



**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<br>lub<br>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.<br>[wartość w zł] |
|-------------|---|---------------------------------|
| <b>1</b>    | <b>FUNDUSZE WŁASNE</b>  | <b>69 730 854</b>               |
| 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    | (-) Znaczące 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                |
| <b>1.1.2</b> | <b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>  | <b>0</b>         |
| 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                |
| <b>1.2</b>   | <b>KAPITAŁ TIER II</b>   | <b>6 299 945</b> |
| 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.<br>[wartość w zł] |
|---|--|---------------------------------|
| <b>AKTYWA</b>   |  |                                 |
| 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                               |
| <b>PASYWA</b>   |  |                                 |
| 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<br>(* poniżej<br>uszczegółowienie |



|     |  |  |
|-----|--|--|
| 9   | Wartość nominalna instrumentu  | 100 zł   |
| 9a  | Cena emisyjna  | Akcje serii A – 100 zł<br>Akcje serii B – 100 zł<br>Akcje serii C – 100 zł<br>Akcje serii D – 100 zł<br>Akcje serii E – 100 zł<br>Akcje serii F – 100 zł<br>Akcje serii G – 100 zł<br>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<br>Akcje serii B – 24.05.1995<br>Akcje serii C – 13.06.1996<br>Akcje serii D – 13.06.1996<br>Akcje serii E – 17.10.1996<br>Akcje serii F – 14.05.1998<br>Akcje serii G – 10.05.1999<br>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 |            |

|     | <b>Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale Tier II wyemitowanych przez DM BOŚ</b>                           | <b>31.12.2015 r.</b>   |
|-----|---|--|
| 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<br>Obligacje serii B – 1 503 831 zł<br>Obligacje serii C – 1 646 141 zł<br>Obligacje serii D – 1 646 141 zł   |
| 9   | Wartość nominalna instrumentu   | 100 000 zł   |
| 9a  | Cena emisyjna   | Obligacje serii A, B, C i D<br>100 000 zł  |
| 9b  | Cena wykupu   | Obligacje serii A, B, C i D<br>100 000 zł  |
| 10  | Klasyfikacja księgową   | Zobowiązania podporządkowane   |
| 11  | Pierwotna data emisji   | Obligacje serii A i B –<br>02.01.2014<br>Obligacje serii C i D –<br>16.04.2014   |
| 12  | Wieczyste czy terminowe   | Terminowy  |
| 13  | Pierwotny termin zapadalności   | Obligacje serii A i B –<br>02.01.2019<br>Obligacje serii C i D –<br>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<br>WIBOR 6M + marża 3,10 p.p.<br>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   | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>   | <b>88 375 378</b>           | <b>Suma wierszy 1-5a</b>   |   |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>       |  |                             |  |   |
| 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   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>   | <b>-12 380 016</b> | <b>Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27</b>                                      |  |
| 29   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>   | <b>75 995 362</b>  | <b>Wiersz 6 minus wiersz 28</b>  |  |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>         |  |                    |  |  |
| 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   | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>  | <b>0</b>           | <b>Suma wierszy 30, 33 i 34</b>  |  |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b> |  |                    |  |  |
| 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  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>   | <b>0</b>          | <b>Suma wierszy 37-42</b>   |  |
| 44  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>   | <b>0</b>          | <b>Wiersz 36 minus wiersz 43</b>  |  |
| 45  | <b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>   | <b>75 995 362</b> | <b>Suma wierszy 29 i 44</b>   |  |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b> |   |                   |   |  |
| 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)  |  |
| <b>51</b>                                   | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>  | <b>6 299 945</b>  |   |  |
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b> |   |                   |   |  |
| 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  |  |
| <b>57</b>                                   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>   | <b>0</b>          | <b>Suma wierszy 52-56</b>   |  |
| <b>58</b>                                   | <b>Kapitał Tier II</b>  | <b>6 299 945</b>  | <b>Wiersz 51 minus wiersz 57</b>  |  |
| <b>59</b>                                   | <b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>   | <b>82 295 307</b> | <b>Suma wierszy 45 i 58</b>   |  |





|   |   |                    |  |  |
|---|---|--------------------|--|--|
| 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)                    |  |
| <b>60</b>                               | <b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>   | <b>433 931 558</b> |  |  |
| <b>Współczynniki i bufor kapitalowe</b> |   |                    |  |  |
| 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]  |                    |  |  |



| <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazaniem ryzyka)</b>   |   |  |   |
|--|---|--|---|
| 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  |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>   |   |  |   |
| 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   |
| <b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b> |   |  |   |
| 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.

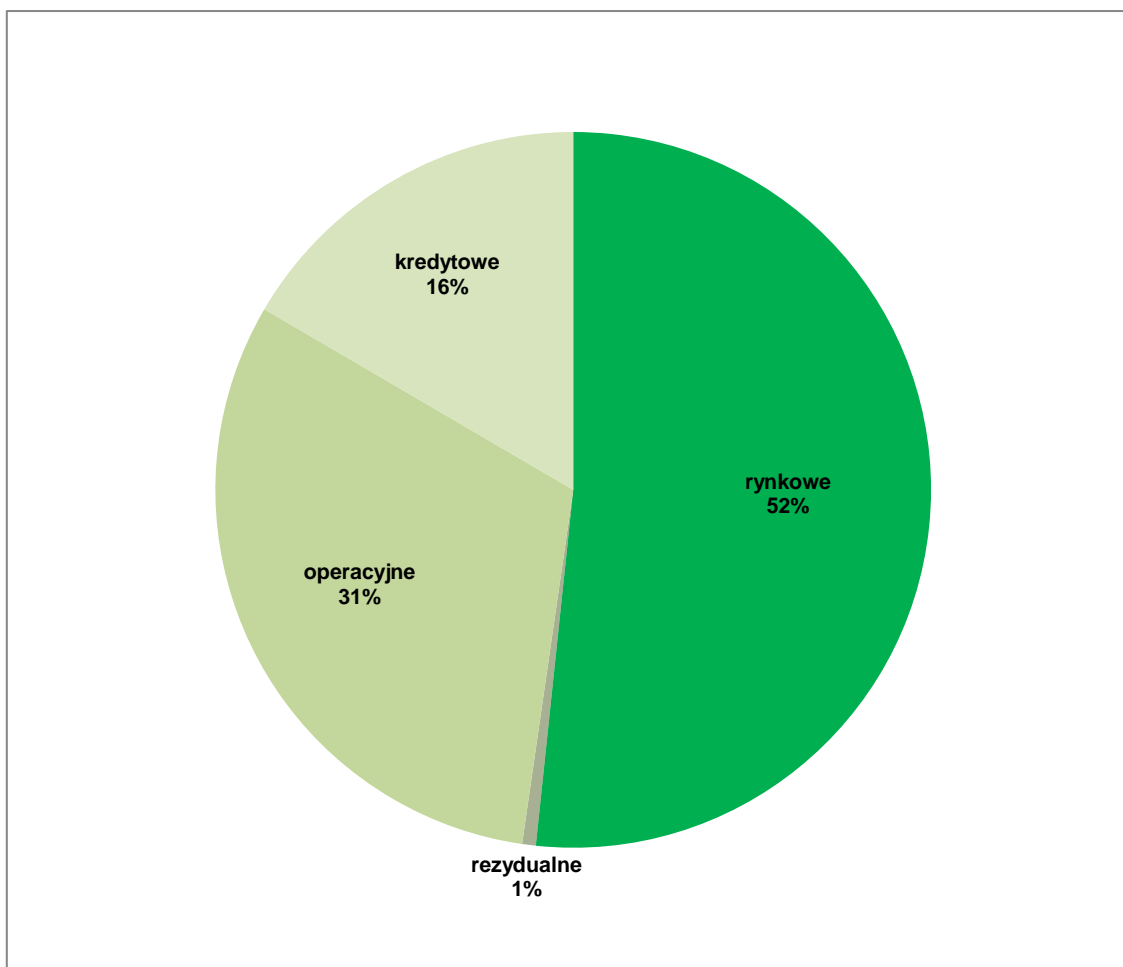
Dla ryzyka kredytowego (w tym z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania), kredytowego kontrahenta (w tym związanego z korektą wyceny kredytowej – CVA, a także związanego z ryzykiem rozliczenia/dostawy), ryzyka operacyjnego oraz ryzyka przekroczenia limitu 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 tytułu 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                    |
| <b>RAZEM</b>  | <b>3 818 902</b>                            | <b>2 076 108</b>             |

**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).

| <b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b>  | <b>31.12.2015 r.<br/>[wartość w zł]</b> |
|---|---|
| <b>1. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>   | <b>433 931 558</b>                      |
| <b>1.1. KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓZNIJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b> | <b>73 904 619</b>                       |
| 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                                 |
| <b>1.2. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b>   | <b>0</b>                                |
| <b>1.3. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b>   | <b>220 846 576</b>                      |
| 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                              |
| <b>1.4. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b>  | <b>139 046 250</b>                      |
| 1.4.1. Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego   | 139 046 250                             |
| <b>1.6. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ (CVA)</b>  | <b>134 113</b>                          |
| 1.6.1. Metoda standardowa   | 134 113                                 |
| <b>1.7. ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b>   | <b>0</b>                                |
| <b>1.8. KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>   | <b>0</b>                                |

**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  |
| <b>RAZEM</b>  | <b>646 070 433</b>   | <b>595 873 646</b>                                  |

**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   |  |
| <b>RAZEM</b>              | <b>646 070 433</b>  |  |

**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         |
| <b>RAZEM</b>   | <b>641 535 886</b>   | <b>4 534 547</b> | <b>646 070 433</b> |

**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)<br>najwyższa<br>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<br>[w zł] |
|---|--|-------------------------|
| <b>Wartość ekspozycji</b>                           |  |                         |
| 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             |
| <b>Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne</b>     |  |                         |
| 110   | Kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja   | 60 669 523              |
| 150   | Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – w pełni wprowadzona definicja   | -9 618 630              |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                             |  |                         |
| 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.