo strata pred zdanením
Spoločnosť dosiahla stratu vo výške 2 998,09 EUR.
- 2.10. Daň z príjmov
Daň z príjmov predstavuje 3 840 EUR.
- 2.11. Získané subvencie z verejných zdrojov
Spoločnosť v roku 2024 nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.
- 2.12. Odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa jej zostavenia nenastali v spoločnosti žiadne významné zmeny.

V Bratislave, dňa 09.06.2025


Ing. Rastislav Sádecký
predseda predstavenstva
PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.

IČO

4	7	2	3	8	0	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	3	4	7	9	1	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 1-4

3. Návrh na vyrovnanie straty

Spoločnosť dosiahla za bežné účtovné obdobie stratu vo výške 6 838,09 EUR. Predstavenstvo spoločnosti navrhuje, aby valné zhromaždenie spoločnosti schválilo použitie rezervného fondu a budúcich ziskov spoločnosti na úhradu straty spoločnosti.

V Bratislave, dňa 09.06.2025



Ing. Rastislav Šádecký
predseda predstavenstva
PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.



Mgr. Natália Miškeje
člen predstavenstva
PROXENTA Finance, o.c.p., a. s.