

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
PRZEZ EFIX DOM MAKLERSKI S.A.
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

EFIX Dom Maklerski S.A. (Dom Maklerski) ujawniania informacje, w tym w zakresie adekwatności kapitałowej zgodnie z obowiązującym prawem, a w szczególności w oparciu o uregulowania zawarte w ustawie o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2005 Nr 183 poz.1538, ze zmianami), Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR) oraz standardami technicznymi i wytycznymi EUNB.

II. PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE EFIX DOM MAKLERSKI S.A.

- EFIX Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Poznaniu,
- Numer KRS 0000348420 Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy,
- Numer statystyczny REGON 301346369,
- Numer identyfikacji podatkowej NIP 2090001747,
- Decyzja numer DFL/4020/80/48/I/96/I/10/11/KW Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 lutego 2011 roku na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie:
 - 1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.
 - 2) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych.
 - 3) doradztwa inwestycyjnego,
 - 4) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
 - 5) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw.
 - 6) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

7) wykonywania czynności określonych w art. 69 ust. 2 oraz 69 ust. 4 pkt 1 -7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. d-f oraz i wymienionej wyżej ustawy, jeżeli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską,

- EFIX Dom Maklerski S.A. ujawnia informacje związane z funduszami własnymi i wymogami kapitałowymi na podstawie danych w ujęciu jednostkowym,
- informacje ujawniane są w języku polskim, w walucie polskiej PLN

III. MIEJSCE I CZĘSTOTLIWOŚĆ UJAWNIANIA INFORMACJI

1. Dom Maklerski ujawnia informacje przez podanie ich do publicznej wiadomości na stronie internetowej: www.efixdm.pl.
2. Dom Maklerski ujawnia informacje, o których mowa w niniejszym dokumencie co najmniej raz w roku.
3. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.
4. Niniejszy dokument zatwierdzany jest przez Zarząd Domu Maklerskiego w drodze uchwały.

IV. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem:

a) Strategie i procesy zarządzania różnymi rodzajami ryzyka

W Domu Maklerskim obowiązuje „System zarządzania ryzykiem”, który określa wewnętrzne strategie i procedury identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka. Strategie i procedury, podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka działalności prowadzonej przez Dom Maklerski i otoczenia gospodarczego, w którym działa Dom Maklerski.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawczości o ryzyku w działalności Domu Maklerskiego.

Dom Maklerski opracowuje i stosuje zasady pomiaru i zarządzania ryzykami, które uznaje za istotne.

b) Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem

„System zarządzania ryzykiem” zatwierdzany jest przez Zarząd Domu Maklerskiego, który również dokonuje weryfikacji strategii i procedur.

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Dom Maklerski bada i ocenia, w ramach audytu wewnętrznego, adekwatność i skuteczność wdrożonego „Systemu zarządzania ryzykiem”, jak również poziom jego wykorzystywania.

Nadzór nad zgodnością polityki Domu Maklerskiego w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania i planem finansowym Domu Maklerskiego sprawuje Rada Nadzorcza.

c) Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Dom Maklerski w ramach „Systemu zarządzania ryzykiem” wyodrębnił następujące kategorie ryzyka: ryzyko operacyjne, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i inne rodzaje ryzyka, w tym ryzyko modeli, biznesowe wraz z ryzykiem reputacji, kapitałowe, zarządzania.

d) Strategie zabezpieczania i ograniczania ryzyka oraz monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących

Dom Maklerski w roku 2015 w ramach ograniczania ryzyka m.in.: nie udzielał pożyczek, poręczeń ani gwarancji, nie wykonywał operacji zaliczanych do portfela handlowego, a środki własne Domu Maklerskiego w ramach portfela niehandlowego znajdowały się na rachunkach bieżących lub na lokatach w bankach krajowych w złotych polskich.

Dom Maklerski identyfikował prowadzoną działalność określoną, jako nieznaczającą.

e) Oświadczenie Zarządu Domu Maklerskiego na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Domu Maklerskiego

Zarząd oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Domu Maklerskiego.

f) Oświadczenie Zarządu Domu Maklerskiego na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka, a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd.

Zarząd Domu Maklerskiego oświadcza, że niniejsze dokument zawiera pełną informację na temat ogólnego profilu ryzyka związanego z działalnością Domu Maklerskiego w tym kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem i interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko.

2. Zasady zarządzania:

a) Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Zarządu

Zarząd Domu Maklerskiego składa się z dwóch członków.

b) Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Kwalifikacje odpowiadają wymaganiom stanowisk i pełnionych funkcji przez członków Zarządu przy czym pod pojęciem kwalifikacji rozumie się posiadane wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz odbyte szkolenia zawodowe.

Powołanie i odwołanie członków Zarządu wymaga każdorazowo zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

c) Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane.

Członków Zarządu wybiera i odwołuje Rada Nadzorcza.

Zarząd składa się z dwóch członków, powołanych na nową wspólną kadencję od dnia 8 grudnia 2014 roku.

Zakres zadań dla poszczególnych członków Zarządu:

- Prezes Zarządu nadzoruje Komórkę do Spraw Nadzoru, Dział Prawny, Dział Sprzedaży Regionalnej, Dział Informatyki, Dział Marketingu i Sprzedaży, Dział Kadr i Finansów, Sekretariat;
- Członek Zarządu nadzoruje Departament Zarządzania, Dział Analiz, Departament Doradztwa, Dział Audytu Wewnętrznego, , Dział Obsługi Klientów.

Walne Zgromadzenie Domu Maklerskiego udzieliło wszystkim członkom Zarządu absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków za rok 2015.

d) Komitet do spraw ryzyka

Z uwagi na nieznaczącą skalę prowadzonej działalności w Domu Maklerskim nie utworzono komitetu do spraw ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem odpowiada Zarząd.

e) Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu

Na bieżąco, w szczególności, w sytuacji zaistnienia zdarzeń mogących wpłynąć negatywnie na spełnianie wymogów kapitałowych, Zarząd informowany jest w zakresie: poziomu funduszy własnych, wymogów kapitałowych, ryzyka reputacji, wielkości aktywów w zarządzaniu, kluczowych danych na temat sprzedaży, przekroczeń limitów a przynajmniej trzy razy do roku otrzymuje dodatkowo raporty w zakresie luki płynności, testy warunków skrajnych dotyczących: ryzyka kredytowego z podziałem na klasy ekspozycji, ryzyka płynności, ryzyka reputacji oraz wykorzystanie limitu dla w ryzyka walutowego.

Dział Audytu Wewnętrznego przynajmniej raz w roku dokonuje czynności związanych z oceną wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności: poziomem jego wykorzystania, skutecznością i adekwatnością, przeglądem procesu zarządzania ryzykiem.

Raport ten zatwierdza Zarząd Domu Maklerskiego i na najbliższym posiedzeniu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

V. FUNDUSZE WŁASNE

Dom Maklerski utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiaru prowadzonej działalności.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR Dom Maklerski oblicza fundusze własne, jako sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II. Na kapitał Tier 1 składa się suma kapitału podstawowego Tier 1 i dodatkowego Tier 1.

Na kapitał Tier I składa się wartość dotychczas wyemitowanych i opłaconych w całości własnych instrumentów kapitałowych - akcji serii A, B, D, E, F i G opłaconych gotówką oraz akcje serii C objętych w zamian za aport w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa, kwalifikujących się do kapitału podstawowego Tier I, jako instrumenty kapitałowe w rozumieniu art. 28 Rozporządzenia CRR.

Dom Maklerski uwzględnił następujące odliczenia od pozycji:

- stratę z lat ubiegłych
- wartość firmy rozliczaną, jako aktywa niematerialne i prawne
- inne wartości niematerialne i prawne, kwota brutto

Dom Maklerski nie posiada instrumentów kapitałowych kwalifikujących się, jako kapitał dodatkowy Tier I, jak również instrumentów kapitałowych i pasywów podporządkowanych kwalifikujących się, jako kapitał Tier II.

Opłacone instrumenty kapitałowe Domu Maklerskiego na dzień 31.12.2015 roku wynosiły 8.723.000zł i dzieliły się na 872.300 sztuk akcji o wartości nominalnej 10 zł każda.

Struktura funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2015 roku:

Nr identyfikacyjny	Pozycja	31.12.2015 r.
1	<u>FUNDUSZE WŁASNE</u>	3 235 261,25
1.1	KAPITAŁ TIER I	3 235 261,25
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	3 235 261,25
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się, jako kapitał podstawowy Tier I	9 042 500,00
1.1.1.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe	8 723 000,00
1.1.1.1.3	Ażio	319 500,00
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	-1 053 178,35
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-1 053 178,35
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	-4 750 000,00
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	-4 750 000,00
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-4 064,40
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-4 064,40
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00
1.2	KAPITAŁ TIER II	0,00

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Poziom funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki:

POZYCJA	FUNDUSZE WŁASNE	KAPITAŁ TIER I	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	KAPITAŁ DODATKO WY TIER I	KAPITAŁ TIER II
31.12.2014 r.	1 796 103,23	1 796 103,23	1 796 103,23	0,00	0,00
I	1 817 575,42	1 817 575,42	1 817 575,42	0,00	0,00
II	1 842 575,42	1 842 575,42	1 842 575,42	0,00	0,00
III	1 867 575,42	1 867 575,42	1 867 575,42	0,00	0,00
IV	1 903 400,65	1 903 400,65	1 903 400,65	0,00	0,00
V	1 928 400,65	1 928 400,65	1 928 400,65	0,00	0,00
VI	3 072 900,65	3 072 900,65	3 072 900,65	0,00	0,00
VII	3 097 900,65	3 097 900,65	3 097 900,65	0,00	0,00
VIII	3 122 900,65	3 122 900,65	3 122 900,65	0,00	0,00
IX	3 147 900,65	3 147 900,65	3 147 900,65	0,00	0,00
X	3 184 489,60	3 184 489,60	3 184 489,60	0,00	0,00
XI	3 209 875,43	3 209 875,43	3 209 875,43	0,00	0,00
XII	3 235 261,25	3 235 261,25	3 235 261,25	0,00	0,00
31.12.2015 r.	3 235 261,25	3 235 261,25	3 235 261,25	0,00	0,00

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Główne cechy instrumentów kapitałowych		
1	Emitent	EFIX Dom Maklerski S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLEFIX000012
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>		
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcje serii A imienne założycielskie, akcje imienne uprzywilejowane co do głosu na Walnym Zgromadzeniu x 2 (seria A-C) i na okaziciela (seria D-G) Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	wartość nominalna: seria A - 550 000 zł seria B - 300 000 zł seria C - 6 000 000 zł seria D - 400 000 zł seria E - 273 000 zł seria F - 800 000 zł seria G - 400 000 zł agio: 319 500 zł wartość całkowita: seria A - 550 000 zł seria B - 300 000 zł seria C - 6 000 000 zł seria D - 400 000 zł seria E - 273 000 zł seria F - 1 119 500 zł seria G - 400 000 zł
9	Wartość nominalna instrumentów	8 723 000 zł

	<i>Cena emisyjna</i>	seria A - 10 zł seria B - 10 zł seria C - 10 zł seria D - 10 zł seria E - 10 zł seria F - 14 zł seria G - 14 zł
	<i>Cena wykupu</i>	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	seria A - 8.01.2010 r. seria B - 27.04.2011 r. seria C - 01.09.2011 r. seria D - 28.06.2012 r., 06.07.2012 r., 11.07.2012 r., 30 -31.01.2013 r., 27.02.2013 r. seria E - 25- 27.03.2013 r., 10.04.2013 r. seria F - 05.02.2015 r. seria G - 15.03.2013 r.
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

<i>Kupony/dywidendy</i>		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna dywidendy
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	tak
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	częściowo uznaniowe m.in. z powodu wpływu polityki dywidendowej Komisji Nadzoru Finansowego i ewentualnych innych ograniczeń prawnych
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty) - w odniesieniu do wypłaty kuponu/dywidendy	częściowo uznaniowe m.in. z powodu wpływu polityki dywidendowej Komisji Nadzoru Finansowego i ewentualnych innych ograniczeń prawnych
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie dotyczy
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

Kapitał założycielski

Dom Maklerski utrzymuje fundusze własne na poziomie nie niższym niż minimalna wymagana wysokość kapitału założycielskiego, czyli równowartość w złotych 50 000 EUR przeliczony na każdy dzień bilansowy przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym ten dzień.

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Wysokość kapitału założycielskiego i jego odchylenie od wysokości funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2015 roku wynosiły:

	31.12.2015 r.
Wysokość kapitału założycielskiego	205 785,00
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wysokości kapitału założycielskiego	3 029 476,25

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

VI. Wymogi kapitałowe

Dom Maklerski w 2015 roku spełniał wymogi w zakresie poziomu funduszy własnych.

Współczynniki kapitałowe w roku 2015:

Pozycja	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	Współczynnik kapitału Tier I	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	Łączny współczynnik kapitałowy	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału
31.12.2014 r.	17,72%	1 340 103,14	17,72%	1 188 103,12	17,72%	985 436,41
I	17,94%	1 361 575,33	17,94%	1 209 575,31	17,94%	1 006 908,60
II	18,18%	1 386 575,33	18,18%	1 234 575,31	18,18%	1 031 908,60
III	18,43%	1 411 575,33	18,43%	1 259 575,31	18,43%	1 056 908,60
IV	15,27%	1 342 381,48	15,27%	1 155 375,09	15,27%	906 033,24
V	15,47%	1 367 381,48	15,47%	1 180 375,09	15,47%	931 033,24
VI	24,65%	2 511 881,48	24,65%	2 324 875,09	24,65%	2 075 533,24
VII	24,85%	2 536 881,48	24,85%	2 349 875,09	24,85%	2 100 533,24
VIII	25,05%	2 561 881,48	25,05%	2 374 875,09	25,05%	2 125 533,24
IX	25,25%	2 586 881,48	25,25%	2 399 875,09	25,25%	2 150 533,24
X	25,54%	2 623 470,43	25,54%	2 436 464,04	25,54%	2 187 122,19
XI	25,75%	2 648 856,26	25,75%	2 461 849,87	25,75%	2 212 508,02
XII	25,95%	2 674 242,08	25,95%	2 487 235,69	25,95%	2 237 893,84
31.12.2015 r.	25,95%	2 674 242,08	25,95%	2 487 235,69	25,95%	2 237 893,84

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych Dom Maklerski oblicza, jako firma posiadająca ograniczone zezwolenie na świadczenie usług maklerskich zgodnie z art. 95 ust. 2 Rozporządzenia CRR kwota łącznej ekspozycji na ryzyko wymogu kapitałowego stanowi wyższą z dwóch następujących kwot:

- sumy ekspozycji z tytułu stałych kosztów pośrednich poniesionych w roku poprzednim pomnożonej przez 12,5
- suma ekspozycji na ryzyko kredytowe ważonych ryzykiem oraz ryzyko walutowe.

Poziom ekspozycji na ryzyka:

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

EFIX DOM MAKLERSKI

POZYCJA	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	KWOTY EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZY M TERMINEM ROZLICZENIA	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	DODATKOWA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM	KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO	FUNDUSZE WŁASNE OPARTE NA STAŁYCH KOSZTACH POŚREDNIC H	ODCHYLENIE WYSOKOŚCI FUNDUSZY WŁASNYCH OD WARTOŚCI WYMOGU Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH
31.12.2014 r.	10 133 335,25	5 393 821,16	0,00	0,00	0,00	4 739 514,09	0,00	0,00	0,00	810 666,82	985 436,41
I	10 133 335,25	5 354 785,92	0,00	0,00	0,00	4 778 549,33	0,00	0,00	0,00	810 666,82	1 006 908,60
II	10 133 335,25	5 569 838,58	0,00	0,00	0,00	4 563 496,67	0,00	0,00	0,00	810 666,82	1 031 908,60
III	10 133 335,25	5 421 343,91	0,00	0,00	0,00	4 711 991,34	0,00	0,00	0,00	810 666,82	1 056 908,60
IV	12 467 092,63	5 365 947,79	0,00	0,00	0,00	7 101 144,83	0,00	0,00	0,00	997 367,41	906 033,24
V	12 467 092,63	5 519 093,61	0,00	0,00	0,00	6 947 999,02	0,00	0,00	0,00	997 367,41	931 033,24
VI	12 467 092,63	3 272 930,39	0,00	0,00	0,00	9 194 162,23	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 075 533,24
VII	12 467 092,63	3 254 598,98	0,00	0,00	0,00	9 212 493,64	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 100 533,24
VIII	12 467 092,63	3 324 360,60	0,00	0,00	0,00	9 142 732,03	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 125 533,24
IX	12 467 092,63	3 330 395,17	0,00	0,00	0,00	9 136 697,45	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 150 533,24
X	12 467 092,63	3 197 381,11	0,00	0,00	0,00	9 269 711,51	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 187 122,19
XI	12 467 092,63	3 256 028,38	0,00	0,00	0,00	9 211 064,24	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 212 508,02
XII	12 467 092,63	3 153 701,88	0,00	0,00	0,00	9 313 390,75	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 237 893,84
31.12.2015 r.	12 467 092,63	3 153 701,88	0,00	0,00	0,00	9 313 390,75	0,00	0,00	0,00	997 367,41	2 237 893,84

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Kapitał wewnętrzny

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki szacowania kapitału za pomocą modeli) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników szacowania kapitału z zastosowaniem modeli.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest na bieżąco dostosowywany do zmian w działalności prowadzonej przez Dom Maklerski, w tym w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Dom Maklerski.

Dom Maklerski, w ramach zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Metody szacowania przez EFIX Dom Maklerski S.A. kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania tego kapitału oraz zgodnie z Systemem zarządzania ryzykiem w EFIX Dom Maklerski S.A. ustalił proces szacowania kapitału wewnętrznego uwzględniając istotne ryzyka w swojej działalności. Do ryzyk istotnych zaliczył ryzyko operacyjne, w tym ryzyko prawne, które obliczał przy zastosowaniu metody wskaźnika bazowego oraz pozostałe ryzyka, w tym ryzyko reputacji, którego wielkość określał jako 10% kwoty funduszy własnych.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku poziom kapitału wewnętrznego wynosił 784 659,48 PLN.

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Ryzyko kredytowe

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest metodą standardową, oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w art. 112 rozporządzenia CRR:

lp.	Klasa ekspozycji	wartość ekspozycji	aktywa ważone ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	0,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	76 190,18	0,00
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00
6.	Ekspozycje wobec instytucji	3 601 087,97	720 217, 59
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00
8.	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
15.	Ekspozycje kapitałowe	600 000,00	1 919 174,34
16.	Inne pozycje	514 309,94	514 309,94
17.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	0,00	0,00
	w tym: resekurytyzacja	0,00	0,00
	Ekspozycje razem na dzień 31.12.2015 r.		3 153 701,88

EFIX Dom Maklerski S.A.
 ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
 61-131 Poznań
 tel./fax +48 61 679 44 44
 biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
 Numer KRS 0000348420
 Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
 VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
 Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego, jako 15% średniej rzeczywistej wartości przychodów z działalności maklerskiej uzyskanych w trzech ostatnich latach działalności, zgodnie z art. 315 i 316 rozporządzenia CRR.

Ryzyko operacyjne zostało zdefiniowane, jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych.

Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność Dom Maklerski, jako zawsze istotne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 461.133,35 PLN.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Dom Maklerski nie posiadał w 2015 roku ekspozycji skutkujących powstaniem ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Bufory kapitałowe

Nie były stosowane.

Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Dom Maklerski nie posiada statusu globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, w związku z czym przedmiotowe wskaźniki jej nie dotyczą.

Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Dom Maklerski nie dokonywał korekt z tytułu ryzyka kredytowego.

Dom Maklerski w odniesieniu do należności przeterminowanych i z rozpoznawalną trwałą utratą wartości stosuje się do ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

Aktywa wolne od obciążeń

Dom Maklerski nie posiadał aktywów obciążonych.

Korzystanie z ECAI

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN

Dom Maklerski nie korzystał z ocen wiarygodności kredytowej sporządzanych przez zewnętrzne podmioty.

Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Dom Maklerski nie posiadał ekspozycji skutkujących powstaniem ryzyka rynkowego.

Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Dom Maklerski posiadał ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym, w postaci akcji spółki Tradebox S.A. o wartości 600.000 zł. Akcje te nie są przedmiotem obrotu na żadnym rynku.

Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Dom Maklerski nie posiadał takich ekspozycji.

Ekspozycje na ryzyko sekurytyzacyjne

Dom Maklerski nie posiadał takich ekspozycji.

Polityka wynagrodzeń

Dom Maklerski opracował i wdrożył Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Zgodnie z polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników Domu Maklerskiego i nie zawiera zmiennych składników wynagrodzenia.

Za aktualizację Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze odpowiedzialny jest Zarząd Domu Maklerskiego. Realizacja polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlega co najmniej raz w roku przeglądowi. Przegląd dokonywany jest przez Komórkę Nadzoru, na podstawie którego sporządzany jest pisemny raport określający stan realizacji polityki wynagrodzeń. Raport przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

Dźwignia finansowa

Dom Maklerski nie stosował dźwigni finansowej – zgodnie z Rozporządzeniem CRR Dom Maklerski podlega wyłączeniu w tym zakresie.

Metoda IRB

Dom Maklerski nie stosował zaawansowanych metod, w tym metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

Dom Maklerski nie stosował technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Dom Maklerski nie stosował metod zaawansowanego pomiaru ryzyka operacyjnego.

Wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego

Dom Maklerski nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Poznań, dnia 18 kwietnia 2016 roku

Tomasz Korecki - Prezes Zarządu

Tomasz Marek - Członek Zarządu

EFIX Dom Maklerski S.A.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 A,
61-131 Poznań
tel./fax +48 61 679 44 44
biuro@efixdm.pl, www.efixdm.pl

NIP 2090001747, REGON 301346369,
Numer KRS 0000348420
Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Kapitał zakładowy wpłacony 8 723 000 PLN