

## UJAWNIEŃ CERES DOMU INWESTYCYJNEGO S.A., O KTÓRYCH MOWA W CZĘŚCI SZÓSTEJ ROZPORZĄDZENIA IFR<sup>1</sup>

### 1. Wprowadzenie

CERES Dom Inwestycyjny S.A. (dalej także jako: „Dom Maklerski”, „Spółka”) jest zobowiązany do dokonywania corocznych ujawnień w zakresie adekwatności kapitałowej zgodnie z częścią szóstą Rozporządzenia IFR.

Dom Maklerski na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu spełnia kryteria małej i niepowiązanej firmy inwestycyjnej, o której mowa w art. 12 ust. 1 Rozporządzenia IFR.

Tryb, sposób oraz zakres ujawnień został uregulowany w dokumencie wewnętrznym „Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.”

Zgodnie z wyżej wskazanymi dokumentami Spółka dokonuje ujawnień w zakresie:

- o celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 47 Rozporządzenia IFR,
- o funduszy własnych zgodnie z art. 49 Rozporządzenia IFR,
- o wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 50 Rozporządzenia IFR, w tym w szczególności w zakresie wymogów z tytułu kosztów stałych pośrednich.

Dodatkowo Dom Maklerski ujawnia roczne zbadane i zatwierdzone sprawozdanie finansowe poprzez jego publikację w Krajowym Rejestrze Sądowym.

### 2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Celem nadrzędnym systemu zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim jest zapewnienie bezpiecznego i stabilnego funkcjonowania oraz zapewnienie rozwoju działalności Spółki.

W tym celu w CERES Domu Inwestycyjnym funkcjonuje spójny system zarządzania ryzykiem, który na dzień sporządzenia niniejszego dokumentu od strony proceduralnej składa się z następujących składowych:

- o Deklaracja apetytu na ryzyko w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.;

---

<sup>1</sup> IFR (Investment Firms Regulation) - 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.

- Strategia Zarządzania Ryzykiem w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.;
- Polityka planowania i zarządzania kapitałowego w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.;
- Procedura kalkulacji adekwatności kapitałowej oraz wymogu dotyczącego płynności w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.;
- Polityka zarządzania ryzykiem istotnym w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.;
- Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.;
- System informacji zarządczej w zakresie ryzyka w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.

Do kluczowych zasobów Domu Maklerskiego, które stanowią integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Spółce, określone w Deklaracji apetytu na ryzyko, przyjętym przez Radę Nadzorczą, zaliczono:

- Kapitał finansowy – zasób kapitału finansowego, w tym kapitału regulacyjnego, chroni Dom Maklerski przed nieoczekiwanymi stratami, umożliwiając podejmowanie ryzyka w celu osiągnięcia trwałej rentowności.
- Płynność – odpowiedni poziom aktywów płynnych zapewnia możliwość realizacji zobowiązań finansowych Domu Maklerskiego, zarówno w perspektywie długo- jak i krótkoterminowej.
- Reputacja – reputacja Domu Maklerskiego wśród klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej leży u źródła długofalowej rentowności oraz stanowi kluczowy czynnik możliwości rozwoju oraz wzrostu.

Kluczowymi organami i jednostkami, biorącymi udział w zarządzaniu ryzykiem w Domu Maklerskim, określonymi w Strategii Zarządzania Ryzykiem, są:

- Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego, która sprawuje stały nadzór nad działalnością Domu Maklerskiego w zakresie podejmowania ryzyka, zatwierdza system zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje wykonywanie czynności z zakresu zarządzania ryzykiem;
- Zarząd Domu Maklerskiego, który określa cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oraz odpowiada za wyznaczenie i wdrożenie zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także ich spójność z przyjętym apetytem na ryzyko; Zarząd określa także strukturę organizacyjną Domu Maklerskiego zapewniającą rozdzielenie funkcji oraz określa zadania i odpowiedzialność poszczególnych jednostek organizacyjnych w Domu Maklerskim;
- Członek Zarządu nadzorujący system zarządzania ryzykiem;
- Departament Zarządzania Ryzykiem, który odpowiada za operacyjne funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem, w tym w szczególności za identyfikację, pomiar lub szacowanie, monitorowanie i kontrolę oraz ograniczanie ryzyka;
- Kierownicy wszystkich jednostek organizacyjnych Domu Maklerskiego, którzy odpowiadają za zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- Funkcja audytu wewnętrznego, do zadań której należy okresowa ocena systemu zarządzania ryzykiem, w tym jego skuteczności oraz efektywności; dodatkowo w ramach funkcji audytu dokonywana jest ocena adekwatności, skuteczności i efektywności systemów i procedur wdrożonych w Domu Maklerskim, mających bezpośrednie przełożenie na skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Spółce.

W celu wzmocnienia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Domu Maklerskim powołane zostały komitety, mające na celu wspomaganie poszczególnych jednostek organizacyjnych w dedykowanych obszarach funkcjonowania Domu Maklerskiego. W systemie zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim współdziałają Komitet Produktowy, Komitet Inwestycyjny oraz Komitet do spraw bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego.

- Komitet produktowy – do jego zadań należy zarządzanie ryzykiem produktów oferowanych i dystrybuowanych przez Dom Maklerski. Komitet zajmuje się w szczególności wydawaniem, opiniowaniem i zatwierdzaniem wewnętrznych rekomendacji w zakresie wprowadzenia, utrzymania lub wycofania instrumentów finansowych z oferty Domu Maklerskiego; wydawaniem, opiniowaniem i zatwierdzaniem wewnętrznych rekomendacji w zakresie udostępniania Klientom wybranych Instrumentów finansowych w ramach poszczególnych rodzajów usług maklerskich, a także wydawaniem, opiniowaniem i zatwierdzeniem wewnętrznych rekomendacji w zakresie ustalenia grupy docelowej i strategii dystrybucji.
- Komitet inwestycyjny – do jego zadań należy zarządzanie ryzykiem w obszarze zarządzania aktywami. Komitet odpowiada za opracowywanie strategii inwestycyjnych, podejmowanie decyzji inwestycyjnych oraz wykonawczych, dokumentowanie źródeł będących podstawą decyzji inwestycyjnych oraz kontrolę i ocenę wyników inwestycyjnych.
- Komitet do spraw bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego – do jego zadań należy w szczególności sprawowanie nadzoru i kontroli nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Domu Maklerskiego oraz ciągłością działania.

W zakresie zapewnienia bezpieczeństwa kapitałowego, w tym spełniania wymogów określonych w części trzeciej Rozporządzenia IFR, oraz płynnościowego, w tym spełniania wymogów określonych w części piątej Rozporządzenia IFR, Dom Maklerski posiada wdrożone awaryjne plany kapitałowe oraz awaryjne plany płynnościowe, które stanowią integralną część „Polityki planowania i zarządzania kapitałowego w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.”

Dom Maklerski, jest zobowiązany do monitorowania ryzyka koncentracji zgodnie z częścią czwartą Rozporządzenia IFR. W ramach wykonywania tego obowiązku, zgodnie z „Procedurą kalkulacji adekwatności kapitałowej oraz wymogu dotyczącego płynności w CERES Domu Inwestycyjnym S.A.”, stanowiącą w Spółce podstawę proceduralną wykonywania czynności wynikających z Rozporządzenia IFR, Spółka dokonuje monitorowania ryzyka koncentracji poprzez:

- analizę struktury bilansu, w tym w szczególności aktywów trwałych i obrotowych w rozbiciu na kontrahentów;
- analizę kontrahentów po sektorach ich działalności;
- analizę przychodów w rozbiciu po kontrahentach;
- analizę koncentracji produktowej dystrybuowanych funduszy inwestycyjnych w rozbiciu po funduszach, ich rodzajach oraz towarzystwach nimi zarządzających.

Dom Maklerski jako mała i niepowiązana wzajemnie firma inwestycyjna, o której mowa w art. 12 ust. 1 Rozporządzenia IFR, zgodnie z art. 36 ust. 1 Rozporządzenia IFR zwolniony jest z obowiązku obliczania wartości ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów dla celów części czwartej Rozporządzenia IFR „Ryzyko koncentracji”.

### 3. Fundusze własne

Całość funduszy własnych posiadanych przez Dom Maklerski na dzień 31 grudnia 2025 r. stanowią instrumenty kapitałowe w postaci akcji – serie od A do W, w łącznej liczbie 2.340.000 sztuk o wartości nominalnej 10 złotych, agio emisyjne w łącznej kwocie 319.500 złotych oraz kapitał zapasowy utworzonym ustawowo w kwocie 257.927,01 złotych, stanowiące regulacyjnie kapitał podstawowy Tier 1 zgodnie z Rozporządzeniem IFR, odsyłającym co do definicji poszczególnych składników funduszy własnych do 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 (Rozporządzenie CRR).

Instrumenty kapitałowe, stanowiące najważniejszy ilościowo składnik funduszy własnych Domu Maklerskiego, spełniają wszystkie kryteria określone w Rozporządzeniu CRR, tj.:

- a) zostały wyemitowane bezpośrednio przez Dom Maklerski po wcześniejszym wydaniu zgody przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki. Instrumenty zostały objęte przez podmiot dominujący;
- b) Instrumenty zostały w pełni opłacone, a środki na podwyższenie kapitału nie pochodzą z pożyczek;
- c) Instrumenty stanowią kapitał podstawowy w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 o rachunkowości;
- d) Instrumenty, stanowiące kapitał podstawowy Spółki, zgodnie z ustawą o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości domów maklerskich, są ujawniane osobno w pasywach Domu Maklerskiego w pozycji VI. Kapitał (fundusz) własny 1. Kapitał (fundusz) podstawowy;
- e) Instrumenty nie posiadają terminu zapadalności;
- f) kwota główna Instrumentów nie może zostać zmniejszona ani spłacona, z wyjątkiem likwidacji instytucji, bądź uznaniowego odkupu instrumentów lub zastosowania innych uznaniowych środków obniżenia kapitału, w przypadku gdy instytucja uzyskała uprzednie zezwolenie właściwego organu zgodnie z art. 77 Rozporządzenia CRR;
- g) zgodnie z Kodeksem Spółek Handlowych (dalej: „KSH”) Instrumenty nie wskazują bezpośrednio ani pośrednio, że kwota główna instrumentów będzie lub może zostać zmniejszona lub spłacona w innych okolicznościach niż podczas likwidacji instytucji;
- h) Instrumenty nie określają innych niż wynikających z KSH warunków wypłaty z zysków, w szczególności:
  - i. nie dochodzi do preferencyjnego traktowania przy wypłacie zysków w zakresie kolejności wypłaty, w tym także w odniesieniu do innych instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, a warunki regulujące dane instrumenty nie przyznają preferencyjnych praw w zakresie wypłat zysków;
  - ii. wypłaty zysków na rzecz posiadaczy instrumentów mogą być dokonywane wyłącznie z pozycji podlegających podziałowi;
  - iii. warunki regulujące kwestie związane z instrumentami nie przewidują możliwości zastosowania górnego pułapu lub innego ograniczenia maksymalnego poziomu wypłat zysków;
  - iv. poziom wypłat zysków nie jest określany na podstawie kwoty, za którą instrumenty zostały zakupione w momencie ich emisji;

- v. warunki regulujące kwestie związane z instrumentami nie obejmują żadnego zobowiązania instytucji do wypłat zysków na rzecz posiadaczy tych instrumentów, a instytucja nie podlega takiemu zobowiązaniu na innej podstawie;
- vi. niewypłacenie zysków nie stanowi przypadku niewykonania zobowiązania przez instytucję;
- vii. anulowanie wypłaty zysków nie nakłada żadnych ograniczeń na instytucję;
- i) absorbują pierwszą i proporcjonalnie największą część występujących strat, a każdy z instrumentów stanowiących kapitał podstawowy Spółki absorbuje straty w takim samym stopniu, jak wszystkie pozostałe instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (tj. inne akcje stanowiące kapitał podstawowy Domu Maklerskiego);
- j) zgodnie z KSH w przypadku niewypłacalności lub likwidacji instytucji Instrumenty mają niższy stopień uprzywilejowania niż wszystkie inne roszczenia;
- k) Instrumenty upoważniają ich posiadaczy do należności z tytułu rezydualnych aktywów Spółki, których wartość w przypadku likwidacji instytucji i po spłaceniu wszystkich należności uprzywilejowanych jest proporcjonalna wyłącznie do kwoty wszystkich instrumentów ujętych w kapitale podstawowym Domu Maklerskiego bez określania stałego poziomu lub górnego pułapu;
- l) Instrumenty nie są zabezpieczone ani objęte gwarancją, która zwiększa stopień uprzywilejowania należności, przez dowolną z następujących jednostek:
  - i. Spółkę lub jej jednostki zależne;
  - ii. Spółkę dominującą lub jej jednostki zależne;
  - iii. dominującą finansową spółkę holdingową lub jej jednostki zależne;
  - iv. holding mieszany lub jego jednostki zależne;
  - v. finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej i jej jednostki zależne;
  - vi. jakiegokolwiek przedsiębiorstwo mające bliskie powiązania z jednostkami, o których mowa w ppkt i–v;
- m) Instrumenty nie podlegają żadnym porozumieniom umownym lub innego rodzaju, które zwiększają stopień uprzywilejowania należności z tytułu instrumentów w przypadku niewypłacalności lub likwidacji.

Uzgodnienie wartości funduszy własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. do wartości ujawnionych w zbadanym sprawozdaniu finansowym, przedstawia się następująco:

| Linia sprawozdawcza | Pozycja   | Wartość        |  | Pozycja w zbadanym sprawozdaniu finansowym  | wartość        | różnica między pozycją funduszy własnych, a zbadanym sprawozdaniem finansowym |
|---------------------|---|----------------|--|---|----------------|---|
|                     |   | 0010           |  |   |                |   |
| 0010                | Fundusze własne   | 3 114 848,51   |  |   |                |   |
| 0020                | Kapitał Tier 1  | 3 114 848,51   |  |   |                |   |
| 0030                | Kapitał podstawowy Tier 1   | 3 114 848,51   |  |   |                |   |
| 0040                | W pełni opłacone instrumenty kapitałowe   | 23 400 000,00  |  | 1. Kapitał (fundusz) podstawowy   | 23 400 000,00  | 0,00  |
| 0050                | Agio emisyjne   | 319 500,00     |  | 4. Kapitał (fundusz) zapasowy: A. ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej            | 319 500,00     | 0,00  |
| 0060                | Zyski zatrzymane  | 0,00           |  |   |                |   |
| 0070                | Zyski zatrzymane w poprzednich latach   | 257 927,01     |  | 4. Kapitał (fundusz) zapasowy: C. utworzony zgodnie ze statutem                                 | 257 927,01     | 0,00  |
| 0080                | Uznany zysk lub uznana strata   | -20 611 804,02 |  | 7. Zysk (strata) z lat ubiegłych  | -20 611 804,02 | 0,00  |
| 0090                | Skumulowane inne całkowite dochody  | 0,00           |  |   |                |   |
| 0100                | Kapitał rezerwowy   | 0,00           |  |   |                |   |
| 0110                | Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I                                  | 0,00           |  |   |                |   |
| 0120                | Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych                 | 0,00           |  |   |                |   |
| 0130                | Pozostałe fundusze  | 0,00           |  |   |                |   |
| 0140                | (-) Łączne pomniejszenia funduszy własnych  | -250 774,48    |  |   |                |   |
| 0190                | (-) Strata z bieżącego okresu   | 0,00           |  |   |                |   |
| 0200                | (-) Wartość firmy   | 0,00           |  | 8. Zysk (strata) netto  | 1 047 483,96   | -1 047 483,96   |
| 0210                | (-) Wartości niematerialne i prawne   | -89 753,48     |  |   |                |   |
| 0220                | (-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                     | -161 021,00    |  | IX. Wartości niematerialne i prawne   | 979 607,72     | 889 854,24  |
| 0230                | (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym przekraczające 15% funduszy własnych | 0,00           |  | XI Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | -161 021,00    | 0,00  |
| 0240                | (-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym przekraczające 60% funduszy własnych | 0,00           |  |   |                |   |
| 0285                | (-) Pozostałe pomniejszenia   | 0,00           |  |   |                |   |
| 0290                | Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I -  | 0,00           |  |   |                |   |
| 0300                | Kapitał dodatkowy Tier 1  | 0,00           |  |   |                |   |
| 0420                | Kapitał Tier 2  | 0,00           |  |   |                |   |

Różnica w zakresie linii sprawozdawczej 0210 (wartości niematerialne i prawne) wynika z odmiennego traktowania amortyzacji tej pozycji na potrzeby ostrożnościowe (te zostały określone w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I) oraz na potrzeby sprawozdawczości finansowej (określone przez ustawę o rachunkowości oraz obowiązującą w Domu Maklerskim politykę rachunkowości).

Zgodnie z Rozporządzeniem IFR, zysk z bieżącego roku nie został uwzględniony w kapitale Tier 1.

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez firmę inwestycyjną (art. 49 ust.1 lit. b Rozporządzenia IFR).

|    |   |  |
|----|---|--|
| 1  | Emitent   | CERES Dom Inwestycyjny S.A.  |
| 2  | Niepowtarzalny identyfikator                        | Nie dotyczy  |
| 3  | Emisja publiczna lub niepubliczna                   | Niepubliczna   |
| 4  | Prawo lub prawo właściwe, którym podlega instrument | Prawo polskie  |
| 5  | Rodzaj instrumentu                                  | Akcje  |
| 6  | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (w złotych)    | Seria A: 550.000<br>Seria B: 300.000<br>Seria C: 6.000.000<br>Seria D: 400.000<br>Seria E: 273.000<br>Seria F: 800.000<br>Seria G: 400.000<br>Seria H: 334.000<br>Seria K: 1.000.000<br>Seria L: 1.000.000<br>Seria Ł: 1.300.000<br>Seria M: 1.000.000<br>Seria N: 1.000.000<br>Seria O: 1.000.000<br>Seria P: 1.000.000<br>Seria R: 2.000.000<br>Seria S: 643.000<br>Seria T: 1.357.000<br>Seria U: 1.000.000<br>Seria W: 2.043.000 |
| 7  | Wartość nominalna instrumentu                       | 10 złotych   |
| 8  | Cena emisyjna                                       | 10 złotych   |
| 9  | Cena wykupu   | Nie dotyczy  |
| 10 | Klasyfikacja księgową                               | Kapitał własny   |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 11 | Pierwotna data emisji  | Seria A: 10.02.2010<br>Seria B: 07.06.2011<br>Seria C: 06.10.2011<br>Seria D: 22.08.2012<br>Seria E: 07.06.2013<br>Seria F: 23.03.2015<br>Seria G: 07.06.2013<br>Seria H: 13.03.2018<br>Seria K: 07.07.2020<br>Seria L: 20.10.2020<br>Seria Ł: 02.03.2021<br>Seria M: 19.07.2021<br>Seria N: 27.11.2021<br>Seria O: 27.09.2022<br>Seria P: 01.03.2022<br>Seria R: 23.05.2022<br>Seria S: 16.02.2023<br>Seria T: 16.02.2023<br>Seria U: 21.08.2023<br>Seria W: 12.10.2023 |
| 12 | Wieczyste czy terminowe  | Wieczyste  |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności  | Nie dotyczy  |
| 14 | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegającego wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | Nie dotyczy  |
| 15 | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu                         | Nie dotyczy  |
| 16 | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy   | Nie dotyczy  |
| 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 niewypłacania dywidendy   | Nie dotyczy  |
| 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 dotyczy  |
| 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 którym można dokonać zmiany  | Nie dotyczy |
| 30 | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na którym można dokonać zmiany  | Nie dotyczy |
| 31 | Odpisy obniżające wartość  | Nie dotyczy |
| 32 | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżające 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 odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość   | Nie dotyczy |
| 36 | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego do danego instrumentu) | Nie dotyczy |
| 37 | Niezdadne cechy przejściowe  | Nie dotyczy |
| 38 | Jeżeli tak należy określić cechy niezgodne   | Nie dotyczy |

#### 4. Wymogi w zakresie funduszy własnych

Dom Maklerski, zgodnie z art. 50 IFR ujawnia:

- a) streszczenie metody stosowanej przez firmę inwestycyjną na potrzeby oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego do celów wsparcia bieżących i przyszłych działań

Dom Maklerski jako mała i niepowiązana firma inwestycyjna podlega wymogom w zakresie funduszy własnych obliczonych jako wyższa z dwóch wartości, wskazanych w art. 12 Rozporządzenia IFR:

- wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich obliczony zgodnie z art. 13 Rozporządzenia IFR,
- stały minimalny wymóg kapitałowy zgodnie z art. 14 Rozporządzenia IFR.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. oraz do dnia niniejszego ujawnienia Dom Maklerski nie podlegał pod obowiązek szacowania kapitału wewnętrznego zgodnie z ustawą o obrocie instrumentami finansowymi.

- b) na wniosek właściwego organu – wyniki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego firmy inwestycyjnej, w tym skład dodatkowych funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 39 ust. 2 lit. a) dyrektywy (UE) 2019/2034;

Nie dotyczy.

- c) wymogi oparte na współczynniku K obliczone, zgodnie z art. 15 niniejszego rozporządzenia, w formie zbiorczej dla RtM, RtF i RtC, na podstawie sumy mających zastosowanie współczynników K;

Nie dotyczy.

- d) wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich określony zgodnie z art. 13 Rozporządzenia IFR.

Wartość wymogów, o których mowa w art. 12 Rozporządzenia IFR przedstawia poniższa tabela.

| Linia sprawozdawcza | Pozycja   | Wartość      |
|---------------------|---|--------------|
|                     |   | 0010         |
| 0010                | <b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>                                  | 2 364 348,49 |
| 0020                | Stały minimalny wymóg kapitałowy  | 317 002,50   |
| 0030                | Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich                                  | 2 364 348,49 |
|                     | <b>Wymogi w zakresie funduszy własnych - przepisy przejściowe</b>           |              |
|                     | <b>Pozycje uzupełniające</b>  |              |
| 0110                | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych</b>                        | 0            |
| 0120                | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych - zgodnie z wytycznymi</b> | 0            |
| 0130                | <b>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych</b>                           | 2 364 348,49 |

Spełnianie norm adekwatności kapitałowej przez Dom Maklerski przedstawia poniższa tabela.

| Linia sprawozdawcza | Pozycja  | Wartość      |
|---------------------|--|--------------|
|                     |  | 0010         |
| 0010                | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I            | 131,74%      |
| 0020                | Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I | 1 790 813,36 |
| 0030                | Współczynnik kapitału Tier I                         | 131,74%      |
| 0040                | Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I              | 1 341 587,14 |
| 0050                | Łączny współczynnik kapitałowy                       | 131,74%      |
| 0060                | Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału            | 750 500,02   |

- e) wymóg w zakresie stałych kosztów pośrednich po dniu zbadania sprawozdania finansowego

Od dnia 13 kwietnia 2026 r., tj. od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, zmianie uległy wartości wymogów w zakresie funduszy własnych. Wymóg z tytułu kosztów stałych pośrednich 2.597.912,92 złotych. Szczegółowa kalkulacja wartości wymogu z tytułu kosztów stałych pośrednich znajduje się w nocie 28 informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2025 r.

- f) Oświadczenie Zarządu

Zgodnie z art. 47 Rozporządzenia IFR, Zarząd CERES Domu Inwestycyjnego S.A. oświadcza, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Domu Maklerskiego, a niniejszy dokument dobrze oddaje profil ryzyka, na który narażona jest Spółka.