

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU PRZEZ EFIX DOM MAKLERSKI S.A. WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2016 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 Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego, który również dokonuje weryfikacji strategii i procedur.

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 biznesowe wraz z ryzykiem reputacji, kapitałowe, zarządzania wraz z ryzykiem ciągłości procesów, zasobów ludzkich, raportowania, zgodności z prawem (compliance).

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

Dom Maklerski w roku 2016 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 nieznaczącą.

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

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

d) Komitet do spraw ryzyka

Z uwagi na nieznaczającą 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, poziomu ekspozycji na ryzyko i współczynników kapitałowych, przekroczeń limitów a w ramach raportów kwartalnych dodatkowo informacje dotyczące wykorzystania limitu ryzyka płynności i ryzyka walutowego, wielkość ryzyka kredytowego z podziałem na klasy, wielkość ryzyka operacyjnego, poziomu kapitału wewnętrznego, wykorzystania poziomu apetytu na ryzyko.

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 imiennych serii A i B opłaconych gotówką, akcji imiennych serii C objętych w zamian za aport w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa oraz akcji znajdujących się w ASO, 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 31.12.2016 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 2016 roku:

Nr identyfikacyjny	Pozycja	31.12.2016 r.
1	<u>FUNDUSZE WŁASNE</u>	4 307 139,27
1.1	KAPITAŁ TIER I	4 307 139,27
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	4 307 139,27
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	257 927,01
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	257 927,01
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, przedstawiony został w sprawozdaniu finansowym za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, str.12.

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 określone 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

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 2016 roku wynosiły:

	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.
Wysokość kapitału założycielskiego	205 785,00	212 115,00
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wysokości kapitału założycielskiego	3 029 476,25	4 004 459,60

VI. Wymogi kapitałowe

Dom Maklerski w 2016 roku spełniał wymogi w zakresie poziomu funduszy własnych.

Współczynniki kapitałowe w roku 2016 przedstawiono w sprawozdaniu finansowym Domu Maklerskiego na stronie 14.

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 w roku 2016 przedstawiono w sprawozdaniu finansowym Domu Maklerskiego na stronie 13.

Kapitał wewnętrzny

Dom Maklerski zobowiązany jest do posiadania udokumentowanego systemu zarządzania ryzykiem, w tym procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe, jakościowe oraz wskazanie Zarządu.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest na bieżąco dostosowywany do zmian charakteru, skali i poziomu złożoności oraz zakresu działalności prowadzonej przez Dom Maklerski, w tym w szczególności w sytuacji zidentyfikowania ryzyk istotnych, 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 na 31 grudnia 2016 roku Dom Maklerski zaliczył:

- ryzyko kredytowe, którego wymóg obliczał jako 8% zaangażowania ważonego ryzykiem względem ekspozycji bilansowych, rozumianych jako każde aktywo oraz zaangażowania ważonego ryzykiem względem pozycji pozabilansowych, na 31 grudnia 2016 roku 314 901,02 PLN;
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko prawne, które obliczał przy zastosowaniu metody wskaźnika bazowego i które wyniosło na 31 grudnia 2016 roku 784 202,75 PLN;
- pozostałe ryzyka, w tym ryzyko reputacji, którego wielkość określał jako 10% kwoty funduszy własnych i które wyniosło na 31 grudnia 2016 roku 421 657,47 PLN.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku poziom kapitału wewnętrznego wynosił 1 520 761,24 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 wazone 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	15 348,00	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	631 043,82	126 208,76
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	3 302 132,00	3 302 132,00
16.	Inne pozycje	507 922,04	507 922,04
17.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	0,00	0,00
	w tym: resekurytyzacja	0,00	0,00
Ekspozycje razem na dzień 31.12.2016 r.			3 936 262,80

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.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Dom Maklerski nie posiadał w 2016 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 nie dotyczą Domu Maklerskiego.

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.

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

Korzystanie z ECAI

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 na dzień 31 grudnia 2016 roku następujące ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym o łącznej wartości bilansowej 3 302 132,00 PLN:

- 2.702.132 PLN spółki EFIX DATA sp. z o.o
- 600.000,00 PLN spółki Tradebox S.A.

EFIX Dom Maklerski posiadał na dzień 31 grudnia 2016 roku:

- 54.019 udziałów o łącznej wartości nominalnej 2.700.950 PLN tj. 99,99 % udziałów w kapitale i tyle samo praw głosu na walnym zgromadzeniu wspólników spółki EFIX DATA sp. z o.o. z siedzibą w Poznaniu u. Baraniaka 88A, NIP 7822638962, działalność informatyczna, w spółce zależnej
- 600.000 akcji o łącznej wartości nominalnej 600.000,00 PLN, tj. 49,66 % udziałów w kapitale spółki i tyle samo praw głosu na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy spółki Tradebox S.A. o wartości 600.000 PLN

W analizowanym okresie w roku 2016 Dom Maklerski:

- nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów,
- wycenił akcje i udziały przy zastosowaniu wartości godziwej,
- nie zrealizował zysków ani strat na sprzedaży akcji i udziałów sklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży,
- w kalkulacji funduszy własnych według stanu na 31 grudnia 2016 roku nie rozpoznano korekt aktualizujących wartość w stosunku do instrumentów sklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży.

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.

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

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 21 marca 2017 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