

Warszawa, dnia 13 marca 2025 roku

SPRAWOZDANIE

Rady Nadzorczej spółki NWAI Dom Maklerski S.A.

z wyników oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w 2024 roku, sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok, wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia wyniku finansowego Spółki za rok 2024 oraz z działalności Rady Nadzorczej w 2024 roku

I. Skład Rady Nadzorczej

W 2024 roku Rada Nadzorcza spółki NWAI Dom Maklerski Spółka Akcyjna (dalej „**Spółka**”) działała w następującym składzie:

1. **Janusz Jankowiak** - Przewodniczący Rady Nadzorczej Spółki - od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku,
2. **Jacek Kseń** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Spółki - od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku,
3. **Bogusław Oleksy** - Członek Rady Nadzorczej Spółki - od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku,
4. **Filip Paszke** - Członek Rady Nadzorczej Spółki - od dnia 01.01.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku.
5. **Tomasz Mironczuk** - Członek Rady Nadzorczej Spółki - od dnia 01.01.2024 roku do dnia 22.04.2024 roku,
6. **Rafał Mikusiński** - Członek Rady Nadzorczej Spółki - od dnia 22.05.2024 roku do dnia 31.12.2024 roku,

II. Ocena sprawozdań Spółki

Zgodnie z art. 382 § 3 kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w 2024 roku oraz sprawozdania finansowego Spółki za 2024 rok, a także zapoznała się z raportem biegłego rewidenta - spółki Grant Thornton Polska Prosta Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu przy ul. abpa Antoniego Baraniaka 88 E, tj. podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wpisanego na listę podmiotów uprawnionych prowadzoną przez PANA, pod numerem ewidencyjnym 4055, reprezentowanego przez Pawła Zaczyńskiego – Kluczowego Biegłego Rewidenta, Dawida Płaniak –Manager oraz Joannę Rydlewską – Senior.

Ponadto, Rada Nadzorcza omówiła dane bilansowe Spółki według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz wynik finansowy za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku.

Biorąc pod uwagę opinię biegłego rewidenta, Rada Nadzorcza uznała, że przedstawione jej sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2024 r. oraz sprawozdanie finansowe Spółki za 2024 r. są zgodne z księgami i dokumentami Spółki, a także przedstawiają faktyczną sytuację Spółki.

Rada Nadzorcza Spółki oceniła sytuację Spółki w roku 2024 jako dobrą. Swoją ocenę Rada Nadzorcza sformułowała na podstawie m.in. bieżącego nadzoru nad Spółką, przeglądu spraw Spółki i dyskusji z Zarządem. Rada Nadzorcza wyraziła również przekonanie, że podjęte w 2024 roku prace nad strategią rozwoju Spółki, umożliwią wykorzystanie ich efektów w latach najbliższych.

Rada Nadzorcza pozostawała w stałym kontakcie z Zarządem Spółki. Zarząd Spółki na bieżąco informował Radę Nadzorczą o sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także o istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, jak również o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności spółki.

Kontrola wewnętrzna sprawowana w Spółce jest adekwatna do wielkości prowadzonej przez Spółkę działalności oraz wymiaru jej ryzyka i obejmuje system nadzoru zgodności działalności z prawem, system kontroli wewnętrznej, system zarządzania ryzykiem i system audytu wewnętrznego.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Spółki zatwierdzenie:

1. Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku,
2. Sprawozdania finansowego Spółki za okres od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku, na które składa się:
 - 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
 - 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2024 roku;
 - 3) rachunek zysków i strat za okres od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku;
 - 4) zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku;
 - 5) rachunek przepływów pieniężnych za okres od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku;
 - 6) informacja dodatkowa.

Jednocześnie, Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Spółki w sprawie przeznaczenia wyniku finansowego Spółki za okres od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku. Zarząd wnioskuję, aby przeznaczyć część zysku na wypłatę dywidendy w wysokości 5.133.129 zł (słownie: pięć milionów sto trzydzieści trzy tysiące sto dwadzieścia dziewięć złotych), tj. w wysokości 3 zł (słownie: trzy złote) na jedną akcję Spółki, zaś pozostały zysk w wysokości 106.495,05 zł (słownie: sto sześć tysięcy czterysta dziewięćdziesiąt pięć złotych 05 groszy) przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego.

Rada Nadzorcza rekomenduje ponadto Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Spółki udzielenie absolutorium Członkom Zarządu z wykonania obowiązków w 2024 roku.

III. Prace Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza w 2024 roku, zgodnie z postanowieniami kodeksu spółek handlowych i Statutu Spółki, sprawowała stały nadzór nad działalnością Spółki we wszystkich dziedzinach jej działalności.

W 2024 roku odbyły się następujące posiedzenia Rady Nadzorczej Spółki:

I. Posiedzenie Rady Nadzorczej z dnia 25 stycznia 2024 r.

W dniu 25 stycznia 2024 roku w siedzibie Spółki oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (aplikacja Microsoft Teams), odbyło się z następującym porządkiem obrad:

1. Omówienie z Zarządem sytuacji finansowej Spółki po IV Q 2023 roku, obejmujące przedstawienie Radzie Nadzorczej:
 - a) wstępnego wyniku finansowego NWAI za okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r. i dyskusja w tym przedmiocie,

- b) informacji w zakresie zaangażowania NWAI w instrumenty nienotowane według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku,
- c) informacji o transakcjach z podmiotami powiązanymi w okresie od stycznia do grudnia 2023 roku.
2. Spotkanie z audytorem wewnętrznym. Omówienie i przyjęcie sprawozdania z przeprowadzonych w 2023 r. audytów wewnętrznych.
3. Przeprowadzenie oceny pracy audytora wewnętrznego m.in. w oparciu o przedstawioną Radzie Nadzorcą ocenę efektywności audytu wewnętrznego za rok 2023, dokonaną przez Zarząd Spółki.
4. Podjęcie decyzji dotyczącej kontynuowania współpracy z audytorem wewnętrznym.
5. Omówienie z Członkiem Zarządu wykonującym czynności Inspektora Nadzoru:
 - a) postępu prac w zakresie dostosowania działalności NWAI do zaleceń wydanych w związku z przeprowadzonymi w 2023 roku czynnościami kontrolnymi przez Komisję Nadzoru Finansowego względem NWAI,
 - b) wyników czynności kontrolnych realizowanych przez Departament Compliance, w tym zdarzeń ryzyka braku zgodności jakie wystąpiły w IV Q 2023.
6. Spotkanie ze Specjalistą ds. Ryzyka i dyskusja na temat funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w IVQ2023, tj. o następujących raportach skierowanych do Rady Nadzorczej:
 - a) syntetycznej informacji na temat zarządzania ryzykiem i kapitałem w IV Q 2023 roku,
 - b) raportu testów warunków skrajnych w IV Q 2023,
 - c) raportu z procesu Szacowania Kapitału Wewnętrznego,
 - d) raportu z procesu Szacowania Aktywów Płynnych.
7. Omówienie oraz podjęcie decyzji w sprawie przyjęcia zmiany „Planu naprawy NWAI Dom Maklerski S.A.”
8. Omówienie oraz podjęcie decyzji w sprawie zatwierdzenia „Procedury wewnętrznej w sprawie systemu informacji zarządczej funkcjonującej w NWAI Dom Maklerski S.A.”
9. Dokonanie oceny stosowania przez NWAI Dom Maklerski S.A. w 2023 r. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
10. Przedstawienie Radzie Nadzorczej informacji w zakresie spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennego składnika wynagrodzenia przed wypłatą tego wynagrodzenia osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka w NWAI.
11. Podjęcie przez Radę Nadzorczą decyzji w sprawie zmiany wysokości stałego wynagrodzenia Członków Zarządu.
12. Podjęcie przez Radę Nadzorczą decyzji w przedmiocie warunkowego przyznania zmiennych składników wynagrodzeń Członkom Zarządu.
13. Przedstawienie Radzie Nadzorczej raportu zapadalności obligacji wyemitowanych za pośrednictwem NWAI Dom Maklerski S.A. według stanu na 31.12.2023 roku.
14. Przedstawienie Radzie Nadzorczej zestawienia transakcji zawieranych w ramach Wydziału Brokerskiego w okresie od dnia 12 października 2023 r. do dnia 17 stycznia 2024 r.

II. Posiedzenie Rady Nadzorczej z dnia 14 marca 2024 r.

W dniu 14 marca 2024 roku w siedzibie Spółki oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (aplikacja Microsoft Teams), odbyło się posiedzenie z następującym porządkiem obrad:

1. Dyskusja z biegłym rewidentem na temat jednostkowego sprawozdania finansowego NWAI za rok 2023, w szczególności:
 - a) analiza raportu z badania sprawozdania finansowego,
 - b) ocena niezależności biegłego rewidenta, w tym analiza oświadczeń złożonych przez podmiot wykonujący badanie jednostkowego sprawozdania finansowego NWAI za rok 2023.
2. Przeprowadzenie oceny:
 - a) sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.,
 - b) sprawozdania finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.,

- c) wniosku Zarządu Spółki w sprawie przeznaczenia wyniku finansowego Spółki za okres od 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.
3. Przyjęcie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej w 2023 r.
4. Dokonanie oceny wykonania „Planu finansowego” za rok 2023.
5. Podjęcie decyzji w sprawie zatwierdzenia „Planu finansowego na lata 2024-2026”.
6. Podjęcie decyzji w sprawie zatwierdzenia „Planów kapitałowych na lata 2024-2026”.
7. Spotkanie z audytorem wewnętrznym. Przyjęcie planu audytu na rok 2024.
8. Spotkanie ze Specjalistą ds. Ryzyka i dyskusja na temat funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, tj. o następującym raporcie skierowanym do Rady Nadzorczej:
 - a) Sprawozdanie z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w 2023 roku.
9. Omówienie funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem oraz kontroli wewnętrznej w NWAI w 2023 roku.
10. Omówienie planu kontroli na rok 2024 r.
11. Dokonanie oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz podjęcie decyzji w sprawie powołania członków Zarządu na kolejną kadencję.
12. Podjęcie decyzji w sprawie przyznania zmiennych składników wynagrodzeń Członkom Zarządu.
13. Podjęcie decyzji w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagradzania osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka NWAI Dom Maklerski S.A.”
14. Przedstawienie Radzie Nadzorczej raportu zapadalności obligacji wyemitowanych za pośrednictwem NWAI Dom Maklerski S.A. według stanu na 29 lutego 2024 roku.
15. Przedstawienie Radzie Nadzorczej zestawienia transakcji zawieranych w ramach Wydziału Brokerskiego w okresie od dnia 18 stycznia 2024 r. do dnia 6 marca 2024 r.
16. Omówienie z Zarządem sytuacji finansowej Spółki w lutym 2024 roku, obejmujące przedstawienie Radzie Nadzorczej informacji w zakresie zaangażowania NWAI w instrumenty nienotowane według stanu na dzień 29 lutego 2024 roku oraz informacji o transakcjach z podmiotami powiązanymi w okresie od stycznia do lutego 2024 roku.

III. Posiedzenie Rady Nadzorczej w dniu 23 lipca 2024 r.

W dniu 23 lipca 2024 roku w siedzibie Spółki oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (aplikacja Microsoft Teams), odbyło się posiedzenie z następującym porządkiem obrad:

1. Przedstawienie Radzie Nadzorczej wstępnych danych finansowych za I półrocze 2024 i dyskusja w tym przedmiocie.
2. Spotkanie z audytorem wewnętrznym. Omówienie zadań audytowych zrealizowanych w pierwszym półroczu 2024 roku, w szczególności wyników:
 - a. przeglądu prawidłowości i zgodności z przepisami prawa świadczenia usług maklerskich w zakresie wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych
 - b. przeglądu prawidłowości i zgodności z przepisami prawa systemu przyjmowania i przekazywania tzw. „zachęt” w związku ze świadczeniem usług maklerskich.
3. Spotkanie ze Specjalistą ds. Ryzyka i dyskusja na temat funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, tj. o następujących raportach skierowanych do Rady Nadzorczej:
 - a. syntetycznej informacji na temat zarządzania ryzykiem i kapitałem w I kwartale 2024 roku,
 - b. raportu dotyczącego poziomu apetytu na ryzyko/limitów wewnętrznych w NWAI,
 - c. raportu z testów warunków skrajnych w I kwartale 2024 r,
 - d. raportu z testów warunków skrajnych w II kwartale 2024 r,
 - e. syntetycznej informacji na temat zarządzania ryzykiem i kapitałem w II kwartale 2024 roku.
4. Omówienie funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem oraz kontroli wewnętrznej w NWAI w pierwszym półroczu 2024 roku.
5. Omówienie wyników audytu bezpieczeństwa IT przeprowadzonych przez podmiot zewnętrzny, tj. firmę Audytel S.A., który zrealizowany był w trzech etapach, tj.
 - a. Etap I „Audyt systemów, dokumentacji oraz procesów wspierających zapewnianie bezpieczeństwa pod kątem rekomendacji IT KNF dla Domów Maklerskich”
 - b. Etap II „Testy podatności infrastruktury i systemów IT” obejmujące testy podatności środowiska informatycznego w sieci wewnętrznej oraz z zewnątrz (do 5 hostów),

- c. Etap III na który składają się „Testy podatności infrastruktury i systemów IT” – zgodnie z rozdz. 3.2.II.3 oraz 3.2.II.4 Oferty obejmujące automatyczne testy penetracyjne aplikacji eNWAI oraz automatyczne testy penetracyjne aplikacji MBO – online.nwai.pl
- Omówienie dostosowania działalności NWAI do wymogów rozporządzenia DORA oraz raportu IT za I półrocze 2024 r., przygotowanego przez Administratora Systemów Informatycznych.
6. Omówienie i przyjęcie przygotowanego przez Radę Nadzorczą „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania członków Zarządu, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w NWAI w 2023 roku” w celu jego przedstawienia podczas najbliższego walnego zgromadzenia NWAI.
7. Przedstawienie Radzie Nadzorczej raportu zapadalności obligacji wyemitowanych za pośrednictwem NWAI Dom Maklerski S.A. według stanu na 30 czerwca 2024 roku.
8. Przedstawienie Radzie Nadzorczej zestawienia transakcji zawieranych w ramach Wydziału Brokerskiego w okresie od dnia 7 marca 2024 r. do dnia 9 lipca 2024 r.
9. Omówienie z Zarządem sytuacji finansowej Spółki w lipcu 2024 roku, obejmujące przedstawienie Radzie Nadzorczej informacji w zakresie zaangażowania NWAI w instrumenty nienotowane według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz informacji o transakcjach z podmiotami powiązanymi w I półroczu 2024 roku.

IV. Posiedzenie Rady Nadzorczej w dniu 17 października 2024 r.

W dniu 17 października 2024 roku w siedzibie Spółki oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (aplikacja Microsoft Teams), odbyło się posiedzenie z następującym porządkiem obrad:

1. Przedstawienie Radzie Nadzorczej wstępnych danych finansowych za III kwartał 2024 i dyskusja w tym przedmiocie.
2. Spotkanie z audytorem wewnętrznym. Omówienie zadań audytowych zrealizowanych w trzecim kwartale 2024 roku, w szczególności wyników:
 - a) badania i oceny adekwatności, skuteczności oraz zgodności z przepisami prawa wdrożonego systemu zarządzania produktowego w NWAI;
 - b) badania i oceny adekwatności, skuteczności oraz zgodności z przepisami prawa wdrożonego systemu compliance w NWAI,
3. Spotkanie ze Specjalistą ds. Ryzyka i dyskusja na temat funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, tj. o następujących raportach skierowanych do Rady Nadzorczej:
 - a) syntetycznej informacji na temat zarządzania ryzykiem i kapitałem w III kwartale 2024 roku,
 - b) testów warunków skrajnych w III kwartale 2024 r.,
4. Omówienie funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem oraz kontroli wewnętrznej w NWAI w trzecim kwartale 2024 roku.
5. Przedstawienie Radzie Nadzorczej kwartalnego raportu IT za trzeci kwartał 2024 r. sporządzonego przez Administratora Systemu Informatycznego, w tym omówienie dostosowania działalności NWAI do wymogów rozporządzenia DORA.
6. Przedstawienie Radzie Nadzorczej przez Dyrektora IT założeń do budżetu IT na rok 2025.
7. Przedstawienie Radzie Nadzorczej raportu zapadalności obligacji wyemitowanych za pośrednictwem NWAI Dom Maklerski S.A. według stanu na 30 września 2024 roku.
8. Omówienie z Zarządem sytuacji finansowej Spółki w październiku 2024 roku, obejmujące przedstawienie Radzie Nadzorczej informacji w zakresie zaangażowania NWAI w instrumenty nienotowane według stanu na dzień 30 września 2024 roku oraz informacji o transakcjach z podmiotami powiązanymi w III kwartale 2024 roku.

V. Uchwały podjęte przez RN poza posiedzeniami Rady Nadzorczej:

Poza posiedzeniami Rada Nadzorcza Spółki podjęła w dniach 22-24.05.2024 uchwałę w trybie obiegowym w sprawie upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej do zawarcia Umów

Uczestnictwa oraz Umów Objęcia Akcji w związku z obowiązującym w Spółce programem motywacyjnym.