

PROSPER CAPITAL DOM MAKLESKI SPÓŁKA AKCYJNA

SPRAWOZDANIE Z ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

ZA OKRES 01.01.2019 – 31.12.2019

Warszawa, 18 sierpnia 2020 r.

INFORMACJE OGÓLNE

1. Prosper Capital Dom Maklerski S.A. („**Dom Maklerski**”) prowadzi działalność na podstawie decyzji Komisji Papierów Wartościowych i Giełd nr KPWiG-4021-10/2001 z dnia 22 maja 2001 roku. Zezwolenie obejmuje pełny zakres działalności maklerskiej, określony obecnie w art. 69 ust. 2 - 4 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 roku (Dz.U. nr 183 poz. 1538 z późn. zm.).
2. Niniejszy raport dotyczący informacji o adekwatności kapitałowej Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A jest realizacją 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 (dalej CRR), Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Raport sporządzony został również na podstawie wytycznych określonych w wewnętrznej Polityce informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.
3. Zarządzanie ryzykiem oraz zapewnianie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim jest procesem zintegrowanym i wykonywanym zgodnie z następującymi podstawowymi regulacjami:
 - a. zewnętrznymi
 - i. Ustawą z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. Nr 183, poz. 1538, z późn. zm.);
 - ii. Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych (Dz. U. Dz.U.2017. poz. 855).
 - iii. Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim (Dz.U.2017. poz. 856);
 - b. wewnętrznymi, obowiązującymi do listopada 2019 r
 - i. Polityką zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.;
 - ii. Strategią zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.;
 - iii. Procedurą zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Dom Maklerski S.A.
 - iv. Procedurami szacowania kapitału wewnętrznego w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.
 - c. wewnętrznymi, obowiązującymi od listopada 2019 r.
 - i. Strategią zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.;
 - ii. Regulaminem zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.;
 - iii. Procedurą wyznaczania i monitorowania Apetytu na ryzyko w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.;
 - iv. Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.
 - v. Strategią zarządzania kapitałem w Prosper Capital Dom Maklerski S.A.

CZĘŚĆ PIERWSZA

INFORMACJE OGÓLNE ZWIĄZANE Z ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

I. STRATEGIA I PROCESY ZARZĄDZANIA RÓŻNYMI KATEGORIAMI RYZYKA

1. W okresie objętym niniejszym Sprawozdaniem w Domu Maklerskim dokonano przebudowy systemu zarządzania ryzykiem, celem dostosowania do aktualnych potrzeb i profilu działalności. Skutkiem tego na nowo opracowane zostały pisemne zasady postępowania, kompleksowo obejmujące:
 - a. przejrzysty i spójny podział zadań, obowiązków i odpowiedzialności w ramach struktury organizacyjnej,
 - b. procedury mające na celu identyfikację ryzyk, na które Dom Maklerski jest lub może być narażony, ich pomiar/szacowanie, monitorowanie i kontrolę, a także ograniczanie tych ryzyk,
 - c. zasady i procedury sporządzania raportów w zakresie ryzyka.
2. Komponenty systemu zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim.
 - a. Dokumenty strategiczne:
 - i. Ogólny poziom ryzyka - Apetyt na ryzyko - zatwierdzany przez Radę Nadzorczą dokument określający w sposób jakościowo-ilościowy akceptowalny poziom ryzyka. Dokument ten kształtuje ramy podejmowanych przez Zarząd decyzji i ma na celu utrzymanie poziomu ryzyka na racjonalnym poziomie, ograniczając zagrożenie wynikające z podejmowanego przez Spółkę ryzyka;
 - ii. Strategia zarządzania ryzykiem – niniejszy dokument określający podstawowe założenia, zadania, obowiązki oraz regulacje tworzące system zarządzania ryzykiem („Strategia”);
 - iii. Strategia biznesowa – dokument określający założenia biznesowe Spółki,
 - iv. Plan ciągłości działania Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady i czynności w zakresie zapewnienia koordynacji odtworzenia krytycznych funkcji biznesowych w przypadku utrudnienia lub niemożliwości działania w zwykłych warunkach prowadzenia działalności;
 - v. Strategia zarządzania kapitałem w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady zarządzania kapitałem, preferowaną strukturę Funduszy własnych, zasady planowania kapitałowego oraz awaryjne plany kapitałowe;
 - vi. Polityka planowania finansowego w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady procesu planowania finansowego w Domu Maklerskim;
 - vii. Polityka kadrowa – dokument zawierający wytyczne dla procesów kadrowych, w tym m.in. zatrudnianie, zasady sukcesji, planowanie i rezerwy kadrowe;
 - viii. Polityka wynagrodzeń – dokument dotyczący zasad wynagradzania, w szczególności osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Domu Maklerskiego;
 - ix. Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady i zakres upowszechniania informacji na temat adekwatności kapitałowej;
 - b. Dokumenty operacyjne:
 - i. Procedura wyznaczania i monitorowania apetytu na ryzyko w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady wyznaczania i monitorowania Apetytu na ryzyko oraz limity wewnętrzne;
 - ii. Procedura wyznaczania wymogów funduszy własnych – dokument określający zasady wyznaczania Funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Filar I);
 - iii. Procedura szacowania kapitału wewnętrznego w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument zawierający: zasady określania istotności ryzyka i metodykę szacowania kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka (Filar II);
 - iv. Regulamin zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający wewnętrzne procedury w zakresie zarządzania ryzykiem, zawierający również procedury postępowania z poszczególnymi rodzajami ryzyk:
 - Procedura zarządzania ryzykiem operacyjnym - określa proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
 - Procedura zarządzania ryzykiem kredytowym, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem – dokument określający proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem kredytowym kontrahenta. Ponadto dokument określa podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;

- Procedura zarządzania ryzykiem płynności, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem – dokument określający proces zarządzania ryzykiem płynności w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
 - Procedura zarządzania ryzykiem rynkowym, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem w – dokument określający proces zarządzania ryzykiem płynności, w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie oraz ustalanie limitów;
 - Procedura zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka, będąca częścią Regulaminu zarządzania ryzykiem – dokument określający proces zarządzania ryzykiem biznesowym, strategicznym, zgodności (compliance), w tym podział obowiązków, metodyki i narzędzia przyjęte do pomiaru i monitorowania ryzyka, raportowanie;
- v. Procedura przeprowadzania testów warunków skrajnych – dokument opisujący zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym założenia poszczególnych scenariuszy testowych, częstotliwość przeprowadzania, jednostki odpowiedzialne za ich przeprowadzanie oraz sposób ich raportowania i wykorzystywania w procesie zarządzania ryzykiem;
 - vi. Procedura zarządzania produktami w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady ustalania grupy docelowej i strategii dystrybucji dla poszczególnych instrumentów finansowych przez Dom Maklerski;
 - vii. System Sprawozdawczości Wewnętrznej w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. – dokument określający zasady przekazywania informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej m.in. w zakresie kwestii dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie istotnych rodzajów ryzyka, ich poziomu i wpływu na stabilną sytuację finansową Domu Maklerskiego oraz realizacji polityk, strategii i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem, a także ich zmian.
3. System zarządzania ryzykiem wraz z jego komponentami poddawany jest corocznej weryfikacji przez Zarząd, w celu dostosowania przyjętych zasad do zmian profilu ryzyka prowadzonej działalności i do zmian otoczenia zewnętrznego. Weryfikacja przeprowadzana jest także w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii biznesowej i planach działania oraz zmian w otoczeniu zewnętrznym, w którym działa Dom Maklerski.

II. STRUKTURA I ORGANIZACJA JEDNOSTKI PROSPER CAPITAL DOMU MAKLERSKIEGO SA ZAJMUJĄCEJ SIĘ ZARZĄDANIEM RYZYKIEM LUB INNE W TYM WZGLĘDZIE ROZWIĄZANIA ORGANIZACYJNE NIŻ POWOŁANIE JEDNOSTKI

W procesie zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim uczestniczą organy Domu Maklerskiego:

1. Rada Nadzorcza:
 - a. sprawuje nadzór nad zgodnością podejścia Domu Maklerskiego w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią,
 - b. zatwierdza system zarządzania ryzykiem,
 - c. monitoruje skuteczność i efektywność Strategii (w szczególności w oparciu o otrzymywane sprawozdania i raporty),
 - d. akceptuje Apetyt na ryzyko,
 - e. sprawuje nadzór nad zgodnością poziomu limitów wewnętrznych w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka z Apetytem na ryzyko.
2. Zarząd:
 - a. odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym przeprowadzanie testów warunków skrajnych, proces szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
 - b. odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację dokumentów składających się na system zarządzania ryzykiem,
 - c. określa Strategię i zapewnia jej wykonanie,
 - d. zapewnia środki kadrowe, finansowe oraz techniczno-organizacyjne, umożliwiające wprowadzenie oraz utrzymywanie systemu zarządzania ryzykiem,
 - e. określa cele strategiczne Spółki,
 - f. zapewnia integralność systemów rachunkowości i sprawozdawczości finansowej oraz ich zgodność z prawem i stosowanymi standardami,
 - g. zapewnia, że w każdym czasie poziom Funduszy własnych jest zgodny z przyjętym Apetytem na ryzyko oraz przepisami prawa,
 - h. zapewnia regularne, dokonywane nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadzanie przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego, w szczególności pod względem dostosowania tego procesu do aktualnego charakteru, skali i poziomu złożoności działalności Domu Maklerskiego.
3. Risk Manager:
 - a. wspiera Zarząd w zakresie zarządzania ryzykiem przez aktywne zaangażowanie w opracowywanie Strategii oraz zaangażowanie w podejmowanie wszystkich decyzji dotyczących zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka,
 - b. przygotowuje we współpracy z Zarządem i kierownikami jednostek organizacyjnych kompletną Listę ryzyka, na jakie narażony jest Dom Maklerski,

- c. dokonuje identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli oraz raportuje w zakresie istotnych rodzajów ryzyka do organów lub jednostek organizacyjnych i stanowisk w Domu Maklerskim,
 - d. wykonuje czynności związane z szacowaniem i oceną adekwatności Kapitału wewnętrznego,
 - e. okresowo sporządza, nie rzadziej niż co 6 miesięcy, syntetyczny raport w zakresie funkcjonowania i przebiegu procesu zarządzania ryzykiem, wraz z informacją, czy w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w jego działaniu podjęto działania naprawcze, ze wskazaniem tych działań i przedstawia go Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminie do końca drugiego miesiąca następującego po danym półroczu,
 - f. w przypadkach uzasadnionych zwiększeniem zakresu prowadzonej przez Dom Maklerski działalności przygotowuje i przedstawia Zarządowi polityki rozwoju narzędzi (rozwiązań) do pomiaru i monitorowania ryzyka,
 - g. wspiera oraz szkoli pracowników przy wdrożeniu i optymalizacji procesów mających na celu identyfikację, ocenę, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka,
 - h. współpracuje z Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie procesu badania i oceny nadzorczej, czynności kontrolnych i wizyt nadzorczych, dotyczących procesów: zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej.
4. Inspektor Nadzoru:
 - a. zarządza ryzykiem braku zgodności z prawem,
 - b. opiniuje zmiany wprowadzane w dokumentach składających się na system zarządzania ryzykiem.
 5. Dyrektorzy jednostek organizacyjnych:
 - a. odpowiadają za wdrożenie i utrzymywanie w swoich jednostkach organizacyjnych zasad oraz wytycznych zawartych w Strategii oraz dokumentach składających się na system zarządzania ryzykiem,
 - b. zobowiązani są do przedstawiania propozycji zmian do Strategii, jeśli uznają, że jest to zasadne, na przykład ze względu na zmiany w procesach lub w prowadzonej działalności.
 6. Audyt wewnętrzny:
 - a. przeprowadza badania i ocenia prawidłowość i skuteczność procesu zarządzania ryzykiem oraz procesu szacowania Kapitału wewnętrznego, formułuje rekomendacje mające na celu usunięcie nieprawidłowości oraz usprawnienie tych procesów,
 - b. przekazuje wyniki badań i rekomendacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej.
 7. Wszyscy pracownicy:
 - a. odpowiadają za przestrzeganie obowiązujących procedur,
 - b. identyfikują potencjalne ryzyka.

III. ZAKRES I RODZAJ SYSTEMÓW RAPORTOWANIA I POMIARU RYZYKA

Dom Maklerski posiada system raportowania, określający zasady przekazywania informacji obejmujący informacje od jednostek operacyjnych, Risk Managera, do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie kwestii istotnych, dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie istotnych rodzajów ryzyka, działań mających wpływ na ryzyko, poziomu i wpływu ryzyka na sytuację finansową, a także realizacji polityk, strategii i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem.

System pomiaru ryzyka określony został w Procedurze wyznaczania i monitorowania apetytu na ryzyko w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A., w Regulaminie zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Dom Maklerski S.A. oraz w Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. Celem zabezpieczenia się przed ryzykiem Dom Maklerski stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i poziomu złożoności ryzyka. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane pod kątem istotności dla prowadzonej przez Dom Maklerski działalności.

Stosowane metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność.

Dom Maklerski koncentruje się na produktach, w zakresie których posiada doświadczenie umożliwiające rzetelną ocenę ryzyka, a wprowadzenie nowych produktów oraz uruchomienie lub zmiana prowadzonej działalności są zawsze poprzedzone kompleksową oceną ryzyka z nimi związanego. Zarząd zapewnia odpowiednie zasoby oraz dostarcza niezbędne informacje do przeprowadzenia analiz. W przypadku, gdy Dom Maklerski nie ma pełnej informacji na temat podejmowanego ryzyka, decyzje podejmowane są w sposób ostrożnościowy.

Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Domu Maklerskiego.

Stosowane metody lub systemy pomiaru ryzyka, w tym w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie obejmującej przeprowadzanie testów i weryfikację historyczną.

Identyfikacja ryzyk.

Każdy pracownik Domu Maklerskiego jest zobowiązany do przeprowadzania stałej identyfikacji i ograniczania powstawania poszczególnych rodzajów ryzyk towarzyszących realizacji bieżących czynności oraz przekazywania informacji o ryzykach Risk Managerowi.

Identyfikacji ryzyk dokonuje się:

- corocznie - do końca pierwszego kwartału każdego roku,
- dodatkowo - w miarę potrzeb - w szczególności w związku ze zmianą zakresu działalności lub zmian w otoczeniu mających wpływ na występowanie ryzyk w Domu Maklerskim.

Identyfikacja ryzyk dokonywana jest na podstawie informacji otrzymanych z jednostek operacyjnych oraz przeglądu rodzajów ryzyk zidentyfikowanych podczas poprzedniego procesu identyfikacji. Dodatkowo w ramach identyfikacji ryzyk bierze się pod uwagę możliwość wystąpienia ryzyk nieujętych historycznie.

Lista Ryzyk jest zatwierdzana przez Zarząd Domu Maklerskiego.

Pomiar ryzyk.

Celem pomiaru ryzyk jest określenie ich istotności i wpływu na działalność Domu Maklerskiego, jego kondycję finansową i prawidłowość funkcjonowania.

Pomiaru ryzyk dokonuje się corocznie - do 31 marca każdego roku oraz przy każdej zmianie w profilu działalności, otoczeniu lub wdrożeniu nowego systemu/produktu, a także w przypadku, kiedy materializacja ryzyka lub brak materializacji wpływa na ocenę ilościową oraz jakościową ryzyka.

Oceny ryzyk występujących w prowadzonej działalności dokonuje się w oparciu o: Listę Ryzyk, ocenę punktową prawdopodobieństwa zaistnienia ryzyka oraz ocenę punktową wpływu ryzyka na działalność Domu Maklerskiego. Ryzyko jest uznawane za istotne, jeżeli iloczyn oceny wpływu i oceny prawdopodobieństwa jest większy lub równy 10.

	Wartość	Prawdopodobieństwo	Wpływ
1	znikome	Prawdopodobieństwo nieznaczne, jeżeli istnieje marginalna szansa na wystąpienie ryzyka lub ryzyko nie wystąpiło nigdy w działalności.	Skutki nie wymagają nakładu czynności, nie wywołują trwałej szkody oraz nie mają istotnego wpływu na finanse, tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 0,1% funduszy własnych.
2	małe	Prawdopodobieństwo małe, jeżeli istnieje mała szansa na zmaterializowanie ryzyka lub w ostatnich pięciu latach ono nie występowało.	Skutki są widoczne, wymagają niewielkiej ilości czasu do rozwiązania, mogą być zagrożone zasoby finansowe lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 1 % funduszy własnych
3	umiarkowane	Prawdopodobieństwo średnie, jeżeli ryzyko występuje rzadko - materializuje się średnio raz na dwa lata.	Skutki są widoczne i wymagają czasu do usunięcia, mogą wymagać również nakładów finansowych lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 3 % funduszy własnych
4	wysokie	Prawdopodobieństwo wysokie, jeżeli ryzyko materializuje się często, średnio raz w roku.	Skutki mogą być trudne do usunięcia, wymagają znacznej ilości czasu do usunięcia i znacznych nakładów finansowych, mają duży wpływ na finanse lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 5 % funduszy własnych
5	krytyczne	Prawdopodobieństwo krytyczne, jeżeli ryzyko występuje częściej niż raz w roku raz na rok.	Skutki mogą nie zostać usunięte, wymagają bardzo dużo czasu i dużych nakładów finansowych, skutki mogą stać się wydarzeniem publicznym lub tj. nieoczekiwana strata nie przekracza poziomu 10 % funduszy własnych

Wpływ	5	krytyczne					
	4	wysokie					
	3	umiarkowane					
	2	małe					
	1	znikome					

	znikome	małe	umiarkowane	wysokie	krytyczne
	1	2	3	4	5
Prawdopodobieństwo					

1-2	Znikome
3-6	Małe
7-9	Umiarkowane
10-19	Wysokie
20-25	krytyczne

Wynikiem pomiaru ryzyk i oceny jest Rejestr Ryzyk, zawierający - oprócz danych uwidoczonych na Liście Ryzyk - także: opis każdego ryzyka, opis i wartość jego wpływu, opis i wartość jego prawdopodobieństwa, wartość ryzyka (Ocena Ryzyka), katalog ryzyk istotnych oraz - opcjonalnie - opis bieżącej sytuacji, wskazania odnośnie zarządzania ryzykiem i ewentualne uwagi.

Rejestr Ryzyk jest podlega akceptacji przez Zarząd w terminie do 31 marca każdego roku.

Rejestr Ryzyk, po zaakceptowaniu przez Zarząd jest przedstawiany Radzie Nadzorczej na najbliższym posiedzeniu.

Monitorowanie ryzyk.

Monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk opiera się na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o zdarzeniach związanych z materializacją ryzyk, przyczynach strat oraz informacji na temat ich wielkości, częstotliwości, dotkliwości.

Przedmiotem monitoringu poszczególnych rodzajów ryzyk są:

- ekspozycja na dane ryzyko,
- incydenty, zdarzenia i ich skutki w podziale na obszary działania,
- wielkości objęte limitami wewnętrznymi wraz z weryfikacją przyjętych poziomów ostrzegawczych,
- skuteczność podejmowania działań w ramach redukcji lub transferu ryzyka,
- efekty działań podjętych w ramach zaleceń pokontrolnych,
- skuteczność funkcjonowania mechanizmów kontrolnych.

IV. INFORMACJA NA TEMAT RYZYK ZIDENTYFIKOWANYCH W DZIAŁALNOŚCI PROSPER CAPITAL DOM MAKLEKSKI S.A.

W 2019 roku zidentyfikowane zostały poniższe ryzyka, występujące obecnie lub mogące wystąpić w przyszłości w działalności Domu Maklerskiego:

Lista ryzyk zidentyfikowanych w Domu Maklerskim		
	Rodzaje ryzyka	Opis
1	Ryzyko technologiczne i techniczne	ryzyko strat związanych z zakłóceniami działalności podmiotu wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych
2	Ryzyko outsourcingu	ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania podmiotu, jego majątku lub pracowników.
3	Ryzyka nadużyć/defraudacji	ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie.
4	Ryzyko prania pieniędzy	ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników.
5	Ryzyko bezpieczeństwa	Ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji.
6	Ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ciągłości działania)	Ryzyko braku możliwości prowadzenia działalności przez podmiot lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych takich jak trzęsienia ziemi, pożary, powodzie, akty terroru, brak dostępu do siedziby (miejsca prowadzenia działalności) lub mediów.
	Ryzyko błędów ludzkiego	Ryzyko wynikające z potencjalnego błędów ludzkiego w zakresie działalności operacyjnej, np.: błędy w dokumentacji, błędy w zakresie rozliczeń z klientami, ochrony informacji czy danych osobowych

7		Ryzyko prawne	ryzyko związane ze zmianami w prawie i regulacjach, zgodnością z nimi oraz wykonalnością umów i związaną z nimi odpowiedzialnością.
1	Kredytowe (RK) - ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania	Ryzyko kontrahenta	ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta
2		Ryzyko koncentracji	ryzyko pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.
3		Ryzyko inwestycji w podmioty zależne	ryzyko utraty wartości zaangażowania kapitałowego i straty z tytułu zobowiązania wsparcia podmiotu zależnego.
4		Ryzyko rozmycia	ryzyko zmniejszenia kwoty należnej poprzez kredyty gotówkowe lub niegotówkowe udzielane dłużnikowi
1	Rynkowe (RR) - ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych	Ryzyko walutowe	ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut
2		Ryzyko stóp procentowych	ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany stóp procentowych
3		Ryzyko cen towarów	ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen towarów
4		Ryzyko cen instrumentów	ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości na zmiany cen instrumentów finansowych
5		Ryzyko bazy	ryzyko straty powstałej w wyniku niedopasowania pomiędzy aktywem stanowiącym zabezpieczenie, a aktywem zabezpieczanym, w szczególności w wyniku rozbieżności cen tych aktywów, w tym ryzyko straty w wyniku wartości kontraktu terminowego typu futures na indeks giełdowy lub z tytułu innego produktu powiązanego z indeksem giełdowym, która nie byłaby w pełni zgodna ze zmianą kursów akcji wchodzących w skład indeksów.
1	Płynności (RP) - ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań w wyniku niedopasowania przepływów finansowych	Ryzyko finansowania	ryzyko wystąpienia zagrożenia niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.
2		Ryzyko płynności śróddziennej	rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
3		Ryzyko niedopasowania aktywów i pasywów	ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań wynikające z rozbieżności w wysokości i czasie przepływów finansowych wynikających z zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań
4		Ryzyko rozliczenia	ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na ograniczenia w transferze środków finansowych.
5		Ryzyko koncentracji	ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych
6		Ryzyko opcji	ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na prawo kontrahenta do zmiany wysokości i terminów przepływów pieniężnych.
1	Modeli (RM) - ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zdefiniowanych modeli, taryf lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji	Ryzyko danych	ryzyko wynikające z wykorzystania (do budowy modeli) nieprawidłowych, niewiarygodnych lub niekompletnych danych
2		Ryzyko założeń	ryzyko wynikające z założeń lub uproszczeń przyjętych przy budowanie modeli lub ustalaniu parametrów (taryf).
3		Ryzyko metodologiczne	ryzyko wynikające z wykorzystania do budowy modeli, taryfikacji lub ustalania parametrów niewłaściwych narzędzi, technik lub metod (w tym statystycznych).
4		Ryzyko administrowania	ryzyko niewłaściwego zastosowania lub działania modeli z powodu ich nieadekwatnego monitorowania, walidacji i aktualizacji.
1	Biznesowe (RB) - ryzyko nieosiągnięcia założonych i	Ryzyko strategiczne	ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

2	koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.	Ryzyko wyniku finansowego	ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.
3		Ryzyko otoczenia ekonomicznego	ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot.
4		Ryzyko konkurencji	ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurencji) mających niekorzystny wpływ na podmiot.
5		Ryzyko utraty reputacji	ryzyko na jakie narażone jest wyniki finansowy, fundusze własne lub płynność, związane z negatywnym odbiorem wizerunku podmiotu przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną.
6		Ryzyko podatkowe i rachunkowe	ryzyko negatywnych skutków ekonomicznych dla podmiotu z powodu niewłaściwej (nieprawidłowej) ewidencji rachunkowej, sprawozdawczości, błędnego wyznaczenia zobowiązań podatkowych podmiotu lub ich nieterminowej zapłaty
7		Ryzyko produktu (skarg klientów)	ryzyko związane ze sprzedażą przez podmiot produktu (usług), który: nie spełnia wymagań i potrzeb klientów, nie jest zgodny z prawem i regulacjami, generuje dodatkowe ryzyka (dla podmiotu i jego klientów), nie ma dostatecznego wsparcia w procesach zachodzących w podmiocie, czy też pracownikach.
1		Kapitałowe (RKa) - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych.	Ryzyko zarządzania kapitałem
2	Ryzyko niewypłacalności		ryzyko obniżenia kapitału poniżej poziomu niezbędnego do pokrycia strat.
1	Zarządzania (RZ) - ryzyko związane z niewłaściwym zarządzaniem, złą identyfikacją i ograniczaniem ryzyka prowadzonej działalności, brakiem lub niewystarczającym działaniem kontroli wewnętrznej, nieodpowiednim stosowaniem procedur wewnętrznych lub ich nieprzestrzeganiem.	Ryzyko ciągłości procesów	ryzyko zakłóceń w funkcjonowaniu podmiotu lub nieefektywnego jego działania w wyniku niewłaściwej lub niewystarczającej organizacji procesów, ich nieciągłości, niewłaściwego podziału zadań i kompetencji lub nie zapewnienia odpowiednich zasobów do realizacji zdefiniowanych i/lub koniecznych procesów
2		Ryzyko zasobów ludzkich	ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek niemożności pozyskania i utrzymania pracowników i menedżerów o odpowiednich kwalifikacjach.
3		Ryzyko raportowania	ryzyko wynikające z braku, zakresu, niskiej wiarygodności i aktualności informacji zarządczej oraz niewłaściwie zorganizowanych procesów raportowania (w tym definicji źródeł, wykonawców i odbiorców informacji).
4		Ryzyko ładu korporacyjnego	ryzyko wynikające z nieadekwatnej struktury organizacyjnej i kompetencyjnej.
5		Ryzyko kontroli wewnętrznej	ryzyko wynikające z nieadekwatnych mechanizmów kontrolnych podmiotu.
6		Ryzyko zarządzania podmiotami powiązanymi	ryzyko wynikające z niewłaściwego lub niedostatecznego nadzoru właścicielskiego.
7		Ryzyko zgodności (Compliance)	ryzyko wynikające z działania podmiotu niezgodne z szeroko rozumianymi normami (nie tylko prawnymi) lub konfliktu interesów.
1	Dźwigni (RDz)	Ryzyko nadmiernej dźwigni	ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.
1	Systemu (RS)	Ryzyko systemowe	ryzyko zakłócenia systemu finansowego, które może spowodować poważne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i realnej gospodarki
1	Rezydualne (RRe)	Ryzyko rezydualne	ryzyko wynikające z mniejszej niż założona skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego

1	Sekurytyzacyjne(RSe)	Ryzyko sekurytyzacji	Ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których dom maklerski jest inwestorem, jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą.
---	----------------------	----------------------	---

V. DZIAŁANIA W ZAKRESIE ZABEZPIECZENIA I OGRANICZENIA RYZYKA ORAZ STRATEGII I PROCESÓW MONITOROWANIA SKUTECZNOŚCI ZABEZPIECZEŃ I TECHNIK REDUKCJI RYZYKA

W celu ograniczania ryzyka w swojej działalności Dom Maklerski stosuje następujące zasady ograniczania ryzyka:

- a. prowadzi działalność, której skala powinna być nieznacząca w rozumieniu Rozporządzenia CRR;
- b. nie dokonuje operacji zaliczanych do portfela handlowego;
- c. nie udziela pożyczek podmiotom spoza grupy kapitałowej;
- d. nie stosuje sekurytyzacji swoich aktywów;
- e. środki własne Domu Maklerskiego są przechowywane na rachunkach bieżących lub inwestowane są w lokaty w polskich złotych o terminie zapadalności nie dłuższym niż 3 (trzy) miesiące w przypadku każdej lokaty;
- f. nie zaciąga zobowiązań, nie udziela poręczeń, gwarancji ani nie dokonuje innych transakcji (w tym terminowych), mogących obciążyć wynik finansowy kwotą o nieustalonej wartości;
- g. zarządza ryzykiem na podstawie zatwierdzonych procedur wewnętrznych;
- h. Zarząd oraz pracownicy są zobowiązani do przestrzegania obowiązujących zasad zarządzania ryzykiem w codziennym podejmowaniu decyzji;
- i. posiada system raportowania, określający zasady przekazywania informacji Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w zakresie kwestii istotnych, dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie istotnych rodzajów ryzyka, ich poziomu i wpływu na sytuację finansową, a także realizacji polityk, strategii i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem.

Dom Maklerski stosuje następujące instrumenty ograniczające ryzyko:

- a. W zakresie czynnika ludzkiego:
 - i. politykę motywacyjną w tym płacową,
 - ii. zapewnienie wymogów prawnych dotyczących bezpieczeństwa socjalnego i sytuacji pracowników,
 - iii. stosowanie mechanizmów zapewniających ciągłość działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
 - iv. wyraźne zdefiniowanie obowiązków i uprawnień kontrolnych,
 - v. zapewnienie odpowiedniego wyposażenia (narzędzi pracy),
 - vi. wdrażanie szkoleń podnoszących poziom kompetencji pracowników,
 - vii. przejrzystą politykę kadrową,
 - viii. wdrożenie kultury organizacyjnej;
- b. w zakresie procesów i systemów:
 - i. unifikowanie tradycyjnych i teleinformatycznych systemów użytkowanych w procesach, zwłaszcza w znaczących sferach działalności Domu Maklerskiego,
 - ii. wdrażanie kontroli zapobiegających awariom systemów i procesów umożliwiających identyfikację i usuwanie błędów,
 - iii. zapewnienie cykliczności i systematyczności w przeprowadzeniu audytów infrastruktury i systemów IT,
 - iv. zapewnienie zgodności tworzonych i użytkowanych procesów i systemów z wymogami prawnymi,
 - v. zapewnienie mechanizmów ciągłości działania i planów awaryjnych,
 - vi. zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej i systemu raportowania, odnoszących się do procesów;
- c. w zakresie bezpieczeństwa informacyjnego:
 - i. zapewnienie poufności danych,
 - ii. zapewnienie integralności danych,
 - iii. zapewnienie integralności systemu,
 - iv. zapewnienie dostępności danych;
- d. w zakresie zdarzeń nieprzewidywalnych:
 - i. plany utrzymania ciągłości działania,
 - ii. plany awaryjne,
 - iii. odpowiednie przechowywanie kopii zapasowych oprogramowania,
 - iv. replikowanie danych,
 - v. stosowanie ubezpieczeń;
- e. w zakresie zlecenia czynności na zewnątrz:
 - i. kontrolę nad podmiotami wykonującymi zleczone czynności,
 - ii. zapewnienie zgodności umów ze strategią zarządzania ryzykiem,
 - iii. zapewnienie monitorowania i kontroli nad poszczególnymi rodzajami ryzyk, wynikających z czynności zleczanych na zewnątrz,
 - iv. dokonywanie analizy wpływu projektowanej umowy na strategię i profil ryzyka, jej zgodność z wymogami prawnymi i regulacyjnymi,

- v. gdy jest to zasadne ze względu na rodzaj zawieranej umowy, sprawdzanie sytuacji finansowej podmiotu, z którym ma być zawarta umowa,
- vi. sprawdzanie czy powierzenie wykonywania czynności i obowiązków nie wpłynie niekorzystnie na ostrożne i stabilne zarządzanie, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań oraz ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Działania w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania skuteczności zabezpieczeń i technik redukcji ryzyka w Domu Maklerskim prowadzone są również poprzez stosowanie limitów wewnętrznych. Zadaniem wyznaczonych limitów i progów ostrzegawczych jest wcześniejsze poinformowanie Zarządu o konieczności wprowadzenia wyprzedzających działań, które mają za zadanie zredukować ryzyko.

Dom Maklerski ustala progi i limity ostrzegawcze dla wszystkich ryzyk istotnych w działalności, wyznaczonych zgodnie ze Strategią Zarządzania Ryzykiem. Dom Maklerski określa również miary służące ich monitorowaniu, odpowiadające specyfice danego ryzyka. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą Apetytu na ryzyko.

Poziom limitów jest określany na podstawie m.in.:

- a. testów warunków skrajnych,
- b. historycznych danych finansowych,
- c. strategii rozwoju oraz planów działalności,
- d. wiedzy eksperckiej uczestników organizowanych Warsztatów ryzyka.

Niezależnie od powyższych postanowień w Domu Maklerskim dokonuje się wyliczenia następujących limitów wewnętrznych:

- a. Wskaźnik kapitału założycielskiego (maksymalnej straty netto)
Wskaźnik kapitału założycielskiego określa wielkość maksymalnej straty netto jaką Dom Maklerski może ponieść w bieżącym roku obrotowym, przy której kapitał założycielski Domu Maklerskiego będzie jeszcze spełniał wymagania art. 98 ust. 1 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Wskaźnik równy jest różnicy kapitału założycielskiego na koniec poprzedniego roku obrotowego i minimalnego kapitału założycielskiego na koniec bieżącego roku obrotowego (równego iloczynowi 125.000 euro i kursu euro na 31 grudnia roku poprzedniego).

- b. Wskaźnik maksymalnej wartości środków obcych
Firma świadcząca usługi księgowe dokonuje codziennie (według stanu na koniec poprzedniego dnia roboczego) wyliczenia wskaźnika maksymalnej wartości środków obcych, to jest kwoty środków, o którą może być zwiększone łączne saldo na rachunkach bankowych Domu Maklerskiego, przy którym łączny współczynnik kapitałowy w rozumieniu rozporządzenia 575/2013 (CRR) będzie nieujemny.

VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

1. Opis metod stosowanych do ustalania kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności.

W celu spełnienia wymogów regulacyjnych, Dom Maklerski zakłada, że dostępny kapitał rozumiany jako kwota kapitałów, która może zostać wykorzystana na pokrycie wszystkich identyfikowanych istotnych ryzyk, jest równy kapitałom nadzorowanym, wyznaczonym zgodnie z podejściem określonym w części II tytule 1 rozdziale 1 Rozporządzenia CRR oraz kapitałom wewnętrznemu oszacowanemu w ramach Filaru II.

Dom Maklerski szacuje kapitał wewnętrzny w celu ustalenia całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności oraz dokonania jego jakościowej oceny.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:

- a. określenie istotności ryzyka – przeprowadzenie identyfikacji ryzyk a następnie oceny istotności tych zidentyfikowanych ryzyk jakie występują lub mogą wystąpić w działalności, w oparciu o ustalone kryteria analizy istotności,
- b. pomiar ryzyka – oszacowanie kapitału wewnętrznego niezbędnego do zabezpieczenia przed poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi za istotne,
- c. testowanie warunków skrajnych – Dom Maklerski monitoruje wartość kapitału wewnętrznego przy założeniu warunków skrajnych, które mogą stanowić podstawę do podjęcia odpowiednich działań w zakresie zmniejszenia ekspozycji bądź poprawy bazy kapitałowej,
- d. agregacja ryzyka – w wyniku agregacji szacowany jest łączny poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka uznanych za istotne,
- e. ustalenie celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
- f. raportowanie i monitorowanie celów kapitałowych,
- g. niezależny przegląd procesu.

Zarząd Dom Maklerskiego zapewnia przygotowanie i wdrożenie procesów:

- a. szacowania kapitału wewnętrznego,

- b. zarządzania kapitałowego,
- c. planowania kapitałowego.

Procedury wewnętrzne Domu Maklerskiego dotyczące procesów szacowania kapitału wewnętrznego, strategii zarządzania kapitałem oraz planowania kapitałowego są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

Procesy szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego są odpowiednio udokumentowane.

Zarząd Dom Maklerskiego zapewnia przeprowadzanie regularnych, dokonywanych nie rzadziej niż raz w roku, przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego pod względem dostosowania do charakteru, skali i poziomu złożoności działalności. Niezależnie od przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest na bieżąco dostosowywany do zmian w działalności prowadzonej przez Dom Maklerski, w tym w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym Dom Maklerski działa lub zamierza działać.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego i przegląd tego procesu podlega niezależnej ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego wdrożony przez Dom Maklerski stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest prowadzony z uwzględnieniem Strategii, Strategii zarządzania kapitałem oraz planem kapitałowym Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A.

Strategia zarządzania kapitałem określa w szczególności:

- a. cele kapitałowe w zakresie adekwatności kapitałowej,
- b. preferowaną strukturę kapitału,
- c. planowanie kapitałowe,
- d. awaryjne plany kapitałowe,
- e. podział kompetencji w zakresie zarządzania kapitałem,
- f. przekształcanie miar ryzyka w wymogi kapitałowe,
- g. kontrolę w zarządzaniu kapitałem,
- h. raporty z zarządzania kapitałem.

2. Ustalenie kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne dla potrzeb szacowania kapitału wewnętrznego.

Ryzyka istotne dla potrzeb szacowania kapitału wewnętrznego zwane będą dalej „Ryzkami ICAAP”.

Za Ryzkami ICAAP uznaje się wszystkie ryzyka, których wartość w Rejestrze Ryzyk wykazana została jako poważna lub krytyczna.

Ewentualne uznanie za Ryzki ICAAP ryzyk, których wartość w Rejestrze Ryzyk uznano za umiarkowaną podlega indywidualnej ocenie Risk Managera, głównie w zakresie możliwości zwiększenia się ich wartości w przyszłości.

Uznanie poszczególnych rodzajów ryzyk za Ryzki ICAAP jest dokumentowane przez Risk Managera w formie notatki.

3. Strategia oraz procedury identyfikowania, pomiaru, monitorowania raportowania o ryzyku występującym w działalności Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.

Strategia oraz Regulamin zarządzania ryzykiem obejmujący identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyk zidentyfikowanych w działalności Domu Maklerskiego oraz Procedury postępowania z ryzykami („Procedury Ryzyka”) stanowią osobne wewnętrzne regulacje obowiązujące w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A.

4. Ustalanie wysokości kapitału wewnętrznego

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyk wyliczany jest w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych w zakresie weryfikacji czy przy zaistnieniu scenariusza skrajnego wartości współczynników przekraczają wartości progowe określone w Rozporządzeniu CRR:

- a. Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 > 4,5%;
- b. Współczynnik kapitału TIER 1 > 6,0%;
- c. Łączny współczynnik kapitałowy > 8,0%.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie danego ryzyka ustala się w wysokości niezbędnego dodatkowego kapitału potrzebnego do zachowania współczynników na poziomach wymaganych rozporządzeniem, gdy otrzymany wynik testów warunków skrajnych dla danego ryzyka wskaże, że potrzeba dodatkowego kapitału do spełnienia powyższych współczynników.

W przypadku, kiedy dla danego ryzyka ICAAP wykonuje się jednocześnie więcej niż jeden test warunków skrajnych, kapitał wewnętrzny przyjmuje się na podstawie wyniku testu, który wykazał największy potrzebny narzut kapitału. W sytuacji, kiedy dla danego ryzyka ICAAP wynik testu warunków skrajnych nie wykazał przekroczenia wartości progowych ww. współczynników, kapitał szacuje się dla danego ryzyka ICAAP zgodnie z poniższą tabelą:

Ryzyka ICAAP – II Filar	Metodyka szacowania kapitału wewnętrznego
Ryzyko kontrahenta	2% kwoty ekspozycji kredytowej wyliczane metodą z Filaru I CRR
Ryzyko operacyjne (prawne, outsourcingu i błędu ludzkiego)	2% z wymogu kapitałowego opartego na stałych kosztach pośrednich, wyznaczonych zgodnie z Artykułem 97 Rozporządzenia CRR
Ryzyko strategiczne	Przychody za ostatnie 12 miesięcy x niewykonanie prognozy przychodów x 5%
Ryzyko wyniku finansowego	Jeżeli spadek rzeczywistych zysków netto względem planowanych za 12 miesięcy przekracza: <ul style="list-style-type: none"> • 25% - wtedy kapitał wewnętrzny wynosi 2,5% funduszy własnych • 50% - wtedy kapitał wewnętrzny wynosi 5% funduszy własnych • 100% - wtedy kapitał wewnętrzny wynosi 10% funduszy własnych
Ryzyko produktu	Wysokość zawiązaných rezerw przeznaczonych na roszczenia klientów lub odszkodowania z tytułu roszczeń klientów + 0,5 % funduszy własnych
Ryzyko podatkowe i rachunkowe	Wysokość zawiązaných rezerw, które mogą być przeznaczone na kary i dopłaty podatkowe w wyniku błędów rachunkowych i podatkowych+ 0,5 % funduszy własnych
Ryzyko zarządzania kapitałem Ryzyko niewypłacalności Ryzyko finansowania	dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wg TWS* 1,5%
Ryzyko zgodności (Compliance)	Wysokość zawiązaných rezerw na kary i odszkodowania w wyniku błędów prawnych w zakresie Compliance +0,5 % funduszy własnych
Ryzyko ciągłości procesów Ryzyko zasobów ludzkich Ryzyko raportowania Ryzyko ładu korporacyjnego	Wysokość strat rzeczywistych plus dodatkowych kosztów poniesionych przez Dom Maklerski w wyniku zaistnienia zdarzenia operacyjnego (materializacji ryzyka) w ostatnim roku +0,5 % funduszy własnych

5. Ogólny poziom ryzyka Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A. (apetyt na ryzyko)

Ogólny poziom ryzyka Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A., czyli Apetyt na ryzyko to maksymalny poziom ryzyka w prowadzonej działalności, które Dom Maklerski jest w stanie zaakceptować. Apetyt na ryzyko jest ustalany przez Zarząd w formie uchwały, na podstawie Procedury wyznaczania i monitorowania apetytu na ryzyko w Prosper Capital Dom Maklerski S.A.. Apetyt na ryzyko jest uzgadniany i akceptowany przez Radę Nadzorczą.

6. Ustalanie celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej

Celem Strategii zarządzania kapitałem w Dom Maklerskim jest wprowadzenie zasad umożliwiających:

- spełnienie norm adekwatności kapitałowej, polegających na zapewnieniu dostępności kapitału niezbędnego do zaspokojenia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- weryfikację bieżących oraz przyszłych potrzeb w zakresie zapotrzebowania na kapitał w relacji do identyfikowanych ryzyk oraz realizowanego profilu ryzyka,
- podejmowanie działań naprawczych w sytuacjach, w których może wystąpić niespełnienie wymogów kapitałowych lub istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo niespełnienia wymogów kapitałowych w najbliższej przyszłości,
- efektywną alokację kapitału w celu zapewnienia optymalnego wykorzystania dostępnych kapitałów.

Dom Maklerski określa krótkoterminowe cele kapitałowe odnoszące się do najbliższego roku. Podstawowe cele w perspektywie krótkoterminowej definiowane są jako odniesienie poziomu relacji kapitału wewnętrznego do poziomu funduszy własnych (limit udziału kapitału (ryzyka I i II filar) w funduszach własnych).

Cele Domu Maklerskiego w zakresie długoterminowego zarządzania kapitałem definiuje się jako dążenie do utrzymywania kapitału wewnętrznego w wysokości niższej niż wielkość funduszy własnych, dążenie do optymalizacji kapitału wewnętrznego poprzez poprawę jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Celem kapitałowym Domu Maklerskiego, jest utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego (art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR) na poziomie nie niższym niż 12,0%.

VII. PROCES ZARZĄDZANIA KAPITAŁOWEGO

Proces zarządzania kapitałowego w Domu Maklerskim ma na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału własnego w stosunku do skali działalności i do występujących ryzyk, których miarą jest kapitał wewnętrzny i inne wymogi kapitałowe.

W ramach procesu zarządzania kapitałowego w Domu Maklerskim Zarząd codziennie otrzymuje raport dotyczący stanu funduszy własnych i współczynników kapitałowych, a nie rzadziej niż raz w miesiącu:

- a. analizuje relację poziomu funduszy własnych do kapitału wewnętrznego i całkowitego wymogu kapitałowego,
- b. na podstawie dokonywanych analiz określa średnioterminowe tendencje relacji poziomu kapitału własnego do kapitału wewnętrznego i całkowitego wymogu kapitałowego,
- c. w przypadku stwierdzenia możliwości zagrożenia prawidłowych relacji poziomu kapitału własnego do wymogów podejmuje decyzje o przeciwdziałaniu niekorzystnym zjawiskom, powiadamiając jednocześnie Radę Nadzorczą.

W przypadku zaistnienia istotnych niekorzystnych zmian w poziomie kapitału własnego Zarząd niezwłocznie dokonuje oceny ich wpływu na prawidłowość relacji poziomu kapitału własnego do wymogów i podejmuje stosowne decyzje, powiadamiając jednocześnie Radę Nadzorczą.

Każdorazowo, gdy planowana jest zmiana zakresu działalności Domu Maklerskiego lub w ramach prowadzonej działalności wprowadzany jest nowy rodzaj usług, których świadczenie może mieć – poprzez zwiększenie dotychczasowych ryzyk - wpływ na zwiększenie kapitału wewnętrznego i całkowitego wymogu kapitałowego Zarząd niezwłocznie dokonuje oceny tego wpływu na prawidłowość relacji poziomu nadzorowanych kapitałów do wymogów i podejmuje decyzję odnośnie rozszerzenia działalności lub wprowadzenia nowego rodzaju usług.

VIII. PROCES PLANOWANIA KAPITAŁOWEGO

Planowanie kapitałowe stanowi prognostyczne ujęcie oceny adekwatności kapitałowej w kontekście posiadanych Funduszy własnych oraz całkowitego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich uznanych za istotne w działalności Domu Maklerskiego rodzajów ryzyka.

Planowanie kapitałowe koncentruje się na:

- a. prognozie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka wynikających np. z rozszerzenia działalności,
- b. prognozie wartości Funduszy własnych.

Plany kapitałowe sporządzane są w oparciu o roczny horyzont czasowy, uwzględniając informacje ilościowe – wielkości prognozowane w planach finansowych lub inne dane m.in. informacje na temat planów dotyczących rozwoju Domu Maklerskiego.

Podstawowe elementy planowania kapitałowego to: wysokość i dynamika Funduszy własnych, struktura Funduszy własnych, wysokość i rodzaje wymogów kapitałowych, limity alokacji kapitału, minimalne wewnętrzne współczynniki kapitałowe. Wysokość, dynamika i struktura Funduszy własnych jest planowana na podstawie: przepisów zewnętrznych, planowania zysku za dany rok obrotowy, struktury wydatków inwestycyjnych. Istotnym elementem planowania kapitałowego jest planowanie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka z uwzględnieniem zmian w poziomie ryzyka oraz z uwzględnienie danych historycznych.

W planowaniu kapitałowym przyjmuje się założenie, że krótkoterminowe cele kapitałowe są zachowane.

1. Procedura sporządzania planów kapitałowych.

Plany kapitałowe sporządza Zarząd Domu Maklerskiego. Plany kapitałowe sporządzane są raz w roku - nie później niż do dnia 30 lipca. W przypadku zaistnienia znaczącej zmiany zakresu działalności Domu Maklerskiego lub zmian w otoczeniu mających wpływ na kapitał własny Domu Maklerskiego Zarząd powinien podejmuje decyzję o dokonaniu stosownych korekt w planie kapitałowym lub o sporządzeniu nowego planu albo planów. Plan krótkookresowy obejmuje okres objęty obowiązującym planem finansowym. Plan długookresowy sporządzany jest na okres do końca bieżącego roku i dwóch kolejnych lat obrotowych. Przy sporządzaniu planów kapitałowych Zarząd bierze pod uwagę:

- a. bieżący poziom kapitału własnego,
- b. wartość przyszłą kapitału własnego wykazaną w planie finansowym,
- c. bieżący zakres działalności i planowane oraz przewidywane zmiany tego zakresu,
- d. aktualną i planowaną wysokość kapitału wewnętrznego,
- e. bieżący i planowany ogólny poziom ryzyka (Apetyt na ryzyko),
- f. przewidywane zmiany w otoczeniu prawnym i instytucjonalnym,
- g. przewidywany stan rynku usług świadczonych przez Dom Maklerski.,
- h. wyniki testów warunków skrajnych,
- i. inne czynniki mogące mieć wpływ na przychody, koszty, wynik Domu Maklerskiego i ryzyka związane z prowadzoną działalnością.

Każdy plan kapitałowy obejmuje co najmniej wartość kapitału zakładowego i kapitału własnego, Może także zawierać planowane wartości kapitału wewnętrznego i planowany ogólny poziom ryzyka (Apetyt na ryzyko). Każdy plan kapitałowy sporządza się w dwóch wariantach:

- a. Oczekiwany, który zgodny jest z najlepszą wiedzą Zarządu odnośnie wartości obecnych i przewidywanych wszystkich parametrów mających wpływ na planowaną wartość kapitału własnego,
- b. Awaryjnym, który uwzględni wpływ zdarzeń skrajnie niekorzystnych, przyjętych jako założenia do prowadzonych w Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A. testów warunków skrajnych. Awaryjny plan kapitałowy uwzględni opis działań, których podjęcie jest niezbędne dla przywrócenia poziomu kapitału własnego do wartości spełniającej wszystkie obowiązujące wymogi.

O podjętych decyzjach w zakresie planowania kapitałowego Zarząd każdorazowo zawiadamia Radę Nadzorczą.

IX. POLITYKA ZARZĄDZANIA KAPITAŁEM

Cele Domu Maklerskiego w zakresie długoterminowego zarządzania kapitałem definiuje się jako dążenie do utrzymywania kapitału wewnętrznego w wysokości niższej niż wielkość funduszy własnych, dążenie do optymalizacji kapitału wewnętrznego poprzez poprawę jakości zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Celem kapitałowym jest utrzymywanie łącznego współczynnika kapitałowego (art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR) na poziomie nie niższym niż 12,0%. Decyzje w sprawie zmiany celu kapitałowego będzie podejmował Zarząd - po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej.

Zarząd Domu Maklerskiego nie określa preferowanej struktury kapitału z uwagi na fakt, że podstawowym czynnikiem jest posiadanie kapitału własnego w wysokości adekwatnej do skali prowadzonej działalności, a struktura akcjonariatu jest kwestią drugorzędną.

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie przewiduje możliwości delegowania zarządzania kapitałem do innego podmiotu.

CZĘŚĆ DRUGA

UJAWNIECIA INFORMACJI NA PODSTAWIE 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 (DALEJ CRR)

I. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 435 ROZPORZĄDZENIA CRR)

1. Ujawnienia dotyczące celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzaje ryzyka:

a) strategię i procesy zarządzania tymi rodzajami ryzyka:

Strategie i procesy zarządzania ryzykami zostały wskazane w Części I.

b) strukturę i organizację odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie:

Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem została wskazana i opisana w Części I.

c) zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka:

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka zostały wskazane w Części I.

d) strategię w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategię i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko;

Strategie i procedury wskazane w Części I obejmują także opis działań w zakresie zabezpieczenia, ograniczenia ryzyka jak również procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko.

e) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji;

Zarząd oświadcza, iż stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A.

f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Zarząd Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A. oświadcza, iż niniejsze Sprawozdanie z adekwatności kapitałowej w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. w szczególności Część I i Część II niniejszego sprawozdania stanowi pełną informację na temat ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności. Niniejsze sprawozdanie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A. w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko.

2. W odniesieniu do zasad zarządzania instytucje ujawniają następujące informacje wraz z regularnymi, przynajmniej corocznymi aktualizacjami:

a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego;

W Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. członkowie Zarządu nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;

W Prosper Capital Dom Maklerski S.A. funkcjonuje Polityka Oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład Zarządu, Rady Nadzorczej oraz kluczowych pracowników („Polityka Odpowiedniości”). Dom Maklerski realizuje racjonalną Politykę oceny odpowiedniości osób wchodzących w skład Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Kluczowych Pracowników, zapewniając jej zgodność ze strategią i wartościami Domu Maklerskiego. Polityka uwzględnia długofalowe dobro Domu Maklerskiego, jego Klientów oraz przepisy prawa. Dom Maklerski monitoruje spełnianie wymogów przez poszczególnych Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz Kluczowych Pracowników bądź Zarządu lub Rady Nadzorczej działających w sposób kolegialny oraz przeprowadza ocenę odpowiedniości. Dom Maklerski zapewnia spełnienie wymogu odpowiedniości przez poszczególnych Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz Kluczowych Pracowników bądź Zarządu lub Rady Nadzorczej działających w sposób kolegialny w sposób ciągły.

c) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;

W Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. obowiązuje Polityka różnorodności w składzie Zarządu. Strategia zarządzania Różnorodnością w Domu Maklerskim ma na celu zapewnienie wyboru na Członków Zarządu osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, kompetencję i doświadczenie odpowiednie do powierzonych im obowiązków i pełnionych funkcji, które dopełniają się na poziomie pełnego składu Zarządu. Obejmuje różnice, które oprócz wiedzy, kompetencji i doświadczenia, wynikają z kierunku wykształcenia, wieku, płci oraz miejsca pochodzenia Członków Zarządu. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Zarządu dopełniają się w sposób, umożliwiający zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Domem Maklerskim oraz możliwości podejmowania decyzji uwzględniających model biznesowy Domu Maklerskiego, poziom apetytu na ryzyko, strategię działania Domu Maklerskiego oraz otoczenie rynkowe, w którym Dom Maklerski prowadzi działalność, co jest weryfikowane w ramach kolegialnej Oceny odpowiedniości. Strategia zarządzania Różnorodnością jest realizowana także z uwzględnieniem zasady równości płci, która zakłada równe traktowanie przedstawicieli obu płci w procesie wyboru i oceny Członków Zarządu.

d) utworzenie (bądź nie) przez instytucję oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;

W Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. nie tworzy się oddzielnego komitetu ds. ryzyka z uwagi na skalę prowadzonej przez Prosper Capital Dom Maklerski S.A. działalności.

e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. stosuje zasady przepływu informacji na temat ryzyka, które zostały wskazane w części I.

II. NAZWA INSTYTUCJI, DO KTÓREJ MAJĄ ZASTOSOWANIE WYMOGI ROZPORZĄDZENIA (ART. 436 CRR)

Prosper Capital Dom Maklerski S.A.

III. ZARYS RÓŻNIC W ZAKRESIE KONSOLIDACJI DO CELÓW RACHUNKOWOŚCI I REGULACJI OSTROŻNOŚCIOWYCH Z KRÓTKIM OPISEM ODNOŚNYCH PODMIOTÓW.

Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A., nie posiada jednostki dominującej, ani jednostek zależnych.

IV. FUNDUSZE WŁASNE (ART. 437 CRR)**Ujawnienia w zakresie funduszy własnych**

W Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. na dzień 31.12.2019 r. fundusze własne wyliczone zgodnie z CRR wyniosły 2.634.849 zł.

Poziom funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki	Wartość na dzień 31.12.2019r.
Fundusze własne	853 119
Kapitał Tier I	853 119
Kapitał podstawowy Tier I	853 119
Kapitał dodatkowy Tier I	0
Kapitał Tier II	0

V. WYMOGI KAPITAŁOWE (ART. 438 CRR)**Ujawnienia dotyczące przestrzegania przez instytucję wymogów w zakresie funduszy własnych**

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. na dzień 31.12.2019 r. nie spełniał wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR.

W okresie sprawozdawczym nastąpiło naruszenie norm adekwatności kapitałowej. W dniach 20 lutego 2019r. do 09 maja 2019r. naruszenie dotyczyło niespełniania wymogu kapitału podstawowego Tier I. Przyczyną naruszenia było obniżenie kapitału własnego na skutek powiększającej się straty netto za bieżący okres oraz zakup wartości niematerialnej i prawnej o znacznej wartości. W trakcie trwania naruszenia Spółka przekroczyła również współczynnik kapitału podstawowego Tier I. W tym okresie Spółka czekała na wydanie decyzji dot. zakwalifikowania zarejestrowanych w 2018r akcji serii C i D do kapitału Tier I, która została wydana w dniu 09.05.2019r. Po przekwalifikowaniu ww. akcji jako kapitał Tier I, spółka spełniała normy adekwatności kapitałowej. Następnie naruszono wskaźniki adekwatności w dniach od 20.08.2019 r. do 10.09.2019r. z wyłączeniem dnia 30.08.2019r. Naruszenie początkowo dotyczyło niedoboru łącznego kapitału po czym przerodziło się w niespełnianie wymogu kapitału podstawowego Tier I. Przyczyną naruszenia było obniżenie kapitału

własnego na skutek powiększającej się straty netto za bieżący okres. W dniu 29 czerwca 2019r. akcjonariusze Spółki uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia postanowili o podwyższeniu kapitału zakładowego do kwoty 2.696.022,00 zł, w drodze emisji 674.000 akcji serii E o wartości nominalnej 1,00zł. każda. Akcje sprzedano. Rejestracja kapitału nastąpiła w dniu 30 sierpnia 2019r. Kapitał podstawowy podwyższono do kwoty 2 246 691 co na jeden dzień poprawiło wskaźniki adekwatności Spółki. Jednak na skutek powiększającej się straty netto za bieżący okres następnego dnia Spółka ponownie nie spełniała wskaźników adekwatności. W dniu 11.09.2019r. w Spółce odnotowano przychody i wskaźniki adekwatności wróciły do normy.

Ponadto został złożony przez Spółkę do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wydanie zezwolenia na zakwalifikowanie wyemitowanych akcji serii E jako instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I na podstawie art. 26 ust. 3 Rozporządzenia CRR.

Następnie naruszono wskaźniki adekwatności w dniach od 19.09.2019 r. do 14.10.2019r. Naruszenie dotyczyło niespełniania wymogu kapitału podstawowego Tier I. oraz wymogu kapitału Tier I. Przyczyną naruszenia było obniżenie kapitału własnego na skutek powiększającej się straty netto za bieżący okres. Ponadto Spółka czekała również na wydanie decyzji dot. zakwalifikowania zarejestrowanych 30.08.2019r akcji serii E do kapitału Tier I. Decyzje wydano 11.10.2019r. Po przekwalifikowaniu ww. akcji jako kapitał Tier I, spółka ponownie spełniała normy adekwatności kapitałowej.

Na dzień 31.12.2019 r. współczynniki kapitałowe oraz poziomy kapitału przedstawiały się następująco:

Pozycja	Kwota
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (wymagana minimum 4,5%)	8%
Niedobór kapitału podstawowego Tier I	397 975
Współczynnik kapitału Tier I (wymagane minimum 6%)	8%
Niedobór kapitału Tier I	246 261
Łączny współczynnik kapitałowy (wymagane minimum 8%)	8%
Nadwyżka łącznego kapitału	43 974

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko obliczana jest zgodnie z art. 92.3, 95.1. CRR. Prosper Capital Dom Maklerski S.A. jako firma inwestycyjna posiadająca ograniczone zezwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych, określa łączną kwotę ekspozycji na ryzyko jako wyższą z dwóch wartości: kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia lub 12,5 pomnożone przez jednej czwartej stałych kosztów pośrednich poniesionych w roku poprzednim. Na dzień 31.12.2019 r. ww. kwoty przedstawiały się następująco:

- kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia = 1 991 105,05 zł
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich = 10 114 315,34zł.

W związku z powyższym łączna kwota ekspozycji na ryzyko według stanu na 31.12.2019 r. wyniosła 10 114 315,34zł.

Ujawnienia dotyczące wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową.

Wartości poszczególnych ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji i przyporządkowane wagi przedstawia poniższe zestawienie (stan na 31.12.2019r.):

Kategorie ekspozycji	wartość ekspozycji	waga	wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych	325,83		325,83
<i>nadpłata VAT</i>	0	100%	0
<i>należności KDPW z tyt. wpłat na system rekompensat</i>	0	100%	0
<i>zaliczka na Biuro Rzecznika Finansowego</i>	325,83	100%	325,83
Ekspozycje wobec instytucji	1 930 636,68		386 127,34
<i>środki pieniężne na rachunkach bankowych</i>	1 930 636,68	20%	386 127,34
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	319 301,39		386 256,84
<i>należności od klientów, jednostek powiązanych</i>	185 390,49	100%	185 390,49
<i>należności od klientów przeterminowane</i>	133 910,90	150%	200 866,35
Inne pozycje	956 172,58		1 218 395,04
<i>środki pieniężne w kasie</i>	178,54	0%	0,00

rozliczenia międzyokresowe kosztów	123 450,74	100%	123 450,74
rzeczowe aktywa trwałe	672 609,30	100%	672 609,30
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168 934,00	250%	422 3535,00
Razem	3 215 436,48	-	1 991 105,05

VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (ART. 439 CRR)

Ryzyko kredytowe kontrahenta o którym mowa w art. 439 CRR nie występuje w działalności Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A.

VII. BUFORY KAPITAŁOWE (ART. 440 CRR)

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie stosuje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE.

VIII. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA (ART. 441 CRR)

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie stosuje wskaźników globalnego znaczenia.

IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (ART. 442)

Ujawnienia dotyczące ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe zostały zaprezentowane w pkt. III Części II.

Ryzyko rozmycia nie występuje w działalności Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A.

W Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. stosuje się definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości określone w ustawie o rachunkowości. Ekspozycje na ryzyko nie są zależne od struktury geograficznej oraz branży lub typu kontrahenta.

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji według stanu na 31.12.2019r.:

Klasy ekspozycji	wartość ekspozycji	struktura ekspozycji	terminy zapadalności		
			do 1 roku	powyżej 1 roku	brak możliwości określenia
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	325,83	0,01%	325,83	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	1 930 636,68	60,21%	1 930 636,68	0,00	0,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorców	319 301,39	9,96%	319 301,39	0,00	0,00
Inne pozycje	956 172,58	29,82%	956 172,58	0,00	0,00
Suma ekspozycji	3 215 436,48	100,00%	3 215 436,48	0,00	0,00

W Domu Maklerski Capital Partners S.A nie występują inne korekty ryzyka kredytowego poza opisanym w pkt. III Części II.

X. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (ART. 443 CRR)

Nie dotyczy.

XI. ECAI (ART. 444 CRR)

Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie oblicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu II rozdział 2 dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (Art. 445 CRR)

Nie dotyczy. Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie jest instytucją zobowiązaną do obliczania funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c).

XIII. RYZYKO OPERACYJNE (ART. 446 CRR)

Nie dotyczy. Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie stosuje metod opisanych w art. 312 ust. 2.

XIV. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (ART. 447 CRR)

W okresie objętym sprawozdaniem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. nie posiadał żadnych pozycji w ramach portfela niehandlowego.

EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (ART. 448 CRR)

W okresie objętym sprawozdaniem w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. nie posiadał żadnych pozycji w ramach portfela niehandlowego.

XV. EKSPOZYCJE NA RYZYKO SEKURTYZACYJNE (ART. 449 CRR)

Nie dotyczy. Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

XVI. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (ART. 450 CRR)

W Domu Maklerskim obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Polityka wynagrodzeń w Domu Maklerskim uwzględnia wielkość *DM*, ryzyko związane z jego działalnością, jego wewnętrzną organizację, a także zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim (Dz.U. 2017 poz. 856).

Zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, w przypadku zastosowania przez Dom Maklerski zmiennych składników wynagrodzeń, obowiązują następujące zasady:

- i. podstawą określenia zmiennych składników wynagrodzeń jest ocena wyników osiągniętych przez danego Pracownika i daną jednostkę organizacyjną Domu Maklerskiego w odniesieniu do ogólnych wyników Domu Maklerskiego; przy ocenie indywidualnych wyników osiągniętych przez daną osobę bierze się pod uwagę kryteria finansowe, a w szczególności realizację założonych celów sprzedażowych oraz wyniki sprzedażowe, i niefinansowe, a w szczególności zgodność postępowania z przepisami prawa oraz obowiązującymi w Domu Maklerskim regulacjami wewnętrznymi, zaś sama ocena oparta jest o dane z co najmniej trzech ostatnich lat obrotowych, a w przypadku osób sprawujących funkcje krócej niż przez 3 lata- o dane za ten okres;
- ii. łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznanych przez Domu Maklerskiego nie może ograniczać istotnie możliwości podwyższenia funduszy własnych Domu Maklerskiego.
- iii. stałe składniki stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzeń, w tym poprzez wstrzymanie, ograniczenie, odmowę wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia.
- iv. stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby, przy czym w przypadku osób, których zmienne składniki wynagrodzenia przekraczają 50% wartości stałych składników wynagrodzenia, 50% zmiennych składników wynagrodzenia stanowią:
 - v. - akcje albo udziały, lub związane z nimi instrumenty finansowe albo odpowiadające im instrumenty niepieniężne, w przypadku domu maklerskiego, którego akcje nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym,
 - vi. - instrumenty w rozumieniu art. 52 lub art. 63 Rozporządzenia 575/2013, lub instrumenty finansowe uprawniające Dom Maklerski do zamiany ich na instrumenty kapitału podstawowego Tier I, lub instrumenty finansowe, których wartość wykupu może podlegać co najmniej częściowemu obniżeniu.
- vii. w przypadku osób otrzymujących zmienne składniki wynagrodzenia wyższe niż 50% stałych składników wynagrodzenia, 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
- viii. w przypadku określenia w umowie z osobą objętą Polityką świadczenia wypłacanego w razie rozwiązania umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji, wysokość wypłacanego świadczenia powinna odzwierciedlać wyniki osiągnięte przez tę osobę za okres trzech ostatnich lat sprawowania funkcji w Domu maklerskim, a w przypadku osób sprawujących funkcje krócej niż trzy lata – za ten okres; zasady dotyczące świadczeń przypadających z tytułu rozwiązania umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji są określane tak, aby zapobiegały wynagradzaniu złych wyników, biorąc pod uwagę kryteria, o których mowa w pkt a; Dom Maklerski przewiduje w umowie z osobą objętą Polityką możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji,
- ix. Dom Maklerski przewiduje w umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji zawartej z osobą objętą Polityką wynagrodzeń możliwość żądania zwrotu świadczeń wypłaconych tej osobie w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług lub umowę o podobnym charakterze,
- x. wyniki finansowe Domu Maklerskiego przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia, powinny uwzględniać poziom ryzyka ponieszonego przez Dom Maklerski oraz koszt kapitału i konieczność utrzymania właściwego poziomu płynności,
- xi. Dom Maklerski uwzględnia w Polityce obecne i przyszłe ryzyka,
- xii. zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane lub wypłacane z uwzględnieniem sytuacji finansowej Domu Maklerskiego, zasobów kapitałowych (normy adekwatności kapitałowej) oraz płynnościowych (wskaźniki płynności) Domu Maklerskiego, a gdy jest to uzasadnione - z uwzględnieniem wyników finansowych Domu Maklerskiego lub wyników osiągniętych przez jednostkę organizacyjną, w ramach której dana osoba sprawowała funkcję, z tym że Dom Maklerski może ograniczyć, wstrzymać lub odmówić wypłaty lub realizacji części lub całości zmiennych składników wynagrodzenia, gdy Dom Maklerski wykazuje stratę, wykazuje poziom wskaźników adekwatności kapitałowej oraz płynności

zagrożający realizacji zadeklarowanego poziomu apetytu na ryzyko, a także w szczególności w przypadkach gdy osoba objęta Polityką wynagrodzeń:

- xiii. - uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty dla domu maklerskiego, lub była ona odpowiedzialna za takie działania,
- xiv. - nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących kompetencji i reputacji;
- xv. w przypadku gdy Dom Maklerski będzie realizował Politykę w zakresie uznaniowych świadczeń emerytalnych w formie instrumentów takich jak akcje albo udziały, lub związane z nimi instrumenty finansowe albo odpowiadające im instrumenty niepieniężne, w przypadku, gdy akcje Domu Maklerskiego nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, instrumenty w rozumieniu art. 52 lub art. 63 Rozporządzenia 575/2013, lub instrumenty finansowe uprawniające Spółkę do zamiany ich na instrumenty kapitału podstawowego Tier I, lub instrumenty finansowe, których wartość wykupu może podlegać co najmniej częściowemu obniżeniu, po spełnieniu następujących warunków:
 - xvi. - Dom Maklerski wstrzymuje wydanie tych instrumentów na okres pięciu lat od dnia rozwiązania umowy, jeżeli dana osoba nie osiągnęła wieku emerytalnego w dniu jej rozwiązania,
 - xvii. - osoba ta zobowiązała się w umowie z Domem Maklerskim do niezbywania otrzymanych instrumentów przez okres pięciu lat od dnia rozwiązania umowy, jeżeli osoba ta osiągnęła wiek emerytalny w dniu jej rozwiązania,
- xviii. osoby, którym przysługują zmienne składniki wynagrodzenia, nie mogą korzystać z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania,
- xix. w przypadku gdy wynagrodzenie obejmuje gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia, mogą one być przyznane jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.

Osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze w Domu Maklerskim, w okresie od 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. otrzymały stałe oraz zmienne składniki wynagrodzeń. Żaden z pracowników Domu Maklerskiego nie otrzymał wynagrodzenia przekraczającego 1 mln EUR.

Informacja o wysokościach wynagrodzeń w 2019 r.:

Wysokość wynagrodzeń w podziale na stałe i zmienne w 2019 r.

Stanowiska kierownicze	Wynagrodzenie ogółem	Stale składniki wynagrodzeń	Zmienne składniki wynagrodzeń (gotówka)	Zmienne składniki wynagrodzeń (instrumenty finansowe)
Zarząd	737 990,80	737 990,80	0	0,00
Pozostałe osoby zajmujące kierownicze stanowiska	607 236,83	582 602,99	24 633,84	0,00

Wszystkie wskazane w tabeli powyżej zmienne składniki zostały wypłacone wraz z wynagrodzeniem stałym.

XVII. DŹWIGNIA FINANSOWA (ART. 451 CRR)

Nie dotyczy. Prosper Capital Dom Maklerski S.A. nie oblicza wskaźnika dźwigni finansowej, co oznacza, że nie stosuje również systemu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.

XVIII. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DACIE BILANSOWEJ.

Uchwałą nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 14 stycznia 2020r, dokonano podwyższenia kapitału zakładowego Spółki z kwoty 2 246 691 zł. do kwoty 2 806 691zł. (wzrost o 560 000 zł.). Podwyższenie kapitału nastąpiło w drodze emisji akcji serii F. Zwiększono także kapitał zapasowy spółki z 3 496 158,22zł. do 4 129 422,22zł. (wzrost o 633 264 zł.).

XIX. WNIOSKI KOŃCOWE.

Zarząd Prosper Capital Domu Maklerskiego S.A. oświadcza, że zawarte w niniejszym dokumencie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Spółce są adekwatne, a stosowany w Prosper Capital Domu Maklerskim SA, system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii działalności Spółki.

Podpisy członków Zarządu:

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Warszawa, 18.08.2020 r.