Dom Maklerski BDM S.A.

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ, SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ ORAZ INNE INFORMACJE DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI GRUPY KAPITAŁOWEJ DOMU MAKLERSKIEGO BDM S.A. W BIELSKU-BIAŁEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 ROKU

1. Wprowadzenie

Raport Domu Maklerskiego BDM S.A. dotyczący adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku został sporządzony zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014, Rozporządzenia Wykonawcze Komisji (UE) 2021/2284 z dnia 10 grudnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej firm inwestycyjnych oraz ujawniania informacji przez firmy inwestycyjne, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej: Rozporządzenie IFR), Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2005.1538 z późn. zm.). Upowszechnienia informacji dokonuje się w sposób ogólnodostępny w siedzibie spółki oraz na stronie internetowej BDM.
Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z przyjętą przez BDM polityką informacyjną. Informacje w niniejszym raporcie zostały ujawnione na podstawie Rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego BDM za rok 2021, które zostało zbadane w dniu 5 maja 2022 roku (data sporządzenia Sprawozdania z badania).

2. Podstawowe informacje o spółce

2a. Dom Maklerski BDM spółka akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej, ul. Stojałowskiego 27, (dalej: BDM), został utworzony aktem notarialnym rep. A numer 2774/1993 z dnia 3 sierpnia 1993 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerami:

1) KRS: 0000008665,
2) REGON: 070425363,
3) NIP: 5470244972.

2b. BDM działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 26 marca 2002 roku, zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 czerwca 2010 roku oraz zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 września 2017 roku i wykonuje działalność maklerską w zakresie:

1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
2) wykonywania zleceń, o których mowa w pkt 1,
3) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,

4) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
5) doradztwa inwestycyjnego,
6) oferowania instrumentów finansowych,
7) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o subemisje inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
8) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych,
9) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
10) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
11) wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską,
12) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
13) świadczenia usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną.

2c. Kapitał zakładowy BDM na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 19.796.924,00 zł i dzielił się na 10.701.040 sztuk akcji imiennych, kapitał opłacony został w całości.

2d. Według danych z jednostkowego, zatwierdzonego sprawozdania finansowego za rok 2021 podstawowe wielkości dotyczące wymogów ostrożnościowych na dzień 31 grudnia 2021 roku kształtowały się następująco:
1) fundusze własne: 34.416.132 zł,
2) fundusze własne (pomniejszone o kwotę dywidendy uchwaloną przez Walne Zgromadzenie w dniu 14 czerwca 2022): 32.810.976 zł;
3) wymóg kapitałowy:
   - I filar 4.893.521 zł (wielkość skorygowana),
   - II filar 8.792.469 zł.

2e. Opis podmiotów zależnych

BDM posiada dwie jednostki zależne, których dane są nieistotne i nie są konsolidowane.

BDM Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (BDM Invest)

BDM posiada 100% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów BDM Invest.
Dane na 31 grudnia 2021 roku:

- kapitał własny (ujemny)	-	- 1.177.602 zł,
- kapitał podstawowy	-	10.000 zł,
- suma aktywów	-	9.442 zł,
- strata netto	-	- 82.133 zł.

Spółka nie sporządziła prognoz wyniku finansowego.

BDM Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością - SPÓŁKA INWESTYCYJNA S.K.A. (Spółka Inwestycyjna)

BDM posiada 100% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów Spółki Inwestycyjnej. Komplementariuszem spółki jest BDM Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Dane na 31 grudnia 2021 roku:

- kapitał własny (ujemne) - - 7.863 zł,
- kapitał podstawowy - 650.000 zł,
- suma aktywów - 2.304 zł,
- strata netto - - 11.986 zł.

Spółka nie sporządziła prognoz wyniku finansowego.

2f. Opis podmiotów, które pomniejszają fundusze własne:
Fundusze własne pomniejszone są o kwotę 3.170 tys. zł z tytułu podlegających odliczeniu inwestycji w sektor finansowy (spółka NPL Nova S.A.).

2h. Opis podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych:
BDM nie posiada podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych.

3. Sprawozdanie finansowe

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BDM S.A. za rok obrachunkowy 2021, kończący się 31 grudnia 2021 roku, zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 14 czerwca 2022 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia 2021 do 31 grudnia 2021 roku Domu Maklerskiego BDM Spółka Akcyjna zostało ujawnione na stronie internetowej BDM i jest dostępne w siedzibie spółki w Bielsku-Białej, przy ul. Stojałowskiego 27.

4. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykami

Celem zarządzania ryzykami jest ograniczenie skutków jego występowania i wzmacnianie bezpieczeństwa prowadzonej działalności poprzez określenie sposobów, organizacji i działań w zakresie zarządzania zidentyfikowanymi ryzykami, na które BDM jest lub może być narażony. Cele te są realizowane m.in. poprzez:

1) Opracowanie i wdrożenie kompleksowego systemu zarządzania ryzykami obejmującego:
    - określenie celów strategicznych BDM,
    - określenie strategii BDM w zakresie zarządzania ryzykami,
    - przejrzysty i spójny podział zadań, obowiązków i odpowiedzialności w ramach struktury organizacyjnej BDM,
    - procedury w zakresie identyfikacji ryzyk, na które jest lub może być narażony, ich szacowania i monitorowania, a także kontroli i zarządzania tymi ryzykami,
    - zapewnienie integralności systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej oraz ich zgodność z prawem i stosowanymi standardami.
2) Sprawowanie przez Radę Nadzorczą nadzoru nad wypełnianiem przez BDM obowiązków, o których mowa w pkt a, oraz ocena adekwatności i skuteczności przyjętych rozwiązań, w tym zatwierdzanie systemu zarządzania ryzykami i określenie apetytu na ryzyko.
3) Wskazanie obszarów ryzyk, które dla BDM są istotne i wymagają szczególnego monitorowania, limitowania i raportowania.
4) Okresowe weryfikacje procedur zarządzania ryzykami.
5) Wdrożenie pisemnych regulacji zapewniających ciągłość działania w ramach planu awaryjnego i planu naprawy, zapewniających możliwość utrzymania i prowadzenia bieżącej działalności w sytuacjach kryzysowych.

Strategia zarządzania ryzykami ustanawia wymogi ostrożnościowe mające zastosowanie do prowadzonej przez BDM działalności w odniesieniu do:

1) funduszy własnych,
2) koncentracji,
3) płynności,
4) sprawozdawczości wynikających z wymogów określonych w pkt. a-c),
5) podawania informacji do wiadomości publicznej.

W BDM funkcjonuje sformalizowany „System zarządzania ryzykami w Domu Maklerskim BDM S.A.", który określa organy uczestniczące w procesie zarządzania ryzykami oraz reguluje długoterminowy sposób i zakres działania, w zakresie podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka oraz oceny i utrzymywania kwoty, rodzaju i struktury kapitału wewnętrznego odpowiedniego do zabezpieczenia ryzyk, na które jest lub może być narażony BDM.

Zgodnie z postanowieniami „Systemu zarządzania ryzykami w Domu Maklerskim BDM S.A." BDM opracowuje i wdraża procedury dotyczące ryzyk, którymi zarządza. Procedury określają definicje, zasady identyfikacji, zarządzania, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych kategorii ryzyk. Procedury te podlegają regularnym, corocznym przeglądom wewnętrznym, w celu zapewnienia utrzymania aktualności tych procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności BDM.

Zarządzanie ryzykami przez BDM jest procesem ciągłym i polega w szczególności na:

1) określaniu ogólnego akceptowanego poziomu ryzyka DM BDM S.A. (apetyt na ryzyko)
2) ustalaniu odpowiednich poziomów limitów zaangażowania
3) identyfikowaniu i zbieraniu informacji na temat każdego z ryzyk i jego profilu,
4) identyfikowanie ryzyk istotnych
5) pomiarze lub szacowaniu poziomu ryzyk oraz okresowej ocenie metod pomiaru i ich założeń
6) określaniu wymogów w zakresie funduszy własnych
7) ustalaniu limitów wewnętrznych i norm ostrożnościowych,
8) monitorowaniu dopuszczalnego poziomu ryzyk,
9) stosowaniu działań profilaktycznych redukujących potencjalne skutki ryzyk,
10) bieżącym raportowaniu do Zarządu przypadków przekroczenia limitów, norm ostrożnościowych i innych istotnych zdarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka,
11) przekazywaniu Zarządowi okresowych i bieżących sprawozdań i informacji z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykami,
12) przekazywaniu Radzie Nadzorczej sprawozdań, raportów i innych istotnych informacji dotyczących funkcjonowania systemu zarządzania ryzykami.

W 2021 roku zostało wprowadzone Rozporządzenie IFR zmieniające sposób liczenia wymogów kapitałowych. Zgodnie z nim BDM powinien posiadać w każdej chwili fundusze własne równe co najmniej najwyższej z następujących wartości:

1) wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich obliczony zgodnie z art. 13 Rozporządzenia IFR,
2) minimalny wymóg kapitałowy zgodnie z art. 14 Rozporządzenia IFR,
3) wymóg dotyczący współczynnika „K" obliczony zgodnie z art. 15 Rozporządzenia IFR.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wymóg w zakresie funduszy własnych wynosił 4.893.520,85zł i stanowił 14,22% funduszy własnych BDM.

BDM monitoruje i kontroluje swoje ryzyko koncentracji. Limit w odniesieniu do ryzyka koncentracji wynosi 8.604.033 zł i nie został przekroczony.

BDM musi posiadać kwotę aktywów płynnych równoważną co najmniej 1/3 wymogu w zakresie stałych kosztów pośrednich, obliczonego zgodnie z art. 13 Rozporządzenia IFR (wymóg dotyczący płynności). Na dzień 31 grudnia 2021 roku wymóg dotyczący płynności wynosił 1.631.173,62 zł.

5. Zarządzanie

5a. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organów zarządzających
W 2021 roku Członkowie Zarządu nie zajmowali stanowisk dyrektorskich.

5b. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu
Rada Nadzorcza, powołuje Członków Zarządu w oparciu o postanowienia określone § 12 „Zasad ładu korporacyjnego" oraz postanowienia Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi określone w art. 103 ust. 1a i 1b.
Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 103 ust. 1a i 1b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej sprawują funkcje członków zarządu i funkcje członków rady nadzorczej zgodnie z ograniczeniami określonymi w art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.
BDM nie dyskryminuje Członków Zarządu ze względu na wiek, płeć, miejsce pochodzenia. Zgodnie z „Polityką różnorodności w składzie Zarządu oraz polityką w zakresie utrzymania i doskonalenia przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wiedzy i kompetencji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych obowiązków w Domu Maklerskim BDM S.A." (dalej: Polityka różnorodności), jeden z Członków Zarządu wykonuje swoje funkcje w oddziale BDM w Katowicach.

Powołanie Członków Zarządu leży w kompetencji Rady Nadzorczej i polega na wyborze kandydatów, których wiedza, doświadczenie i umiejętności są potwierdzone działalnością na rynku kapitałowym. W procesie wyboru Członków Zarządu Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji:

1) rękojmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków,
2) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
3) kompetencji do prowadzenia spraw BDM, a szczególności:
   - wiedzy posiadanej z racji wykształcenia, uzyskanych tytułów i licencji zawodowych (potwierdzonych odpowiednimi dyplomami i certyfikatami kwalifikacyjnymi, licencjami itp.),
   - doświadczenia nabytego w toku sprawowania podobnych funkcji lub zajmowania podobnych stanowisk,
   - zgodności wyboru z obowiązującymi przepisami prawa.

Cele i założenia Polityki różnorodności były zrealizowane w pełni.

5c. W 2021 roku w BDM nie funkcjonował Komitet ds. Ryzyka, powołany z Członków Rady Nadzorczej.

6. Fundusze własne z uzgodnieniami do pozycji bilansu:

Tabela – FUNDUSZE WŁASNE (Wzór EU IF CC1.01 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych -firmy inwestycyjne inne niż małe i niepowiązane wzajemnie firmy inwestycyjne) na dzień 31 grudnia 2021 roku:

Poz. ICC1	Treść	Kwota (zł)	Źródło *
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i rezerwy			
1	FUNDUSZE WŁASNE	34 416 132	
2	KAPITAŁ TIER I	34 416 132	
3	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	34 416 132	
4	W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	19 796 924	P.1
5	Ażio emisyjne	22 566 447	P.4.a)
6	Zyski zatrzymane, w tym:	-5 972 616	P.4.e)+P.7
7	Skumulowane inne całkowite dochody		
8	Kapitał rezerwowy	1 296 924	P.6
9	Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I		
10	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	- 17 246	nd
11	Inne fundusze		
12	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I	-3 254 301	
13	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I		
14	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I		
15	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I		
16	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I		
17	(-) Straty za bieżący rok obrachunkowy		P.8 (gdy <0)
18	(-) Wartość firmy		A.IX.1
19	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 84 491	A.IX
20	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego		A.XI.1
21	(-) Znaczny pakiet akcji spoza sektora finansowego, który przekracza 15 % funduszy własnych		
22	(-) Łączna wartość znacznych pakietów akcji w przedsiębiorstwach innych niż podmioty sektora finansowego, która przekracza 60 % funduszy własnych		
23	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-3 169 810	nd
25	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami		
26	(-) Inne odliczenia		

27	Kapitał podstawowy Tier I: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty		
28	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I		
29	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe		
30	Ażio emisyjne		
31	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU DODATKOWEGO TIER I		
32	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I		
33	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I		
34	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I		
35	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I		
36	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
37	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
38	(-) Inne odliczenia		
39	Kapitał dodatkowy Tier I: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty		
40	KAPITAŁ TIER II		
41	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe		
42	Ażio emisyjne		
43	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU TIER II		
44	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II		
45	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II		
46	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II		
47	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II		
48	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
49	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
50	Kapitał Tier II: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty		

*****Źródło w oparciu o liczby/litery odniesienia w bilansie w zbadanym sprawozdaniu finansowym. A(Aktywa); P (Pasywa), ND -pozycja nie wynikajaca bezpośrednio z bilansu

Tabela – FUNDUSZE WŁASNE (Wzór EU ICC2: Fundusze własne: Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym) na dzień 31 grudnia 2021 roku

Poz. ICC2	kwota	bilans	opis
Kapitały własne			
nd	**40 370 501,38**	P.VI.6	**Kapitał własny, w tym:**
4	19 796 924,00	P.VI.1	kapitał podstawowy
5	22 606 598,24	P.VI.4	kapitał zapasowy
8	1 296 924,00	P.VI.6	kapitał rezerwowy
6	-6 012 767,73	P.VI.7.b)	Zysk (strata) z lat ubiegłych
nd	2 682 822,87	P.VI.8	Zysk (strata) netto
Pozycje pomniejszające kapitały własne			
nd	-2 682 822,87	P.VI.8	Zysk bieżący - niezatwierdzony
19	-84 491,11	A.IX	Wartości niematerialne i prawne
24	-3 169 809,72	część A.III	Znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego (100%)
10	-17 245,94	A.III,AVI, pozabilansowe	Korekty wyceny AVA (0,1%*suma IF do obrotu, do sprzedaży i instrumentów pochodnych)
	-5 954 369,64		**Razem pomniejszenia**
Fundusze własne			
	34 416 131,74		**Fundusze własne** = Kapitały własne - pomniejszenia

Tabela – FUNDUSZE WŁASNE (Wzór EU I CCA: Fundusze własne: główne cechy instrumentów własnych wyemitowanych przez firmę) na dzień 31 grudnia 2021 roku

1	Emitent	**Dom Maklerski BDM SA**
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	nd
3	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna
4	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Kodeks spółek handlowych
5	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje
6	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni sprawozdawczy dzień odniesienia)	19 796 924
7	Wartość nominalna instrumentu	1,85
8	Cena emisyjna	Tabela A
9	Cena wykupu	nd
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał podstawowy
11	Pierwotna data emisji	Tabela A
12	Wieczysty czy terminowy	nd
13	Pierwotny termin zapadalności	nd
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nd
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nd

16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nd
16	Kupony/dywidendy	nd
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	nd
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nd
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nd
20	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	nd
21	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	nd
22	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nd
23	Nieskumulowane lub skumulowane	nd
24	Zamienne lub niezamienne	nd
25	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nd
26	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nd
27	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nd
28	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nd
29	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nd
30	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nd
31	Odpisy obniżające wartość	nd
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nd
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nd
34	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nd
35	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nd
36	Niezgodne cechy przejściowe	nd
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nd
38	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nd

Tabela A -emisje akcji i umorzenia			
seria akcji	rok	l akcji	c. emisyjna (zł)
A	1993	20 000	17,5
B	1994	28 000	17,5
C	1994	12 000	17,5
D	1994	40 000	17,5
E	1995	13 300	90,00
G	1995	4 000	90,00
F	1995	29 000	90,00
H	1997	44 050	120,00
I	1997	39 900	112,00
I	1997	10 250	112,00
J	1998	18 421	120,00
Umorzenie	1999	(40 000)	
K	1999	10 000	140,00
L	1999	40 000	140,00
N	1999	5 000	18,50
Umorzenie	1999	(10 000)	140,00
wzrost nominału do 18,5 zł.	1999		
O	2000	131 960	18,50

P	2000	74 119	110,00
R	2000	30 000	130,00
Umorzenie	2001	(30 000)	
S	2004	99 000	41,00
T	2006	100 000	18,50
Umorzenie	2006	(35 245)	
U	2007	225 000	18,50
Umorzenie	2007	(167 164)	
split akcji 1 /10	2007	Wartość nominalna	1,85
W	2007	4 084 090	7,50
Y	2009	850 000	3,65
Z	2009	3 150 000	1,85
Umorzenie	2010	(3 163 820)	
AA	2011	934 420	1,85
Umorzenie	2011	(44 400)	
Umorzenie	2012	(2 025 160)	
	suma	10 701 040	

7. Wymogi w zakresie funduszy własnych

Tabela C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (IF 2)

Wiersze	Pozycja	Kwota (zł)
0010	**Wymóg w zakresie funduszy własnych***	**4.893.521**
0020	Stały minimalny wymóg kapitałowy	3.449.550
0030	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	4.893.521
0040	Łączny wymóg oparty na współczynniku K	4.530.725

*Uwaga: w informacji dodatkowej do zatwierdzonego sprawozdania finansowego BDM za rok 2021 w pozycji *1. Przedstawienie pkt 6-8 Dane o …* Tabela zawierała niewłaściwe dane. Przeliczeniu uległ :„*Stały minimalny wymóg kapitałowy*" oraz *„Łączny wymóg oparty na współczynniku K"*. Zmniejszenie wysokości tego ostatniego wskaźnika (na wskutek zmiany szacunku ryzyka rynkowego związanego z instrumentami pochodnymi) spowodowała zmianę całkowitego „*Wymogu w zakresie funduszy własnych*". Po korekcie najwyższym z trzech wymogów jest *„Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich"* i to jego wysokość (4 893 521 zł.) jest nowym skorygowanym wymogiem w zakresie funduszy własnych BDM na 31 grudnia 2021 roku.

Poniżej tabela (przed korektą obliczeń) zawierająca dane zaprezentowane w zatwierdzonym sprawozdaniu finansowy za rok 2021 oraz w niniejszym dokumencie:

Wiersze	*Pozycja*	*Sprawozdanie*	*Korekta*
0010	***Wymóg w zakresie funduszy własnych***	***4.933.266***	**4.893.521**
0020	*Stały minimalny wymóg kapitałowy**	*3.368.804*	3.449.550
0030	*Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich*	*4.893.521*	4.893.521
0040	*Łączny wymóg oparty na współczynniku K*	*4.933.266*	4.530.725

7a. Do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego BDM stosuje metody niezaawansowane (I filarowe wg rozp. CRR). Szczegółowe metody przedstawiono w tabeli w ust. 4 pkt a.

BDM dokonuje oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań m.in. poprzez ujęcie szacowanego poziomu kapitału wewnętrznego w planie kapitałowym i finansowym oraz kwartalnej weryfikacji przez Radę Nadzorczą wykonania tego planu.

Rodzaj ryzyka	Metoda szacowania kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	uproszczone stosowanie zasad opisanych w metodzie standardowej, określonej w Części Trzeciej, Tytule II, rozdziale 2 rozporządzenia CRR, oraz wskaźnika 8% w stosunku do wartości narażonej na ryzyko, określonego w Części Trzeciej, Tytule I, rozdziale 1 (art. 92, ust. 1, pkt. c) rozporządzenia CRR
Ryzyko rynkowe	uproszczone stosowanie zasad opisanych w Części Trzeciej, Tytule IV rozporządzenia CRR
Ryzyko operacyjne	uproszczone stosowanie zasad opisanych jako metoda wskaźnika bazowego, określonych w Części Trzeciej, Tytule II (art. 315 i 316) rozporządzenia CRR z zastosowaniem podwyższonego mnożnika 18 % i podstawy określonej jako średnia z sum odpowiednich pozycji z zatwierdzonych rocznych sprawozdań finansowych (jednostkowych) za ostatnie trzy lata

7b. BDM nie stosuje metod i technik wymagających zezwolenia KNF dotyczącego stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego, technik ograniczania ryzyka kredytowego, metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego i wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

7c. Wymogi oparte na współczynniku K
Poniżej zaprezentowano dane skorygowane

	Podstawa (zł)	**Współczynnik K (zł)**
ŁĄCZNY WYMÓG OPARTY NA WSPÓŁCZYNNIKU K *		**4 530 725**
Ryzyko dla klientów		2 356 281
Zarządzane aktywa	44 509 130	8 902
Przechowywane środki pieniężne klientów – wyodrębnione	202 146 218	808 585
Przechowywane środki pieniężne klientów – niewyodrębnione	0	0
Aktywa zabezpieczone i objęte administrowaniem	3 821 397 743	1 528 559
Obsługiwane zlecenia klientów – transakcje na rynku kasowym	9 478 821	9 479
Obsługiwane zlecenia klientów – transakcje na rynku instrumentów pochodnych	7 561 367	756
Ryzyko dla rynku *		2 171 724
Wymóg w zakresie pozycji ryzyka netto dla współczynnika K		2 171 724
Wniesiony depozyt rozliczeniowy	0	0
Ryzyko dla firmy		2 721
Niewykonanie zobowiązania przez kontrahenta transakcyjnego		0
Dzienne przepływy transakcyjne dla transakcji na rynku kasowym	2 683 294	2 683
Dzienne przepływy transakcyjne dla transakcji na rynku instrumentów pochodnych	376 823	38
Wymóg w zakresie współczynnika K dotyczącego ryzyka koncentracji		0

* wartość skorygowane

7d. Wymóg dotyczący kosztów stałych pośrednich

Pozycja	Kwota (zł)
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	**4 893 521**
Roczne stałe koszty pośrednie w roku poprzednim po podziale zysku	19 574 083
Łączne wydatki w roku poprzednim po podziale zysku	25 615 055
W tym: wydatki stałe poniesione w imieniu firm inwestycyjnych przez osoby trzecie	0
(-) Całkowite odliczenia	- 6 040 971
(-) premie pracownicze i inne wynagrodzenia	- 2 629 358
(-) udziały pracowników, dyrektorów i partnerów w zyskach netto	0
(-) inne uznaniowe wypłaty z zysku oraz inne zmienne składniki wynagrodzenia	0
(-) dzielone przypadające do zapłaty prowizje i opłaty	0
(-) opłaty, opłaty za usługi brokerskie i inne opłaty, którymi obciążani są klienci, uiszczane na rzecz CCP	0
(-) opłaty na rzecz agentów	
(-) odsetki wypłacone klientom od ich środków pieniężnych, w przypadku gdy zależy to od uznania firmy	0
(-) jednorazowe koszty z tytułu innej niż zwykła działalności	0
(-) wydatki z tytułu podatków	- 18 270
(-) straty z tytułu obrotu instrumentami finansowymi na własny rachunek	- 3 393 343
(-) umowy o przeniesieniu zysków i strat na podstawie umowy	0
(-) wydatki na surowce	0
(-) wpłaty na rzecz funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0
(-) wydatki związane z pozycjami, które zostały już odliczone od funduszy własnych	0
Przewidywane stałe koszty pośrednie w roku bieżącym	20 000 000
Wahania stałych kosztów pośrednich (%)	2,14%

8. Polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń

8a. Charakterystyka Polityki wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń BDM ma na celu:

a. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zapobieganie podejmowaniu ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko BDM,
b. realizację celów strategicznych BDM, z uwzględnieniem długoterminowych skutków działań podejmowanych przez BDM,
c. zapobieganie wystąpieniu konfliktu interesów, zachęcanie do odpowiedzialnego prowadzenia działalności gospodarczej oraz promowanie świadomości ryzyka i ostrożnego podejmowania ryzyka.

Polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.

Polityka wynagrodzeń określa kryteria ustalania:

a. stałych składników wynagrodzenia, z uwzględnieniem doświadczenia zawodowego oraz zakresu odpowiedzialności organizacyjnej przewidzianego w zakresach czynności osób objętych polityką wynagrodzeń;
b. zmiennych składników wynagrodzenia zależnych od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników oraz wyników wykraczających poza zakres odpowiedzialności organizacyjnej przewidziany w zakresach czynności osób objętych polityką wynagrodzeń lub innych czynników określonych w polityce wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń zapewnia taki sposób oceny pracy świadczonej przez pracowników oraz takie zasady ich wynagradzania aby nie powodować działań nierzetelnych, nieprofesjonalnych i niezgodnych z najlepiej pojętymi interesami jej klientów.

1. Wynagrodzenie istotnych pracowników składa się ze stałych i zmiennych składników. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdego istotnego pracownika.
2. Stałe składniki stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia istotnego pracownika, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzeń, w tym poprzez wstrzymanie, ograniczenie, odmowę wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.
3. W przypadku gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników osiągniętych przez daną osobę, daną jednostkę organizacyjną oraz wyników domu maklerskiego. Przy ocenie wyników osiągniętych przez daną osobę stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe określone umowie o pracę lub regulaminie wynagradzania.
4. Ocena wyników jest oparta o dane z co najmniej trzech ostatnich lat obrotowych, a w przypadku osób sprawujących funkcje w BDM krócej niż trzy lata - o dane za ten okres.

Wyniki finansowe przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają poziom ryzyka ponoszonego przez BDM oraz koszt kapitału i konieczność utrzymania właściwego poziomu płynności.
Podczas ustalania i przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń uwzględnia się obecne i przyszłe ryzyka występujące w działalności domu maklerskiego.

8b. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie przekracza 100% w odniesieniu do każdego istotnego pracownika.

8c. Informacja na temat wynagrodzeń

1) Wynagrodzenie wypłacone członkom organów BDM w 2021 r.:
   - stałe składniki wynagrodzenia = 1 338 130,72 zł,
   - zmienne składniki wynagrodzenia = 420 000,00 zł.
2) Wynagrodzenie wypłacone pozostałym istotnym pracownikom w 2021 r.:
   - stałe składniki wynagrodzenia = 2 241 526,13 zł,
   - zmienne składniki wynagrodzenia = 710 574,00 zł.
3) Odprawy wypłacone za 2021 r. = 0 zł.

8d. Dom Maklerski BDM S.A. spełnia kryterium, o którym mowa w art. 32 ust. 4 lit. a dyrektywy (UE) 2019/2034.

9. Polityka inwestycyjna

9a. Na dzień 31 grudnia 2021 roku udział BDM w kapitale zakładowym / ogólnej liczbie głosów przekacza 5% w następujących podmiotach, których akcje są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym:

> NPL Nova S.A. – 838.574 akcji, stanowiących 22,79% kapitału zakładowego i dających prawo do 838.574 głosów, co stawowu 19,41% ogólnej liczby głosów.

9b. BDM wykonuje prawo głosu z przysługujących mu akcji / głosów w zgodzie z najlepiej pojętym interesem, z poszanowaniem praw innych akcjonariuszy. Prawo głosu może wykonywać wyłącznie upoważniony przedstawiciel (pełnomocnik). Pełnomocnik powinien posiadać niezbędną wiedzę na temat podmiotu, jego działalności oraz przemiotów głosowań.

9c. BDM nie korzystał w 2021 roku z usług pośredniczących firm doradczych.

9d. Zarząd BDM analizuje szczegółowo otrzymany porządek obrad Zgromadzenia i może wydać pełnomocnikowi instrukcję w zakresie poszczególnych głosowań. Pełnomocnik, niebędący członkiem zarządu, nie jest upoważniony do udziału w głosowaniach nieobjetych porządkiem obrad.

10. Ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego

BDM zarządza ryzykami ESG w obszarach: środowiskowym, społecznym i ładu korporacyjnego poprzez :

1. sprzyjanie rozwiązaniom poprawiającym wpływ działalności BDM na środowisko,
2. zwiększanie świadomości i dzielenie się dobrymi praktykami na rzecz środowiska,
3. dążenie do ograniczenia realizacji projektów dla klientów niepoprawiających swojej efektywności energetycznej i mających istotnie negatywny wpływ na środowisko,
4. wprowadzenie rozwiązań ograniczających prowadzenie działalności w sposób szkodliwy dla pracowników i innych interesariuszy,
5. zapobieganie wszelkiej dyskryminacji,
6. właściwą politykę wynagrodzeń,
7. stosowanie polityk zapewniających uzależnienie doboru kadry kierowniczej jedynie od poziomu wiedzy i posiadanych kompetencji oraz ich dopasowania,
8. mechanizm zgłaszania naruszeń,
9. prowadzenie działalności w sposób transparentny i odpowiedzialny,
10. kierowanie się etycznymi i uczciwymi praktykami biznesowymi,
11. przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego podmiotów nadzorowanych przez KNF w możliwie jak najszerszym zakresie,
12. wdrożenie rozwiązań w zakresie przeciwdziałania praktykom korupcyjnym i innym nadużyciom,
13. umożliwianie bezpośredniego zgłaszania podejrzenia nadużyć.

Ujawnienia w zakresie ESG

W ramach wygaszanej przez BDM usługi zarządzania portfelami inwestycyjnymi nie stosowano kryterium preferencji spółek promujących zrównoważony rozwój i dobre praktyki w zakresie zarządzania.

Usługa doradztwa inwestycyjnego jest stosunkowo nowym i rozwijanym produktem oferowanym klientom BDM. Opiera się ona na opracowaniach zespołu analityków poswięconych różnym sektorom i branżom.

Coraz częściej inwestorzy zwracają uwagę na kwestie związane z wpływem środowiskowym lub społecznym. Obowiązkowo zostanie poszerzony zakres ankiety dotyczącej adekwatności klientów o preferncje w zakresie zrównoważonego rozwoju.

W zakresie bankowości inwestycyjnej, duże podmioty mają już obowiązek ujawniania informacji niefinansowych, w tym w zakresie ESG. BDM będzie mógł łatwo ich zweryfikować pod kątem środowiskowym, społecznym i w zakresie ładu korporacyjnego. W przypadku mniejszych spółek niezbędne będzie pozyskiwanie dodatkowej informacji bezpośrednio od nich.

11. Pozostałe informacje, których ujawnienie wymagane jest postanowieniami Ustawy o rachunkowości oraz inne informacje, istotne z punktu widzenia grupy kapitałowej BDM, zostały przedstawione w niniejszym dokumencie oraz w załącznikach:

1) Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1.01. do 31.12.2021 roku,
2) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego BDM,
3) Bilans BDM na dzień 31.12.2021 roku,
4) Rachunek zysków i strat BDM za okres 2021 roku,
5) Rachunek przepływów pieniężnych BDM za okres I –XII 2021,
6) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym BDM za okres 2021 roku,
7) Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego BDM,
8) Sprawozdanie Zarządu z działalności w roku obrotowym 2021.

Powyższe dokumenty, dotyczące sprawozdania finansowego za rok 2021, zostały zaprezentowane w ujęciu jednostkowym Domu Maklerskiego BDM S.A.. Zgodnie z ustawą o rachunkowości Spółka nie sporządzała i tym samym nie poddawała badaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Opublikowano na stronie BDM w dniu 12 lipca 2022 roku. Dane skorygowane opublikowano w dniu 31 stycznia 2023 roku.

Elektronicznie podpisany przez Tomasz Lalik
Data: 2023.01.31 13:27:21 +01'00'

Signed by / Podpisano przez:

Jacek Jarosław Rachel

Date / Data: 2023-01-31 14:47