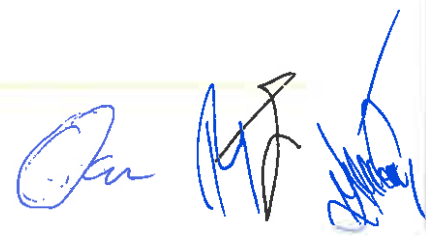


**Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej
Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**

według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

Warszawa, lipiec 2020 r.



I. Wprowadzenie

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.* (dalej: **Informacja**) jest realizacją *Polityki informacyjnej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.* i stanowi wypełnienie postanowień wynikających z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 89, 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 2019 roku w zakresie funduszy własnych, wymogów kapitałowych i adekwatności kapitałowej.

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

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, XII 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 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 czerwca 2020 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 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, dalej: **Rozporządzeniem CRR**;
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim (Dz. U. z 2017 r. poz. 856, 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 2019 roku szereg rodzajów ryzyk:

1. Ryzyko pozycji – 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 niewypełnienia 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 Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (dalej: 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 niewyodrębnione – ryzyko obejmujące rodzaje ryzyka, które są związane z prowadzeniem działalności przez DM, a których DM dotychczas nie zidentyfikował.

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

- Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego:
 - zatwierdza akceptowalny, ogólny poziom ryzyka DM (apetyt na ryzyko);
 - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki DM w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania i planem finansowym DM;
 - zatwierdza polityki, strategie i procedury wewnętrzne DM dotyczące systemu zarządzania ryzykiem;
 - sprawuje nadzór nad realizacją polityki zarządzania kapitałem.

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

- Zarząd Domu Maklerskiego, który jest odpowiedzialny za:



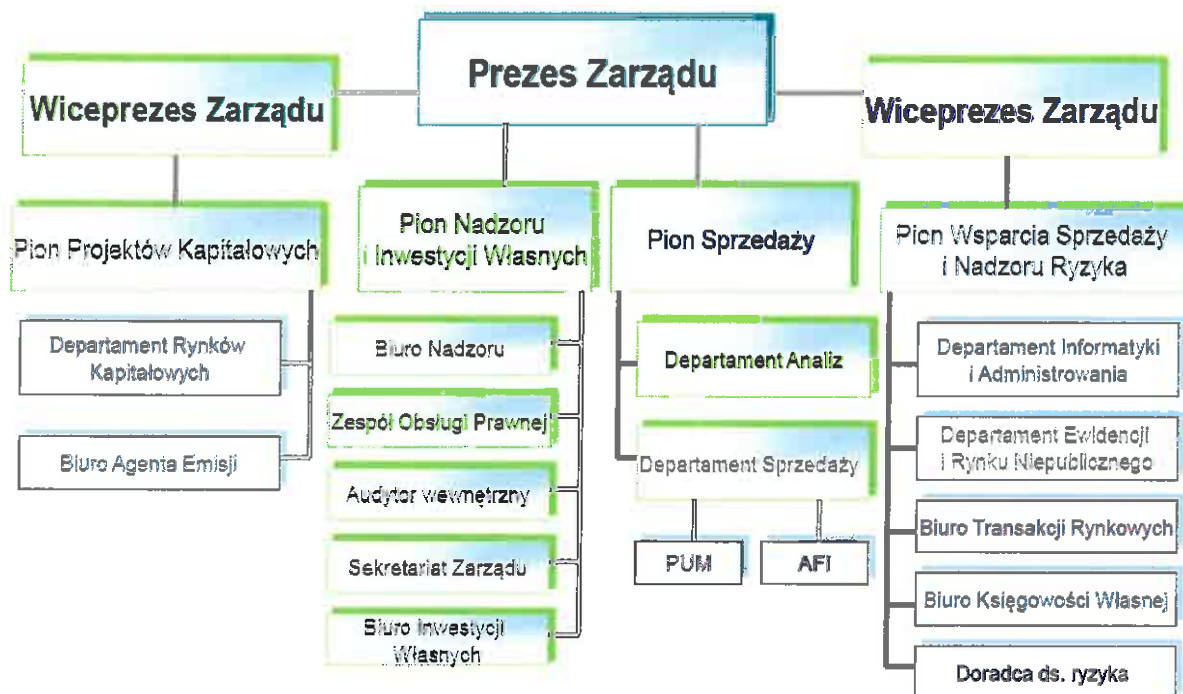
- wprowadzenie i aktualizację (dostosowanie do zmian profilu ryzyka działalności i do zmian otoczenia zewnętrznego) polityk, strategii i procedur systemu zarządzania ryzykiem;
 - zapewnienie przygotowania i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego;
 - zapewnienie regularnych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego pod względem dostosowania do charakteru, skali i poziomu złożoności działalności DM;
 - zatwierdzenie przyjętych rodzajów i wysokości 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; oraz
- wszystkie jednostki organizacyjne Domu Maklerskiego, w zakresie określonym w procedurach wewnętrznych regulujących system zarządzania ryzykiem.

Dom Maklerski, uwzględniając wielkość oraz charakter prowadzonej działalności, nie powołał Komitetu ds. ryzyka.

Na następnej stronie 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 09.09.2019 r.]



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.

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

Zatwierdzone przez Zarząd Domu Maklerskiego oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

V. Zasady zarządzania

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu odbywa się zgodnie z:

- Polityką oceny odpowiedności i różnorodności Członków Organów Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.;
- Regulaminem Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.;
- Regulaminem Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

W skład Zarządu Domu Maklerskiego wchodzi osoby posiadające wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem.

Informacje o członkach Zarządu Spółki dostępne są pod adresem [http://dmbps.pl/informacje/106/Zarzad i Rada Nadzorcza](http://dmbps.pl/informacje/106/Zarzad_i_Rada_Nadzorcza).

W skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego nie wchodzi osoby, które zostały uznane prawomocnym orzeczeniem za winne popełnienia przestępstwa skarbowego, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa określonego w art. 305, art. 307 lub art. 308 ustawy z dnia 30 czerwca 2000 r. – Prawo własności przemysłowej, przestępstwa określonego w ustawach, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, oraz przestępstwa stanowiącego naruszenie równoważnych przepisów obowiązujących w innych państwach członkowskich.

Ponadto Dom Maklerski informuje, że stosuje wymogi regulacyjne, o których mowa w art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie, w zakresie wprowadzenia ograniczeń w łącznym sprawowaniu funkcji Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej Spółki oraz funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innych podmiotów.

W Domu Maklerskim wprowadzono wewnętrzny podział odpowiedzialności Członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Spółki. Wprowadzony podział został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i służy m.in. zapobieganiu powstawania konfliktów interesów.

W okresach rocznych Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy Zarządu w oparciu o wyniki nadzorowanych jednostek organizacyjnych oraz wyniki całego Domu Maklerskiego.

W 2019 roku jeden z Członków Zarządu Domu Maklerskiego zajmował stanowisko Dyrektora Departamentu Rynków Kapitałowych w Domu Maklerskim – przed objęciem funkcji Członka Zarządu Domu Maklerskiego. Pozostali Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w Domu Maklerskim oraz innych podmiotach.

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 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 dot. 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 dot. 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,
- 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 kapitałowego.

Zarząd przekazuje powyższe informacje Radzie Nadzorczej, 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 art. 32-35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR wg stanu na 31 grudnia 2019 r. zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 1. Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych – stan na dzień 31.12.2019 r.

| Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe | | |
|---|---|---------------|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | 10 002 251,69 |
| | w tym: akcje uprzywilejowane co do prawa głosu | 4 610 000,00 |
| | w tym: akcje zwykłe | 5 392 251,69 |
| 2 | Zyski zatrzymane | -3 425 297,32 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody | 0 |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 0 |
| 4 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0 |
| | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | 0 |
| 5 | Udziały mniejszości | 0 |
| 5a | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend | 0 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 6 576 954,37 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -1 033,94 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -867 969,23 |
| 9 | Zbiór pusty w UE | 0,00 |
| 10 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 11 | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | 0,00 |

| | | |
|--|---|---------------------|
| 12 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty | 0,00 |
| 13 | Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna) | 0,00 |
| 14 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji | 0,00 |
| 15 | Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna) | 0,00 |
| 16 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna) | 0,00 |
| 17 | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 18 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 19 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 20 | Zbiór pusty w UE | 0,00 |
| 20a | Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia | 0,00 |
| 20b | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna) | 0,00 |
| 20c | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna) | 0,00 |
| 20d | w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna) | 0,00 |
| 21 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 22 | Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna) | 0,00 |
| 23 | w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty | 0,00 |
| 24 | Zbiór pusty w UE | 0,00 |
| 25 | w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych | 0,00 |
| 25a | Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna) | 0,00 |
| 25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna) | 0,00 |
| 26 | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR | 0,00 |
| 26a | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 | 0,00 |
| 26b | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0,00 |
| 27 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna) | -111 387,79 |
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -980 390,96 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 5 596 563,41 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | | |
| 30 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne | 0,00 |
| 31 | w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0,00 |
| 32 | w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości | 0,00 |
| 33 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I | 0,00 |
| | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | 0,00 |
| 34 | Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich | 0,00 |
| 35 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | 0,00 |
| 36 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 0,00 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne | | |

| | | |
|---|--|--------------|
| 37 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna) | 0,00 |
| 38 | Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 39 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 40 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |
| 41 | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | 0,00 |
| 41a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0,00 |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd. | 0,00 |
| 41b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0,00 |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd. | 0,00 |
| 41c | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0,00 |
| 42 | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna) | -111 387,79 |
| 43 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I | -111 387,79 |
| 44 | Kapitał dodatkowy Tier I | 0,00 |
| 45 | Kapitał Tier I (Kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 5 596 563,41 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne | 0,00 |
| 47 | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II | 0,00 |
| | Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r. | 0,00 |
| 48 | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich | 0,00 |
| 49 | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne | 0,00 |
| 50 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego | 0,00 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 0,00 |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | |
| 52 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna) | 0,00 |
| 53 | Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna) | 0,00 |
| 54 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | -111 387,79 |
| 55 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00 |

| | | |
|--|--|----------------------|
| 56 | Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | 0,00 |
| 56a | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0,00 |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd. | 0,00 |
| 56b | Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 | 0,00 |
| | W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd. | 0,00 |
| 56c | Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR | 0,00 |
| 57 | Całkowite korekt regulacyjne w kapitale Tier II | -111 387,79 |
| 58 | Kapitał Tier II | 0,00 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 5 596 563,41 |
| 59a | Aktywa wazone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR) | 0,00 |
| | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.) | 0,00 |
| | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.) | 0,00 |
| | w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.) | 0,00 |
| 60 | Aktywa wazone ryzykiem | 23 684 580,80 |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 23,63% |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 23,63% |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 23,63% |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 0,00 |
| 65 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego | 0,00 |
| 66 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego | 0,00 |
| 67 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego | 0,00 |
| 67a | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 0,00 |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 0,00 |
| 69 | [nieistotne w przepisach unijnych] | 0,00 |
| 70 | [nieistotne w przepisach unijnych] | 0,00 |
| 71 | [nieistotne w przepisach unijnych] | 0,00 |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 570 795,12 |

| | | |
|--|---|-----------|
| 73 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 0,00 |
| 74 | Zbiór pusty w UE | 0,00 |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | 59 604,95 |
| Pałapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II | | |
| 76 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu) | 0,00 |
| 77 | Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 0,00 |
| 78 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałapu) | 0,00 |
| 79 | Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów | 0,00 |
| Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.) | | |
| 80 | Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 81 | Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |
| 82 | Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 83 | Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |
| 84 | Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania | 0,00 |
| 85 | Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności) | 0,00 |

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosił 6 669 000 zł i dzielił się na 6 669 000 akcji o wartości nominalnej 1 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 31.12.2019 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 | | | | | |
| Ujmowanie w kapitale regulacyjnym | | | | | | | |
| 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 | 1 610 000 zł | 190 000 zł | 3 000 000 zł | 50 000 zł | 162 500 zł | 1 656 500 zł |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 1 zł |
| 9a | Cena emisyjna | 1 zł | 1 zł | 1 zł | 3 zł | 4 zł | 4 zł |
| 9b | Cena wykupu | nie dotyczy | | | | | |
| 10 | Klasyfikacja księgową | 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 | | | | | |
| Kupony/dywidendy | | | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe lub obowiązkowe (pod względem terminu) | w pełni uznaniowe | | | | | |
| 20b | 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 2019 roku nie wyemitował instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR powinny zostać zaliczone do instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II.

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

Dom Maklerski nie oblicza współczynników kapitałowych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

VII. Informacja dotycząca wymogów kapitałowych

Dom Maklerski wdrożył proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (proces ICAAP), który został zatwierdzony przez Zarząd i Radę Nadzorczą Spółki.

Dla ryzyk wyszczególnionych w Rozporządzeniu CRR, Dom Maklerski wyliczał łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obejmującą:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzących z działalności zaliczanej do portfela handlowego Domu Maklerskiego, wyliczone metodą standardową,
- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do określonej działalności zaliczanej do portfela handlowego Domu Maklerskiego dla następujących elementów:

- a) ryzyka pozycji – obliczone zgodnie z częścią III tytuł IV rozdział 2 Rozporządzenia CRR,
- b) dużych ekspozycji przekraczających limity w zakresie, w jakim Rozporządzenie CRR zezwala na przekroczenie tych limitów obliczone zgodnie z zasadami opisanymi w przedmiotowym rozporządzeniu,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego obliczone według metody wskaźnika bazowego, o której mowa w części III tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Tabela 3. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2019 r.

| ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO | 23 684 580,80 |
|--|---------------|
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia | 7 245 287,99 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy | 0,00 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji | 701 761,23 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka walutowego | 0,00 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego | 15 737 531,58 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym | 0,00 |

W ramach procesu ICAAP Dom Maklerski zdefiniował, oprócz ryzyk I filaru, inne kategorie ryzyka związane z prowadzoną przez Spółkę działalnością. Ocena zidentyfikowanych rodzajów ryzyka polega na określeniu, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, ich istotności oraz oszacowaniu narzutów kapitałowych dla ryzyk uznanych za istotne.

Dom Maklerski utrzymuje kapitał na poziomie pozwalającym na prowadzenie działalności, pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, przy jednoczesnym spełnianiu wymogów nadzorczych i przepisów wewnętrznych.

W całym 2019 roku współczynniki kapitałowe Spółki, określone w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, kształtowały się na bezpiecznym poziomie, powyżej regulacyjnego minimum. Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. łączny współczynnik kapitałowy był równy 23,63%.

W 2019 roku Dom Maklerski nie tworzył dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, str. 338).

VIII. Informacja dotycząca ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

Dom Maklerski wyliczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z częścią III tytuł II rozdział 6 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2019 r. wartość wymogu była równa 0 zł.

Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta Dom Maklerski wyznaczał metodą wyceny według wartości rynkowej. Była ona równa sumie aktualnego kosztu odtworzenia i wartości potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej. Za aktualny koszt odtworzenia dla umów o dodatniej wartości przyjmowana była ich bieżąca wartość rynkowa. Wartość potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej stanowiła iloczyn kwot referencyjnych lub wartości bazowych oraz wagi ryzyka przypisanej danej umowie.

Dom Maklerski nie ustanawiał zabezpieczeń i nie ustalał rezerw kredytowych, oraz nie zawierał transakcji i umów, które wymagałyby ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w przypadku obniżenia oceny wiarygodności kredytowej Spółki.

Dom Maklerski nie stosował zabezpieczających kredytowych instrumentów pochodnych oraz współczynnika α .

Dom Maklerski w 2019 roku posiadał ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego (KDPW_CCP) z tytułu pośrednictwa w nabywaniu przez klientów instrumentów finansowych. Metoda stosowana przez Dom Maklerski do kalkulacji ekspozycji na ryzyko z tego tytułu opisana jest w art. 310 Rozporządzenia CRR.

IX. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Dom Maklerski nie był zobowiązany do utrzymywania bufora zabezpieczającego oraz antycyklicznego. Zgodnie z art. 20 oraz art. 22 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 483 z późn. zm.) spod obowiązku utrzymywania przedmiotowych buforów wyłączone są firmy inwestycyjne będące mikroprzedsiębiorcami, małymi albo średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. *o swobodzie działalności gospodarczej* (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2168 z późn. zm).

X. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Dom Maklerski nie był zobowiązany do wyliczania wskaźników globalnego znaczenia systemowego.

XI. Informacja dotycząca ryzyka kredytowego

Dom Maklerski wyliczając wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową zgodnie z częścią III tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, każdą ekspozycję zaliczył do jednej z kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 Rozporządzenia CRR.

Spółka nie posiadała pozycji sekurytyzacyjnych oraz nie korzystała z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej i agencje kredytów eksportowych (ECAI).

W 2019 r. Dom Maklerski nie stosował technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz nie wyliczał ekspozycji ważonych ryzykiem metodą IRB.

Tabela 4. Zestawienie kategorii ekspozycji – stan na dzień 31.12.2019 r.

| Lp. | Kategorie ekspozycji | Wartość ekspozycji | Ekspozycja ważona ryzykiem | 8% kwot ekspozycji ważonej ryzykiem |
|-----|---|----------------------|----------------------------|-------------------------------------|
| 1 | Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 586 206,12 | 117 241,22 | 9 379,30 |
| 3 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 68 048,96 | 68 048,96 | 5 443,92 |
| 4 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 6 | Ekspozycje wobec instytucji | 39 933 706,14 | 629 187,34 | 50 334,99 |
| 7 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 5 336 735,55 | 5 336 735,55 | 426 938,84 |
| 8 | Ekspozycje detaliczne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 11 | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14 | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15 | Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Ekspozycje kapitałowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Inne pozycje | 958 113,86 | 1 047 521,30 | 83 801,70 |
| | RAZEM | 45 257 451,00 | 7 198 734,37 | 575 898,75 |

Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, Dom Maklerski za pozycję przeterminowaną uznaje należność dla której upłynął termin płatności.

Do pozycji o utraconej jakości Dom Maklerski klasyfikuje aktywa finansowe, dla których istnieje obiektywna przesłanka utraty wartości tj.: Spółka uzyskała informacje o zdarzeniach, które mogą spowodować potencjalne straty. Do przedmiotowych zdarzeń zaliczyć można m.in. znaczące trudności finansowe dłużnika bądź ogłoszenie upadłości przez dłużnika.

Do kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Spółka kwalifikuje należności przeterminowane, dla których od terminu płatności upłynęło ponad 90 dni oraz aktywa o utraconej jakości.

Tabela 5. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – stan na dzień 31.12.2019 r.

| Kategoria ekspozycji | Pierwotna wartość ekspozycji | Odpisy | Ekspozycja po korektach | Waga ryzyka | Ekspozycja ważona ryzykiem |
|---|------------------------------|---------------------|-------------------------|-------------|----------------------------|
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1 309 270,93 | 1 309 270,93 | 0,00 | 100% | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 150% | 0,00 |
| RAZEM | 1 309 270,93 | 1 309 270,93 | 0,00 | | 0,00 |

Średnią kwotę ekspozycji w 2019 roku w podziale na kategorie ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Tabela 6. Średnia kwota ekspozycji w 2019 r. w podziale na kategorie.

| Lp. | Kategorie ekspozycji | Średnia wartość ekspozycji w 2019 r. |
|-----|---|--------------------------------------|
| 1 | Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych | 0,00 |
| 2 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 73 748,10 |
| 3 | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 94 356,79 |
| 4 | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | 0,00 |
| 5 | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | 0,00 |
| 6 | Ekspozycje wobec instytucji | 50 838 250,15 |
| 7 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 4 811 483,41 |
| 8 | Ekspozycje detaliczne | 0,00 |
| 9 | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 0,00 |
| 10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 0,00 |
| 11 | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0,00 |
| 12 | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | 0,00 |
| 13 | Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | 0,00 |
| 14 | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | 0,00 |
| 15 | Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0,00 |
| 16 | Ekspozycje kapitałowe | 0,00 |
| 17 | Inne pozycje | 1 115 045,55 |

Dom Maklerski nie monitoruje struktury geograficznej i branżowej ekspozycji kredytowych.

Strukturę ekspozycji według terminów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji przedstawiono poniżej (uwzględniono wyłącznie niezerowe kategorie ekspozycji).

Tabela 7. Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - stan na dzień 31.12.2019 r.

| | Kategorie ekspozycji | | | | |
|--------------------------|--|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | Ekspozycje wobec instytucji | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | Inne pozycje |
| do 1 mies. | 68 048,96 | 39 195 184,14 | 0,00 | 3 711 375,92 | 0,00 |
| pow. 1 mies. do 3 mies. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| pow. 3 mies. do 6 mies. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| pow. 6 mies. do 12 mies. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| pow. 12 mies. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| bez terminu | 0,00 | 738 522,00 | 117 241,22 | 1 625 359,63 | 958 113,86 |
| RAZEM | 68 048,96 | 39 933 706,14 | 117 241,22 | 5 336 735,55 | 958 113,86 |

XII. Aktywa wolne od obciążeń

Na dzień 31 grudnia 2019 r. wartość bilansowa aktywów obciążonych Domu Maklerskiego wyniosła 4 431 206,02 zł. Na daną wartość składały się środki pieniężne przekazane jako zabezpieczenie do systemów rozliczeniowych, kontrahentów centralnych i innych instytucji infrastrukturalnych jako warunek dostępu do usługi – fundusze rekompensat i gwarantowania rozliczenia transakcji oraz depozyty zabezpieczające, wniesione do KDPW i KDPW_CCP.

XIII. Informacja dotycząca ryzyka rynkowego

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w Domu Maklerskim obliczany jest zgodnie z częścią III tytuł IV Rozporządzenia CRR. Według stanu na 31.12.2019 r. wartość ta wyniosła 56 140,90 zł, na którą składały się odpowiednio:

- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych – 33 061,09 zł,
- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu instrumentów kapitałowych – 23 079,81 zł.

XIV. Informacja dotycząca ryzyka operacyjnego

Dom Maklerski zarządza ryzykiem operacyjnym jako jednym z najbardziej istotnych w swojej działalności, wykorzystując w tym celu:

- identyfikację i monitoring obszarów szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne i generujących straty;
- ciągłą optymalizację istniejących procesów;
- wdrażanie mechanizmów ograniczających wpływ ryzyka operacyjnego na działalność Domu Maklerskiego.

Do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego Dom Maklerski stosuje metodę wskaźnika bazowego.

W 2019 r. Spółka nie stosowała zaawansowanych technik pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego był równy 1 259 002,53 zł.

XV. Informacja dotycząca instrumentów kapitałowych w portfelu niehandlowym

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Dom Maklerski nie posiadał w portfelu niehandlowym instrumentów finansowych.

XVI. Informacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji w portfelu niehandlowym

W całym 2019 roku Dom Maklerski uznawał ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym za nieistotne w prowadzonej działalności. Spółka lokowała środki własne w papiery dłużne oraz na lokatach terminowych do trzech miesięcy.

XVII. Informacja dotycząca ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych

Według stanu na 31 grudnia 2019 roku Dom Maklerski nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

XVIII. Informacja dotycząca polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

Zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu, Dom Maklerski określił i wprowadził 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) 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 Zarząd Domu Maklerskiego nie korzystał z usług podmiotu zewnętrznego.

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 podlega co najmniej raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego Domu Maklerskiego. Raport z przeglądu Polityki 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, 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 Domu Maklerskiego.

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

Informacje ilościowe ogółem o wysokościach wynagrodzeń za dany rok obrotowy osób zajmujących stanowiska kierownicze przedstawiono poniżej.

Tabela 8. Wysokość wynagrodzeń w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń oraz formy wypłaty za 2019 r.

| Stanowiska kierownicze | Zarząd | Pozostałe stanowiska kierownicze |
|-------------------------------|------------|----------------------------------|
| Liczba osób | 3 | 20 |
| Wynagrodzenie łącznie | 633 000,00 | 1 645 100,00 |
| Stale składniki wynagrodzeń | 633 000,00 | 1 645 100,00 |
| Zmienne składniki wynagrodzeń | 0,00 | 0,00 |
| Forma wypłaty | pieniężna | pieniężna |

W 2019 roku w Domu Maklerskim nie były przyznane oraz wypłacane zmienne składniki wynagrodzeń, przez co:

- w roku 2019 żaden z pracowników Domu Maklerskiego nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR,
- 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.

XIX. Dźwignia finansowa

Wraz z wejściem w życie dnia 1 stycznia 2014 r. Rozporządzenia CRR na Dom Maklerski został nałożony obowiązek wyznaczania wskaźnika dźwigni.

Ryzyko nadmiernej dźwigni wynika z podatności Domu Maklerskiego na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jego plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jego pozostałych aktywów. Spółka ogranicza ryzyko dźwigni poprzez bieżące zarządzanie aktywami i pasywami.

Dom Maklerski oblicza wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z częścią siódmą Rozporządzenia CRR jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej, wyrażoną w procentach.

Dom Maklerski nie stosuje odstępstw, o których mowa w art. 499 ust. 2 i 3 CRR.

Tabela 9. Wartość wskaźnika dźwigni – stan na dzień 31.12.2019 r.

| Wartości ekspozycji | |
|--|------|
| Transakcje finansowania papierów wartościowych: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR | 0,00 |
| Transakcje finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta | 0,00 |
| Odstępstwo w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR | 0,00 |
| Ryzyko kredytowe kontrahenta związane z transakcjami finansowania papierów wartościowych zawieranyymi poprzez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR | 0,00 |
| (-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym | 0,00 |
| Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia | 0,00 |

| | |
|--|--|
| (-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych | 0,00 |
| (-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszty odtworzenia) | 0,00 |
| Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej | 0,00 |
| (-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja) | 0,00 |
| Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów finansowych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji | 0,00 |
| (-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji) | 0,00 |
| Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń | 0,00 |
| (-) Kwalifikujące się zakupione kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi | 0,00 |
| Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR | 0,00 |
| Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR | 1 625 359,63 |
| Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR | 0,00 |
| Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR | 0,00 |
| Inne aktywa | 45 257 451,00 |
| Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych | 0,00 |
| (-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych | 0,00 |
| (-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający) | 0,00 |
| Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowania papierów wartościowych dotyczących sprzedaży | 0,00 |
| (-) Aktywa powiemicze | 0,00 |
| (-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR | 0,00 |
| (-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR | 0,00 |
| (-) Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja | -4 405 688,28 |
| (-) Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - definicja przejściowa | -4 405 688,28 |
| Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I | 42 477 122,35 |
| Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I | 42 477 122,35 |
| Kapitał | |
| Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja | 5 596 563,41 |
| Kapitał Tier I - definicja przejściowa | 5 596 563,41 |
| | Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia |
| Wskaźnik dźwigni | |
| Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I | 13,18% |
| Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I | 13,18% |

XX. 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 2019 roku wyniosła -3,9%.

XXI. Informacja, o której mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie

W Domu Maklerskim nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

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

W skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego mogą wchodzić wyłącznie osoby posiadające nieposzlakowaną opinię w związku ze sprawowanymi funkcjami, wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności. Dom Maklerski zapewnia utrzymywanie i doskonalenie przez członków organów Domu Maklerskiego wiedzy i kompetencji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

Informacje o Członkach Zarządu Spółki dostępne są pod adresem [http://dmbps.pl/informacje/106/Zarzad i Rada Nadzorcza](http://dmbps.pl/informacje/106/Zarzad_i_Rada_Nadzorcza).

W skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego nie wchodzi osoby, które zostały uznane prawomocnym orzeczeniem za winne popełnienia przestępstwa skarbowego, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa określonego w art. 305, art. 307 lub art. 308 ustawy z dnia 30 czerwca 2000 r. – Prawo własności przemysłowej, przestępstwa określonego w ustawach, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, oraz przestępstwa stanowiącego naruszenie równoważnych przepisów obowiązujących w innych państwach członkowskich.

Ponadto Dom Maklerski informuje, że stosuje wymogi regulacyjne, o których mowa w art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie, w zakresie wprowadzenia ograniczeń w łącznym sprawowaniu funkcji Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej Spółki oraz funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innych podmiotów.

XXI. Informacja, o której mowa w art. 110zy Ustawy o obrocie

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% |

OŚWIADCZENIE

Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

Działając w imieniu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A., zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 niniejszym oświadczamy, że zawarte w niniejszej Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim są adekwatne, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Spółki.

Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

PREZES ZARZĄDU

Wojciech Rutkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szpunar

WICEPREZES ZARZĄDU

Marta Kazimierczak

OŚWIADCZENIE**Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**

Działając w imieniu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A., zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 niniejszym oświadczamy, że w niniejszej Informacji zawarto pełną informację na temat profilu ryzyka związanego ze strategią działalności Spółki.

Tabela poniżej przedstawia kluczowe wskaźniki i dane liczbowe według stanu na 31 grudnia 2019 r.:

| | |
|---|------------------|
| łączny współczynnik kapitałowy | 23,63% |
| współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 23,63% |
| udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych DM | 56,56% |
| poziom funduszy własnych | 5 596 563,41 zł |
| poziom łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko | 23 684 580,80 zł |
| poziom kapitału wewnętrznego | 2 596 527,70 zł |

Na dzień 31 grudnia 2019 roku miary adekwatności kapitałowej, które odzwierciedlają całościowy profil ryzyka Domu Maklerskiego, były zgodne z przyjętym przez Zarząd oraz zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko w obszarze adekwatności kapitałowej.

Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

PREZES ZARZĄDU

Wojciech Rutkowski

WICEPREZES ZARZĄDU

Katarzyna Szpuniar

WICEPREZES ZARZĄDU

Maria Kazimierska

