

**INFORMACJE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ
WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
NIEZALEŻNEGO DOMU MAKLERSKIEGO S.A.
wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.**

Niniejsza *Informacja w zakresie zarządzania ryzykiem, funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.* (dalej: Informacja) została przygotowana zgodnie z zasadami przyjętymi w *Polityce informacyjnej Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. w zakresie ujawniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową* oraz na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (zwanego dalej „Rozporządzeniem IFR”).

Tekst *Polityki informacyjnej Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. w zakresie ujawniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową* jest opublikowany na stronie www.ndm.com.pl

Przedstawione w niniejszym dokumencie informacje dotyczą danych za rok 2020.

1. Zakres zastosowania (art. 46 IFR)

Wymogi Rozporządzenia IFR mają zastosowanie do Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. (dalej: NDM) z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Chałubińskiego 8, 00-613 Warszawa, zarejestrowanej w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy pod nr KRS 0000482561, posługującej się nr NIP 1132870187, nr REGON: 146944185.

NDM kwalifikuje się jako mała i niepowiązana wzajemnie firma inwestycyjna.

2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (art. 47 IFR)

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości NDM poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymywanie ryzyka na akceptowalnym przez NDM poziomie w relacji do funduszy własnych i charakteru działalności.

Strategia zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie, jak również podejmowanie decyzji i działań

prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

a. Wymogi kapitałowe

NDM stosuje wymogi w zakresie funduszy własnych, które zakładają posiadanie funduszy własnych nie mniejszych niż najwyższą z następujących wartości:

- wymóg dotyczących stałych kosztów pośrednich,
- stały minimalny wymóg kapitałowy.

NDM zamierza osiągnąć cele zarządzania kapitałowego poprzez utrzymanie odpowiedniej bazy kapitałowej, biorąc pod uwagę profil ryzyka NDM, przepisy ostrożnościowe oraz uwzględniając zarządzanie kapitałem w ramach celów i zadań określanych w planie finansowym NDM.

b. Ryzyko koncentracji

NDM zarządza ryzykiem koncentracji poprzez identyfikację, monitorowanie oraz ocenę poziomu ekspozycji wobec kontrahentów lub grupy powiązanych kontrahentów. W celu dywersyfikacji portfela ekspozycji wobec instytucji oraz ograniczania poziomu ryzyka koncentracji, NDM stosuje limity ekspozycji wobec poszczególnych instytucji.

c. Ryzyko płynności

NDM zarządza ryzykiem utraty płynności poprzez utrzymywanie gotowości do terminowego regulowania zobowiązań.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności, które mają na celu zapewnienie utrzymywania przez NDM zasobów płynnych adekwatnych do poziomu ryzyka oraz kształtowanie profilu płynności zapewniającego prawidłowo funkcjonowanie NDM, NDM stosuje następujące instrumenty ograniczania ryzyka utraty płynności:

- limit wewnętrzny, uwzględniający zabezpieczenia przed utratą płynności, przewidziany na okoliczność zdarzeń związanych z zagrożeniami dla stabilności rynku finansowego,
- system finansowania i dostęp do zasobów finansowania bazujący na finansowaniu działalności NDM w pierwszej kolejności kapitałami własnymi.

W przypadku niestabilności rynku finansowego NDM stosuje awaryjny plan płynności oraz dostosowuje zakres prowadzonej działalności do możliwości jej finansowania wyłącznie z zasobu kapitałowego w perspektywie najbliższych 12 miesięcy.

d. Oświadczenia organu zarządzającego

Oświadczenia Zarządu przedstawione są na końcu opracowania.

3. Fundusze własne (art. 49 IFR)

a. Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II.

Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	700 000
	w tym udziały członkowskie	
	w tym akcje zwykłe	700 000
	w tym akcje założycielskie	
	w tym akcje uprzywilejowane w głosach na WZA	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 225 095
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 925 095
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	760 371
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 164 724
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2 164 724
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	650 000
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w Kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	650 000
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 814 724

b. Opis głównych cech instrumentów w kapitałach

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

	Seria A
Emitent	Niezależny Dom Maklerski S.A.
Unikatowy identyfikator	000001 - 700000
Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
Zasady określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I

Rodzaj instrumentu	akcje imienne
Kwota uznana w kapitale regulacyjnym	700 000 zł
Wartość nominalna instrumentu	1 zł
Klasyfikacja księgowa	kapitał podstawowy
Pierwotna data emisji	2013 rok

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier II.

	Seria A
Emitent	Niezależny Dom Maklerski S.A.
Unikatowy identyfikator	001 - 650
Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
Zasady określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II
Rodzaj instrumentu	Obligacje podporządkowane
Kwota uznana w kapitale regulacyjnym	650 000 zł
Wartość nominalna instrumentu	1 000 zł
Klasyfikacja księgowa	zobowiązania podporządkowane
Pierwotna data emisji	2018 rok

c. Opis ograniczeń zastosowanych przy obliczaniu funduszy własnych

Przy obliczaniu funduszy własnych nie miały zastosowania żadne ograniczenia wynikające z Rozporządzenia IFR.

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych (art. 50 IFR)

a. Kapitał wewnętrzny

Podstawą określenia profilu ryzyka jest definicja oraz identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka na jakie narażony jest NDM, ze względu na swoją skalę oraz specyfikę działalności.

NDM szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności.

Jako ryzyko istotne uznaje się ryzyko należące do katalogu rodzajów ryzyka, które w przypadku materializacji może przynieść istotny, negatywny wpływ na fundusze własne lub spełniałoby specyficzne dla danego ryzyka kryterium istotności określone w regulacjach wewnętrznych NDM.

b. Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich

Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich obliczany jest zgodnie z art. 13 IFR i jest równy co najmniej jednej czwartej stałych kosztów pośrednich poniesionych w poprzednim roku wynikających ze zbadanego przez biegłego rewidenta sprawozdania finansowego.

Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosi 1 317 872 PLN.

Oświadczenie Zarządu NDM

Zgodnie z art. 47 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych niniejszym Zarząd oświadcza, że do głównych rodzajów ryzyka, na które narażony jest NDM należą ryzyko wyniku finansowego, ryzyko kredytowe i ryzyko operacyjne. Zarząd NDM na bieżąco monitorował poszczególne ryzyka. Rada Nadzorcza otrzymywała okresowe raporty w zakresie adekwatności kapitałowej oraz poszczególnych obszarów ryzyka w NDM. System zarządzania ryzykiem jest uwzględniany w podejmowaniu działań biznesowych i inwestycyjnych mogących mieć wpływ na adekwatność kapitałową NDM. Zarząd oświadcza również, że system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni ze względu na profil i strategię działania NDM.

Alfred Adamiec
Wiceprezes Zarządu

Jarosław Tomczyk
Wiceprezes Zarządu

Jan Żuralski
Wiceprezes Zarządu