

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej
Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A.
wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

Warszawa, Sierpień 2021

Spis treści

WSTĘP.....	3
1) CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (artykuł 435 CRR).....	3
1.a Strategie i procesy zarządzania ryzykami.....	3
1.b Struktura organizacyjna TMS Brokers	4
1.c Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru	5
1.d Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka	5
1.e Ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności.....	6
2) ZAKRES STOSOWANIA (artykuł 436 CRR)	8
3) FUNDUSZE WŁASNE (artykuł 437 CRR)	8
4) INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH (artykuł 438 CRR) ..	10
5) EKSPozycJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (artykuł 439 CRR)	12
6) BUFORY KAPITAŁOWE (art. 440 CRR)	13
7) WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA (art. 441 CRR).....	13
8) KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (artykuł 442 CRR).....	13
9) AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (artykuł 443 CRR).....	15
10) KORZYSTANIE Z ECAI (artykuł 444 CRR)	16
11) EKSPozycJA NA RYZYKO RYNKOWE (artykuł 445 CRR)	16
12) RYZYKO OPERACYJNE (artykuł 446 CRR).....	17
13) INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU NIEHANDLOWYM (artykuł 447 CRR)	17
14) RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU NIEHANDLOWYM (artykuł 448 CRR).....	17
15) EKSPozycJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE (art. 449 CRR)	17
16) POLITYKA WYNAGRODZEŃ (artykuł 450 CRR).....	17
17) DŹWIGNIA FINANSOWA (artykuł 451 CRR).....	18
18) DODATKOWE INFORMACJE	20
OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOMU MAKLERSKIEGO TMS BROKERS S.A.	21

WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2013 (Dz. U. L 176 27.6.2013 z późn. zm.).

Przedstawione informacje dotyczące Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A. w swoim zakresie dotyczą roku 2020. Wskazane w tabelach dane wyrażone są w tysiącach złotych chyba, że wskazano inaczej.

Zastosowane skróty:

TMS Brokers, Spółka - Dom Maklerski TMS Brokers S.A., z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000204776.

CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2013 (Dz. U. L 176 27.6.2013 z późn. zm.),

CRD - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

1) CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (artykuł 435 CRR)

Naczelnym celem procesu zarządzania ryzykiem wdrożonym w TMS Brokers jest zapewnienie skutecznego i ostrożnego zarządzania Spółką. Dodatkowo celem zarządzania ryzykiem jest ochrona kluczowych aktywów spółki, wśród których Spółka identyfikuje swoją bazę kapitałową, wyniki ekonomiczne, płynność oraz reputację.

TMS Brokers posiada szczegółowe procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka. Pryncypia z tych procedur zostaną zawarte w dalszej części niniejszego dokumentu.

1.a Strategie i procesy zarządzania ryzykami

W TMS Brokers funkcjonuje kompleksowy system zarządzania ryzykiem związany z prowadzoną działalnością maklerską opartym o architekturę trzech linii obrony (3 Lines of Defence):

(i) **Pierwsza linia obrony** - wykonywanie podstawowych czynności kontrolnych przez komórki front-office. Pracownicy komórek front-office są zobowiązani do przestrzegania procedur w szczególności w zakresie identyfikacji klienta oraz beneficjenta rzeczywistego, zasad zawierania umów, oceny zachowań klientów. Pracownicy tych komórek są wyposażeni w dokumentację zawierającą oczekiwane wzorce zachowań. W szczególności takie wzorce znajdują się w księdze procedur. Dodatkowo pracownicy przechodzą wewnętrzne szkolenia i zaznajamiani są z regulacjami wewnętrznymi oraz z przepisami prawa powszechnie obowiązującego.

(ii) **Druga linia obrony** – funkcja kontrolna, której zadaniem jest ocena wypełnianie przez pracowników zasad zapisanych w księdze procedur, analiza przepisów prawa oraz ocena zgodności prowadzonej działalności wynikających z tych przepisów prawa (funkcja compliance).

Funkcja kontroli wewnętrznej jest niezależna od działalności operacyjnej prowadzonej przez TMS Brokers i umiejscowiona jest pod Wiceprezesem Zarządu (odpowiedzialnym za obszar ryzyka). Dyrektor Departamentu Prawnego i Wsparcia Regulacyjnego ma bezpośredni kanał komunikacji z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki, może uczestniczyć w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej TMS Brokers, na których omawiane są zagadnienia

bezpośrednio związane z jego zadaniami i nadzorem nad kontrolą wewnętrzną oraz ma dostęp do wszystkich informacji i sprawozdań niezbędnych do prawidłowego wykonywania czynności kontrolnych, w tym również do informacji poufnych. Funkcja compliance (Inspektor Nadzoru) jest niezależna od działalności operacyjnej prowadzonej przez TMS Brokers i umiejscowiona bezpośrednio pod Prezesem Zarządu. Inspektor Nadzoru ma bezpośredni kanał komunikacji z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki, może uczestniczyć w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej TMS Brokers, na których omawiane są zagadnienia bezpośrednio związane z jego zadaniami i nadzorem nad zgodnością działalności Spółki z przepisami oraz ma dostęp do wszystkich informacji i sprawozdań niezbędnych do prawidłowego wykonywania czynności kontrolnych (tzw. kontrola compliance), w tym również do informacji poufnych.

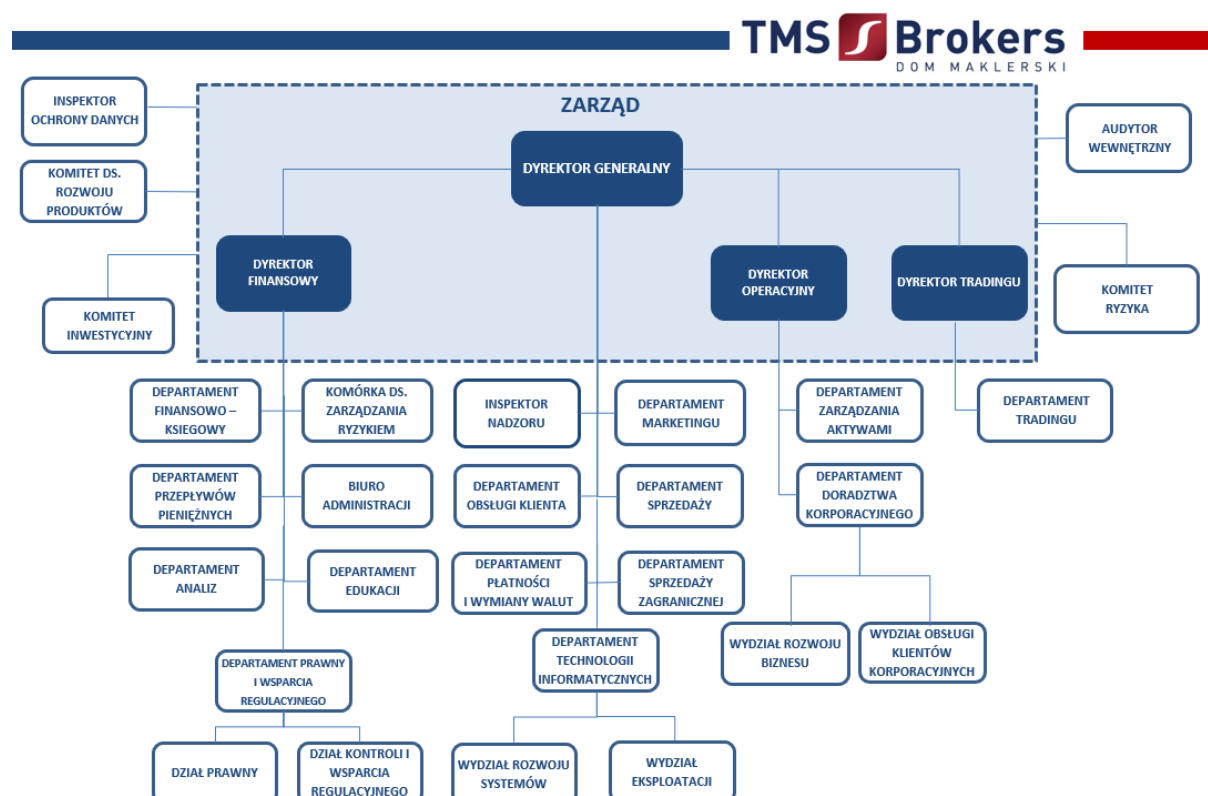
Na drugą linię obrony składają się także pracownicy Komórki ds. Zarządzania Ryzykiem, którzy w sposób ciągły monitorują adekwatność kapitałową Spółki. Komórka ds. Zarządzania Ryzykiem podlega Wiceprezesowi Zarządu.

(iii) **Trzecia linia obrony** - audyt wewnętrzny, który dokonuje oceny procesów zachodzących w TMS Brokers oraz efektywności realizacji funkcji kontroli wewnętrznej. Audytor Wewnętrzny ma bezpośredni kanał komunikacji z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki.

Funkcjonowanie kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego jest zagwarantowane Statutem Spółki. Zgodnie z zapisami Statutu szczegółowe zasady działania kontroli wewnętrznej oraz audytu zawarte są w regulaminach funkcjonowania tych komórek.

1.b Struktura organizacyjna TMS Brokers

Struktura organizacyjna Spółki na dzień 31 grudnia 2020 r. przedstawiała się następująco:



1.c Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

TMS Brokers opracował własne rozwiązania wspierające proces kalkulacji i raportowania dotyczącego wymogu w zakresie funduszy własnych. Za codzienny proces wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych odpowiada Komórka ds. Zarządzania Ryzykiem. Wyniki wyliczeń dokonane przez Komórkę ds. Zarządzania Ryzykiem przekazywane są za pośrednictwem funkcjonującego w Spółce Systemu Informacji Zarządczej do Zarządu. W ramach raportowania bieżąco przekazywane są informacje o wysokości kapitału regulacyjnego oraz wewnętrznego.

Jednocześnie Komórka ds. Zarządzania Ryzykiem sporządza kwartalne opracowania w temacie ryzyka na potrzeby Rady Nadzorczej TMS Brokers. Raporty te zawierają poza wysokością kapitału regulacyjnego i wewnętrznego także informacje w zakresie zdarzeń operacyjnych, statystykach skarg, wskaźnik rotacji oraz wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

Pomiar ryzyka w TMS Brokers składa się z czterech podstawowych elementów:

- i. Proces wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych (Filar I; kapitał regulacyjny).
- ii. Identyfikację, pomiar oraz monitorowanie ryzyk istotnych występujących w działalności TMS Brokers (Filar II; kapitał wewnętrzny).
- iii. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (Filar II).
- iv. Przekazywanie informacji do nadzorca oraz upowszechnianie informacji w zakresie adekwatności kapitałowej (Filar III).

Za proces zarządzania ryzykiem w skali całej Spółki odpowiada Zarząd TMS Brokers (i). Jednocześnie ryzykiem na poziomie każdej jednostki organizacyjnej zarządza dyrektor/kierownik tej jednostki (ii). Za opracowanie i kontrolę procesu pomiaru ryzyka w TMS Brokers odpowiada Komórka ds. zarządzania ryzykiem (iii). Komórka ds. zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad zgodnością pomiaru ryzyka z obowiązującymi przepisami prawa oraz sporządza na potrzeby Zarządu opracowania w zakresie jakości stosowanych metod ilościowych pomiaru ryzyka (iv). Skuteczność funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem jest poddawana ocenie w ramach niezależnych przeglądów realizowanych przez Audytora Wewnętrznego (v). Dodatkowo Rada Nadzorcza TMS Brokers sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią biznesową oraz planem biznesowym TMS Brokers (vi).

1.d Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka

W ramach zabezpieczenia oraz ograniczenia ryzyka TMS Brokers stosuje następujące mechanizmy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i technik redukcji ryzyka:

- W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta TMS Brokers przewłaszcza na zabezpieczenie środki pieniężne klientów wniesione w formie depozytu zabezpieczającego (i) oraz ujemną wycenę z tytułu otwartych pozycji klientów (ii),
Dodatkowo TMS Brokers monitoruje na rachunkach klientów poziom relacji wymaganego depozytu zabezpieczającego w relacji do posiadanych aktywów. W systemach transakcyjnych występują mechanizmy *stop-out*, które powodują wystawienie zleceń zamykających pozycje klienta w sytuacji braku środków na rachunku.
- TMS Brokers stosuje w umowach z klientami oraz partnerami biznesowymi postanowienia dotyczące kompensowania wzajemnych należności i zobowiązań,
- TMS Brokers monitoruje prawną skuteczność postanowień w umowach dotyczących wzajemnych kompensat należności i zobowiązań,
- TMS Brokers stosuje limity ograniczające ryzyko rynkowe w prowadzonej działalności. W szczególności TMS Brokers stosuje następujące limity:
 - limit skumulowany dla pozycji netto w poszczególnych instrumentach, np. parach walutowych,
 - limity zagregowane dla ekspozycji w poszczególnych walutach,

- limit globalny zaangażowania we wszystkie dostępne instrumenty oferowane w systemach transakcyjnych,
- limit walutowy, obejmujący ekspozycję na wszystkich dostępnych walutach oferowanych na platformach transakcyjnych oraz ekspozycję walutową wynikającą z zaangażowania w instrumenty denominowane w walutach obcych,
- limit na towary,
- limit na indeksy,
- limit dopuszczalnej straty (*stop loss / end loss*) określający kwotę bieżącej (*stop loss*) oraz całkowitej (*end loss*) straty jaka może zostać poniesiona,
- limit zaangażowania w transakcje z pojedynczym kontrahentem na poszczególnym instrumencie.

Wysokość limitów, o których mowa powyżej jest ustalana, wprowadzana i aktualizowana uchwałą Zarządu TMS Brokers. Limity podlegają okresowej analizie (nie rzadziej niż raz na rok), mającej na celu określenie ich istotności.

- W zakresie ryzyka operacyjnego TMS Brokers identyfikuje ryzyka zarówno w oparciu o zdarzenia wewnętrzne jak i zewnętrzne. Co najmniej raz w roku Spółka realizuje proces Samooceny Ryzyka (RCSA), w którym wszyscy kierownicy jednostek identyfikują ryzyka operacyjne. Ryzyka operacyjne, których poziom istotności zostanie sklasyfikowany na poziomie 4 lub 5 wymagają podjęcia działań naprawczych. Wyniki procesu Samooceny Ryzyka są przekazywane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. W zakresie działań naprawczych TMS Brokers ustanawia harmonogramy oraz plany działań. Raz na kwartał Rada Nadzorcza jest informowana o postępach w działaniach naprawczych.
- Zarząd zarządza ryzykiem w ramach limitu ustanowionego przez Radę Nadzorczą Spółki. Apetyt na ryzyko ustanowiony przez Radę Nadzorczą zezwala na użycie funduszy własnych do poziomu 88% wysokości tychże funduszy.

1.e Ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności

Podstawową działalnością TMS Brokers jest oferowanie usług polegających na wykonywaniu zleceń klientów na rynku nieregulowanym (OTC). Ryzyko wynika z modelu wykonywania zleceń, w szczególności z faktu, że zlecenia są wykonywane bezpośrednio pomiędzy klientem, a TMS Brokers. W efekcie na portfelu handlowym Spółki powstają ekspozycje wynikające z tych transakcji, którymi Spółka zarządza.

Zasady zarządzania

- a) Członkowie organów statutowych na dzień 31 grudnia 2020 r. sprawowali następującą liczbę funkcji dyrektorskich:

Imię i nazwisko	Organ TMS Brokers	Liczba sprawowanych funkcji
Marcin Niewiadomski	Zarząd	Zarząd: 1 Rada Nadzorcza: 0
Jan Jakub Zagórski	Zarząd	Zarząd: 1 Rada Nadzorcza: 0
Sylwia Wnęk	Zarząd	Zarząd: 1 Rada Nadzorcza: 0
Dieter Kempkes	Rada Nadzorcza	Zarząd: 0 Rada Nadzorcza: 1
Aleksander Chłopecki	Rada Nadzorcza	Zarząd: 0

		Rada Nadzorcza: 3 ¹
Marcin Kotlarek	Rada Nadzorcza	Zarząd: 1 Rada Nadzorcza: 1 ²
Jakub Stolarczyk	Rada Nadzorcza	Zarząd: 0 Rada Nadzorcza: 1

- b) Zgodnie z Polityką odpowiedzialności obowiązującą w TMS Brokers (dalej: „Polityka”), proces zatrudniania pracowników (w tym członków organu zarządzającego) obejmuje weryfikację wiedzy, umiejętności poprzez wymóg dostarczenia dokumentów potwierdzających nabytą wiedzę i umiejętności w szczególności przez przedłożenie przez kandydata świadectw, zaświadczeń czy certyfikatów. W ramach oceny odpowiedzialności Członków Zarządu uwzględnia się w szczególności ocenę: i) reputacji uczciwości i etyczności, w tym nieposzlakowanej opinii danego członka, ii) wiedzy, kompetencji (umiejętności) i doświadczenia, iii) niezależności osądu, iv) rękomię należytego wykonywania powierzonych obowiązków, v) ilości czasu poświęcanej wykonywanym obowiązkom, ograniczeń w sprawowaniu kilku funkcji jednocześnie – o ile znajduje zastosowanie.

Ponadto, zgodnie z Polityką, ocena odpowiedzialności przeprowadzana jest co do zasady przed powołaniem nowego Członka w skład Zarządu. W przypadku gdy ocena odpowiedzialności jest dokonywana po powołaniu nowego członka w skład organu (sytuacja uzasadniona wyjątkowymi okolicznościami), powinna być ona przeprowadzona niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu miesiąca od powołania. Inspektor Nadzoru nie rzadziej niż raz w roku przeprowadza przegląd liczby oraz rodzaju (charakteru) funkcji w szczególności w odniesieniu do ilości czasu poświęcanego na ich piastowanie, jakie mogą być pełnione jednocześnie przez Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej zgodnie z art. 103 ust. 1c Ustawy. Przegląd dokonywany jest wraz z weryfikacją odpowiedzialności, na podstawie niezbędnych dokumentów i informacji przedłożonych przez Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej. W przypadku Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, ocena odpowiedzialności przeprowadzana jest zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i w ujęciu kolegialnym. Informacja w zakresie spełniania powyższych wymogów umieszczana jest na stronie internetowej TMS Brokers wraz z adnotacją o dacie dokonania badania i dacie zatwierdzenia oceny.

- c) Dobór członków organów statutowych do nadzoru nad poszczególnymi obszarami działalności oraz komórkami organizacyjnymi TMS Brokers odbywa się w oparciu o kompetencje tych członków, w szczególności ich wiedzę i doświadczenie w obszarze jaki mają nadzorować oraz w oparciu o ich umiejętności.
- d) TMS Brokers powołał Komitet Ryzyka (*Junior Risk Committee*) decyzją z dnia 2 grudnia 2015 roku. Komitet Ryzyka nie pełni funkcji komitetu ds. ryzyka o którym mowa w art. 110b ust. 3 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Komitet Ryzyka jest ciałem doradczym wspierającym Zarząd w skutecznym i ostrożnym zarządzaniu domem maklerskim. Posiedzenia Komitetu Ryzyka odbywają się co do zasady raz na dwa tygodnie, a w szczególnych przypadkach raz na miesiąc. W 2020 roku odbyły się 24 posiedzenia Komitetu Ryzyka. Komitet Ryzyka jest ciałem doradczym wspierającym Zarząd w skutecznym i ostrożnym zarządzaniu domem maklerskim. Przewodniczącym Komitetu Ryzyka jest Kierownik ds. Zarządzania Ryzykiem. W skład Komitetu Ryzyka wchodzi przedstawiciele najważniejszych komórek organizacyjnych oraz członkowie Zarządu.

¹ Prof. Aleksander Chłopecki pełnił funkcję członka rady nadzorczej w 3 podmiotach, przy czym w związku z art. 103 ust. 1e pkt 1 Ustawy, trzy z powyższych funkcji traktuje się jako jedną.

² Pan Marcin Kotlarek pełnił funkcję członka zarządu i członka rady nadzorczej w 2 podmiotach, przy czym w związku z art. 103 ust. 1e pkt 1 Ustawy, dwie z powyższych funkcji traktuje się jako jedną.

- e) Niezależnie od powyższego, na mocy uchwały Rady Nadzorczej z dnia 19 września 2017 roku, w TMS Brokers powołano Komitet ds. Ryzyka, w którego skład wchodzi wskazany przez Radę Nadzorczą przedstawiciel.
- f) W Spółce funkcjonuje System Informacji Zarządczej, w ramach którego Zarząd oraz Rada Nadzorcza otrzymuje regularnie raporty w zakresie identyfikacji, pomiaru oraz zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Za sporządzanie raportów dotyczących ryzyka odpowiedzialna jest zasadniczo Komórka ds. zarządzania ryzykiem. Częstotliwość raportów i ich zakres dostosowany jest do rodzaju ryzyka, którego dotyczy. Raporty w swoim zakresie obejmują informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko, jak również umożliwiając ocenę tej ekspozycji i wspomagając proces decyzyjny.

2) ZAKRES STOSOWANIA (artykuł 436 CRR)

Wymogi CRR mają zastosowanie do Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A..

TMS Brokers nie posiada jednostek zależnych, w związku z czym:

- nie prezentuje sprawozdań w ujęciu skonsolidowanym,
- nie udziela pożyczek podmiotom zależnym.

TMS Brokers nie udzielił pożyczki podmiotowi dominującemu.

3) FUNDUSZE WŁASNE (artykuł 437 CRR)

- a) Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do funduszy własnych w zbadanym sprawozdaniu finansowym

TMS Brokers wyznacza fundusze własne zgodnie z częścią drugą CRR. Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, fundusze własne Spółki składały się tylko i wyłącznie z kapitału podstawowego Tier I, skorygowanego o pozycje pomniejszające, tj. inne wartości niematerialne i prawne, korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny oraz dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR w wysokości 2% sumy kapitału podstawowego, zatrzymanego i rezerwowego. Struktura funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2020r. przedstawiała się następująco:

Pozycja	Kwota
FUNDUSZE WŁASNE	53 420.41
KAPITAŁ TIER I	53 420.41
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	53 420.41
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	3 537.56
Oплаcone instrumenty kapitałowe	3 537.56
Zyski zatrzymane	53 811.45
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	53 811.45
Kapitał rezerwowy	1 737.23
(-) Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-47.24
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-47.24
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-4 436.87
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-4 436.87
(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	-1 181.72
(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	-1 181.72

Kapitał podstawowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej. Wartość nominalna jednej akcji wynosi PLN 1,00. Wszystkie wyemitowane przez TMS Brokers akcje, tj. 3 537 560 są w pełni opłacone. Żadna z serii akcji nie jest uprzywilejowana. Wszystkie akcje są imienne. Kapitał zapasowy tworzony jest zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych oraz ze statutem TMS Brokers i powstał z odpisów z zysku, który zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia został zatrzymany w Spółce. Kapitał rezerwowy tworzony jest zgodnie ze statutem na pokrycie strat lub innych wydatków. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

- b) Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I oraz odliczeń stosowanych zgodnie z CRR w odniesieniu do kapitału TMS Brokers przedstawionego w bilansie.

Pozycja	Kwota	Pozycja w bilansie w sprawozdaniu finansowym
FUNDUSZE WŁASNE	53 420.41	-
KAPITAŁ TIER I	53 420.41	-
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	53 420.41	-
Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	3 537.56	Kapitał (fundusz) podstawowy
Oплаcone instrumenty kapitałowe	3 537.56	
Zyski zatrzymane	53 811.45	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, strata z lat ubiegłych, uznanie części zysku za q1 2020.
Zyski zatrzymane w poprzednich latach	53 811.45	
Kapitał rezerwowy	1 737.23	Kapitał (fundusz) zapasowy
(-) Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-47.24	N/A (AVA)
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-47.24	
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-4 436.87	Wartości niematerialne i prawne
(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-4 436.87	
(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	-1 181.72	2% sumy kapitału podstawowego, zatrzymanego i rezerwowego (alokacja kapitału na działalność KIP)
(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	-1 181.72	

Dodatkowe ujawnienia w zakresie funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013.

Główne cechy instrumentów kapitałowych		
1	Emitent	Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
2	Unikatowy identyfikator	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
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	Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu	Akcje zwykłe, Art. 28 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym	Seria A: 2 000 000,00 PLN Seria B: 1 424 080,00 PLN Seria C: 54 560,00 PLN Seria D: 41 360,00 PLN Seria E: 7 000,00 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	1,00 PLN
9a	Cena emisyjna	Seria A, B, C, D: 1,00 PLN Seria E: 58,70 PLN
9b	Cena wykupu	-
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Seria A: 21.04.2004 Seria B: 06.07.2004 Seria C: 18.05.2009 Seria D: 16.11.2010 Seria E: 18.06.2013
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	-
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie

15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	-
Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Dywidenda zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	-
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	-
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	-
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	-
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-
30	Odpisy obniżające wartość	-
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji	-
36	Niegodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	-

4) INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH (artykuł 438 CRR)

- a) Przez kapitał wewnętrzny Dom Maklerski TMS Brokers definiuje oszacowaną kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Spółki oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniając przewidywany poziom ryzyka. Opracowany przez TMS Brokers proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje następujące etapy:
- Określenie istotności ryzyka – przeprowadzenie identyfikacji ryzyk a następnie oceny istotności tych zidentyfikowanych ryzyk jakie występują lub mogą wystąpić w działalności TMS Brokers w oparciu o ustalone kryteria analizy istotności,
 - Pomiar ryzyka – oszacowanie kapitału wewnętrznego niezbędnego do zabezpieczenia przed poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi za istotne,
 - Testowanie warunków skrajnych – TMS Brokers monitoruje oszacowania kapitału wewnętrznego przy założeniu warunków skrajnych, które mogą stanowić podstawę do podjęcia odpowiednich działań w zakresie zmniejszenia ekspozycji bądź poprawy bazy kapitałowej,
 - Agregacja ryzyka – w wyniku agregacji szacowany jest łączny poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka uznanych za istotne,
 - Raportowanie i monitorowanie celów kapitałowych,
 - Przegląd procesu.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego TMS Brokers, poza ryzykami zaliczanymi do Filaru I, identyfikuje jako potencjalnie istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- Ryzyko utraty reputacji,
- Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym,
- Ryzyko biznesowe,
- Ryzyko strategiczne,
- Ryzyko braku zgodności (nadzoru),
- Ryzyko płynności,

- vii. *Ryzyko modeli,*
- viii. *Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,*
- ix. *Ryzyko makroekonomiczne,*
- x. *Ryzyko grupy,*
- xi. *Ryzyko bazy,*
- xii. *Ryzyko rezidualne.*

W ramach rocznego procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP), TMS Brokers ocenia, które z ww. ryzyk są istotne. Poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka uznanych za istotne wyznaczany jest jako suma:

- i. wysokości kapitału regulacyjnego wyznaczonego na pokrycie rodzajów ryzyka uwzględnionych w kalkulacji wymogu kapitałowego w Filarze I,
- ii. narzutu kapitałowego w postaci sumy wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego na pokrycie rodzajów ryzyka nieuwzględnionych w Filarze I oraz uznanych za istotne oraz wartości narzutów na ryzyka Filaru I.
- iii. buforu kapitałowego na pokrycie rodzajów ryzyka uznanych za nieistotne.

TMS Brokers w celu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących działań na bieżąco (tj. każdego dnia roboczego) dokonuje przyrównania kapitału wewnętrznego (który jest wyższy niż kapitał regulacyjny) do poziomu funduszy własnych. W zakresie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia przyszłych działań TMS Brokers dokonuje prognoz wysokości kapitału wewnętrznego oraz prognoz wysokości funduszy własnych.

- b) 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji

Lp.	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji		8% ekspozycji ważonych ryzykiem	
		Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe kontrahenta
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	179.48	0.00	0.00	0.00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Ekspozycje wobec instytucji	167 999.91	15 133.28	3 986.77	242.13
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 993.43	9 149.95	378.89	155.52
8	Ekspozycje detaliczne	0.00	62 108.55	0.00	992.59
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 708.62	0.00	98.51	0.00
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0.00	0.00	0.00	0.00

16	Ekspozycje kapitałowe	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Inne pozycje	5 135.69	0.00	953.78	0.00
		186 017.13	86 391.77	5 417.96	1 390.24

c) Wartości współczynników kapitałowych wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Pozycja	31.12.2020	Średnia wartość w 2020	Minimalny poziom wskaźnika (art. 92 ust 1 CRR)
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18.50%	14.75%	4.50%
Współczynnik kapitału Tier I	18.50%	14.75%	6.00%
Łączny współczynnik kapitałowy	18.50%	14.75%	8.00%

d) Wymogi w zakresie funduszy własnych wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Pozycja	Kwota
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	288 821.15
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	85 102.52
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	0.00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, w tym:	144 623.81
z tytułu ryzyka walutowego	61 606.17
z tytułu ryzyka cen towarów	33 781.35
z tytułu ryzyka cen instrumentów kapitałowych	48 217.84
z tytułu ryzyka stopy procentowej	1 018.46
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	54 776.28
Dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich	N/A
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	4 318.54
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfolio handlowym	0.00
Kwota innych ekspozycji na ryzyko	0.00

5) EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (artykuł 439 CRR)

- TMS Brokers wylicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe kontrahenta stosując metodą tożsamą z metodą stosowaną dla celów kalkulacji wymogów regulacyjnych, tj. metodę wyceny według wartości rynkowej, określonej w artykule 274 CRR.
- TMS Brokers monitoruje skuteczność i adekwatność stosowanych rozwiązań w zakresie zabezpieczenia ryzyka kredytowego kontrahenta, w szczególności w zakresie przewłaszczeń m.in. poprzez:
 - Monitorowanie wykonalności i pewności prawnej umów, z których wynika prawo do zabezpieczenia,
 - Kontrolę ryzyka nieudanej lub ograniczonej ochrony,
 - Kontrolę ryzyka związanego z zakończeniem ochrony,
 - Kontrolę oddziaływania na ogólny profil ryzyka TMS Brokers.
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym kontrahenta w relacji do Klientów usług TMS Brokers odbywa się poprzez system monitorowania rachunków, na których wskaźnik wyceny portfela w relacji do salda księgowego środków jest niższy niż 10%.

- d) TMS Brokers stosuje w oferowanych przez siebie Systemach Transakcyjnych moduły stop out skutkujące automatycznym zamknięciem pozycji Klienta, jeśli poziom wymaganego depozytu zabezpieczającego przekroczy określoną w dokumentacji rachunku relację stosunku do wartości wyceny portfela Klienta.
- e) TMS Brokers stosuje progresywne stawki depozytów zabezpieczających dla dużych ekspozycji, dzięki czemu pozyskuje większą bazę dla przewłaszczenia pod zabezpieczenie.
- f) TMS Brokers wyznacza wartość ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych zgodnie z metodą wyceny według wartości rynkowej, opisanej w artykule 274 CRR.

Dane dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Pozycja	Kwota
Dodatnia wartość godziwa kontraktów	42 985,64
Ustanowione zabezpieczenie	65 326,82
Wartość ekspozycji netto na ryzyko kredytowe kontrahenta	17 440,27

6) BUFORY KAPITAŁOWE (art. 440 CRR)

Na dzień 31.12.2020 r. TMS Brokers nie był zobowiązany do ujawniania informacji dotyczących przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w Tytule VII, Rozdział 4 Dyrektywy CRD.

7) WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA (art. 441 CRR)

Na dzień 31.12.2020 r. TMS Brokers nie był zobowiązany do ujawniania informacji zgodnie z Art. 131 CRD.

8) KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (artykuł 442 CRR)

- a) TMS Brokers przyjął definicję pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości w oparciu o zapisy artykułu 178 CRR, tj. ekspozycja uznana jest za przeterminowaną, jeżeli zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec TMS Brokers przekracza 90 dni lub TMS Brokers stwierdzi, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności podejmowania działań, takich jak realizacja zabezpieczenia.
- b) Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia efektu ograniczenia ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na kategorie ekspozycji zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Łączna kwota ekspozycji bez uwzględnienia efektu ograniczenia ryzyka kredytowego	Średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	179.48	686.03
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0.00	0.00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0.00	0.11
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0.00	0.00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0.00	0.00
6	Ekspozycje wobec instytucji	167 999.91	152 717.10
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 993.43	4 804.47
8	Ekspozycje detaliczne	0.00	0.00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0.00	0.00

10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	7 708.62	7 601.81
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0.00	0.00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0.00	0.00
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0.00	0.00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0.00	0.00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0.00	0.00
16	Ekspozycje kapitałowe	0.00	0.00
17	Inne pozycje	5 135.69	4 459.67
		186 017.13	170 875.94

c) Rozkład geograficzny w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji.

Kraj	Ekspozycja ryzyka kredytowego	Ekspozycja ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta
Polska	155 085.58	229 407.20
Dania	21 946.47	28 966.06
Niemcy	7 309.20	7 320.10
Wielka Brytania	1 265.85	5 367.89
Belgia	404.41	404.41
Malta	5.62	5.62
Pozostałe kraje	0.00	937.62
Razem	186 017.13	272 408.90

d) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Klasa aktywów	Okres zapadalności (w miesiącach)			Razem
		< 1	1 - 3	> 3	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	179.48	0.00	0.00	179.48
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Ekspozycje wobec instytucji	102 449.91	35 250.00	30 300.00	167 999.91
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 993.43	0.00	0.00	4 993.43
8	Ekspozycje detaliczne	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0.00	0.00	7 708.62	7 708.62
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Ekspozycje kapitałowe	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Inne pozycje	5 135.69	0.00	0.00	5 135.69

		112 758.51	35 250.00	38 008.62	186 017.13
--	--	------------	-----------	-----------	------------

9) AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (artykuł 443 CRR)

W poniższej tabeli przedstawiona została informacja na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03). Dla celów niniejszego ujawnienia, dany składnik aktywów TMS Brokers traktuje jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany. Spółka ujawnia zarówno wartości na dzień 31.12.2020, jak również wartość mediany dla danych kwartalnych na zasadzie kroczącej za dwanaście miesięcy 2020 roku.

A. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Wartości na dzień 31.12.2020				
Aktywa TMS Brokers	22 584.40	0.00	204 139.62	0.00
Kredyty na żądanie	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumenty udziałowe	0.00	0.00	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	0.00	0.00	0.00	0.00
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0.00	0.00	0.00	0.00
Inne aktywa	22 584.40	0.00	204 139.62	0.00

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Mediana wartości na koniec kwartałów w 2020 roku				
Aktywa TMS Brokers	18 726.20	0.00	188 403.31	0.00
Kredyty na żądanie	0.00	0.00	0.00	0.00
Instrumenty udziałowe	0.00	0.00	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	0.00	0.00	0.00	0.00
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0.00	0.00	0.00	0.00
Inne aktywa	18 726.20	0.00	188 403.31	0.00

B. Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą

	Wartość godziwa otrzymanego obciążenia	w tym: uznawanych przez bank centralny
Wartości na dzień 31.12.2020		
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	65 258.68	0.00
Kredyty na żądanie	0.00	0.00
Instrumenty udziałowe	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	0.00	0.00
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0.00	0.00
Inne otrzymane zabezpieczenia	65 258.68	0.00
AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	65 258.68	0.00
Mediana wartości na koniec kwartałów w 2020 roku		
Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	52 272.90	0.00

Kredyty na żądanie	0.00	0.00
Instrumenty udziałowe	0.00	0.00
Dłużne papiery wartościowe	0.00	0.00
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0.00	0.00
Inne otrzymane zabezpieczenia	52 272.90	0.00
AKTYWA RAZEM, OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	52 272.90	0.00

C. Źródła obciążenia

	Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i pożyczone papiery wartościowe	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
Wartości na dzień 31.12.2020		
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	8 793.18	87 843.08
Instrumenty pochodne	8 793.18	87 843.08
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	8 107.33	0.00
Mediana wartości na koniec kwartałów w 2020 roku		
Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	8 552.20	70 322.56
Instrumenty pochodne	8 552.20	70 322.56
w tym: będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	7 419.79	0.00

10) KORZYSTANIE Z ECAI (artykuł 444 CRR)

TMS Brokers korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej.

- TMS Brokers korzysta z ocen wiarygodności Standard & Poor's, Moody's, Fitch.
- TMS Brokers stosuje oceny do ekspozycji wobec instytucji.
- TMS Brokers stosuje system przyporządkowywania ocen zgodny z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/1799 z dnia 07.10.2016 r.
- Dla instytucji posiadających stopień jakości kredytowej wartości ekspozycji wynikającej z ryzyka kredytowego dla poszczególnych stopni jakości kredytowej prezentuje poniższa tabela:

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Wartość ekspozycji	72 841.94	15 332.95	33 822.15	9 998.50	0.00	0.00

11) EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (artykuł 445 CRR)

Pozycja	Kwota
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	0.00
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	144 623.81
Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	144 623.81
Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	1 018.46
Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	48 217.84
Ryzyko walutowe	61 606.17
Ryzyko cen towarów	33 781.35
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM	0.00

12) RYZYKO OPERACYJNE (artykuł 446 CRR)

Dla celów kalkulacji wymogów z tytułu funduszy własnych w zakresie ryzyka operacyjnego (kapitał regulacyjny), TMS Brokers stosuje metodę wskaźnika bazowego, zgodnie z rozdziałem 2, tytułu II, części trzeciej CRR, a na dzień 31.12.2020 roku wartość ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiła 54 776.28 TPLN.

Dodatkowo TMS Brokers przeprowadza test warunków skrajnych oparty o dotkliwość zdarzeń operacyjnych, jakie zaszły w Spółce w przeciągu 12 miesięcy. Wynik testu stanowi podstawę do ustalenia dodatkowego narzutu na ryzyko operacyjne ponad wartość ryzyka operacyjnego wyznaczoną modelem I filarowym.

13) INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU NIEHANDLOWYM (artykuł 447 CRR)

TMS Brokers posiada akcje WGT S.A. mającej siedzibę w Warszawie. Spółka posiada 1,26 % kapitału zakładowego oraz taki sam udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu. Akcje wyceniane są wg skorygowanej ceny nabycia na 0,00 TPLN (odpis całkowity).

Żaden z instrumentów kapitałowych znajdujących się w portfelu niehandlowym nie jest notowany w obrocie zorganizowanym.

14) RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU NIEHANDLOWYM (artykuł 448 CRR)

- a) Ze względu na charakter prowadzonej działalności, finansowanie działalności jedynie ze środków własnych oraz lokowanie nadwyżek finansowych w krótkoterminowe lokaty, ryzyko stopy procentowej jest znikome. Niemniej jednak, w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego TMS Brokers identyfikuje ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym jako potencjalnie istotne oraz przeprowadza jego pomiar z częstotliwością roczną w ramach przeglądu istotności ryzyk, w trakcie przeglądu procesu ICAAP.
- b) W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu niehandlowym TMS Brokers przeprowadza analizę wpływu zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik finansowy Spółki. Analiza przeprowadzana jest w oparciu o zestawienie luki terminów przeszacowania. Przeprowadzony pomiar mający na celu oszacowanie skutków nagłej, nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych wykazał, iż wynik odsetkowy TMS Brokers zmieniłby się o +/- 2 264,37 TPLN.

15) EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (art. 449 CRR)

TMS Brokers nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych na dzień 31.12.2020 r

16) POLITYKA WYNAGRODZEŃ (artykuł 450 CRR)

- a) Za ustalenie polityki w zakresie wynagrodzeń odpowiedzialny jest Zarząd, a w odniesieniu do Zarządu – Rada Nadzorcza. 12 kwietnia 2017 roku na mocy uchwały Rady Nadzorczej utworzony został Komitet ds. wynagrodzeń, którego zadaniem jest wspieranie organów Spółki w zakresie kształtowania i realizacji Polityki wynagrodzeń.
- b) TMS Brokers stosuje zasadę powiązania zmiennych składników wynagrodzeń zarówno z wynikami indywidualnymi jak i wynikami Spółki. Zmienne składniki wynagrodzeń osób świadczących usługi maklerskie oparte są o mierniki ilościowo-jakościowe. Niezależnie od zmiennych i stałych składników wynagrodzenia TMS Brokers stosuje także dodatki³ stanowiące pakiety pracownicze. Składają się na nie abonamenty uprawniające

³ Vide punkt 32 recytalu EBA Guidelines on sound remuneration policies under Articles 74(3) and 75(2) of Directive 2013/36/EU and disclosures under Article 450 of Regulation (EU) No 575/2013

do dostępu do prywatnych placówek medycznych oraz karty uprawniające do korzystania z ośrodków sportowych.

- c) W odniesieniu do cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń w części zmiennej TMS Brokers stosuje miarodajne i obiektywne oceny wyników (na przykład „ocena BION uzyskana w roku X nie niższa niż Y”), TMS Brokers odracza wypłatę części zmiennej wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka Spółki.
- d) Zmienne składniki wynagrodzeń są wypłacane w formie pieniężnej na rachunek uprawnionego, jeżeli stanowią nie więcej niż 50% stałych składników wynagrodzenia. W przypadku, gdy uprawniony otrzymuje zmienne składniki wynagrodzenia w wysokości wyższej niż 50% stałych składników wynagrodzenia:
 - Spółka ustala, że 50% zmiennych składników wynagrodzenia stanowią instrumenty finansowe,
 - Część wynagrodzenia zmiennego wynosząca co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia jest rozliczana i wypłacana w okresie od trzech do pięciu lat (odroczenie), przy czym okres ten ustala się w odniesieniu do każdego z uprawnionych, z uwzględnieniem charakteru i ryzyka prowadzonej działalności oraz obowiązków danej osoby.
- e) Wynagrodzenie zmienne przyznawane jest przez Spółkę poszczególnym osobom w oparciu o miarodajne efekty tej pracy. Zarząd wyznacza cele pracownikom na początku każdego roku. Członkom Zarządu cele wyznacza Rada Nadzorcza. Cele dobierane są dla każdego pracownika w sposób indywidualny z uwzględnieniem zakresu obowiązków tej osoby oraz w sposób, który nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka przez tę osobę.
- f) Spółka przyznaje wynagrodzenie zmienne w oparciu o jakościową ocenę przebiegu pracy.
- g) Łączna wartość wynagrodzeń wypłaconych w roku 2020 wyniosła 9 029 tys. PLN. Z racji ograniczonej skali działalności, spółka nie wyodrębnia linii biznesowych.
- h) Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Spółki:

dane w tysiącach PLN	wynagrodzenia za rok obrotowy 2020 (art. 450 CRR, 1 (h) (i))			wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego (art. 450 CRR, 1 (h) (ii))		wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą (art. 450 CRR, 1 (h) (iii))		wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznaną w latach poprzednich (art. 450 CRR, 1 (h) (iv))		Przyjęcia i odpisy			
	stałe	zmienne	ilość osób (na koniec okresu)	świadczenia pieniężne	instrumenty finansowe	część wypłaconą	część niewypłaconą	wypłaconą w 2020	zmniejszona w ramach korekty o wyniki	płatności związane z przyjęciami do pracy	liczba beneficjentów	płatności związane z zakończeniem pracy	liczba beneficjentów
kadra kierownicza wyższego szczebla	2 728	571	16	442	129	0	129	0	0	0	0	0	0
pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka	4 614	602	27	473	129	0	129	0	0	0	0	0	0

- i) Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym – w 2020 nie było takich osób.

17) DŹWIGNIA FINANSOWA (artykuł 451 CRR)

- a) Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki TMS Brokers zastosował art. 499 ust. 2 i 3 CRR

Zgodnie z art. 429 ust. 2 CRR, TMS Brokers oblicza wskaźnik dźwigni jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową. Spółka ujawnia wskaźnik dźwigni wyliczony w okresie przejściowym oraz docelowym. Ujawniany wskaźnik dźwigni dotyczy 31.12.2020 i dodatkowo

zaprezentowany został wskaźnik średniej arytmetycznej wskaźników z poszczególnych miesięcy czwartego kwartału 2020 r. TMS Brokers przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

Dzień odniesienia	31.12.2020
Nazwa podmiotu	DM TMS Brokers S.A.
Poziom stosowania	jednostkowy

<i>Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni</i>	<i>Kwota mająca zastosowanie</i>
Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	226 724.02
Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0.00
(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia CRR)	0.00
Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	33 800.10
Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0.00
Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0.00
Inne korekty	-53 094.46
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	207 429.67

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	
Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	179 295.40
(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-5 665.83
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	173 629.56
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	
Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	7 178.28
Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	26 621.83
Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0.00
(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0.00
(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0.00
Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0.00
(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0.00
Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	33 800.10
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0.00
(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0.00
Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0.00
Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0.00
Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0.00
(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0.00
Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0.00
Inne ekspozycje pozabilansowe	
Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	145.03
(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0.00
Inne ekspozycje pozabilansowe	145.03
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	
(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0.00
(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0.00

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej	
Kapitał Tier I	53 420.41
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	207 574.69
Wskaźnik dźwigni	
Wskaźnik dźwigni	25.74%
Wskaźnik dźwigni (miesiąc - 1)	19.77%
Wskaźnik dźwigni (miesiąc - 2)	20.79%
Wskaźnik dźwigni obliczany jako prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału	22.10%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych	
Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	w pełni wdrożone
Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

Podział miary ekspozycji całkowitej

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	179 295.40
Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego ¹⁷	0.00
Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	179 295.40
Obligacje zabezpieczone	0.00
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	179.48
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	0.00
Instytucje	167 758.23
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0.00
Ekspozycje detaliczne	0.00
Przedsiębiorstwa	4 993.43
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 228.56
Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	5 135.69

b) Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej

W wyniku corocznego przeglądu istotności ryzyk w ramach procesu ICAAP, na dzień 31 grudnia 2020 r. TMS Brokers nie identyfikował ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jako istotne, w związku z tym nie ma dedykowanej polityki określającej zarządzanie tym ryzykiem. Istotność ryzyka poddawana jest regularnej analizie w ramach procesu ICAAP.

d) Czynniki mające wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni

Głównym czynnikiem mającym wpływ na zmianę wskaźnika dźwigni finansowej była ekspozycja wynikająca z transakcji na instrumentach pochodnych. Zmiana w Kapitale Tier I wynikała w głównej mierze ze zmiany wartości niematerialnych i prawnych oraz korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny w tym okresie.

18) DODATKOWE INFORMACJE

1. TMS Brokers nie upowszechnia informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, które mogłyby mieć niekorzystny wpływ na pozycję Spółki lub stanowią tajemnicę prawnie chronioną. W opinii TMS Brokers, ujawnione informacje są wystarczające do rzetelnej i wiarygodnej oceny adekwatności kapitałowej.
2. Spółka nie jest zobowiązana do stosowania buforów kapitałowych (artykuł 440 CRR).
3. Spółka nie stosuje metod IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (Artykuł 452 CRR).
4. Spółka nie stosuje zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (Artykuł 454 CRR).
5. Spółka nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (Artykuł 455 CRR).
6. Spółka nie szacuje współczynnika α dla celów ryzyka kredytowego kontrahenta (Artykuł 439 CRR).

7. Spółka dokonuje odpisów aktualizujących należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych zgodnie z zapisami ustawy o rachunkowości oraz z zachowaniem należytej staranności. Ze względu na możliwość osłabienia pozycji konkurencyjnej, Spółka nie ujawnia szczegółowych informacji w tym zakresie (Artykuł 442 lit. e, g-i CRR).

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOMU MAKLERSKIEGO TMS BROKERS S.A.

Niniejszym Zarząd Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A. oświadcza, że opisane w Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim TMS Brokers SA, dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Spółki.

Warszawa, dnia 5 sierpnia 2021r.