



Dom Maklerski BDM S.A.

**Ujawnienia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, składników wynagrodzeń
oraz innych informacji dotyczących zarządzania ryzykami
Domu Maklerskiego BDM S.A. w Bielsku-Białej
na dzień 31 grudnia 2023 roku**

1. Wprowadzenie

Raport Domu Maklerskiego BDM S.A. (dalej: BDM) dotyczący ujawnień informacji według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku został sporządzony zgodnie z postanowieniami:

- 1) Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (z późn. zm.).
- 2) 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 (dalej: Rozporządzenie IFR),
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/2284 z dnia 10 grudnia 2021 roku ustanawiającego 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 (dalej: Rozporządzenie wykonawcze),
- 4) 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 CRR),
- 5) Polityki informacyjnej Domu Maklerskiego BDM S.A.

Informacje w niniejszym raporcie zostały ujawnione na podstawie Roczno jednostkowego sprawozdania finansowego BDM za rok 2023, które zostało sporządzone i zbadane w dniu 25 kwietnia 2024 roku (data sporządzenia Sprawozdania z badania) i zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie BDM w dniu 25 czerwca 2024 roku.

2. Zakres stosowania i sposoby dokonywania ujawnień

BDM jest podmiotem niespełniającym warunków do zakwalifikowania się jako małe i niepowiązane wzajemnie firmy inwestycyjne określonych w art. 12 ust. 1 Rozporządzenia IFR, co znaczy że jest obowiązany do podawania do publicznej wiadomości (ujawniania) informacji wskazanych w Części Szóstej Rozporządzenie IFR w dniu publikacji rocznego sprawozdania finansowego.

Zasady ujawnień określa Rozporządzenie wykonawcze.

BDM określa, że właściwym i jedynym środkiem przekazu i właściwym miejscem skutecznego wypełnienia wymogu w zakresie ujawnień jest strona internetowa BDM (www.bdm.pl).

Sprawozdanie finansowe BDM za rok obrotowy 2023, kończący się 31 grudnia 2023 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego zostało opublikowane w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 5 lipca 2024 roku.

BDM spełnia wymogi określone w Rozporządzeniu IFR na zasadzie indywidualnej i nie jest zobowiązany do konsolidacji ostrożnościowej w rozumieniu przepisów Rozporządzenia IFR.

BDM nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej,
ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała, tel. 33 812 84 40, fax 33 812 84 42
NIP 547-02-44-972, REGON 070425363,
zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Zarząd: Jacek Rachel – Prezes, Tomasz Lalik – Wiceprezes
Kapitał zakładowy: 19.796.924,00 zł, opłacony w całości

3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykami

Celem zarządzania ryzykami jest ograniczenie możliwości materializacji ryzyk oraz ich wpływu na klientów, rynek i BDM.

Cele te są realizowane m.in. poprzez:

- 1) Opracowanie i wdrożenie kompleksowego systemu zarządzania ryzykami obejmującego:
 - określenie i monitorowanie realizacji strategicznych celów biznesowych BDM,
 - opracowanie i wdrożenie regulacji i procedur wewnętrznych stanowiących integralną część systemu zarządzania ryzykami,
 - przejrzysty i spójny podział zadań, obowiązków i odpowiedzialności w ramach struktury organizacyjnej BDM,
 - 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 ust. 1.
- 3) Wskazanie obszarów ryzyk, które dla BDM są istotne i wymagają szczególnego monitorowania, limitowania i raportowania.
- 4) Okresowe weryfikacje regulacji i procedur wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykami.
- 5) Wdrożenie procedur zapewniających ciągłość działania w sytuacjach kryzysowych.

W BDM funkcjonuje sformalizowany „System zarządzania ryzykami w Domu Maklerskim BDM S.A.” (dalej: System), określający strategię BDM w zakresie zarządzania ryzykami.

System określa:

- 1) istotę i cele zarządzania ryzykami,
- 2) kompetencje organów i pracowników (jednostek organizacyjnych) uczestniczących w procesie zarządzania ryzykami,
- 3) procesy planowania kapitałowego, finansowego, płynnościowego oraz dotyczące planu naprawy,
- 4) profile ryzyka występujące w działalności BDM,
- 5) scenariusze testów warunków skrajnych, proces przeprowadzania i wyniki tych testów,
- 6) procesy pomiaru wymogów ostrożnościowych i szacowania kapitału wewnętrznego,
- 7) proces monitorowania ryzyka,
- 8) sposoby ustanawiania limitów zaangażowania, limitów wewnętrznych i norm ostrożnościowych.

Integralne części systemu zarządzania ryzykami stanowią:

- 1) Ogólnie akceptowany poziom ryzyka BDM (Apetyt na ryzyko),
- 2) Strategia BDM w zakresie zarządzania ryzykami, określona poprzez System,
- 3) Plan kapitałowy, zawierający strategiczne cele biznesowe i Plan finansowy,
- 4) Plan płynnościowy,
- 5) Plan naprawy,
- 6) Procedura pomiaru wymogów ostrożnościowych i szacowania kapitału wewnętrznego,
- 7) Procedury zarządzania ryzykami, zawierającymi zasady identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyk, w tym:
 - Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - Procedura zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem kontrahenta,
 - Procedura zarządzania ryzykiem rynkowym,
 - Procedura zarządzania ryzykiem koncentracji oraz ryzykiem utraty płynności,
 - Procedura zarządzania ryzykami trudnomierzalnymi.

- 8) Procedury operacyjne jednostek, których dotyczy zarządzanie ryzykami,
- 9) Polityka wynagrodzeń obejmująca politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze,
- 10) System Informacji Zarządczej.

BDM traktuje kategorie ryzyk określone w części III-V Rozporządzenia IFR jako elementy ryzyk, którymi zarządza i które wymagają pisemnych procedur zarządzania, określających m.in. cele i strategie w zakresie zarządzania nimi.

Na profil ryzyka BDM składają się:

- 1) ryzyko operacyjne, które obejmuje:
 - a) ryzyko dla klienta, którego źródłem są:
 - AUM - zarządzane aktywa zarówno w ramach dyskrejonalnego zarządzania portfelem, jak i w ramach niedyskrejonalnych uzgodnień stanowiących bieżące doradztwo inwestycyjne,
 - ASA - aktywa zabezpieczone i objęte administrowaniem,
 - COH - obsługiwane zlecenia klientów,
 - b) ryzyko dla firmy, którego źródłem jest DTF - codzienne przepływy transakcyjne,
 - c) ryzyko prawne,
 - d) ryzyko zasobów ludzkich,
 - e) ryzyko systemów informatycznych (IT),
 - f) ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta,
- 2) ryzyko kredytowe i kontrahenta, które obejmuje:
 - a) ryzyko dla klienta, którego źródłem jest CMH – przechowywane środki pieniężne klientów,
 - b) ryzyko dla firmy, którego źródłem jest TCD - niewykonanie zobowiązania przez kontrahenta transakcyjnego.
- 3) ryzyko rynkowe, które obejmuje m.in. ryzyko dla rynku, którego źródłem jest NPR - wartość transakcji zarejestrowanych w portfelu handlowym lub CMG - kwota łącznego depozytu zabezpieczającego wymaganego przez członka rozliczającego lub kwalifikującego się kontrahenta centralnego, w przypadku gdy realizacja i rozliczenie transakcji firmy inwestycyjnej zawierającej transakcje na własny rachunek odbywają się na odpowiedzialność członka rozliczającego lub kwalifikującego się kontrahenta centralnego.
- 4) ryzyko koncentracji, które obejmuje ryzyko dla firmy, którego źródłem jest CON - ekspozycje w portfelu handlowym BDM wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, w przypadku gdy wartość tych ekspozycji przekracza limity dla ryzyka koncentracji.
- 5) ryzyko utraty płynności,
- 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym,
- 7) ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego.
- 8) ryzyko reputacji,
- 9) ryzyko strategiczne,
- 10) ryzyko zmian makroekonomicznych.

Ryzyka wymienione w pkt 1-3, 5 zostały uznane za istotne.

Ryzyka wymienione w pkt 6-9 są ryzykami trudnomierzalnymi.

Zarząd oświadcza, że system zarządzania ryzykami prawidłowo określa profil ryzyka i jest odpowiedni dla realizacji strategii działania BDM. Działania BDM mieszczą się w Apetycie na ryzyko, stanowiącym integralną część Systemu.

Cele i strategie zarządzania ryzykami uznanymi za istotne:

Ryzyko	Cel	Strategia
Ryzyko operacyjne	Ograniczenie straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i wadliwego funkcjonowania systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych innych niż związane ze zmieniającą się sytuacją ekonomiczną.	Ryzyko operacyjne jest zarządzane jakościowo m.in. poprzez stałe podnoszenie kompetencji pracowników, doskonalenie procesów zachodzących w organizacji w tym inwestycje teleinformatyczne wspierające procesy a także wiele innych działań zwiększających bezpieczeństwo funkcjonowania spółki. Zaistniałe zdarzenia operacyjne rejestrowane i analizowane.
Ryzyko kredytowe i kontrahenta	Ograniczenie straty wynikającej z nieregulowania lub nieterminowego regulowania przez kontrahentów i klientów BDM swoich zobowiązań (ryzyko kredytowe) lub ograniczenie straty wynikającej z niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.	BDM zarządza ryzykiem kredytowym i ryzykiem kontrahenta poprzez system limitów zaangażowania, wewnętrznych i norm ostrożnościowych ograniczających to ryzyko. Przestrzeganie limitów wewnętrznych jest na bieżąco monitorowane przez kierowników jednostek organizacyjnych oraz podlega analizie i ocenie.
Ryzyko rynkowe	Ograniczenie zagrożenia poniesienia przez BDM straty wynikającej z prowadzonej działalności usługowej i inwestycyjnej.	BDM zarządza ryzykiem rynkowym poprzez system limitów zaangażowania, wewnętrznych i norm ostrożnościowych ograniczających to ryzyko. Przestrzeganie limitów wewnętrznych jest na bieżąco monitorowane przez kierowników jednostek organizacyjnych oraz podlega analizie i ocenie.
Ryzyko utraty płynności	Ograniczenie niedopasowania przepływów pieniężnych do bieżących potrzeb w celu zapewnienie ciągłości działania bez ponoszenia nadmiernych kosztów	BDM ogranicza ryzyka utraty płynności stosując przepisy prawa w zakresie wymogów dotyczących płynności oraz własne limity w zakresie płynności i wskaźnik ostrzegawczy. Płynność jest kontrolowana i analizowana przez Wydział Księgowości.

4. Zarządzanie

4a. Członkowie Zarządu nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w okresie sprawozdawczym.

4b. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu.

Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 103 ust. 1a i 1b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi i stosują się do ograniczeń określonych w art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Od czerwca 2023 roku w BDM obowiązuje „Polityka wyboru i oceny odpowiedniości członków zarządu, rady nadzorczej oraz pracowników kluczowych w Domu Maklerskim BDM S.A.”, która zastąpiła „Politykę różnorodności w składzie Zarządu oraz polityka 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.”. Zgodnie z tymi dokumentami BDM nie dyskryminuje członków Zarządu ze względu na wiek, płeć, miejsce pochodzenia.

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, zgodnie z § 13 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, 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 wyboru były zrealizowane w pełni.

4c. W 2023 roku w BDM nie funkcjonował komitet ds. ryzyka, powołany z członków Rady Nadzorczej.

5. Fundusze własne z uzgodnieniami do pozycji bilansu:

5a. Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I, pozycji w Tier II, a także mających zastosowanie filtrów i odliczeń stosowanych w odniesieniu do funduszy własnych BDM oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym BDM.

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 2023 roku:

Poz. ICC1	Treść	Kwota (zł)	Źródło *
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i rezerwy			
1	FUNDUSZE WŁASNE	34 333 534	
2	KAPITAŁ TIER I	34 333 534	
3	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	34 333 534	
4	W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	19 796 924	P.VI.1
5	Ażio emisyjne	16 553 679	P.VI.4.a)
6	Zyski zatrzymane, w tym:	2 422 767	P.VI.4.e)+P.VI.7
7	Skumulowane inne całkowite dochody		
8	Kapitał rezerwowy	1 296 924	P.VI.6

9	Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I	0	
10	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-20 087	nd
11	Inne fundusze	0	
12	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I	-5 716 672	
13	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0	
14	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	
15	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	
16	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	
17	(-) Straty za bieżący rok obrotowy	0	P.VI.8 (gdy <0)
18	(-) Wartość firmy	0	A.IX.1
19	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-2 640 821	A.IX.2
20	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	0	A.XI.1
21	(-) Znaczny pakiet akcji spoza sektora finansowego, który przekracza 15 % funduszy własnych	0	
22	(-) Łączna wartość znacznych pakietów akcji w przedsiębiorstwach innych niż podmioty sektora finansowego, która przekracza 60 % funduszy własnych	0	
23	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-3 075 851	nd
25	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0	
26	(-) Inne odliczenia	0	
27	Kapitał podstawowy Tier I: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	0	
28	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	
29	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	0	
30	Ażio emisyjne	0	
31	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU DODATKOWEGO TIER I	0	
32	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
33	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0	
34	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0	
35	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0	
36	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
37	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
38	(-) Inne odliczenia	0	

39	Kapitał dodatkowy Tier I: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	0	
40	KAPITAŁ TIER II	0	
41	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	0	
42	Ażio emisyjne	0	
43	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU TIER II	0	
44	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0	
45	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0	
46	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0	
47	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0	
48	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
49	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
50	Kapitał Tier II: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	0	

*Źródło w oparciu o liczby/litery odniesienia w bilansie w zbadanym sprawozdaniu finansowym. A(Aktywa); P (Pasywa), ND -pozycja nie wynikająca 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 2023 roku

Kwota (zł)	Bilans	Opis
46 301 031	P.VI.6	Kapitał własny, w tym:
19 796 924	P.VI.1	kapitał podstawowy
18 976 446	P.VI.4	kapitał zapasowy
1 296 924	P.VI.6	kapitał rezerwowy
-	P.VI.7.b)	Zysk (strata) z lat ubiegłych
6 230 738	P.VI.8	Zysk (strata) netto
- 6 230 738	P.VI.8	Zysk bieżący – niezatwierdzony
- 2 640 821	A.IX	Wartości niematerialne i prawne
- 3 075 851	część A.III	Znaczne inwestycje w podmioty sektora finansowego (100%)
- 20 087	A.III,AVI, pozabilansowe	Korekty wyceny AVA (0,1%*suma IF do obrotu, do sprzedaży i instrumentów pochodnych)
- 11 967 497		Razem pomniejszenia
34 333 534		Fundusze własne = Kapitały własne – pomniejszenia

5b. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez BDM:

Tabela – FUNDUSZE WŁASNE (Wzór EU I CCA: Fundusze własne: główne cechy instrumentów własnych wyemitowanych przez firmę) na dzień 31 grudnia 2023 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 określone przez każdy system prawny)	akcje
6	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni sprawozdawczy dzień odniesienia)	19 796 924 zł
7	Wartość nominalna instrumentu	1,85 zł
8	Cena emisyjna	Tabela A
9	Cena wykupu	nd
10	Klasyfikacja księgową	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	liczba akcji	cena 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 nominalu 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	

6. 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	5 459 017
0020	Stały minimalny wymóg kapitałowy	3 261 000
0030	Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	5 459 017
0040	Łączny wymóg oparty na współczynniku K	4 895 281

6a. Do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego BDM stosuje metody niezaawansowane opisane w Rozporządzeniu CRR, które szczegółowo przedstawiono w poniższej tabeli.

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

6b. Wyniki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego - KNF nie zobowiązał BDM do ujawniania wyników tego procesu.

6c. Wymogi oparte na współczynniku K według danych na dzień 31.12.2023

	Podstawa (zł)	Współczynnik K (zł)
ŁĄCZNY WYMÓG OPARTY NA WSPÓLCZYNNIKU K *		4 895 281
Ryzyko dla klientów		2 460 154
Zarządzane aktywa	0	0
Przechowywane środki pieniężne klientów – wyodrębnione	127 294 752	509 179
Przechowywane środki pieniężne klientów – niewyodrębnione	0	0
Aktywa zabezpieczone i objęte administrowaniem	4 857 315 040	1 942 926
Obsługiwane zlecenia klientów – transakcje na rynku kasowym	7 274 888	7 275
Obsługiwane zlecenia klientów – transakcje na rynku instrumentów pochodnych	7 744 533	774
Ryzyko dla rynku *		2 433 743
Wymóg w zakresie pozycji ryzyka netto dla współczynnika K		2 433 743
Wniesiony depozyt rozliczeniowy	0	0
Ryzyko dla firmy		1 384
Niewykonanie zobowiązania przez kontrahenta transakcyjnego		0
Dzienne przepływy transakcyjne dla transakcji na rynku kasowym	1 318 270	1 318
Dzienne przepływy transakcyjne dla transakcji na rynku instrumentów pochodnych	655 275	66
Wymóg w zakresie współczynnika K dotyczącego ryzyka koncentracji		0

6d. Wymóg dotyczący kosztów stałych pośrednich według danych na dzień 31.12.2023

Pozycja	Kwota (zł)
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	5 459 017
Roczne stałe koszty pośrednie w roku poprzednim po podziale zysku	21 836 069
Łączne wydatki w roku poprzednim po podziale zysku	24 991 703
W tym: wydatki stałe poniesione w imieniu firm inwestycyjnych przez osoby trzecie	
(-) Calkowite odliczenia	-3 155 633
(-) premie pracownicze i inne wynagrodzenia	-2 451 069
(-) udziały pracowników, dyrektorów i partnerów w zyskach netto	-
(-) inne uznaniowe wypłaty z zysku oraz inne zmienne składniki wynagrodzenia	-
(-) dzielone przypadające do zapłaty prowizje i opłaty	-
(-) opłaty, opłaty za usługi brokerskie i inne opłaty, którymi obciążani są klienci, uiszczane na rzecz CCP	-
(-) opłaty na rzecz agentów	-
(-) odsetki wypłacone klientom od ich środków pieniężnych, w przypadku gdy zależy to od uznania firmy	-
(-) jednorazowe koszty z tytułu innej niż zwykła działalności	-
(-) wydatki z tytułu podatków	-704 564
(-) straty z tytułu obrotu instrumentami finansowymi na własny rachunek	-
(-) umowy o przeniesieniu zysków i strat na podstawie umowy	-
(-) wydatki na surowce	-
(-) wpłaty na rzecz funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-
(-) wydatki związane z pozycjami, które zostały już odliczone od funduszy własnych	-
Przewidywane stałe koszty pośrednie w roku bieżącym	25 500 000
Wahania stałych kosztów pośrednich (%)	16,78%

7. Polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń

7a. Charakterystyka Polityki wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń BDM ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zapobieganie podejmowaniu ryzyka wykraczającego poza zatwierdzone przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko BDM,
- 2) realizację celów strategicznych BDM, z uwzględnieniem długoterminowych skutków działań podejmowanych przez BDM,
- 3) 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:

- 1) stałych składników wynagrodzenia, z uwzględnieniem doświadczenia zawodowego oraz zakresu odpowiedzialności organizacyjnej przewidzianego w zakresach czynności osób objętych polityką wynagrodzeń;
- 2) 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.

Wynagrodzenie pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w BDM składa się ze stałych i zmiennych składników, z uwzględnieniem ppkt 7b.

- 1) Stałe składniki stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia pracowników, mających istotny wpływ na profil ryzyka, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzeń, w tym poprzez wstrzymanie, ograniczenie, odmowę wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.
- 2) 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.
- 3) 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.

7b. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie powinien przekraczać 100% w odniesieniu do każdego pracownika mającego istotny wpływ na profil ryzyka.

7c. Informacja na temat wynagrodzeń

- 1) Wynagrodzenie wypłacone członkom organów BDM w 2023 r.:
 - stałe składniki wynagrodzenia = 1 291 665,01 zł,
 - zmienne składniki wynagrodzenia = 247 906,00 zł.
- 2) Wynagrodzenie wypłacone pozostałym pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka w 2023 r.:
 - stałe składniki wynagrodzenia = 1.686.897,90 zł,
 - zmienne składniki wynagrodzenia = 365.033,00 zł.

W 2023 roku BDM nie wypłacał:

- wynagrodzeń w innej formie niż pieniężna,
- wynagrodzeń z odroczoną płatnością za okres przed 2023 rokiem i za rok 2023,
- gwarantowanych wypłat wynagrodzenia zmiennego,
- odpraw przyznanych za okres przed 2023 rokiem i za rok 2023.

7d. BDM nie wypłaca wynagrodzenia zmiennego w instrumentach niepieniężnych.

BDM nie jest zobowiązany do powołania komitetu ds. wynagrodzeń.

8. Polityka inwestycyjna

8a. BDM posiada pakiet akcji spółki publicznej zarejestrowanej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, zakwalifikowanej przez GPW do sektora wiarygodności. Pakiet uprawnia do powyżej 15% ogólnej liczby głosów tej spółki.

8b. 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 przedmiotów głosowań. Pełnomocnik BDM poparł wszystkie uchwały Walnego Zgromadzenia, które odbyło się w dniu 30 czerwca 2023 roku.

8c. BDM nie korzystał w 2023 roku z usług pośredniczących firm doradczych.

8d. 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 nieobjętych porządkiem obrad.

9. Ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego

BDM ujawnił informacje dotyczące ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego za rok 2023 na swojej stronie internetowej..

10. Pozostałe informacje, których ujawnienie wymagane jest postanowieniami Ustawy o rachunkowości oraz inne informacje, istotne zostały przedstawione w niniejszym dokumencie oraz w dokumentach, stanowiących załączniki do niniejszego dokumentu:

- 1) Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy od 1.01. do 31.12.2023 roku,
- 2) Wprowadzenie do sprawozdania finansowego BDM,
- 3) Bilans BDM na dzień 31.12.2023 roku,
- 4) Rachunek zysków i strat BDM za okres 2023 roku,
- 5) Rachunek przepływów pieniężnych BDM za okres 2023 roku,
- 6) Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym BDM za okres 2023 roku,
- 7) Dodatkowe informacje i objaśnienia sprawozdania finansowego BDM,
- 8) Sprawozdanie Zarządu z działalności w roku obrotowym 2023.

Powyższe dokumenty, dotyczące sprawozdania finansowego za rok 2023, 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 internetowej BDM w dniu 5 lipca 2024 roku.