

# **Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej i płynności Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**

**według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.**

## I. Wprowadzenie

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.* (dalej: **Informacja**) jest realizacją *Polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.* i stanowi wypełnienie postanowień wynikających z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 („**Rozporządzenie IFR**”);
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/2284 z dnia 10 grudnia 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej firm inwestycyjnych oraz ujawniania informacji przez firmy inwestycyjne;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2021 r. w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim („**Rozporządzenie**”);
- Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 646, z późn. zm. („**Ustawa o obrocie**”).

W *Informacji* przedstawiono dane dotyczące Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. (dalej: **Dom Maklerski**, **DM** lub **Spółka**) według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w zakresie funduszy własnych, wymogów kapitałowych i adekwatności kapitałowej.

Zasady upowszechniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej zostały opisane w *Polityce Informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.*, która jest opublikowana na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

## II. Informacje podstawowe

Dom Maklerski Banku BPS S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, został utworzony Aktem Notarialnym rep. A numer 1384/2008 z dnia 11 kwietnia 2008 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000304923, posiada nr REGON 141428071 oraz NIP 108-000-54-18.

Dom Maklerski prowadzi działalność na podstawie uzyskanych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku oraz z dnia 10 listopada 2010 roku w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie;
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
- doradztwa inwestycyjnego;
- oferowania instrumentów finansowych;
- przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych włącznie z usługą Agenta Emisji oraz prowadzenia Rejestru Akcjonariuszy);

- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
- doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- udzielania pożyczek pieniężnych w celu dokonania transakcji, których przedmiotem jest jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, jeżeli transakcja jest dokonywana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej udzielającej pożyczki.

Dom Maklerski nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Spółka nie posiada podmiotów zależnych. Jednostką dominującą wobec Domu Maklerskiego, sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jest Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81 (dalej: **Bank BPS**).

W opinii Spółki nie istnieją i nie są przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez Bank BPS na rzecz Domu Maklerskiego.

### III. Informacja finansowa

Na dzień publikacji niniejszej informacji proces badania *Sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.* nie został zakończony.

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

Dom Maklerski zaprojektował i wdrożył proces zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością w oparciu o:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 („**Rozporządzenie IFR**”);
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2021 r. w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim (Dz. U. z 2021 r. poz. 2267) („**Rozporządzenie**”).

Proces zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim obejmuje identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie, jak również podejmowanie decyzji i działań prowadzących do uzyskania pożądanego apetytu na ryzyko oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

W Domu Maklerskim proces ten objął w 2022 roku:

1. **Ryzyko rynkowe** – ryzyko poniesienia strat spowodowane niekorzystną zmianą wartości rynkowej instrumentów finansowych. Dopóki pozycja pozostaje otwarta,

dopóty istnieje ryzyko, że zmiana cen rynkowych może nastąpić w kierunku niekorzystnym dla Domu Maklerskiego.

2. **Ryzyko cen towarów** – ryzyko niekorzystnej zmiany cen towarów, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych towarach.
3. **Ryzyko walutowe** – ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotówki.
4. **Ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta:**
  - 1) **ryzyko rozliczenia** – ryzyko nieterminowego rozliczenia transakcji, których instrumentami bazowymi są instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary, z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów.
  - 2) **ryzyko dostawy** – ryzyko związane z instrumentami do rozliczenia w późniejszym terminie, jeżeli:
    - a) Dom Maklerski zapłacił za papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed ich otrzymaniem bądź dostarczył papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed otrzymaniem za nie zapłaty;
    - b) w przypadku transakcji transgranicznych, gdy upłynął co najmniej jeden dzień od czasu dokonania tej płatności lub dostawy.
  - 3) **ryzyko kredytowe kontrahenta** – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.
5. **Ryzyko kredytowe** – ryzyko niewypełnienia przez klienta/kontrahenta Domu Maklerskiego jednego lub wielu kontraktów z powodu niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych.
6. **Ryzyko operacyjne** – ryzyko poniesienia straty, wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne, (ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami).
7. **Ryzyko koncentracji** – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.
8. **Ryzyko rezydualne** – ryzyko związane ze stosowaniem przez Dom Maklerski technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano.
9. **Ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych** – ryzyko rozumiane jako niekorzystne zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Domu Maklerskiego.
10. **Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym** – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Domu Maklerski oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów na zmianę rynkowych stóp procentowych.
11. **Ryzyko płynności** – ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez poniesienia nieakceptowanych strat.

12. **Ryzyko wyniku finansowego** – ryzyko to odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji przychodów lub niezdolności Domu Maklerskiego do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności.
13. **Ryzyko utraty reputacji** – ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej Domu Maklerskiego wskutek negatywnego odbioru jego wizerunku.
14. **Ryzyko dla zrównoważonego rozwoju** – ryzyko związane z sytuacją lub warunkami środowiskowymi, społecznymi lub związane z zarządzaniem, których wystąpienie może mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji dokonywanych przez klientów Domu Maklerskiego, co może powodować materializację ryzyka utraty reputacji.
15. **Ryzyko braku zgodności** – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych i etycznych w procesach funkcjonujących w Domu Maklerskim.
16. **Ryzyko grupy kapitałowej** – ryzyko związane z możliwością zmian właścicielskich w Grupie Kapitałowej, co może wpłynąć na strategię zarządzania ryzykiem oraz politykę finansową Grupy Kapitałowej wobec Domu Maklerskiego.
17. **Ryzyko nadmiernej dźwigni** – ryzyko wynikające z podatności Domu Maklerskiego 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.
18. **Ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych** – ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których Dom Maklerski jest inwestorem, jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą.
19. **Ryzyko kapitałowe** – ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Dom Maklerski oraz ewentualnej trudności w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

Tak zdefiniowany katalog pokrywa istotne źródła i skutki ryzyka dla klientów, rynku i Domu Maklerskiego oraz istotnych skutków tych ryzyk dla funduszy własnych. Podstawowym dokumentem w obszarze ryzyka jest „apetyt na ryzyko” – jednolity dokument określający w sposób jakościowo-ilościowy skłonność Domu Maklerskiego do podejmowania ryzyka, który zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą. Miary apetytu na ryzyko są zdefiniowane w sposób dający pełną kontrolę nad działalnością Spółki.

System raportowania i pomiaru ryzyka opiera się na raportach sporządzanych przez Zespół Doradcy ds. Ryzyka i adresowanych do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki.

Dom Maklerski w celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka wdrożył system limitów wewnętrznych, zakładających ograniczenia w odniesieniu do wybranych obszarów i wskaźników związanych z prowadzoną działalnością, a także wdrożenie w ramach procedur wewnętrznych szeregu mechanizmów ograniczających dla ryzyk uznanych za istotne. Dodatkowo określony i przyjęty przez Radę Nadzorczą Spółki poziom apetytu na ryzyko uwzględnia ogólny zagregowany poziom ryzyka akceptowalny przez Dom Maklerski. Zespół Doradcy ds. Ryzyka na bieżąco monitoruje skuteczność przedstawionych mechanizmów.

Zarząd Domu Maklerskiego oświadcza, że zawarte w niniejszym raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne, a system zarządzania ryzykiem stosowany w Domu Maklerskim jest odpowiedni z punktu widzenia jego profilu i strategii działalności.

## **V. Zarządzanie**

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

- Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego:
  - zatwierdza akceptowalny, ogólny poziom ryzyka DM (apetyt na ryzyko);
  - zatwierdza strategiczne założenia procesu szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych;
  - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki DM w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania i planem finansowym DM;
  - sprawuje nadzór nad realizacją polityki zarządzania kapitałem.

Rada Nadzorcza DM ma prawo dostępu do informacji dotyczących ryzyka związanego z działalnością DM, w szczególności może żądać informacji w zakresie zarządzania ryzykiem oraz wyjaśnień od ekspertów zewnętrznych świadczących usługi w zakresie zarządzania ryzykiem na rzecz DM.

Od 17 czerwca 2016 r. w związku z niepowołaniem Komitetu Audytu Domu Maklerskiego, Rada Nadzorcza Spółki przejęła zadanie monitorowania systemów zarządzania ryzykiem.

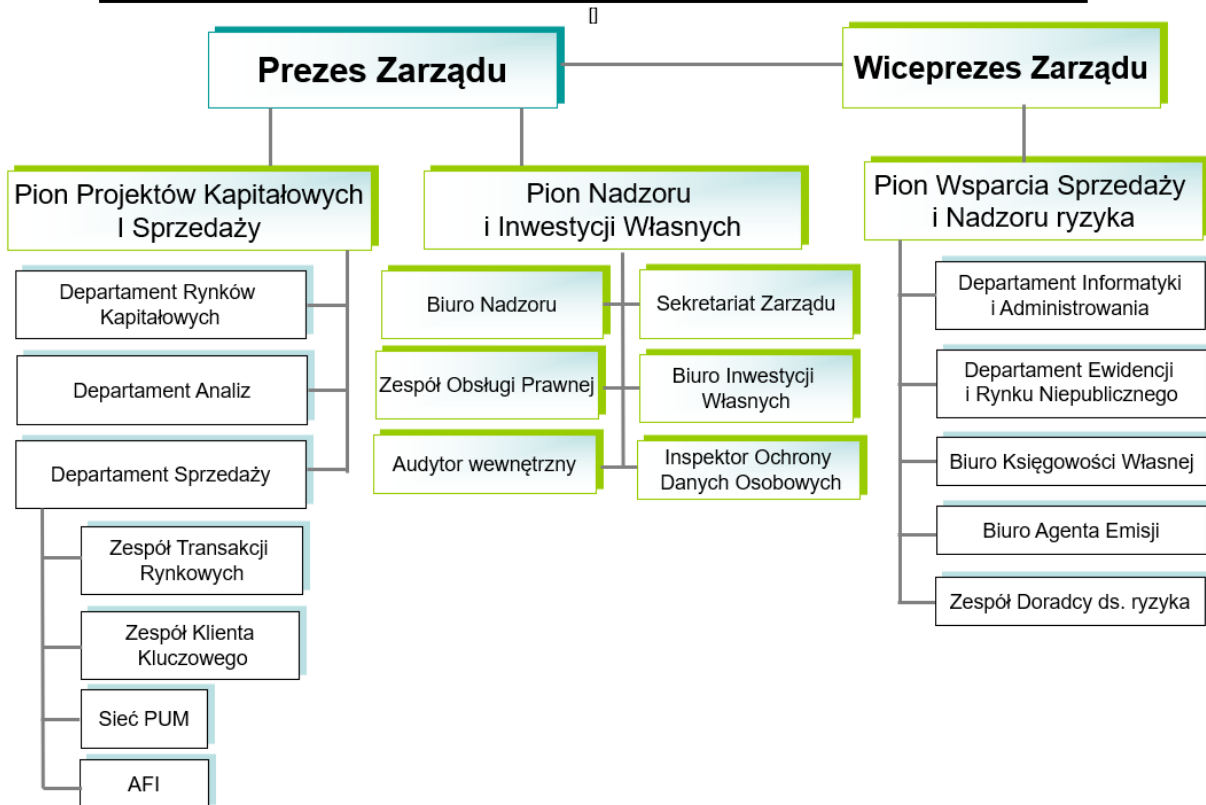
- Zarząd Domu Maklerskiego, który jest odpowiedzialny za:
  - wprowadzenie i aktualizację (dostosowanie do zmian profilu ryzyka działalności, na które narażony jest Dom Maklerski i mógłby stwarzać dla innych oraz do zmian otoczenia zewnętrznego) polityk, strategii i procedur systemu zarządzania ryzykiem,
  - zatwierdzenie polityk, strategii i procedur wewnętrznych DM w obszarze systemu zarządzania ryzykiem;
  - zapewnienie przygotowania i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, zarządzania oraz planowania kapitałowego i płynnościowego;
  - zapewnienie regularnych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych pod względem dostosowania do charakteru, skali i poziomu złożoności działalności DM;
  - zatwierdzenie przyjętych rodzajów i wysokość limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka;
  - nadzór nad poziomem apetytu na ryzyko zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą;
  - zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej DM umożliwiającej sprawne zarządzanie ryzykiem;
  - w ramach audytu wewnętrznego, dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz poziomu jego wykorzystania;



- opracowanie projektu dokumentu dotyczącego apetytu na ryzyko DM;
  - monitorowanie polityki wynagrodzeń w rozumieniu art. 110v Ustawy o obrocie, pod kątem dostosowania systemu wynagrodzeń do ryzyka, na jakie narażony jest DM;
  - nadzór nad procesem przygotowywania i raportowania wskaźników ryzyka (w tym uwzględnionych w Planie Naprawy);
  - podejmowanie oraz monitoring wdrażania decyzji;
  - ewentualne decyzje korygujące wcześniejsze działania na podstawie raportów i propozycji Doradcy ds. ryzyka.
- wszystkie jednostki organizacyjne Domu Maklerskiego, w zakresie określonym w procedurach wewnętrznych regulujących system zarządzania ryzykiem.

Poniżej przedstawiona została struktura organizacyjna Domu Maklerskiego, obrazująca powiązania pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi.

### **Struktura organizacyjna Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**



Zapewnieniu świadomości podejmowanego ryzyka, związanego z prowadzoną działalnością oraz kontroli nad jego poziomem, służą opracowane i na bieżąco modyfikowane regulacje z zakresu zarządzania ryzykiem, jak i wynikające z nich odpowiednie limity odzwierciedlające poziom akceptowanego ryzyka. Stopień realizacji poszczególnych limitów ryzyka jest na bieżąco monitorowany przez wyznaczone, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, osoby i raportowany do Rady Nadzorczej i Zarządu DM.

Zarząd Domu Maklerskiego przynajmniej raz w roku przekazuje Radzie Nadzorczej Spółki kompleksowe sprawozdanie z systemu zarządzania ryzykiem, w tym informację o poziomie i profilu ryzyka oraz zmianach w sposobie zarządzania.

Opracowany w Domu Maklerskim system raportowania dla potrzeb zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie bieżącej informacji na temat potencjalnego narażenia na ryzyko, wynikającego z prowadzonej działalności oraz umożliwienie aktywnego zaangażowania Zarządu Spółki w proces zarządzania ryzykiem. System ten przewiduje zarówno bieżące, jak i cykliczne informacje zarządcze. Częstotliwość oraz zakres przekazywanych informacji określony został w procedurach wewnętrznych Spółki.

Na bieżąco raportowane jest naruszenie norm adekwatności kapitałowej, przekroczenie wewnętrznych limitów w zakresie ryzyka rynkowego oraz ryzyka płynności, a także wystąpienie istotnej straty, o której mowa w wewnętrznej procedurze dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym (o ile takie wystąpi).

W okresach dziennych przekazywane są, w celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko, informacje o poziomie wykorzystania wewnętrznych limitów dotyczących funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, limitów ryzyka rynkowego oraz koncentracji i informacje o niespłaconych należnościach klientów.

Raz na kwartał Zarząd Domu Maklerskiego otrzymuje:

- raport z szacowania kapitału wewnętrznego obejmujący m.in. listę ryzyk uznanych za istotne, wartość narzutów kapitałowych dla poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wielkość kapitału wewnętrznego,
- informację na temat płynności,
- szczegółową informację dotyczącą ryzyka operacyjnego zawierającą m.in. ilość zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych oraz wielkość strat z nimi związanych,
- informację na temat wykorzystania limitów określających apetyt na ryzyko w analizowanym kwartale,
- analizę wykonania planu kapitałowo-płynnościowego.

Zarząd DM przekazuje powyższe informacje Radzie Nadzorczej Spółki, które następnie są omawiane na posiedzeniu tego organu.

## **VI. Informacja dotycząca funduszy własnych**

Dom Maklerski posiada fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Poszczególne pozycje kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów Rozporządzenia IFR wraz ze wskazaniem odniesień do bilansu.

W Tabeli 1 zawarto strukturę regulacyjnych funduszy własnych Domu Maklerskiego według stanu na dzień 31.12.2022 r. wraz z odniesieniem do odpowiednich pozycji w Tabeli 2.



**Tabela 1. Struktura regulacyjnych funduszy własnych – stan na dzień 31.12.2022 r. (EU IF CC1)**

		(a)	(b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o liczbę/litery odniesienia w bilansie w zbadanym sprawozdaniu finansowym
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i rezerwy</b>			
<b>1</b>	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>1 124 732,66</b>	<b>Suma pozycji 2 oraz 40</b>
<b>2</b>	<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>- 1 361 908,25</b>	<b>Suma pozycji 3 oraz 28</b>
<b>3</b>	<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	<b>- 1 361 908,25</b>	<b>Suma pozycji 4, 5, 6, 10, 12 oraz 27</b>
4	W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	7 469 280,00	Poz. 1 – tabela 2 Kapitał własny
5	Ażio emisyjne	0,00	Poz. 2 – tabela 2 Kapitał własny
6	Zyski zatrzymane	-1 845 463,03	Poz. 5 – tabela 2 Kapitał własny
7	Skumulowane inne całkowite dochody	- 4 687 559,73	
8	Kapitał rezerwowy	0,00	
9	Udział mniejszości uznany w kapitale podstawowym Tier I	0,00	
10	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-285,97	0,1% x Poz. 3 – tabela 2 Aktywa
11	Inne fundusze	0,00	
12	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I	- 2 297 879,52	Suma pozycji od 13 do 26
13	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0,00	
14	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0,00	
15	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0,00	
16	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0,00	
17	(-) Straty za bieżący rok obrotowy	- 786 188,53	Poz. 6 – tabela 2 Kapitał własny
18	(-) Wartość firmy	0,00	
19	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-1 457 789,72	Poz. 9 – tabela 2 Aktywa
20	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	- 53 901,27	Poz. 11 – tabela 2 Aktywa
21	(-) Znaczący pakiet akcji spoza sektora finansowego, który przekracza 15 % funduszy własnych	0,00	
22	(-) Łączna wartość znaczących pakietów akcji w przedsiębiorstwach innych niż podmioty sektora finansowego, która przekracza 60 % funduszy własnych	0,00	
23	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
25	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0,00	
26	(-) Inne odliczenia	0,00	

27	Kapitał podstawowy Tier I: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	0,00	
<b>28</b>	<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	<b>0,00</b>	
29	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	0,00	
30	Ażio emisyjne	0,00	
31	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU DODATKOWEGO TIER I	0,00	
32	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
33	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
34	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
35	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
36	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
37	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
38	(-) Inne odliczenia	0,00	
39	Kapitał dodatkowy Tier I: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	0,00	
<b>40</b>	<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>2 486 640,91</b>	<b>Suma pozycji 41, 42, 43 oraz 50</b>
41	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	2 486 640,91	Poz. 5 – tabela 2 Pasywa pomniejszone o amortyzację obliczoną zgodnie z art. 64 rozporządzenia 575/2013 zmienionego rozporządzeniem 2019/876
42	Ażio emisyjne	0,00	
43	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU TIER II	0,00	
44	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0,00	
45	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0,00	
46	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0,00	
47	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0,00	
48	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
49	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
50	Kapitał Tier II: Inne elementy kapitału, odliczenia i korekty	0,00	

Dom Maklerski w celach porównawczych, ujawnia poniżej wybrane składowe bilansu Spółki według stanu na dzień 31.12.2022 r., które znajdują odzwierciedlenie w poszczególnych pozycjach funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych.

**Tabela 2. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (EU ICC2).**

		(a)	(c)
		Bilans jak w opublikowanym/zbadanym sprawozdaniu finansowym	Odniesienie do EU IF CC1
		31.12.2022	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym/zbadanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	79 599 937,26	
2	Należności krótkoterminowe	12 486 395,42	
3	Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	274 150,23	Poz. 10 – tabela 1 fundusze własne
4	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	361 881,23	
5	Instrumenty finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	0,00	
6	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	
7	Należności długoterminowe	0,00	
8	Udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	
9	Wartości niematerialne i prawne	1 457 789,72	Poz. 19 – tabela 1 fundusze własne
10	Rzeczowe aktywa trwałe	199 026,90	
11	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	63 573,25	Poz. 20 – tabela 1 fundusze własne
12	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
13	Udziały (akcje) własne	0,00	
	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>94 442 754,01</b>	

<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym/zbadanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania krótkoterminowe	86 437 095,73	
2	Zobowiązania długoterminowe	0,00	
3	Rozliczenia międzyokresowe	78 271,29	
4	Rezerwy na zobowiązania	4 968 518,28	
5	Zobowiązania podporządkowane	2 808 800,00	Poz. 41 – tabela 1 fundusze własne
	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>94 292 685,30</b>	

<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał ( fundusz) podstawowy	7 469 280,00	Poz. 4 – tabela 1 fundusze własne
2	Kapitał ( fundusz)zapasowy	0,00	Poz. 5 – tabela 1 fundusze własne
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	- 4 687 559,73	
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	
5	Zysk ( strata ) z lat ubiegłych	- 1 845 463,03	Poz. 6 – tabela 1 fundusze własne
6	Zysk ( strata ) netto	- 786 188,53	Poz. 17 – tabela 1 fundusze własne
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>- 1 695 394,32</b>	

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego na dzień 31 grudnia 2022 r. wynosił 7 469 280 zł i dzielił się na 6 669 000 akcji o wartości nominalnej 1,12 zł każda. Kapitał zakładowy Spółki został zaliczony w całości do kapitału podstawowego Tier I. Główne cechy wyemitowanych akcji przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 3. Zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych zaliczonych do Funduszy Własnych – stan na dzień 31.12.2022 r.**

Główne cechy instrumentów kapitałowych	Seria					Pożyczka podporządkowana	Pożyczka podporządkowana	
	A	B	C	D	E			
1 Emitent	Dom Maklerski Banku BPS S.A.							
2 Niewłaściwy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	nie dotyczy							
3 Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna					nie dotyczy	nie dotyczy	
4 Prawo lub prawa w właściwości, którym podlega instrument	prawo polskie							
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>								
5 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne uprzywilejowane do prawa głosu	akcje imienne zwykłe	akcje imienne uprzywilejowane do prawa głosu	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe	pożyczka podporządkowana	pożyczka podporządkowana
6 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (w aluta w mln, w edług stanu na ostatni sprawozdanie czy dzień odniesienia)	1 803 200 zł	212 800 zł	3 360 000 zł	56 000 zł	182 000 zł	1 855 280 zł	677 841 zł	1 808 800 zł
7 Wartość nominalna instrumentu	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1 000 000 zł	1 808 800 zł
8 Cena emisyjna	1 zł	1 zł	1 zł	3 zł	4 zł	4 zł	nie dotyczy	nie dotyczy
9 Cena w wykupu	nie dotyczy							
10 Klasyfikacja księgowania	kapitał w lasny					zobowiązania podporządkowane	zobowiązania podporządkowane	
11 Pierwsza data emisji	11.04.2008 r.	09.09.2009 r.	09.09.2009 r.	05.08.2009 r.	25.11.2009 r.	29.05.2020	10.08.2022	
12 Wieczysty czy terminowy	wieczyste							
13 Pierwszy termin zapadalności	bez terminu zapadalności					29.05.2026	10.08.2028	
14 Opcja w wykupu na żądanie emitenta podlegająca w cześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie					tak	tak	
15 Termin w wykupu opcjonalnego, terminy w wykupu warunkowego oraz kwota w wykupu	nie dotyczy							
16 Kolejne terminy w wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy							
<i>Kupony/dywidendy</i>								
17 Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna							
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany w skaznik	nie dotyczy					WIBOR 3M+1%	WIBOR 3M+1%	
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie							
20 W pełni uznaniowe, częściowe uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe					obowiązkowe		
21 W pełni uznaniowe, częściowe uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe					obowiązkowe		
22 Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie							
23 Nieskumulowane lub skumulowane	nieskumulowane							
24 Zamienne lub niezamienne	niezamienne							
25 Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia w ywołujące zamianę	nie dotyczy							
26 Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo								
27 Jeżeli zamienne, w skaznik konwersji								
28 Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna								
29 Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany								
30 Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy							
31 Odpisy obniżające wartość	nie							
32 W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia w ywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy							
33 W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo								
34 W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowe								
35 W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy							
36 Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy							
37 Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy							
38 Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy							

Dom Maklerski w 2022 roku nie wyemitował instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem IFR powinny zostać zaliczone do instrumentów dodatkowych w Tier I.

Spółka w 2020 i 2022 roku otrzymała pożyczkę podporządkowaną od Banku BPS, która zaliczona została jako kapitał Tier II.

Dom Maklerski nie stosuje ograniczeń do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem IFR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

Spółka nie oblicza współczynników kapitałowych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu IFR.

## **VII. Informacja dotycząca wymogów kapitałowych**

### **Kapitał wewnętrzny**

Dom Maklerski wdrożył proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (proces ICARAP), którego strategiczne założenia zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Spółki.

Strategicznym założeniem przy ocenie adekwatności kapitału wewnętrznego jest oszacowanie kapitału w takiej wielkości, aby pokrył wszystkie istotne rodzaje ryzyka rozpoznane w działalności Domu Maklerskiego. W pierwszej kolejności Dom Maklerski dokonuje oceny istotności ryzyk zdefiniowanych w swojej działalności. Na ryzyka spełniające kryterium istotności zostaje oszacowany narzut kapitałowy. Następnie Dom Maklerski weryfikuje, czy kapitał obliczany zgodnie z Rozporządzeniem IFR, tj. kapitał lokowany na pokrycie ryzyka dla rynku, ryzyka dla klienta oraz ryzyka dla firmy pokrywa skutki tych ryzyk dla funduszy własnych – weryfikacja polega na porównaniu sumy narzutów kapitałowych obliczonych na pokrycie ryzyk istotnych z wartością wymogów kapitałowych obliczonych w ramach Rozporządzenia IFR. Jeżeli ocena ta wykaże, że alokowany kapitał nie jest wystarczający, Dom Maklerski odłoży odpowiednio więcej kapitału.

Przedstawione powyżej podejście pozwala oszacować kapitał wewnętrzny pokrywający szeroki wachlarz skutków ryzyka dla posiadanych funduszy własnych.

### **Wymogi oparte o współczynnik K**

Dla ryzyk wyszczególnionych w Rozporządzeniu IFR, Dom Maklerski wyliczał wymogi kapitałowe dla:

- ryzyka dla klienta,
- ryzyka dla rynku,
- ryzyka dla firmy.

**Tabela 4. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2022 r.**

	K-factor requirement
CAŁKOWITY WYMÓG WSPÓŁCZYNNIKA K	6 940 937,76
Ryzyko dla klienta	6 899 247,51
Ryzyko dla rynku	33 228,79
Ryzyko dla firmy	8 461,46

W całym 2022 roku współczynniki kapitałowe Spółki, określone w art. 11 ust. 1 Rozporządzenia IFR, kształtowały się poniżej regulacyjnego minimum. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. całkowity współczynnik kapitałowy był równy 24,20%.

Niski poziom współczynników kapitałowych Spółki związany jest z utworzeniem rezerw w przypadku zaniechania lub utraty zdolności do kontynuowania działalności. Spółka od wielu lat generuje stratę co w rezultacie spowodowało spadek kapitałów własnych poniżej poziomów regulacyjnych.

#### **Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich**

Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia IFR, Dom Maklerski oblicza wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich stanowiący 25% stałych kosztów pośrednich poniesionych w poprzednim roku, tj. w ostatnim roku obrachunkowym, za który dostępne jest zatwierdzone sprawozdanie finansowe. Tabela poniżej przedstawia kalkulację wymogu kapitałowego dotyczącego wymogu stałych kosztów pośrednich obliczonego na podstawie sprawozdania za 2022 rok.

**Tabela 5. Dane dotyczące kalkulacji stałych kosztów pośrednich na podstawie sprawozdania za 2022 rok.**

Pozycja	Kwota
Wymóg dotyczący kosztów pośrednich	2 956 651,06
Roczne stałe koszty pośrednie	11 826 604,22
Łączne wydatki w roku poprzednim po podziale zysku	14 809 539,87
(-) Łączne odliczenia	- 2 982 935,65

#### **VIII. Informacja dotycząca polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze**

Zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, Dom Maklerski określił zasady ustalania, wypłacania i monitorowania składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim, w tym nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych.



*Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Domu Maklerskim Banku BPS S.A. („Polityka wynagrodzeń”)* została opracowana i wprowadzona przez Zarząd Domu Maklerskiego oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego Uchwałą nr 3/2018 z dnia 23 kwietnia 2018 roku. Przy opracowywaniu Polityki wynagrodzeń Zarząd Domu Maklerskiego nie korzystał z usług podmiotu zewnętrznego.

Obecnie, nowe brzmienie Polityki wynagrodzeń jest na etapie uzyskiwania zgód wewnętrznych, stąd Uchwałą nr 28/2022 Zarząd Domu Maklerskiego odstąpił od ustalania celów finansowych i niefinansowych osobom kluczowym na 2022 rok.

Polityka została opracowana w celu:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i zapobiegania podejmowaniu ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego „apetyt na ryzyko”;
- realizacji celów strategicznych Domu Maklerskiego;
- ograniczenia ryzyka konfliktu interesów.

Realizacja Polityki wynagrodzeń podlega co najmniej raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego Domu Maklerskiego. Raport z przeglądu Polityki wynagrodzeń jest przekazywany Radzie Nadzorczej Domu Maklerskiego.

Dom Maklerski określa łączną wysokość wynagrodzenia zmiennego na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, podlegającego Polityce i właściwej jednostki organizacyjnej w odniesieniu do ogólnych wyników Spółki. Przy ocenie efektów pracy bierze się pod uwagę zarówno kryteria finansowe, jak i niefinansowe. Oceny wyników dokonuje się na podstawie danych z trzech ostatnich lat obrotowych, a w przypadku osób zatrudnionych krócej niż trzy lata, w oparciu o dane od momentu nawiązania stosunku pracy.

Ocena efektów pracy każdego pracownika objętego Polityką wynagrodzeń, dokonywana jest corocznie, w terminie 30 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania Domu Maklerskiego. Wynagrodzenie określone jest na podstawie wzoru opisanego w Polityce odpowiednio uwzględniające wagowo cele finansowe i niefinansowe danego pracownika. Wynagrodzenie jest adekwatne do zrealizowanych celów, wynikających z pełnionych funkcji i ustalonej Karty celów pracownika.

Oceny efektów pracy Zarządu Domu Maklerskiego dokonuje Rada Nadzorcza Spółki.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń może być zmniejszana, a nawet wstrzymana w sytuacji, gdy wykazana jest stała strata bilansowa.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 50% w odniesieniu do każdej osoby.

Informacje ilościowe ogółem o wysokości wynagrodzeń za dany rok obrotowy osób zajmujących stanowiska kierownicze przedstawiono w Tabeli 6.

**Tabela 6. Dane dotyczące stałych oraz zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych w 2022 roku.**

			a	b	c	d	
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	1	2	11	6	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	5 231,70	751 618,87	1 736 142,24	639 207,62	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	4 500,00	651 598,21	1 456 965,34	531 006,97	
4		(Nie ma zastosowania w UE)					
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	
6		(Nie ma zastosowania w UE)					
7		W tym: inne formy	731,70	100 020,66	279 176,90	108 200,65	
8		(Nie ma zastosowania w UE)					
9			Liczba pracowników należących do określonego personelu	0,00	0,00	0,00	0,00
10			Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	0,00	0,00	0,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
12		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00	
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	
15		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00	
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>		<b>5 231,70</b>	<b>751 618,87</b>	<b>1 736 142,24</b>	<b>639 207,62</b>	

W 2022 roku oraz w latach poprzednich w Domu Maklerskim nie były przyznane oraz wypłacane zmienne składniki wynagrodzeń, przez co:

- żadna z osób zajmujących stanowiska kierownicze nie otrzymała akcji Domu Maklerskiego albo praw pochodnych dotyczących tych akcji, albo innych instrumentów upoważniających do nabycia lub objęcia akcji Domu Maklerskiego ani innych instrumentów finansowych, których wartość jest powiązana z sytuacją finansową Spółki,
- nie występują wynagrodzenia z odroczonym terminem płatności za poprzednie okresy,
- nie występują wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przysługujące w danym roku,
- nie występują gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrotowym.

W 2022 roku w Domu Maklerskim w danym roku nie wystąpiły płatności związane z odprawą przyznaną w poprzednich okresach.

W 2022 roku Dom Maklerski nie wystąpiły płatności związane z odprawami przyznanymi w danym roku obrotowym.

W 2022 roku Dom Maklerski nie korzystał z odstępstwa określonego w art. 32 ust. 4 dyrektywy (UE) 2019/2034 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie nadzoru ostrożnościowego nad firmami inwestycyjnymi oraz zmieniająca dyrektywy 2002/87/WE, 2009/65/WE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE i 2014/65/UE („dyrektywa (UE) 2019/2034”).

## **IX. Polityka inwestycyjna**

Dom Maklerski nie spełnia kryteriów, o których mowa w art. 32 ust. 4 dyrektywy (UE) 2019/2034, stąd nie jest zobowiązany do ujawnień w danym zakresie.

Dom Maklerski w portfelu handlowym posiada akcje spółek, dla których pełni funkcję animatora rynku/emitenta – strategią Domu Maklerskiego jest utrzymywanie jak najniższego zaangażowania w poszczególne podmioty umożliwiającego należyte wypełnianie funkcji animatora. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku, najwyższy udział w prawach głosu, jaki posiada DM wynosi 0,26% (średnia 0,02%), co oznacza, że dla żadnej ze spółek posiadanych w portfelu udział w prawach głosu nie przekraczał 5%.

## **X. Ryzyka środowiskowe**

Dom Maklerski nie spełnia kryteriów, o których mowa w art. 32 ust. 4 dyrektywy (UE) 2019/2034, stąd nie jest zobowiązany do ujawnień w danym zakresie.

## **XI. Informacje, o których mowa w art. 110w ust. 1 Ustawy o obrocie**

- Dom Maklerski nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

## **XII. Informacje, o których mowa w art. 110w ust. 4 Ustawy o obrocie**

Informacje w zakresie systemu zarządzania ryzykiem oraz Polityki wynagrodzeń zaprezentowane są odpowiednio w pkt IV i VIII niniejszej Informacji.

## **XIII. Informacja o spełnianiu przez członków organów Domu Maklerskiego wymogów określonych w art. 103 ust. 1-1h Ustawy o obrocie**

Członkowie organów Domu Maklerskiego spełniają wymogi określone w art. 103 ust. 1-1d Ustawy o obrocie.

Ponadto nie mają zastosowania dla Spółki przepisy art. 103 ust. 1h Ustawy o obrocie.

## **XIV. Informacja, o której mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie**

W Domu Maklerskim nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

## **XV. Informacja, o której mowa w art. 110zy Ustawy o obrocie**

Dom Maklerski otrzymał następujące wsparcia finansowe od Banku BPS:

1. pożyczka podporządkowana otrzymana dnia 29 maja 2020 roku w kwocie 1 000 000 zł;
2. dokapitalizowanie dnia 30 września 2021 roku - w ramach przedmiotowego procesu wartość nominalna akcji została podniesiona z 1,00 zł do 1,12 zł – wzrost wartości nominalnej akcji przełożył się na pozyskanie 800 280,00 zł kapitału i spełnianie w 2021 roku regulacyjnych wymogów kapitałowych;
3. pożyczka podporządkowana otrzymana dnia 10 sierpnia 2022 r. w kwocie 1 808 800,00 zł.

Poza powyższym, Dom Maklerski nie jest stroną umowy wsparcia finansowego w ramach grupy.

## OŚWIADCZENIE

### Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

Działając w imieniu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. („Dom Maklerski”), zgodnie z art. 47 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 niniejszym oświadczamy, że w niniejszej Informacji zawarto pełną informację na temat profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Spółki.

*Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.*

.....

.....