

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

według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.

I. Wprowadzenie

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.* (dalej: **Informacja**) jest realizacją *Polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.* i stanowi wypełnienie postanowień wynikających z:

- 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, dalej: **Rozporządzeniem IFR**;
- Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 861, z późn. zm.; dalej: **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 2021 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. Podstawowe informacje

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, o których mowa powyżej, 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;
- 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

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 9 czerwca 2022 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego, zostało ujawnione na stronie internetowej Domu Maklerskiego.

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, dalej: **Rozporządzeniem 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, dalej: **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 2021 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 DM.
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 PLN.
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) DM 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 nie wypełnienia przez klienta/kontrahenta DM 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 DM 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 DM.
10. **Ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym** – ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy DM oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów na zmianę rynkowych stóp procentowych.
11. **Ryzyko płynności** – ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowanych strat.
12. **Ryzyko wyniku finansowego** – ryzyko to odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji przychodów lub niezdolności DM do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności.
13. **Ryzyko utraty reputacji** – ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej DM wskutek negatywnego odbioru jego wizerunku.
14. **Ryzyko braku zgodności** – ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych i etycznych w procesach funkcjonujących w DM.
15. **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 DM.
16. **Ryzyko nadmiernej dźwigni** – ryzyko wynikające z podatności DM 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.

17. **Ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych** – ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których DM jest inwestorem, jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą.
18. **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.

V. Zarządzanie

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

- Rada Nadzorczą 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 Nadzorczą 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 Nadzorczą Spółki przejęła zadanie monitorowania systemów zarządzania ryzykiem.

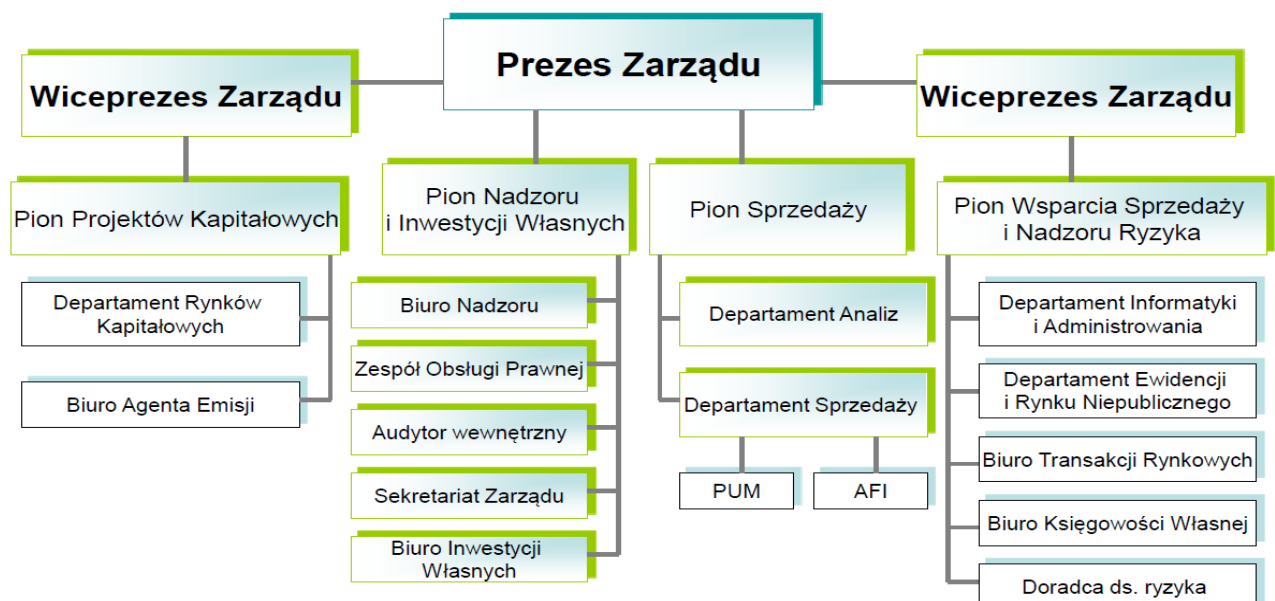
- Zarząd Domu Maklerskiego, który jest odpowiedzialny za:
 - wprowadzenie i aktualizację (dostosowanie do zmian profilu ryzyka działalności, na które narażony jest Dom Maklerski i mógłby stwarzać dla innych oraz do zmian otoczenia zewnętrznego) polityk, strategii i procedur systemu zarządzania ryzykiem,
 - 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;
 - 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.

[Załącznik do Regulaminu organizacyjnego Domu Maklerskiego Banku BPS Spółka Akcyjna obowiązującego od dnia 24.01.2020 r.]



Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. wprowadził z dniem 3 stycznia 2022 r. zmianę w strukturze organizacyjnej Spółki ustalając, że Pion Projektów Kapitałowych, w skład którego wchodzi Departament Rynków Kapitałowych oraz Biuro Agenta Emisji, jest bezpośrednio nadzorowany przez Prezesa Zarządu.

Zmiana określona powyżej została wprowadzona do czasu zatwierdzenia odpowiednich zmian w treści Regulaminu organizacyjnego Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

Podległość pozostałych Pionów funkcjonujących w Spółce nie uległa zmianie i jest zgodna z aktualnie obowiązującą treścią Regulaminu organizacyjnego 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 zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 1. Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych – stan na dzień 31.12.2021 r.

		(a)	(b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o liczbę/literę odniesienia w bilansie w zbadanym sprawozdaniu finansowym
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i rezerwy			
1	FUNDUSZE WŁASNE	5 194 310,92	Suma pozycji 2 oraz 40
2	KAPITAŁ TIER I	4 317 745,57	Suma pozycji 3 oraz 28
3	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	4 317 745,57	Suma pozycji 4, 5, 6, 10, 12 oraz 27
4	W pełni opłacone instrumenty kapitałowe	7 469 280,00	Pasywa VI.1.
5	Ażio emisyjne	1 330 527,66	Pasywa VI.4.
6	Zyski zatrzymane	-1 604 304,92	Pasywa VI.7.
7	Skumulowane inne całkowite dochody	0,00	
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	-544,00	0,1% x Aktywa III
11	Inne fundusze	0,00	
12	(-) CAŁKOWITE ODLICZENIA OD KAPITAŁU PODSTAWOWEGO TIER I	-2 877 213,17	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	-1 571 685,77	Pasywa VI.8.
18	(-) Wartość firmy	0,00	
19	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-1 283 442,82	Aktywa IX.
20	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-22 084,58	Aktywa XI.
21	(-) Znaczny pakiet akcji spoza sektora finansowego, który przekracza 15 % funduszy własnych	0,00	

22	(-) Łączna wartość znacznych 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	
28	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	
29	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	0,00	
30	Azjo 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	
40	KAPITAŁ TIER II	876 565,35	Suma pozycji 41, 42, 43 oraz 50
41	W pełni opłacone, bezpośrednio wyemitowane instrumenty kapitałowe	876 565,35	Pasywa V pomniejszone o amortyzację obliczoną zgodnie z art. 64 rozporządzenia 575/2013 zmienionego rozporządzeniem 2019/876
42	Azjo 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	

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego na dzień 31 grudnia 2021 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 2. Zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych– stan na dzień 31.12.2021 r.

Główne cechy instrumentów kapitałowych		Seria					
		A	B	C	D	E	
1	Emitent	Dom Maklerski Banku BPS S.A.					
2	Unikatowy identyfikator	0000001-0800000; 0890001-1000000; 1100001-1800000	0800001-0890000; 1000001-1100000	0000001-3000000	00001-50000	000001-162500	0000001-1656500
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie					
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	kapitał podstawowy Tier I					
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	kapitał podstawowy Tier I					
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy					
7	Rodzaj instrumentu	akcje imienne uprzywilejowane co do prawa głosu	akcje imienne zwykłe	akcje imienne uprzywilejowane co do prawa głosu	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym	1 803 200 zł	212 800 zł	3 360 000 zł	56 000 zł	182 000 zł	1 855 280 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł	1,12 zł
9a	Cena emisyjna	1 zł	1 zł	1 zł	3 zł	4 zł	4 zł
9b	Cena wykupu	nie dotyczy					
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny					
11	Pierwotna data emisji	11.04.2008 r.		09.09.2009 r.	09.09.2009 r.	05.08.2009 r.	25.11.2009 r.
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste					
13	Pierwotny termin zapadalności	bez terminu zapadalności					
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy					
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy					
<i>Kupony/dywidendy</i>							
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna					

18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie
20 a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe lub obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe
20 b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe lub obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

Dom Maklerski w 2021 roku nie wyemitował instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem IFR powinny zostać zaliczone do instrumentów dodatkowych w Tier I.

Spółka w 2020 roku otrzymała pożyczkę podporządkowaną od Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., która zaliczona została jako kapitał Tier II. Informację na temat pożyczki podporządkowanej zawarte są w Tabeli 10 niniejszej Informacji.

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 ICAAP), 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 obliczony 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 3. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2021 r.

	K-factor requirement
CAŁKOWITY WYMÓG WSPÓŁCZYNNIKA K.	6 741 195,09
Ryzyko dla klienta	6 681 122,90
Ryzyko dla rynku	37 874,68
Ryzyko dla firmy	22 197,52

W całym 2021 roku współczynniki kapitałowe Spółki, określone w art. 11 ust. 1 Rozporządzenia IFR, kształtowały się powyżej regulacyjnego minimum. Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. całkowity współczynnik kapitałowy był równy 116,39%.

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 obrotowym, za który dostępne jest zatwierdzone sprawozdanie finansowe. Tabela poniżej przedstawia kalkulację wymogu kapitałowego dotyczącego wymogu stałych kosztów pośrednich obliczonego na podstawie sprawozdania za 2021 rok.

Tabela 4. Dane dotyczące kalkulacji stałych kosztów pośrednich na podstawie sprawozdania za 2021 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. (dalej: 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 5.

Tabela 5. Dane dotyczące stałych oraz zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych w 2021 roku

Stanowiska kierownicze	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Liczba osób	1	5	8	3
Wynagrodzenie łącznie	6 000	769 071,44	1 111 949,64	296 233,34
Stale składniki wynagrodzeń	6 000	769 071,44	1 111 949,64	296 233,34
Zmienne składniki wynagrodzeń	0,00	0,00	0,00	0,00
Forma wypłaty	pieniężna	pieniężna	pieniężna	pieniężna

W 2021 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 odroczoną wypłatą przysługujące w danym roku,
- nie występują gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym.

W 2021 roku w Domu Maklerskim w danym roku nie wystąpiły płatności związane z odprawą przyznaną w poprzednich okresach.

W 2021 roku Dom Maklerski wystąpiły płatności związane z odprawami przyznanymi w danym roku obrachunkowym. Tabela 6 przedstawia dane szczegółowe dotyczące wypłacanych odpraw.

Tabela 6. Dane dotyczące wypłaconych odpraw w 2021 roku

Kwota płatności związanych z odprawą przyznaną w danym roku obrachunkowym	90 000,00
W tym płatności z góry	90 000,00
płatności odroczone	0,00
liczbę beneficjentów	1
wysokość najwyższej takiej płatności przyznanej na rzecz jednej osoby	90 000,00

W 2021 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 (dalej: 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 2021 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.
- Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, według stanu na 31 grudnia 2021 roku wyniosła -1,07%.

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

W 2021 Dom Maklerski został dokapitalizowany przez jedynego właściciela – Bank BPS S.A.

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.

W dniu 29 maja 2020 roku, Dom Maklerski otrzymał pożyczkę podporządkowaną od Banku BPS, który jest jedynym właścicielem Domu Maklerskiego.

Tabela 10. Informacje na temat pożyczki podporządkowanej.

Cel pożyczki	podniesienie poziomu funduszy własnych
Wysokość pożyczki	1 000 000,00
Warunki spłaty pożyczki	spłata jednorazowa
Warunki spłaty odsetek	miesięcznie
Termin spłaty pożyczki	29.05.2026 r.
Oprocentowanie pożyczki	WIBOR3M + 1%

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., 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.

W działalności Dom Maklerski rozpoznaje szereg ryzyk, które podlegają cyklicznej ocenie istotności. Jeżeli poszczególny rodzaj ryzyka zostanie określony jako istotny, Dom Maklerski tworzy narzut kapitałowy na jego pokrycie. Zdefiniowane w Spółce limity dla miar apetytu na ryzyko pozwalają w sposób ilościowo-jakościowy opisać skłonność Domu Maklerskiego do ponoszonego ryzyka. Strategicznym celem Spółki jest utrzymanie miar kapitałowo-płynnościowych na adekwatnym poziomie, tj. zgodnie z przyjętym apetytem na ryzyko. W tym celu Spółka w sposób ciągły monitoruje dane obszary oraz podejmuje określone działania, jeżeli wystąpi taka konieczność.

Bieżąca sytuacja kapitałowa Spółki spowodowała nie spełnianie od marca 2022 r. norm adekwatności kapitałowej. Dom Maklerski podjął działania zaradcze w celu przywrócenia adekwatnych poziomów kapitału, w tym wystąpił do jedynego akcjonariusza z wnioskiem o dokapitalizowanie, który obecnie jest procedowany przez organy wewnętrzne Banku BPS S.A. Skuteczność podjętych działań oceniania jest wysoko, ponieważ na właścicielu Domu Maklerskiego ciąży obowiązek wynikający z Zasad Ładu Korporacyjnego wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego dla instytucji nadzorowanych.

Tabela poniżej przedstawia kluczowe wskaźniki i dane liczbowe według stanu na 31 grudnia 2021 r. oraz dzień poprzedzający niniejsze oświadczenie:

	Stan na 31.12.2021	Stan na 20.06.2022
Łączny współczynnik kapitałowy	116,39%	91,10%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	96,75%	73,07%
Wskaźnik pokrycia wymogu płynności	180,11%	157,70%
Poziom funduszy własnych	5 194 310,92 zł	3 959 708,42 zł
Poziom wymogu kapitałowego	4 462 883,22 zł	4 346 635,03 zł
Poziom wymogu dot. aktywów płynnych	888 780,48 zł	985 550,35 zł
Aktywa płynne pomniejszone o 1,6% gwarancji udzielonych klientom	1 600 765,35 zł	1 796 039,16 zł

Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

.....

.....