



DOM MAKLERSKI
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

Ujawnienia informacji związanych z adekwatnością kapitałową i Polityką zmiennych składników wynagrodzeń

**Domu Maklerskiego
Banku Ochrony Środowiska S.A.**

według stanu na 31.12.2015 r.

Warszawa, kwiecień 2016 r.



Słownik

Ustawa	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r., poz. 94, z późn. zm.)
Rozporządzenie 575/2013 lub CRR	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 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.)
Rozporządzenie 1423/2013	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. UE L 355 z 31.12.2013, str. 60)
Rozporządzenie 2016/200	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. UE L 39 z 16.02.2016, str. 5)
DM BOŚ	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
Polityka	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej

FUNDUSZE WŁASNE – art. 437 Rozporządzenia 575/2013

Pełne uzgodnienie pozycji 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 w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji – art. 437 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 575/2013 i art. 2 Rozporządzenia 1423/2013

	Ujawnienia składowych funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych	31.12.2015 r. [wartość w zł]
1	FUNDUSZE WŁASNE	69 730 854
1.1	KAPITAŁ TIER I	63 430 909
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	63 430 909
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	25 193 600
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	25 193 600
1.1.1.1.1*	<i>W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych</i>	0
1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0
1.1.1.1.3	Ażio	0
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0



1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	0
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	12 564 453
1.1.1.2.2.2	(-) Część niezuanego zysku z bieżącego okresu lub niezuanego zysku rocznego	-12 564 453
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	2 761 386
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	47 855 939
1.1.1.5	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	0
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	0
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-19 580
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0
1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	0
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	0
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-19 580
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	-550 538
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	-550 538
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	0
1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	0
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-8 598 512
1.1.1.11.1	(-) Inne wartości niematerialne i prawne przed odliczeniem rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-8 598 512
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	0
1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-450 000
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	0
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.1	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	0
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	0
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250%	0
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250%	0
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250%	0
1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250%	0
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1250%	0
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65%	0
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	2 761 386
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0



1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	0
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	0
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	0
1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0
1.1.2.1.3	Ażio	0
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	0
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	0
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	0
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0
1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	0
1.2	KAPITAŁ TIER II	6 299 945
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	6 299 945
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	6 299 945
1.3.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0
1.2.1.3	Ażio	0
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	0
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	0
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	0
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	0
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	0
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	0
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	0
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0
1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	0
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	0
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	0

W związku z powyższą tabelą obejmującą zestawienie funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych, DM BOŚ, w celach porównawczych, ujawnia poniżej wybrane składowe jednostkowego bilansu DM BOŚ według stanu na dzień 31.12.2015 r., które znajdują odzwierciedlenie w poszczególnych pozycjach funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych.



Ujawnienia wybranych pozycji bilansu, które znajdują odzwierciedlenie w pozycjach funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych		31.12.2015 r. [wartość w zł]
AKTYWA		
IX.	Wartości niematerialne i prawne	9 149 049
IX.1.	Wartość firmy	550 538
IX.2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	6 871 315
IX.2.-	oprogramowanie komputerowe	2 308 453
IX.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0
IX.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	1 727 196
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0
XI.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0
XI.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0
PASYWA		
IV.	Rezerwy na zobowiązania	1 801 460
IV.1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	391 460
IV.2.	Na świadczenia emerytalne i podobne	0
IV.2.a)	długoterminowa	0
IV.2.b)	krótkoterminowa	0
IV.3.	Pozostałe	1 410 000
IV.3.a)	długoterminowe	0
IV.3.b)	krótkoterminowe	1 410 000
V.	Zobowiązania podporządkowane	10 174 376
VI.	Kapitał (fundusz) własny	88 776 900
VI.1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	25 193 600
VI.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 607 303
VI.2.a)	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	0
VI.2.b)	utworzony ustawowo	0
VI.2.c)	utworzony zgodnie ze statutem	25 607 303
VI.2.d)	z dopłat akcjonariuszy	0
VI.2.e)	inny	0
VI.3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	2 761 386
VI.4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 650 159
VI.5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0
VI.5.a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0
VI.5.b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0
VI.6.	Zysk (strata) netto	12 564 453
VI.7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez DM BOŚ – art. 437 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 575/2013 i art. 3 Rozporządzenia 1423/2013

Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I wyemitowanych przez DM BOŚ		31.12.2015 r.
1	Emitent	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie (Kodeks spółek handlowych)
<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 (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	25 193 600 zł (* poniżej uszczegółowienie



9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł
9a	Cena emisyjna	Akcje serii A – 100 zł Akcje serii B – 100 zł Akcje serii C – 100 zł Akcje serii D – 100 zł Akcje serii E – 100 zł Akcje serii F – 100 zł Akcje serii G – 100 zł Akcje serii H – 100 zł
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii A – 15.04.1994 Akcje serii B – 24.05.1995 Akcje serii C – 13.06.1996 Akcje serii D – 13.06.1996 Akcje serii E – 17.10.1996 Akcje serii F – 14.05.1998 Akcje serii G – 10.05.1999 Akcje serii H – 04.07.2012
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczysty
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak 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	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
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	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

(*) *Uszczegółowienie informacji zawartej w pkt 8 powyższej tabeli*

Liczba akcji razem (serie od A do G łącznie – bez serii H)	136 400	
Kapitał zakładowy wg wartości pierwotnej razem (serie od A do G łącznie – bez serii H)	13 640 000 zł	
Podwyższenie wartości nominalnej akcji o 10 zł z kapitału rezerwowego (ze 100 zł do 110 zł)	1 364 000 zł	28.09.2000
Podwyższenie wartości nominalnej akcji o 40 zł z kapitału rezerwowego (ze 110 zł do 150 zł)	5 456 000 zł	28.09.2001



Podwyższenie wartości nominalnej akcji o 8 zł z kapitału rezerwowego (ze 150 zł do 158 zł)	1 091 200 zł	21.05.2002
Obniżenie wartości nominalnej akcji o 58 zł (ze 158 zł do 100 zł) z przesunięciem na kapitał zapasowy	-7 911 200 zł	04.07.2012
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem (serie od A do G łącznie – bez serii H)	13 640 000 zł	
Liczba akcji razem po emisji akcji serii H (serie od A do H łącznie)	236 400	
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem (seria od A do H łącznie)	23 640 000 zł	
Przeszacowanie kapitału zakładowego w warunkach hiperinflacji	1 553 600 zł	01.01.2008
Kapitał zakładowy razem	25 193 600 zł	

	Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale Tier II wyemitowanych przez DM BOŚ	31.12.2015 r.
1	Emitent	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie (Ustawa o obligacjach)
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Obligacje serii A – 1 503 831 zł Obligacje serii B – 1 503 831 zł Obligacje serii C – 1 646 141 zł Obligacje serii D – 1 646 141 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	100 000 zł
9a	Cena emisyjna	Obligacje serii A, B, C i D 100 000 zł
9b	Cena wykupu	Obligacje serii A, B, C i D 100 000 zł
10	Klasyfikacja księgową	Zobowiązania podporządkowane
11	Pierwotna data emisji	Obligacje serii A i B – 02.01.2014 Obligacje serii C i D – 16.04.2014
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	Obligacje serii A i B – 02.01.2019 Obligacje serii C i D – 16.04.2019
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak, warunkowo po uzyskaniu zgody KNF
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Termin określony w warunkach emisji; instrument nie podlega wykupowi z tytułu zdarzenia podatkowego lub zdarzenia regulacyjnego; kwotę wykupu stanowi wartość nominalna wraz z należnymi odsetkami
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Obligacje serii A, B, C i D WIBOR 6M + marża 3,10 p.p. Okresy odsetkowe 6 miesięcy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie



22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
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	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II – art. 437 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013

Fundusze własne DM BOŚ są wyznaczone zgodnie z Częścią Drugą Rozporządzenia CRR jako suma kapitału Tier I (w tym kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I) i Tier II.

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał podstawowy Tier I DM BOŚ według stanu na 31 grudnia 2015 r. składał się z instrumentów kapitałowych kwalifikujących się (na podstawie art. 28 Rozporządzenia 575/2013) jako kapitał podstawowy Tier I i kapitału rezerwowego, który został skorygowany o pozycje pomniejszające kapitały podstawowe (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartość firmy, inne wartości niematerialne i prawne, a także aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego).

W zakresie innych pozycji pomniejszających fundusze własne, DM BOŚ nie posiadał znaczących pozycji w akcjach (udziałach) instytucji lub zakładów ubezpieczeń i nie udzielał takim podmiotom pożyczek podporządkowanych, które zostałyby zaliczone do ich kapitałów (funduszy) własnych.

Kapitał Tier II

Kapitał Tier II DM BOŚ według stanu na 31 grudnia 2015 r. składał się z instrumentów kapitałowych (obligacji podporządkowanych) kwalifikujących się (na podstawie art. 63 Rozporządzenia 575/2013) jako instrumenty w Tier II. DM BOŚ wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości 10,0 mln zł (przydział dwóch transz – seria A i B – po 2,5 mln zł w dniu 2 stycznia 2014 r. i przydział dwóch kolejnych transz – seria C i D – po 2,5 mln zł w dniu 16 kwietnia 2014 r.). DM BOŚ ujmuje w kapitale Tier II obligacje podporządkowane w wysokości uwzględniającej amortyzację tych instrumentów zgodnie z art. 64 Rozporządzenia 575/2013.



Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie – art. 437 ust. 1 lit. e Rozporządzenia 575/2013 i art. 4 Rozporządzenia 1423/2013

W 2015 roku w DM BOŚ nie wystąpiły ograniczenia, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. e Rozporządzenia 575/2013.

Ujawnienia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w niniejszym rozporządzeniu – kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania tych współczynników kapitałowych – art. 437 ust. 1 lit. f Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ nie ujawnia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu 575/2013.

Przepisy przejściowe w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych (w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.) – art. 492 Rozporządzenia 575/2013 i art. 5 Rozporządzenia 1423/2013

Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	25 193 600	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: akcje imienne	25 193 600	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	50 617 325	art. 26 ust. 1	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)	
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		art. 486 ust. 2	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	12 564 453	art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	88 375 378	Suma wierszy 1-5a	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-19 580	art. 34, 105	



8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-9 149 050	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 I art. 472 ust. 4	
9	Zbiór pusty w UE			
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)	-450 000	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 ust. 1 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. 1 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
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)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45 i 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, art. 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	



23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-2 761 386		
	w tym: niezrealizowany zysk	-2 761 386	art. 468	
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		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-12 380 016	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27	
29	Kapitał podstawowy Tier I	75 995 362	Wiersz 6 minus wiersz 28	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 51 i 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
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		art. 85, 86 i 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
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 zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58, art. 475 ust. 3	

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)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79, art. 475 ust. 4	
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 (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59 i 79	
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)			
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		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
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		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
	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.			
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		art. 467, 468 i 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	75 995 362	Suma wierszy 29 i 44	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	6 299 945	art. 62 i 63	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
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		art. 87, 88 i 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	



50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	6 299 945		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
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 zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	
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)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przez przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
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		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
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		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468 i 481	
	w tym: możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56	
58	Kapitał Tier II	6 299 945	Wiersz 51 minus wiersz 57	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	82 295 307	Suma wierszy 45 i 58	



59a	Aktywa ważone 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)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne 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.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne 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.)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne 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.)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	433 931 558		
Współczynniki i bufony kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,62%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,62%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,07%	art. 92 ust. 2 lit. c)	
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)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129 i 130	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			



Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45 i 46, art. 472 ust.10 art. 56 lit. c), art. 59 i 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69 i 70, art. 477 ust. 4
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48 i 470, art. 472 ust. 11
74	Zbiór pusty w UE		
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48 i 470, art. 472 ust. 5
Pułapy stosowane do uwzględniania 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 pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

WYMOGI KAPITAŁOWE – art. 438 Rozporządzenia 575/2013

Skrótowy opis metody stosowanej przez DM BOŚ do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – art. 438 lit. a Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ wdrożył proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego - ang. *Internal Capital Adequacy Assessment Process*), który został zatwierdzony przez Zarząd i Radę Nadzorczą DM BOŚ.

W ramach procesu dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności DM BOŚ ryzyk oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk. Przez kapitał wewnętrzny rozumie się, oszacowaną przez DM BOŚ kwotę niezbędną do pokrycia istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności DM BOŚ oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

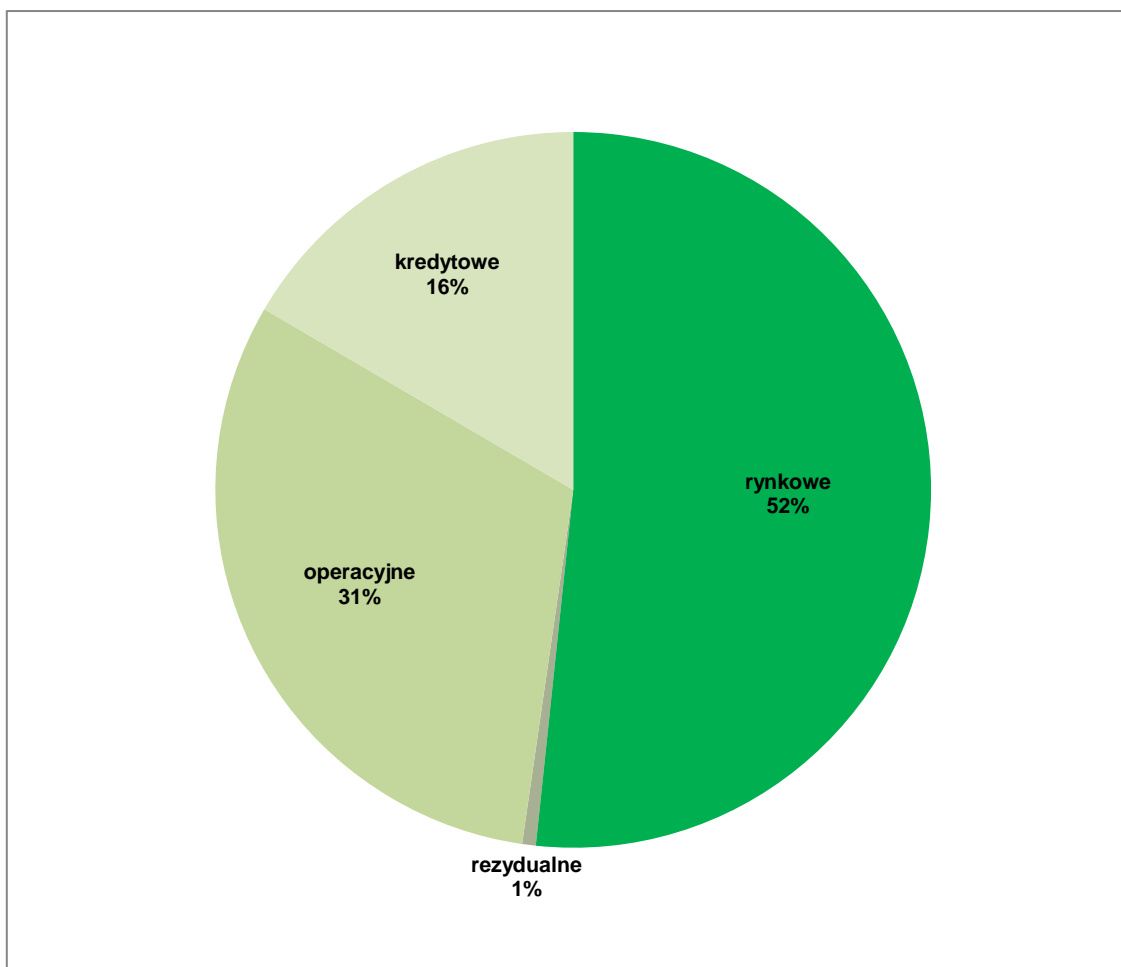
Dla ryzyka kredytowego (w tym z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania), kredytowego kontrahenta (w tym związanego z korektą wyceny kredytowej – CVA, a także związanego z ryzykiem rozliczenia/dostawy), ryzyka operacyjnego oraz ryzyka przekroczenia limitu dużych ekspozycji, kapitał wewnętrzny był obliczany zgodnie z zasadami ustalania wymogu w zakresie funduszy własnych (I Filar), natomiast dla ryzyka rynkowego przyjęto metodę szacowania wymogu, która bazuje na sposobie obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w I Filarze, z tym, że dodatkowo uwzględnia ona zmienność cen instrumentów finansowych z wykorzystaniem reguły 3 sigm.

Ponadto w zakresie następujących ryzyk wynikających z II Filara:

- ryzyka płynności,
- ryzyka cyklu gospodarczego,
- ryzyka biznesowego i strategicznego,
- ryzyka reputacji,
- ryzyka rezydualnego,
- ryzyka kraju,
- ryzyka bazy,
- ryzyka modelu,
- ryzyka kapitałowego,
- ryzyka braku zgodności (compliance),
- ryzyka podmiotu dominującego

kapitał wewnętrzny ustalany był zgodnie z obowiązującymi w DM BOŚ metodykami, określonymi w regulacjach wewnętrznych. Regulacje te stanowiły podstawę do monitorowania, oceny poziomu istotności oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących w działalności DM BOŚ.

Według stanu na 31.12.2015 r. następujące ryzyka zaprezentowane na wykresie uznano jako istotne, a wielkość kapitału wewnętrznego oszacowano na kwotę 35 726 106 zł.



Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu) – art. 438 lit. b Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ w 2015 roku nie był objęty obowiązkiem ujawniania informacji, o których mowa w art. 438 lit. b Rozporządzenia 575/2013.

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 (w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2) – art. 438 lit. c Rozporządzenia 575/2013

W celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego DM BOŚ w 2015 roku stosował metodę standardową, określoną w Części Trzeciej, Tytuł II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Według stanu na 31.12.2015 r. przedmiotowy wymóg w zakresie funduszy własnych (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) DM BOŚ w podziale na kategorie ekspozycji kształtował się następująco:

Kategorie ekspozycji	8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem [w zł]	
	Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe kontrahenta
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	1 105 283	26 935
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	75 025	-
Ekspozycje detaliczne	-	-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
Ekspozycje kapitałowe	368 764	-
Inne pozycje	2 269 830	2 049 173
RAZEM	3 818 902	2 076 108

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147 (w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu II rozdział 3) – art. 438 lit. d Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ w 2015 roku nie stosował metody wewnętrznych ratingów (IRB), o której mowa w art. 438 lit. d Rozporządzenia 575/2013.

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) – art. 438 lit. e Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ w 2015 r. obliczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu następujących ryzyk:

- ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia – z wykorzystaniem metody standardowej, o której mowa w art. 107 rozporządzenia CRR oraz z wykorzystaniem metody, o której mowa w art. 379 rozporządzenia CRR (przy czym DM BOŚ nie stosuje alternatywnego rozwiązania, o którym mowa w art. 379 ust. 3 rozporządzenia CRR), w odniesieniu do całej działalności gospodarczej DM BOŚ, z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzących z działalności zaliczanej do portfela handlowego DM BOŚ,
- ryzyka kredytowego kontrahenta – z wykorzystaniem metody standardowej, o której mowa w art. 107 rozporządzenia CRR, przy czym wartość ekspozycji dla umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia CRR jest określana na podstawie metody wyceny według wartości rynkowej, o której mowa w art. 274 rozporządzenia CRR,
- ryzyka rozliczenia/dostawy – z wykorzystaniem metody, o której mowa w art. 378 rozporządzenia CRR,
- ryzyka z tytułu transakcji i wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania:

- ✓ wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego – w sposób określony w art. 301 ust. 2 lit. a rozporządzenia CRR,
- ✓ wobec niekwalifikującego się kontrahenta centralnego – w sposób określony w art. 301 ust. 3 rozporządzenia CRR,
- ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA) – z wykorzystaniem metody standardowej, o której mowa w art. 384 rozporządzenia CRR,
- ryzyka pozycji, w tym:
 - ✓ ryzyka pozycji w instrumentach dłużnych:
 - w zakresie ryzyka szczególnego – metodą, o której mowa w art. 335-338 rozporządzenia CRR,
 - w zakresie ryzyka ogólnego – metodą terminów zapadalności, o której mowa w art. 339 rozporządzenia CRR,
 - ✓ ryzyka pozycji w instrumentach kapitałowych – metodą, o której mowa w art. 341-344 rozporządzenia CRR,
 - ✓ ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania – metodą, o której mowa w art. 348-350 rozporządzenia CRR,
- ryzyka walutowego – metodą, o której mowa w art. 351-354 rozporządzenia CRR,
- ryzyka cen towarów – metodą uproszczoną, o której mowa w art. 360 rozporządzenia CRR,
- ryzyko związane z dużymi ekspozycjami w portfelu handlowym (Część Czwarta Rozporządzenia CRR).

- ekspozycjom DM BOŚ wobec kontrahenta będącego wobec DM BOŚ jednostką dominującą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia CRR (Bank Ochrony Środowiska S.A.), z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I lub pozycji w Tier II, DM BOŚ przypisuje wagę ryzyka kredytowego równą 0%, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - ✓ kontrahent jest instytucją, instytucją finansową lub przedsiębiorstwem usług pomocniczych, objętymi odpowiednimi wymogami ostrożnościowymi,
 - ✓ kontrahent jest objęty tą samą pełną konsolidacją co DM BOŚ,
 - ✓ kontrahent jest objęty tymi samymi procedurami oceny, pomiaru i kontroli ryzyka co DM BOŚ,
 - ✓ kontrahent ma siedzibę w tym samym państwie członkowskim Unii Europejskiej co DM BOŚ,
 - ✓ nie istnieją obecnie ani nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty należności przez kontrahenta na rzecz DM BOŚ,
 - ✓ Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła DM BOŚ zgodę, o której mowa w art. 113 ust. 6 rozporządzenia CRR (DM BOŚ

W 2015 roku w DM BOŚ w żadnym dniu nie zostały naruszone wymogi w zakresie funduszy własnych (brak przekroczeń współczynników kapitałowych), przy czym, po wygaśnięciu w dniu 31.12.2014 r. zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na przekroczenie limitu zaangażowania w odniesieniu do środków pieniężnych utrzymywanych na rachunkach bankowych (decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23.12.2013 r. – sygn. DRK/WNF/486/10/2/13/10), w okresie od 01.01.2015 r. do 17.03.2015 r. DM BOŚ przekraczał limit koncentracji w stosunku do kwot środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach bankowych. Od dnia 18.03.2015 r. DM BOŚ nie naruszał w/w limitu po otrzymaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego na niestosowanie wymogów określonych w art. 113 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013 (decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16.03.2015 r. – sygn. DRK/WNF/486/33/3/15/060/ŁS).

Ponadto, w okresie od 01.10.2015 r. do 31.12.2015 r. DM BOŚ nie utrzymywał wymogu pokrycia wpływów netto, o którym mowa w art. 412 w związku z art. 460 ust. 2 Rozporządzenia 575/2013, który to obowiązek został również wskazany w art. 2 ust. 3 lit. d Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015 r., str. 1). Ze względu na brak przystawalności przywołanych przepisów do działalności DM BOŚ jako firmy inwestycyjnej, w szczególności poprzez brak możliwości deponowania środków pieniężnych w Narodowym Banku Polskim, DM BOŚ zwrócił się do Komisji Nadzoru Finansowego o wyłączenie stosowania wymogu pokrycia wpływów netto wobec DM BOŚ. W dniu 27.01.2016 r. DM BOŚ otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zwolnienie z obowiązku utrzymywania wymogu pokrycia wpływów netto (decyzja Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25.01.2016 r. – sygn. DRK/WNF/486/3/3/16).

WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	31.12.2015 r. [wartość w zł]
1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	433 931 558
1.1. KWOTY EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓZNIJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	73 904 619
1.1.1. Metoda standardowa (SA)	73 687 609
1.1.3. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	217 010
1.2. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	0
1.3. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	220 846 576
1.3.1. Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	220 846 576
1.3.1.1. Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	3 519 981
1.3.1.2. Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	22 473 644
1.3.1.3. Ryzyko walutowe	141 726 313
1.3.1.4. Ryzyko cen towarów	53 126 638
1.4. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	139 046 250
1.4.1. Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	139 046 250
1.6. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)	134 113
1.6.1. Metoda standardowa	134 113
1.7. ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM	0
1.8. KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO	0

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie – art. 438 lit. f Rozporządzenia 575/2013

W celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego DM BOŚ stosuje metodę wskaźnika bazowego (ang. *Basic Indicator Approach*), o której mowa w Część Trzecia, Tytuł III, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. W dniu 31.12.2015 wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego DM BOŚ wynosił 11 123 700 zł.

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w art. 155 ust. 2 – art. 438 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 438 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.



BUFORY KAPITAŁOWE – art. 440 Rozporządzenia 575/2013

Ujawnienia informacji dotyczących przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE – art. 440 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 440 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – art. 442 Rozporządzenia 575/2013

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości – art. 442 lit. a Rozporządzenia 575/2013

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego – art. 442 lit. b Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ identyfikuje należności zagrożone utratą wartości i ustala wysokości odpisów aktualizujących należności. Poprzez utratę wartości rozumie się, że należność (należność bilansowa z tytułu transakcji z klientem, której stroną jest DM BOŚ) utraciła wartość, zaś stratę z tytułu utraty wartości uznaje się za poniesioną, gdy spełnione zostały dwa warunki:

- istnieją obiektywne przesłanki indywidualnej utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu należności w księgach rachunkowych,
- zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające z należności, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

W DM BOŚ dokonuje się okresowego (na koniec każdego kwartału) przeglądu należności w celu:

- zidentyfikowania należności zagrożonych utratą wartości,
- pomiaru utraty wartości należności,
- utworzenia odpisów.

Ponadto, DM BOŚ identyfikuje należności przeterminowane, tj. które są zaległe na określony dzień, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości, w ramach dwóch grup:

- należności wynikające z transakcji z odroczonym terminem płatności, dla których upłynął termin rozliczenia przez właściwą izbę, w szczególności przez KDPW_CCP,
- inne należności przeterminowane.

Przeterminowane należności wynikające z transakcji z odroczonym terminem płatności są zabezpieczone na notowanych na rynku zorganizowanym papierach wartościowych należących do klientów.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego DM BOŚ:

- w przypadku nieopłacenia przez klienta pozostałej do zapłacenia części transakcji z niepełnym pokryciem, ma możliwość zaspokojenia własnej należności z aktywów klienta,
- w przypadku nieuzupełnienia przez klienta depozytu zabezpieczającego zawarte transakcje instrumentami pochodnymi, ma możliwość zamykania pozycji w tych instrumentach klienta, aż do momentu zaspokojenia własnych należności.

Wszystkie pozostałe należności DM BOŚ, w przypadku których w 2015 roku wystąpiły zaległości w zapłacie, zostały objęte odpisami z tytułu utraty wartości.



Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji – art. 442 lit. c Rozporządzenia 575/2013

Kategorie ekspozycji	Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	
	Kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego w dniu 31.12.2015 r. [w zł]	Średnia (dzienna) kwota ekspozycji w 2015 r. [w zł]
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	5 047 890	1 180 584
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	607 850 656	513 876 116
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	937 810	3 202 127
Ekspozycje detaliczne	-	-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
Ekspozycje kapitałowe	4 534 547	4 981 372
Inne pozycje	27 699 530	72 633 447
RAZEM	646 070 433	595 873 646

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – art. 442 lit. d Rozporządzenia 575/2013

Kategorie ekspozycji	Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	
	Rozkład geograficzny ekspozycji według państw w dniu 31.12.2015 r. [w zł]	
Polska	615 499 519	
Czechy	7 172 257	
Stany Zjednoczone Ameryki	7 802 140	
Belgia	9 645 684	
Dania	5 950 833	
RAZEM	646 070 433	

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – art. 442 lit. e Rozporządzenia 575/2013

W ramach ryzyka kredytowego ekspozycje DM BOŚ cechują się silną koncentracją wobec sektora bankowego, jako następstwo ujmowania w bilansie DM BOŚ zarówno własnych środków pieniężnych, jak i środków pieniężnych powierzonych przez klientów. W dniu 31.12.2015 r. środki pieniężne na rachunkach bankowych stanowiły 82% wartości ekspozycji w ramach ryzyka kredytowego. W dniu 31.12.2015 r. w ramach kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw nie zidentyfikowano ekspozycji wobec MŚP.



Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – art. 442 lit. f Rozporządzenia 575/2013

Kategorie ekspozycji	Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia w dniu 31.12.2015 r. [w zł]		
	Do 1 roku	Powyżej 1 roku	Razem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	5 047 890	-	5 047 890
Ekspozycje wobec instytucji	607 850 656	-	607 850 656
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	937 810	-	937 810
Ekspozycje kapitałowe	-	4 534 547	4 534 547
Inne pozycje	27 699 530	-	27 699 530
RAZEM	641 535 886	4 534 547	646 070 433

Ujawnienia kwot – w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta:

- (i) ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie;**
 - (ii) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;**
 - (iii) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym**
- art. 442 lit. g Rozporządzenia 575/2013**

Obowiązek, o którym mowa w art. 442 lit. g Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

Ujawnienia kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym – art. 442 lit. h Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 442 lit. h Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:

- (i) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe;**
 - (ii) salda początkowe;**
 - (iii) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym;**
 - (iv) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe;**
 - (v) salda końcowe**
- art. 442 lit. i Rozporządzenia 575/2013**

Obowiązek, o którym mowa w art. 442 lit. i Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

Oddzielne ujawnienie korekt o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat – art. 442 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 442 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ – art. 450 Rozporządzenia 575/2013

W procesie wdrażania Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2011 roku (Dz. U. z 2011 r., Nr 263, poz. 1569) w sprawie zasad ustalania przez dom maklerski polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze DM BOŚ korzystał z usług konsultanta zewnętrznego, firmy doradczej Ernst & Young Sp. z o.o. Business Advisory spółka komandytowa.

Zgodnie z § 5 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2011 r. w sprawie zasad ustalania przez dom maklerski polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze komitet do spraw wynagrodzeń powinien działać w znaczącym domu maklerskim. DM BOŚ nie spełnia definicji „znaczącego domu maklerskiego” określonej w § 1 pkt 4 ww. Rozporządzenia.

W związku z powyższym, a także w związku z postanowieniem art. 110v ust. 8 Ustawy, biorąc pod uwagę definicję znaczącego domu maklerskiego oraz po przeanalizowaniu wielkości, struktury organizacyjnej, charakteru, zakresu i złożoności działalności prowadzonej przez DM BOŚ, nie ustanowiono komitetu do spraw wynagrodzeń.

W proces ustalania i aktualizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń zaangażowani byli:

Rada Nadzorcza, która:

- zatwierdziła „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
- zatwierdza zmiany na liście stanowisk objętych Polityką,
- przyjmuje Raport z przeglądu Polityki wykonywany przez audytora wewnętrznego;

Zarząd, który:

- opracował i uchwalił „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.”,
- prowadzi listę zidentyfikowanych stanowisk kierowniczych zgodnie z metodologią zawartą w Polityce oraz dokonuje corocznej aktualizacji listy,
- odpowiada za wdrożenie zasad Polityki w DM BOŚ;

Wydział Kadr, który:

- dba o prawidłowy przebieg procesu i operacji związanych z wdrożeniem i funkcjonowaniem Polityki.

Wdrożenie Polityki podlegało przeglądowi dokonanemu przez Zespół ds. Audytu Wewnętrznego. Raport z przeglądu został przedstawiony Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej DM BOŚ.

W 2015 roku Zarząd DM BOŚ odbył 63 posiedzenia.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej Osoby objętej Polityką, danej jednostki organizacyjnej i ogólnych wyników DM BOŚ, z uwzględnieniem danych z ostatnich 3 lat obrotowych. Wysokość wynagrodzenia, częstotliwość oraz co do zasady kryteria oceny określone są w indywidualnych umowach o pracę Osób objętych Polityką. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe. Jeśli w umowie o pracę Osoby objętej Polityką nie są określone kryteria finansowe to za spełnienie kryteriów finansowych uznaje się osiągnięcie pozytywnych wyników finansowych komórki organizacyjnej, w której zatrudniona jest Osoba



podlegająca Polityce w odniesieniu do ogólnych wyników DM BOŚ, o ile ta komórka generuje przychody. Jeżeli komórka organizacyjna, w której zatrudniona jest Osoba objęta Polityką nie generuje przychodów za spełnienie kryteriów finansowych uznaje się osiągnięte wyniki finansowe całego DM BOŚ.

Osoby objęte Polityką związane z zarządzaniem ryzykiem, kontrolą wewnętrzną i badaniem zgodności działania DM BOŚ z przepisami prawa są wynagradzane za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nie funkcji, wynagrodzenie zmienne tych osób nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

Wyniki DM BOŚ przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają poziom ryzyka ponoszonego przez DM BOŚ, koszt kapitału i ograniczenia płynności. Wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego Osób objętych Polityką jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji, gdy DM BOŚ korzysta z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od łącznego spełnienia poniższych warunków:

- a) osiągnięcie przez DM BOŚ zysku przed opodatkowaniem, w dłuższym okresie uwzględniającym cykl koniunkturalny to jest kumulatywnie w okresie ostatnich 3 lat,
- b) pozytywna ocena efektów pracy danej Osoby objętej Polityką, przeprowadzona w oparciu o realizację celów finansowych i niefinansowych oraz uwzględniająca 3-letni horyzont czasowy.

W przypadku spełnienia przez Osobę objętą Polityką warunku z pkt b) i jednoczesnym braku spełnienia warunku z pkt a), wypłata wynagrodzenia zmiennego jest wstrzymywana na kolejne lata do momentu spełnienia warunku z pkt a).

W przypadku spełnienia warunku z pkt a) i jednoczesnym braku spełnienia przez Osobę objętą Polityką warunku z pkt b) wynagrodzenie zmienne jest niewypłacane lub wysokość wynagrodzenia zmiennego jest obniżana.

W przypadku niespełnienia przez Osobę objętą Polityką warunku z pkt b) i jednoczesnym braku spełnienia warunku z pkt a) wynagrodzenie zmienne jest niewypłacane lub obniżane i w tym przypadku jego wypłata jest wstrzymywana na kolejne lata do momentu spełnienia warunku z pkt a).

W 2015 roku Polityką zostały objęte 24 osoby.

Wysokość stałych składników wynagrodzenia umożliwia prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie wysokości tych składników lub ich niewypłacanie lub wstrzymywanie wypłaty.

DM BOŚ w ramach I Filara w zakresie ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego, a nie metodę standardową, wobec powyższego DM BOŚ nie upowszechnia zbiorczej informacji ilościowej o wysokości wynagrodzeń w podziale na linie biznesowe wyznaczone zgodnie art. 317 Rozporządzenia 575/2013.

W 2015 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w DM BOŚ nie przekroczyło równowartości 1.000.000 euro.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń w DM BOŚ.

ROK 2015	liczba osób objętych Polityką	wysokość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie		wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy		
		stałe	zmienne	świadczenia pieniężne	akcje i instrumenty związane z akcjami	inne typy
Zarząd DM BOŚ i kadra kierownicza wyższego szczebla	22	5 338 222,41	3 978 832,38	3 978 832,38	0,00	0,00
Pracownicy których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka	2	198 189,76	77 260,00	77 260,00	0,00	0,00

ROK 2015	liczba osób objętych Polityką	wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące		wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki		płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności	kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby
		części już przysługujące	części jeszcze nieprzysługujące	wypłacona	zmniejszona w ramach korekty o wyniki		
Zarząd DM BOŚ i kadra kierownicza wyższego szczebla	22	2 622 141,45	0,00	0,00	0,00	20 000,00 (1)	20 000,00 (1) najwyższa 20 000,00
Pracownicy których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka	2	30 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

DŹWIGNIA FINANSOWA – art. 451 Rozporządzenia 575/2013

Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3 – art. 451 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 575/2013 i art. 1 Rozporządzenia 2016/200

Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2015 r. [w %]		
22	Wskaźnik dźwigni	9,16
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	w pełni wdrożone

Podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych – art. 451 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 575/2013 i art. 3 i 4 Rozporządzenia 2016/200



Obliczenie wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2015 r.		Ekspozycje LR [w zł]
Wartość ekspozycji		
010	Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	-
020	Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	-
030	Instrumenty pochodne: wartość rynkowa	12 012 597
040	Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej	13 938 744
050	Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	-
060	Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	-
070	Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu	-
080	Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu	-
090	Inne pozycje pozabilansowe	-
010	Inne aktywa	646 070 434
Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne		
110	Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	60 669 523
150	Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja	-9 618 630
Wskaźnik dźwigni		
180	Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	9,16%

Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 (w stosownych przypadkach) – art. 451 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 451 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej – art. 451 ust. 1 lit. d Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ realizuje proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w ramach polityki zarządzania kapitałem, w ramach której na bieżąco monitorowany jest optymalny poziom i struktura funduszy własnych dla zapewnienia działania DM BOŚ w bezpieczny sposób.

Poza powyższym, monitorowany jest poziom wskaźnika dźwigni (z częstotliwością kwartalną) i informacja o kształtowaniu się przedmiotowego wskaźnika jest przesyłana zarówno do Zarządu DM BOŚ, jak również do podmiotu dominującego wobec DM BOŚ (Banku Ochrony Środowiska S.A.).

Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni – art. 451 ust. 1 lit. e Rozporządzenia 575/2013

Ze względu na specyfikę działalności DM BOŚ jako firmy inwestycyjnej, dominującą składową mającą wpływ na kształtowanie się wskaźnika dźwigni jest sumaryczna wielkość środków pieniężnych powierzonych DM BOŚ przez jego klientów. W tym zakresie DM BOŚ na bieżąco obserwuje zarówno poziom wskaźnika jako takiego, jak również obserwowana jest dynamika jego zmian.



Informacje uzupełniające

Informacja, o której mowa w art. 110w ust. 1 pkt 1 Ustawy

Do dnia publikacji niniejszego ujawnienia, DM BOŚ nie posiadał podmiotów zależnych, o których mowa w art. 110w ust. 1 pkt 1 Ustawy.

Informacja, o której mowa w art. 110w ust. 1 pkt 2 Ustawy

W roku obrotowym 2015, DM BOŚ osiągnął stopę zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, w wysokości 1,69%.

Informacja o spełnianiu przez członków organów DM BOŚ wymogów określonych w art. 103 ust. 1-1h Ustawy

1. W skład Zarządu DM BOŚ wchodzi osoby posiadające wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności. DM BOŚ zapewnia podnoszenie przez członków organów DM BOŚ kwalifikacji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych obowiązków.
2. W skład organów DM BOŚ 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 (Dz. U. z 2013 r., poz. 1410, z późn. zm.), przestępstwa określonego w ustawach, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2016 r., poz. 174), oraz przestępstwa stanowiącego naruszenie równoważnych przepisów obowiązujących w innych państwach członkowskich.
3. W odniesieniu do art. 103 ust. 1h, w związku z art. 103 ust. 1d Ustawy, DM BOŚ spełnia następujące warunki:
 - a) udział DM BOŚ w aktywach sektora domów maklerskich jest nie mniejszy niż 2%,
 - b) udział DM BOŚ w funduszach własnych sektora domów maklerskich jest nie mniejszy niż 2%.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy

Wypełniając obowiązek ogłoszenia na stronie internetowej opisu polityki wynagrodzeń oraz informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy, DM BOŚ wskazuje, że polityka wynagrodzeń w DM BOŚ została określona w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim Banku Ochrony Środowiska S.A.” opracowanej i wprowadzonej przez Zarząd DM BOŚ oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą DM BOŚ.

Zgodnie z art. 110v ust. 8 Ustawy, do dnia publikacji niniejszego ujawnienia w DM BOŚ nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy.