

**Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej
OANDA TMS Brokers S.A.
wg stanu na dzień 31.12.2023 r.**

Warszawa, Lipiec 2024

Spis treści

Wstęp

1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (artykuł 47 IFR)
2. Zarządzanie (artykuł 48 IFR)
3. Fundusze własne (artykuł 49 IFR)
4. Wymogi w zakresie funduszy własnych (Artykuł 50 IFR)
5. Polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń (Artykuł 51 IFR)
6. Polityka inwestycyjna (Artykuł 52 IFR)

Oświadczenie Zarządu OANDA TMS Brokers SA

Wstęp

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki Informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w OANDA TMS Brokers S.A. wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające Rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014.

Spółka na dzień sporządzenia niniejszego raportu nie spełnia wymogów zakwalifikowania jako mała i niepowiązana wzajemnie firma, o której mowa w art. 12 Rozporządzenia IFR.

Przedstawione informacje dotyczące OANDA TMS Brokers S.A w swoim zakresie dotyczą roku 2023. Wskazane w tabelach dane wyrażone są w tysiącach złotych, chyba że wskazano inaczej.

OANDA TMS Brokers S.A. ujawnia informacje objęte niniejszą polityką oraz sprawozdanie finansowe na stronie internetowej dostępnej pod adresem <https://www.tms.pl/zastrzezenia-prawne> lub <https://www.tms.pl/dane-finansowe>. Informacje publikowane są w języku polskim.

Zastosowane skróty:

Spółka, OANDA TMS Brokers, OTMS - OANDA 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.

Rozporządzenie IFR – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014,

Dyrektywa IFD – Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniająca dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE,

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 strategię w zakresie zarządzania ryzykiem (artykuł 47 IFR)

Naczelnym celem procesu zarządzania ryzykiem wdrożonym w OANDA 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.

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

a. Ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności

Podstawową działalnością OANDA 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 OTMS. W efekcie na portfelu handlowym Spółki powstają ekspozycje wynikające z tych transakcji, którymi Spółka zarządza.

b. Strategie i procesy zarządzania ryzykami

W OANDA TMS Brokers funkcjonuje kompleksowy system zarządzania ryzykiem związany z prowadzoną działalnością maklerską oparty o architekturę trzech linii obrony:

(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 wypełniania 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 i funkcja Compliance jest niezależna od działalności operacyjnej prowadzonej przez OANDA TMS Brokers i umiejscowiona jest pod Członkiem Zarządu (Dyrektorem ds. Prawnych). Inspektor Nadzoru ma bezpośredni kanał komunikacji z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki, może uczestniczyć w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej OTMS, 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 Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem (Dyrektor ds. Zarządzania Ryzykiem).

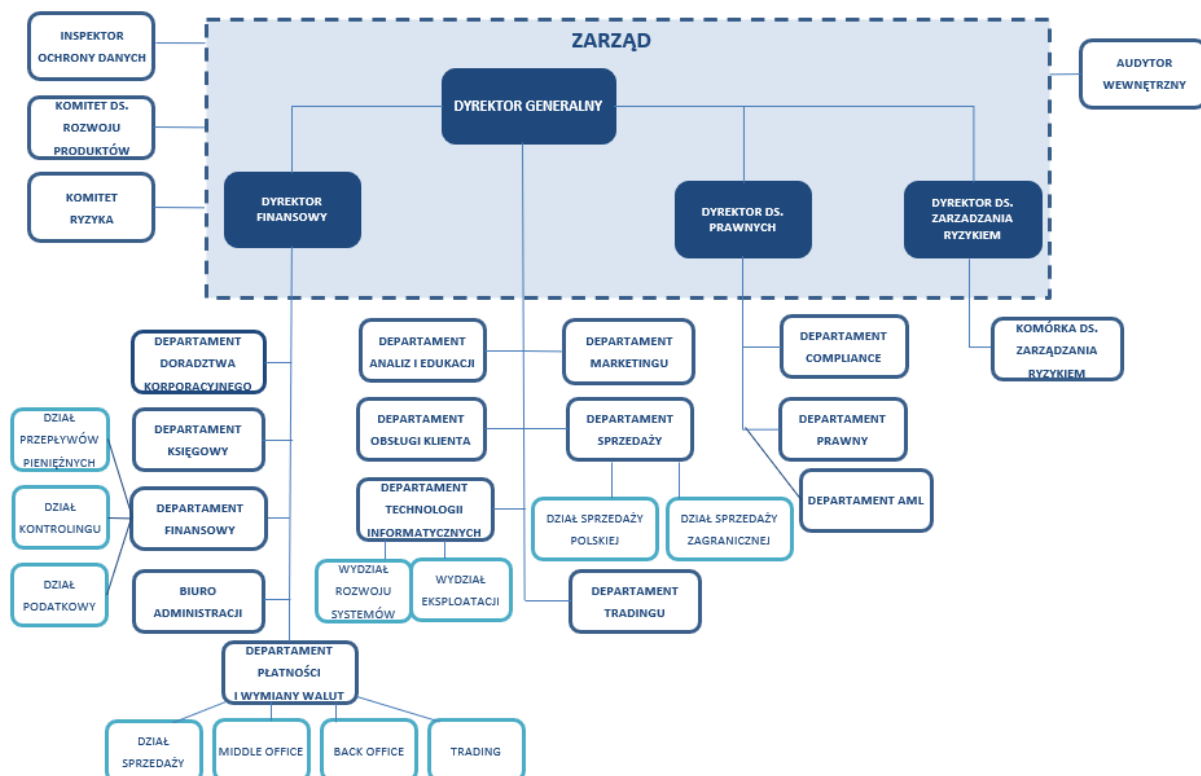
(iii) **Trzecia linia obrony** - audyt wewnętrzny, który dokonuje oceny procesów zachodzących w OANDA TMS Brokers oraz efektywności realizacji funkcji kontroli wewnętrznej. Audytor Wewnętrzny ma bezpośredni kanał komunikacji z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki.

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.

c. Struktura organizacyjna OANDA TMS Brokers

Struktura organizacyjna na dzień 31 grudnia 2023 r. przedstawiała się następująco:

STRUKTURA ORGANIZACYJNA



d. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

OANDA TMS Brokers opracowała 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 OTMS. Raporty te zawierają poza wysokością kapitału regulacyjnego i wewnętrznego także informację w zakresie zdarzeń operacyjnych, statystyki skarg, wskaźnik rotacji oraz wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych.

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

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

Za proces zarządzania ryzykiem w skali całej Spółki odpowiada Zarząd OANDA TMS Brokers (i). Jednocześnie ryzykiem na poziomie każdej jednostki organizacyjnej zarządza dyrektor/kierownik tej jednostki (ii). Za opracowanie i kontrolę procesu pomiaru ryzyka w OANDA 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 OTMS sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią biznesową oraz planem biznesowym OTMS (vi).

e. Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka

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

- W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta OTMS przeważa na zabezpieczenie środki pieniężne klientów wniesione w formie depozytu zabezpieczającego (i) oraz ujemną wycenę z tytułu otwartych pozycji klientów (ii). Dodatkowo, OTMS 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.
- OTMS stosuje w umowach z klientami oraz partnerami biznesowymi postanowienia dotyczące kompensowania wzajemnych należności i zobowiązań,
- OTMS monitoruje prawną skuteczność postanowień w umowach dotyczących wzajemnych kompensat należności i zobowiązań,
- W zakresie ryzyka operacyjnego OTMS 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 OTMS 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.

f. Zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko dla Klienta

Ryzyka dla klienta obejmują te obszary działalności OANDA TMS Brokers, które w przypadku wystąpienia problemów mogą być źródłem szkody dla klientów. Biorąc pod uwagę model biznesowy OTMS ryzyko dla Klienta związane jest z przechowywanymi środkami pieniężnymi klientów, aktywami zabezpieczonymi i objętymi administrowaniem, jak również obsługiwany zleceniami klientów.

W OANDA TMS ryzyko dla Klienta jest akceptowane i identyfikowane głównie w związku z utrzymywaniem środków klientów na rachunkach bankowych. Spółka zarządza ryzykiem dla klienta głównie poprzez dwa mechanizmy:

- utrzymywanie środków klientów w różnych bankach maksymalnie do poziomu limitu określonego w uchwale Zarządu spółki,
- monitorowanie sytuacji finansowej instytucji kredytowych w których utrzymywane są środki pieniężne klientów.

Ryzyko dla Rynku

Ryzyko dla Rynku w OANDA TMS Brokers jest definiowane jako ryzyko strat z tytułu zmian kursów walut, cen towarów, wartości instrumentów dłużnych, instrumentów kapitałowych i stóp procentowych, a także innych czynników rynkowych. Ryzyko dla Rynku stanowi nieodwracalną część działalności OTMS z uwagi na model w jakim działa, może powstać w szczególności w związku z:

- wykonywaniem zleceń klientów na rachunek własny w momencie zawierania transakcji przez klientów w ramach któregoś z Systemów Transakcyjnych,
- zawieraniem transakcji przez Spółkę w celu uzyskiwania krótkoterminowych korzyści finansowych z tytułu oczekiwanych zmian na rynkach finansowych,
- w związku z operacjami niezwiązanymi z portfelem handlowym Spółki. W szczególności dotyczy to umów, które skutkują powstaniem przepływów indeksowanych lub denominowanych kursem walut obcych.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym w OANDA TMS Brokers jest skuteczne i ostrożne zarządzanie ryzykiem prowadzonej działalności poprzez identyfikowanie, ocenę, monitorowanie, prognozowanie oraz ograniczanie ryzyk rynkowych. W tym celu OTMS stosuje limity ograniczające ryzyko rynkowe w prowadzonej działalności, w szczególności:

- 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.

Powyższe limity podlegają okresowej analizie (nie rzadziej niż raz na rok), mającej na celu określenie ich istotności.

Komórka ds. Zarządzania ryzykiem codziennie monitoruje limity ustalone dla ryzyka rynkowego wynikającego z otwartych pozycji oraz informuje o sytuacjach przekroczenia limitu Zarząd Spółki w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Ryzyko dla Firmy

Ryzyko dla Firmy w OANDA TMS Brokers obejmuje ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahentów transakcyjnych, jak również obejmują ryzyko koncentracji w obszarze dużych ekspozycji wobec określonych kontrahentów, jak również ryzyka operacyjne wynikające z dziennych przepływów pieniężnych. OTMS opracował kompleksowe podejście do zarządzania ryzykiem dla Firmy zarówno na podstawie wymogów regulacyjnych wynikających z wdrożenia przepisów IFD oraz IFR jak i na podstawie wewnętrznych obserwacji.

W działalności OANDA TMS Brokers najistotniejszym ryzykiem w zakresie ryzyka dla Firmy jest ryzyko kontrahenta transakcyjnego. Spółka ogranicza niniejsze ryzyko między innymi poprzez:

- pobieranie depozytów zabezpieczających z tytułu otwartych pozycji przez Klientów usługi wykonywania zleceń,
- zaimplementowane w systemach transakcyjnych mechanizmów zamykania pozycji po aktualnej cenie rynkowej (stop-out),
- możliwość przeprowadzenia kompresji transakcji zawartych z klientem (na jednym lub wielu rachunkach)

Stosowanie wyżej wymienionych technik pozwala na efektywne zarządzanie ryzykiem kontrahenta.

Drugim istotnym ryzykiem jest ryzyko wynikające z dziennych przepływów pieniężnych. Dzielne przepływy transakcyjne obejmują transakcje portfela handlowego realizowane przez firmę inwestycyjną we własnym imieniu, czy to na własny rachunek, czy na rachunek klienta. Spółka w celu ograniczenia materializacji ryzyka przepływów pieniężnych korzysta z zaawansowanych technologicznie systemów informatycznych zapewniających prawidłowe i niezawodne działanie. Ponadto OTMS posiada opracowane plany awaryjne, plan naprawy w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń.

Ryzyko Koncentracji

Ryzyko koncentracji może wystąpić w działalności OANDA TMS Brokers w przypadku utrzymywania nadmiernego zaangażowania wobec jednego klienta lub jednego kontrahenta lub grupy powiązanych klientów lub grupy powiązanych kontrahentów. OTMS opracował kompleksowe podejście do zarządzania ryzykiem koncentracji ustanawiając limity zewnętrzne i wewnętrzne stosując normy koncentracji wynikające z przepisów zewnętrznych oraz regulacji wewnętrznych.

- Limity zewnętrzne zgodnie z artykułem 37 IFR, OTMS ustala limit koncentracji w zakresie portfela handlowego, wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, którego wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego wynosi 25% uznanego kapitału OTMS. W przypadku, gdy klientem jest instytucja limit ten nie może przekroczyć 100% uznanego kapitału, a jego wartość określana jest w Deklaracji apetytu na ryzyko. Analogicznie, w przypadku, gdy w skład grupy powiązanych klientów wchodzi instytucja, stosowany jest limit, o którym mowa w zdaniu poprzednim, natomiast wobec sumy pozostałych ekspozycji wobec członków tej grupy stosowany jest limit 25%.
- Limity wewnętrzne w ramach limitów wobec instytucji, do których klasyfikowane są wszystkie instytucje wobec których OTMS ma ekspozycje. Spółka ustanawia osobne limity dla każdej instytucji finansowej biorąc pod uwagę charakter danej kategorii oraz standing finansowy, a także, jakość wywiązywania się poszczególnych instytucji ze zobowiązań wobec OTMS.

Ryzyko Płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań i pozyskiwania funduszy na sfinansowanie przyszłych przepływów pieniężnych. OANDA TMS Brokers identyfikuje ryzyko płynności w stosunku do wszystkich pozycji, które mogą generować to ryzyko. Dla działalności OTMS kluczowe jest kształtowanie się płynności w krótkim terminie (do 1 miesiąca) oraz płynności bieżącej. Równie istotne jest zapewnienie płynności w warunkach normalnych poprzez utrzymywanie co najmniej jednej trzeciej wymogu dotyczącego stałych kosztów pośrednich w aktywach płynnych. Podstawowym źródłem ryzyka płynności w działalności OTMS są rozliczenia i rozrachunki z klientami oraz kontrahentami w związku z zawieraniem transakcji na platformach transakcyjnych.

OANDA TMS Brokers na dzień 31.12.2023 r. kilkakrotnie przekracza minimalny wymóg płynnościowy określony w części piątej rozporządzenia IFR. Analiza obszaru płynności również w ewentualnych warunkach skrajnych wskazuje, że w perspektywie długookresowej sytuacja w obszarze płynności nie ulegnie istotnej zmianie. Niezależnie od powyższego spółka OANDA TMS Brokers stosuje mechanizmy kontrolne monitorujące płynność, jak również ustanowiła system limitów płynnościowych, które zostały określone między innymi w deklaracji apetytu na ryzyko, planie BRR, jak również w uchwałach Zarządu. Spółka w celu dywersyfikacji ryzyka awarii systemów bankowości online lub innych systemów informatycznych podmiotów, w których OTMS przechowuje aktywa, utrzymuje środki w kilku instytucjach kredytowych. Dodatkowo OTMS stosuje mechanizm codziennego monitorowania płynności w oparciu o wewnętrzny model płynnościowy. Stosowanie kompleksowego podejścia do obszaru płynności zapewnia jego bezpieczne i prawidłowe działanie dostosowane do skali działalności biznesowej.

2. Zarządzanie (artykuł 48 IFR)

- a) Członkowie organów statutowych na dzień 31 grudnia 2023 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
Bartosz Osiński	Zarząd	Zarząd: 1 Rada Nadzorcza: 0
Anna Lotkowska - Szarecka	Zarząd	Zarząd: 2 Rada Nadzorcza: 0
Gavin Bambury	Rada Nadzorcza	Rada Dyrektorów (Board of Directors): 17 Zarząd: 1 Likwidator: 1 Rada Nadzorcza: 1
Philip Holemans	Rada Nadzorcza	Rada Dyrektorów (Board of Directors): 4 Zarząd: 1 Dyrektor Zarządzający (Daily Manager): 1 Rada Nadzorcza: 1
Aleksander Chłopecki	Rada Nadzorcza	Zarząd: 0 Rada Nadzorcza: 3

- b) Zgodnie z Polityką odpowiedzialności obowiązującą w OANDA 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) rękojemnie 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. 1d 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 OANDA 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 OANDA 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) OANDA 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. W 2023 roku odbyło się 36 posiedzeń 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.
- e) Niezależnie od powyższego, na mocy uchwały Rady Nadzorczej z dnia 19 września 2017 roku, w OANDA 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 umożliwiają ocenę tej ekspozycji i wspomagają proces decyzyjny.

3. Fundusze własne (artykuł 49 IFR)

OANDA TMS Brokers wyznacza fundusze własne zgodnie z art. 9 IFR. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku, fundusze własne Spółki składały się tylko z kapitału podstawowego Tier I, skorygowanego o pozycje pomniejszające, tj. wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (filtry ostrożnościowe) oraz dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I w związku z prowadzoną działalnością w zakresie Krajowej Instytucji Platniczej.

Suma funduszy własnych Spółki na dzień 31 grudnia 2023 roku, określonych zgodnie z Rozporządzeniem IFR, wyniosła łącznie 72 552 tys. PLN.

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 OTMS oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym:

EU IF CC1.01 - Fundusze Własne (firmy inwestycyjne inne niż małe i niepowiązane)

		(a)	(b)
		Kwota [w tys. PLN]	Źródło na podstawie numeru pozycji z bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i rezerwy			
1	FUNDUSZE WŁASNE	72 552	
2	KAPITAŁ TIER I	72 552	
3	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	72 552	
4	W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	3 538	Kapitał Własny - 1
5	Ažio emisyjne	-	
6	Zyski zatrzymane	-	Kapitał Własny - 5
7	Skumulowane inne całkowite dochody	-	
8	Kapitał rezerwowy	78 752	Kapitał Własny - 2 i 3
9	Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I	-	
10	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	(10)	Kapitał Własny - 7
11	Inne fundusze	-	
12	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I	(9 728)	
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 obrotowy	-	
18	(-) Wartość firmy	-	
19	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	(5 089)	Aktywa - 9
20	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	(4 048)	Aktywa - 11
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 firma inwestycyjna nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli firma inwestycyjna dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
25	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	-	
26	(-) Inne odliczenia	(591)	Kapitał Własny - 26
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	Ażo 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 firma inwestycyjna nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
37	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli firma inwestycyjna 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	Ażo 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 firma inwestycyjna nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
49	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli firma inwestycyjna dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
50	Kapitał Tier II: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	-	

EU IFCC2 Fundusze Własne: Uzgodnienie pozycji Funduszy Własnych do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		Bilans jak w opublikowanym zbadanym sprawozdaniu finansowym [w tys. PLN]	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji [w tys. PLN]	Odniesienie do EU IF CC1
		Na koniec okresu	Na koniec okresu	
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem opublikowanym /zbadanym sprawozdaniu finansowym				
1	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	172 946	-	
2	Należności krótkoterminowe	88 137	-	
3	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	75 159	-	
4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 484	-	
5	Udzielone pożyczki krótkoterminowe	-	-	
6	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	405	-	
7	Należności długoterminowe	347	-	
8	Udzielone pożyczki długoterminowe	42 524	-	
9	Wartości niematerialne i prawne	5 116	5 089	19
10	Rzeczowe aktywa trwałe	803	-	
11	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	4 213	4 048	20
12	Aktywa ogółem	391 134	9 137	12
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem opublikowanym /zbadanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania krótkoterminowe	282 905	-	
2	Rozliczenia międzyokresowe	492	-	
3	Rezerwy na zobowiązania	16 980	-	
4	Zobowiązania ogółem	300 376	-	
Kapitał własny				
1	Kapitał podstawowy	3 538	3 538	4
2	Kapitał zapasowy	1 737	1 737	8
3	Pozostałe kapitały rezerwowe	77 015	77 015	8
4	Zysk (strata) netto	8 468	-	
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	6
6	Kapitał własny ogółem	90 757	82 290	4, 6, 8
7	Inne korekty w kapitale (filtry ostrożnościowe)	0	(10)	10
8	Inne korekty w kapitale (KIP)	0	(591)	26
9	Kapitał własny po pomniejszeniach	-	72 552	1

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 OANDA TMS 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 OANDA TMS Brokers i

powstał z odpisów z zysku, który zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia został zatrzymany w Spółce. Kapitał rezerwowany tworzony jest zgodnie ze statutem na pokrycie strat lub innych wydatków. Kapitał rezerwowany przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

EU IF CCA Fundusze Własne: Główne cechy instrumentów kapitałowych

<i>Główne cechy instrumentów kapitałowych</i>		
1	Emitent	Dom Maklerski TMS Brokers S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert rynku niepublicznego)	Nie dotyczy
3	Emisja publiczna lub niepubliczna	Nie dotyczy
4	Prawo(a) właściwe dla instrumentu	Polskie
5	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdą jurysdykcję)	Akcje zwykłe
6	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w milionach na ostatni dzień sprawozdawczy)	Łącznie: 3,5756 mln PLN Seria A: 2 mln PLN Seria B: 1,42408 mln PLN Seria C: 0,05456 mln PLN Seria D: 0,04136 mln PLN Seria E: 0,007 mln PLN Seria D emisja 2011: 0,01056 mln PLN
7	Wartość nominalna instrumentu	1,00 PLN
8	Cena emisyjna	Seria A, B, C, D: 1,00 PLN Seria E: 58,70 PLN
9	Cena wykupu	Nie dotyczy
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 Seria D emisja 2011: 15.03.2011
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	Nie dotyczy
<i>Kupony / dywidendy</i>		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Dywidenda zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy
21	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy
22	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
23	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
24	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
25	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy

26	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
30	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
31	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
34	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
35	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy
38	Link do pełnego regulaminu instrumentu (link)	Nie dotyczy

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych (Artykuł 50 IFR)

Szacowanie kapitału wewnętrznego

Proces szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) wdrożony przez OANDA TMS Brokers stanowi integralną część systemu zarządzania oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Spółce.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w OTMS jest oparty na ocenie ryzyka, obejmującej wszystkie istotne ryzyka, które dom maklerski OANDA TMS Brokers może stwarzać dla innych, oraz na które sam jest, lub może być narażony, a także uwzględniającymi otoczenie regulacyjne, ekonomiczne i biznesowe, w obszarze prowadzonej działalności.

Wdrożony w OANDA TMS Brokers proces ICAAP odpowiada profilowi ryzyka Spółki, a przyjęte rozwiązania, strategie i procesy są odpowiednie i proporcjonalne charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w szczególności obejmuje następujące elementy:

- a) identyfikację istotnych rodzajów ryzyka,
- b) pomiar ryzyka,
- c) testy warunków skrajnych,
- d) wyznaczanie i utrzymywanie kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk uznanych za istotne,
- e) planowanie kapitałowe,
- f) zarządzanie kapitałowe.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego OANDA TMS Brokers ustala:

1. Kryteria uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne;
2. Polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i sprawozdawania o ryzyku występującym w działalności OTMS;
3. Zasady uwzględniania w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego wyników testów warunków skrajnych przeprowadzonych co najmniej dla wszystkich rodzajów ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności;
4. Zasady dokonywania oceny wiarygodności planów kapitałowych w warunkach skrajnych;
5. Procedury wyznaczania i utrzymywania kapitału wewnętrznego uwzględniające czynniki jakościowe i ilościowe, w tym podstawowe elementy procesu przekształcania miar ryzyka w ujęciu ilościowym w kapitał wewnętrzny;
6. Zasady oceny adekwatności przyjętych założeń w ramach wyznaczania kapitału wewnętrznego oraz oceny prawidłowości danych wejściowych i wyników wyznaczania kapitału wewnętrznego z zastosowaniem modeli;
7. Założenia oraz zasady planowania kapitałowego;
8. Cele kapitałowe w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału);
9. Preferowaną strukturę kapitałową;
10. Awaryjne plany kapitałowe;
11. Zasady uwzględniania kapitału wewnętrznego w systemie zarządzania ryzykiem OTMS, w tym w szczególności powiązanie ze strategią biznesową, apetytem na ryzyko oraz systemem limitów wewnętrznych;
12. Zasady kontroli jakości i poprawności działalności OTMS w obszarze wyznaczania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, zgodnie z zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi tego obszaru.

Metody szacowania kapitału wewnętrznego:

Ryzyko	Metodologia
Ryzyko dla Klienta	Kapitał wewnętrzny równy kwocie wymogów regulacyjnych
Ryzyko dla Rynku	Kapitał wewnętrzny równy kwocie wymogów regulacyjnych
Ryzyko dla Firmy	Kapitał wewnętrzny równy kwocie wymogów regulacyjnych
Pozostałe ryzyka II Filaru zidentyfikowane jako istotne	Kapitał wewnętrzny obliczany jest z wykorzystaniem modeli wewnętrznych OANDA TMS Brokers

Proces oceny istotności ryzyka przeprowadzany jest w OANDA TMS Brokers z częstotliwością kwartalną, w tym pełne warsztaty są przeprowadzane co najmniej raz w roku.

W trakcie warsztatów ICAAP OANDA TMS Brokers, poza ryzykami zaliczanymi do Filaru I, identyfikuje jako potencjalnie istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko biznesowe,
- 4) ryzyko utraty reputacji,
- 5) ryzyko strategiczne,
- 6) ryzyko braku zgodności (compliance),
- 7) ryzyko płynności,
- 8) ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym,
- 9) ryzyko modeli,
- 10) ryzyko makroekonomiczne,
- 11) ryzyko grupy,
- 12) ryzyko bazy,
- 13) ryzyko rezydualne,
- 14) ryzyko outsourcing-u,
- 15) ryzyka ESG (Environmental, Social and Governance)
- 16) ryzyko spłaty debetów.

OANDA TMS Brokers dokonuje klasyfikacji poszczególnych rodzajów ryzyka występujących lub mogących wystąpić w prowadzonej działalności w podziale na trzy kategorie; ryzyka istotne, ryzyka nieistotne, ryzyka katastroficzne.

Proces agregacji kapitału wewnętrznego, polega na zsumowaniu kapitału regulacyjnego w ramach I filaru oraz kapitału wewnętrznego wyliczonego dla innych rodzajów ryzyka w ramach II filaru, oraz buforu kapitałowego na pokrycie rodzajów ryzyka uznanych za nieistotne.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest zatwierdzany Uchwałą Zarządu OTMS. Strategiczne założenia procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zatwierdza Rada Nadzorcza OTMS.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, oraz przeglądy tego procesu podlegają, co najmniej raz w roku, niezależnej ocenie w ramach audytu wewnętrznego OTMS.

Adekwatność kapitałowa i Wymogi Kapitałowe

OANDA TMS Brokers w każdej chwili spełnia wymóg określony w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi który obliguje domy maklerskie do utrzymywania funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- Poziom kapitału wewnętrznego oszacowanego w ramach procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka uznanych za istotne, które stwarza lub mógłby stwarzać dla innych oraz na które jest lub może być narażony.
- Wymóg kapitałowy obliczony zgodnie z art. 11 IFR (Parametr D).

Parametr D na bazie art. 11 IFR definiuje się jako najwyższą z następujących wartości:

- wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich (FOR) obliczony zgodnie z art. 13 IFR,
- stały minimalny wymóg kapitałowy (PMR) obliczony zgodnie z art. 14 IFR,
- wymóg dotyczący współczynnika K (K-Factor) obliczony zgodnie z art. 15. Na sumę wymogu dotyczącego współczynnika K składają się poniższe współczynniki:

$$\text{Wymóg współczynnika K} = \frac{KAUM \cdot KCMH \cdot KASA \cdot KCOH}{\text{Ryzyko dla klienta (RtC)}} + \frac{KNPR}{\text{Ryzyko dla Rynku (RtM)}} + \frac{KTCD \cdot KDTF \cdot KCON}{\text{Ryzyko dla Firmy (RtF)}}$$

Gdzie:

KAUM = Zarządzane aktywa (Assets under management),

KCMH = Przechowywane środki pieniężne klientów (Client money held),

KASA = Aktywa zabezpieczone i objęte administrowaniem (Assets safeguarded and administred),

KCOH = Obsługiwane zlecenia klientów (Client orders handled),

KNPR = Pozycja ryzyka netto (Net position risk),

KTCD = Niewykonanie zobowiazania przez kontrahenta transakcyjnego (Trading counterparty default),

KDTF = Dzielne przepływy transakcyjne (Daily trading flow),

KCON = Ryzyko koncentracji (Concentration risk).

Rodzaj wymogu	Kwota [w tys. PLN]
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	19,357
Stały minimalny wymóg kapitałowy	3,261
Wymóg dotyczący współczynnika K w tym:	30,374
Ryzyko dla Klienta:	961
K-AUM	89
K-CMH	841
K-ASA	31
K-COH	1
Ryzyko dla Rynku (K-NPR):	5,976
z tytułu ryzyka walutowego	3,807
z tytułu ryzyka cen towarów	617
z tytułu ryzyka cen instrumentów kapitałowych	1,510
z tytułu ryzyka stopy procentowej	43
Ryzyko dla Firmy:	23,437
K-TCD	19,395
K-DTF	437
K-CON	3,605

Na dzień 31 grudnia 2023 roku stosunek funduszy własnych do wymogu kapitałowego (Parametr D) wyniósł 238,86%, natomiast stosunek funduszy własnych do wymogu z tytułu kapitału wewnętrznego wyniósł 170,09%.

5. Polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń (Artykuł 51 IFR)

Za ustalanie 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.

Oanda TMS Brokers zapewnia neutralność w aspekcie płci i zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć.

OANDA 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 OANDA TMS Brokers stosuje także dodatki stanowiące pakiety pracownicze. Składają się na nie abonamenty uprawniające do dostępu do prywatnych placówek medycznych oraz karty uprawniające do korzystania z ośrodków sportowych.

W odniesieniu do cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń w części zmiennej OANDA TMS Brokers stosuje miarodajne i obiektywne oceny wyników (na przykład „ocena BION uzyskana w roku X nie niższa niż Y”), OANDA TMS Brokers odracza wypłatę części zmiennej wynagrodzeń dla osób mających wpływ na profil ryzyka Spółki.

W oparciu o kryteria określone w stosownych przepisach, Co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia stanowią instrumenty finansowe. Co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia jest rozliczana i wypłacana w okresie od trzech do pięciu lat, przy czym okres ten ustala się z uwzględnieniem charakteru i ryzyka prowadzonej działalności oraz obowiązków danej osoby, a w przypadku gdy kwota całkowitego wynagrodzenia tej osoby w poprzednim roku obrotowym przekroczyła równowartość w złotych kwoty 1 000 000 euro ustalonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w ostatnim dniu poprzedniego roku, co najmniej 60% zmiennych składników wynagrodzenia jest rozliczana i wypłacana w takim okresie; wynagrodzenie zmienne płatne w ramach uzgodnień o odroczeniu wypłaty jest wypłacane proporcjonalnie.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 200% w odniesieniu do osoby uprawnionej do wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrotowy Spółki. Dyrektor Finansowy weryfikuje poziom docelowy zmiennych składników wynagrodzenia przed przekazaniem danemu pracownikowi listu z kryteriami oraz powtórnie przed podjęciem przez odpowiedni organ Spółki decyzji o przyznaniu zmiennych składników wynagrodzenia.

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.

Spółka przyznaje wynagrodzenie zmienne w oparciu o jakościową ocenę przebiegu pracy.

Łączna wartość wynagrodzeń wypłaconych w roku 2023 wyniosła 19 201 063 PLN. Z racji ograniczonej skali działalności, spółka nie wyodrębnia linii biznesowych.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i osoby zatrudnione, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Spółki:

Ponadto, OANDA TMS Brokers informuje, że nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 32 ust. 4 Dyrektywy IFD.

dane w tysiącach PLN	wynagrodzenia za rok obrotowy 2023			wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego		wysokość i forma wynagrodzenia z odroczoną wypłatą		wysokość i forma wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w latach poprzednich		
	stałe	zmienne	ilość osób (na koniec okresu)	świadczenia pieniężne	instrumenty finansowe	część wypłacona	część niewypłacona	wypłacona w 2023	pozostała do wypłaty w latach kolejnych	zmniejszona w ramach korekty o wyniki
kadra kierownicza wyższego szczebla	4,763	1,585	15	1,292	293	0	293	214	669	0
pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka	8,191	2,456	46	2,163	293	0	293	214	669	0

6. Polityka inwestycyjna (Artykuł 52 IFR)

OANDA TMS na dzień 31.12.2023 r. nie posiadał akcji, które są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym i do których to akcji przypisane są prawa głosu, oraz w odniesieniu do praw głosu posiadanych bezpośrednio lub pośrednio, których odsetek przekracza próg 5 % wszystkich praw głosu z akcji wyemitowanych przez daną spółkę. W związku z tym zgodnie z art. 52 ust. 2 rozporządzenia IFR nie jest zobowiązany do ujawnienia informacji dotyczących polityki inwestycyjnej.

Oświadczenie Zarządu OANDA TMS Brokers

Niniejszym Zarząd OANDA TMS Brokers oświadcza, że opisane w Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Spółce dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Spółki.

Warszawa, dnia 9 lipca 2024 r.