

**Informacje upowszechniane na podstawie
Polityki Informacyjnej
Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.
za okres kończący się 31 grudnia 2019 roku**

I. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Głównym celem działalności DMBH jest osiągnięcie oczekiwanej przez Akcjonariuszy stopy zwrotu na kapitale przy jednoczesnym dostarczaniu Klientom usług najwyższej jakości oraz zapewnienie, że podejmowane ryzyko, na które jest lub może być narażony DMBH nie jest nadmierne w stosunku do zasobów kapitału i płynności, to znaczy jest utrzymane na poziomie określonym przez dopuszczalny poziom ryzyka (Apetyt na ryzyko).

Osiągnięcie tych celów nie jest możliwe bez właściwej identyfikacji czynników ryzyka oraz wprowadzenia odpowiedniego systemu zarządzania ryzykiem, który zapewnia:

- Bezpieczeństwo środków powierzonych DMBH zarówno przez Akcjonariuszy jak i przez Klientów;
- Kontynuację działalności w przypadku wystąpienia dowolnego realnego scenariusza rozwoju sytuacji makroekonomicznej;
- Stabilny wzrost wartości firmy oraz wyniku finansowego osiąganego przez DMBH.

Celem systemu zarządzania ryzykiem jest wdrożenie mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka) odnoszących się do procesów zarządzania ryzykiem oraz zapewniających odpowiednią identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie i kontrolowanie istotnego ryzyka związanego z profilem działalności DMBH, wspomagających proces wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Spółkę działalności.



System zarządzania ryzykiem obejmuje:

- Identyfikację ryzyka;
- Pomiar ryzyka (określenie kryteriów istotności ryzyka);
- Ocenę ryzyka (określenie ryzyka istotnego dla DMBH);
- Określenie i wdrożenie procedur wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka;
- Monitorowanie i nadzór ryzyka;
- Raportowanie;
- Ocenę efektów zarządzania ryzykiem;
- Ocenę adekwatności procedur zarządzania ryzykiem.

Spółka stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka dostosowane do profilu, skali i poziomu złożoności ryzyka, uwzględniające aktualną oraz planowaną działalność, w tym transakcje z podmiotami powiązanymi. Transakcje z podmiotami powiązanymi zostały szczegółowo przedstawione w Sprawozdaniu finansowym DMBH za okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

W 2019 roku w ramach oceny profilu ryzyka, jako istotne w działalności DMBH zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta;
- Ryzyko rynkowe;
- Ryzyko płynności;
- Ryzyko operacyjne;
- Ryzyko reputacyjne;
- Ryzyko kadrowe.

Ryzyka identyfikowane w ramach profilu DMBH jako istotne są podstawą wyznaczania apetytu na ryzyko, aprobowanego przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Funkcjonujący w DMBH system zarządzania ryzykiem, zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (trzech poziomach ograniczania ryzyka, zamiennie „trzech liniach obrony”):

- Poziom 1, tj. komórki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii;

- Poziom 2, tj. zarządzanie ryzykiem w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii oraz działalność Biura Kontroli Ryzyka i Nadzoru Wewnętrzny (BKRiNW), Biura Ryzyka (BR) lub osób odpowiedzialnych za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania,

kontroli, monitorowania i raportowania oraz nadzór nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne komórki organizacyjne DMBH w celu ograniczenia ryzyka;

- Poziom 3, tj. Zespół Audytu Wewnętrznego zapewniający niezależną ocenę procesów zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

W skład systemu kontroli wewnętrznej wchodzi kontrola wewnętrzna, nadzór nad zgodnością działalności z prawem oraz audyt wewnętrzny.

System kontroli ma na celu zapobieganie przypadkom działania niezgodnego z zasadami i procedurami przyjętymi przez DMBH, a także zapewnienie prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego jak również, zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, a także rekomendacji nadzorczych z uwzględnieniem zasady proporcjonalności i specyfiki działalności DMBH.

Dyrektor BK RiNW jest Inspektorem Nadzoru w rozumieniu przepisów prawa, jest Członkiem Zarządu i podlega Prezesowi Zarządu.

Zarząd DMBH zapewnia strukturę zarządzania ryzykiem dostosowaną do profilu ryzyka oraz zapewnia oddzielenie funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka.

W celu zapewnienia obiektywności i niezależności w procesie zarządzania ryzykiem, zadania i kompetencje zostały podzielone pomiędzy:

- Komórki organizacyjne odpowiedzialne za poszczególne rodzaje ryzyka,
- Biuro Finansów i Sprawozdawczości,
- Biuro Ryzyka,
- Biuro Kontroli Ryzyka i Nadzoru Wewnętrznego,
- Zarząd, w tym Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem,
- Radę Nadzorczą, odpowiedzialną m.in. za zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz wewnętrznych polityk, strategii i procedur w zakresie identyfikacji, pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli oraz ograniczania ryzyka,
- Zespół Audytu Wewnętrznego.

W DMBH nie utworzono Komitetu ds. Ryzyka, o którym mowa w art. 110b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, ponieważ nie uzasadnia tego wielkość, struktura organizacyjna, charakter, zakres i złożoność działalności prowadzonej przez DMBH.

Organizując procesy zarządzania ryzykiem DMBH uwzględnia cele strategiczne i biznesowe, dostępne zasoby kapitału i płynności, otoczenie makroekonomiczne oraz wymogi regulacyjne, stanowiące ramy systemu kontroli i zarządzania ryzykiem.

Opis zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w działalności Spółki zaprezentowano w części III pkt. 13) Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego DMBH. W związku z tym, że DMBH nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego dla celów zarządzania ryzykiem kredytowym i szacowania kapitału nie wprowadzono zasad zarządzania ryzykiem rezydualnym, nie identyfikując tego ryzyka jako ryzyka istotnego w działalności. DMBH nie stosuje zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej na potrzeby metody standardowej. Ekspozycje przeterminowane mają nieistotny wpływ na poziom wymogu z tytułu ryzyka kredytowego.

Strategia zarządzania ryzykiem realizowana jest w oparciu o polityki i procedury, które w spójny i jasny sposób definiują i komunikują standardy w zakresie kultury ryzyka, w tym dotyczące identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli oraz monitorowania i raportowania ryzyka. DMBH wdrożył w ramach polityk i procedur m.in. zasady postępowania dotyczące limitów i progów ostrzegawczych oraz ich przekroczeń, w tym w zakresie eskalacji oraz monitorowania i raportowania.

Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki i procedury zarządzania ryzykiem podlegają cyklicznym przeglądom w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, regulacjami instytucji nadzorczych, praktykami biznesowymi i rynkowymi oraz adekwatności do skali, charakteru i złożoności prowadzonej przez DMBH działalności. Dodatkowo, Zarząd DMBH sporządza roczne sprawozdanie z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem oraz przedkłada je Radzie Nadzorczej.

W przypadku wprowadzania nowych produktów, usług, procesów lub systemów oraz dokonywania ich znaczących zmian, DMBH, zgodnie ze szczegółowymi procedurami dotyczącymi wdrażania nowych produktów, identyfikuje czynniki, które mogą potencjalnie spowodować wystąpienie nowych lub odmiennych rodzajów ryzyka oraz zapewnia, że w przypadku wystąpienia nowego rodzaju ryzyka zostaną wdrożone adekwatne procesy pomiaru, akceptacji oraz monitorowania i raportowania tego ryzyka.

Działalność DMBH jest ograniczana poprzez system limitów i progów ostrzegawczych. Limity i progi ostrzegawcze są wyznaczane w ramach procesu oceny adekwatności kapitału/ planowania kapitałowego na dany rok i w ramach bieżących procesów zarządzania ryzykiem oraz podlegają cyklicznemu monitoringowi i raportowaniu.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem DMBH przeprowadza testy warunków skrajnych, których celem jest określenie odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych, ale możliwych wydarzeń (tzw. szoków rynkowych), określanych w ramach scenariuszy skrajnych.

W ramach przeprowadzanych testów warunków skrajnych DMBH dokonuje identyfikacji obszarów narażonych na ryzyko, nowych rodzajów ryzyka oraz rozpoznania możliwych zdarzeń lub zmian warunków gospodarczych, które mogą wywierać niekorzystny wpływ na ekspozycje DMBH.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są na podstawie różnych założeń i metodyk, adekwatnie do obszaru, którego dotyczą oraz dodatkowych celów.

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są m.in. do tworzenia planów awaryjnych dotyczących różnych obszarów zarządzania ryzykiem tj. scenariuszy zachowań na wypadek wystąpienia szoków rynkowych, jak również stanowią integralną część procesu ustanawiania limitów kapitałowych i norm płynności oraz apetytu na ryzyko dla poszczególnych obszarów biznesowych.

Funkcjonujący w DMBH system informacji zarządczej zapewnia systematyczne dostarczanie kadrze zarządzającej informacji z zakresu zarządzania ryzykiem. DMBH w swoich procedurach określa zasady postępowania oraz poziomy aprobat w przypadku przekroczeń limitów/progów ostrzegawczych, dopuszczalne sytuacje i skalę przekroczeń oraz zasady przygotowywania ewentualnych planów naprawczych.

System informacji zarządczej obejmuje również raportowanie do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie istotnych rodzajów ryzyka, ich poziomu i wpływu na stabilną sytuację finansową DMBH oraz realizacji polityk, strategii i procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz ich zmian.

Monitorowanie wyników dotyczących poszczególnych obszarów ryzyka realizowane jest przy pomocy regularnej informacji zarządczej i raportów kontrolnych, które umożliwiają bieżącą weryfikację mechanizmów kontrolnych, podejmowanie właściwych decyzji na poszczególnych poziomach zarządzania (w tym w zakresie realizowanej strategii) oraz aktywne reagowanie w przypadku niepokojących sygnałów lub trendów.

Jednostki zajmujące się przygotowywaniem raportów kontrolnych i informacji zarządczej są niezależne od jednostek biznesowych.

DMBH wdraża, na podstawie problemów zidentyfikowanych w ramach funkcjonujących procesów kontrolnych, jak również na podstawie uwag, opinii i zaleceń audytu wewnętrznego, instytucji nadzorczych i audytora zewnętrznego plany naprawcze mające na celu wyeliminowanie nieakceptowalnego ryzyka.

Raporty ryzyka, przedstawiane są regularnie przez BKRIiNW Zarządowi DMBH i zawierają w szczególności:

- wyniki audytów wewnętrznych i zewnętrznych,
- wyniki procesu samooceny,
- wyniki monitorowania Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), limitów i progów ostrzegawczych,
- zdarzenia ryzyka operacyjnego (straty operacyjne),
- dane o istotnych incydentach,
- informacje o problemach kontrolnych oraz działaniach naprawczych,
- analizy skarg klientów,
- wymogi kapitałowe,
- informacje o problemach lub obszarach podwyższonego ryzyka, wymagających działań naprawczych, decyzji zarządczych lub akceptacji ryzyka.

Ogólny dopuszczalny poziom ryzyka w DMBH (apetyt na ryzyko)

DMBH zgodnie ze swoją strategią prowadzi działalność dbając o wysoki poziom dokapitalizowania. W tym celu Spółka określa dopuszczalny poziom ryzyka, które Spółka może podjąć w celu realizacji założonych celów biznesowych.

Spółka stosuje podejście oparte na współczynniku kapitałowym. Jako ogólny dopuszczalny poziom ryzyka w DMBH w 2019 r. przyjęto trwałe utrzymanie współczynników kapitałowych na poziomie nie niższym niż 14%.

Współczynniki kapitałowe są wyliczane w oparciu o wartość uznanego kapitału oraz wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej Rozporządzenie o wymogach kapitałowych).

Rada Nadzorcza może zmienić ustalony „apetyt na ryzyko” w ciągu roku, jeżeli zmianę taką uzasadniają plany oraz otoczenie biznesowe.

DMBH dopuszcza spadek współczynników kapitałowych poniżej 14% w incydentalnych przypadkach, które nie powinny się utrzymywać dłużej niż przez okres 15 dni roboczych. Współczynniki kapitałowe nie mogły w 2019 r. w żadnym przypadku spaść poniżej 10,5%. Powyższe współczynniki uwzględniają bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% (o którym mowa w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym).

Spółka utrzymywała w 2019 r. w związku z powyższym Limit kapitałowy, którego wartość wynikała z obowiązujących regulacji i stanowiła maksymalny poziom całkowitego wymogu

kapitałowego, dla którego osiągnięta jest minimalna wartość Łącznego współczynnika kapitałowego określona powyżej tj. 10,5%. Limit ten jest obliczany dynamicznie z uwzględnieniem aktualnie raportowanej wartości Funduszy własnych.

Zarząd DMBH określa zagregowane limity na poszczególne ryzyka występujące w DMBH z uwzględnieniem przyjętego apetytu na ryzyko.

II. Szczegółowe dane o poziomie Funduszy własnych

Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. prezentuje informacje na temat adekwatności kapitałowej w oparciu o Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).

1. Kapitał założycielski

<i>(w tys. zł)</i>	31/12/2019	31/12/2018
Wysokość kapitału założycielskiego	70 950,0	70 950,0
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wysokości kapitału założycielskiego	18 279,2	25 080,3

2. Struktura funduszy własnych na dzień bilansowy i za okres porównawczy

(w tys. zł)

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota na dzień 31/12/2019	Kwota na dzień 31/12/2018	Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013
1	FUNDUSZE WŁASNE	89 229	96 030	
1.1	KAPITAŁ TIER I	89 229	96 030	
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	89 229	96 030	
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	70 950	70 950	art.26 ust.1
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	70 950	70 950	
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0	0	
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0	0	
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	0	0	
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	1 257	1 143	art.26 ust.1 lit.c
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-1 257	-1 143	art.26 ust.2
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	221	199	art.26 ust.1 lit.d
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	26 378	26 378	art.26 ust.1 lit.e
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-50	-57	art.34 i 105
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-50	-57	
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-1 186	-1 240	art.36 ust.1 lit.b
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-1 186	-1 240	
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-7 083	0	art.36 ust.1 lit.h, art.45, art.46 ust.1 lit.a, art.56 lit.c
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0	-199	art.468 ust. 1
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0	0	
1.2	KAPITAŁ TIER II	0	0	
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0	0	

3. Uzgodnienie funduszy własnych do kapitałów własnych

(w tys. zł)

Uzgodnienie funduszy własnych do kapitałów własnych	31/12/2019	31/12/2018
Kapitał zakładowy	70 950,0	70 950,0
Kapitał zapasowy	23 770,3	23 770,0
Kapitał z aktualizacji wyceny	220,6	199,4
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 607,6	2 607,6
Zyski zatrzymane	1 256,5	1 142,6
Kapitał własny razem	98 805,1	98 669,6

Wartość firmy i inne wartości niematerialne i prawne	(1 186,0)	(1 240,0)
Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	(50,2)	(57,3)
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0,0	(199,4)
Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	(7 083,2)	0,0
Zysk netto	(1 256,5)	(1 142,6)
Pomniejszenia razem	(9 575,9)	(2 639,3)

Fundusze własne razem	89 229,2	96 030,3
------------------------------	-----------------	-----------------

4. Informacje na temat charakteru i kwot konkretnych pozycji funduszy własnych

(w tys. zł)

Fundusze własne		Kwota na dzień 31/12/2019 w dniu ujawnienia	Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	70 950	art.26 ust.1
	<i>w tym: seria A</i>	15 000	
	<i>w tym: seria B</i>	55 950	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	26 599	art.26 ust.1 lit.d, e
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	97 549	
7	<i>Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)</i>	-50	art.34 i 105
8	<i>Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej) (kwota ujemna)</i>	-1 186	art.36 ust.1 lit.b
18	<i>Posiadane przez instytucje bezpośrednie 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%)</i>	-7 083	art.36 ust.1 lit h, art.45, art.46 ust.1 lit.a, art.56 lit.c
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-8 319	
29	Kapitał podstawowy Tier I	89 229	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	89 229	
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	89 229	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	140 485	
Współczynniki i bufora kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	64%	art. 92 ust. 1 lit.a
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	64%	art. 92 ust. 1 lit.b
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	64%	art. 92 ust. 1 lit.c
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	16 714	art.36 ust.1 lit h, art.45, art.46 ust.1 lit.a, art.56 lit.c
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)	1 102	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, art. 470, 472 ust. 5

DMBH S.A. dokonał odliczeń od funduszy własnych w zakresie znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego .

5. Poziom funduszy własnych w podziale na poszczególne składniki w ujęciu średniomiesięcznym.

(w tys. zł)

wartości średniomiesięczne 2019 z podziałem na miesiące	Fundusze Własne	Kapitał TIER I	Kapitał podstawowy TIER I	Kapitał dodatkowy TIER I	Kapitał TIER II
<i>styczeń</i>	88 408,6	88 408,6	88 408,6	0	0,0
<i>luty</i>	81 964,8	81 964,8	81 964,8	0	0,0
<i>marzec</i>	89 580,7	89 580,7	89 580,7	0	0,0
<i>kwiecień</i>	79 705,6	79 705,6	79 705,6	0	0,0
<i>maj</i>	84 949,9	84 949,9	84 949,9	0	0,0
<i>czerwiec</i>	86 723,7	86 723,7	86 723,7	0	0,0
<i>lipiec</i>	81 082,7	81 082,7	81 082,7	0	0,0
<i>sierpień</i>	89 525,1	89 525,1	89 525,1	0	0,0
<i>wrzesień</i>	91 237,4	91 237,4	91 237,4	0	0,0
<i>październik</i>	94 992,5	94 992,5	94 992,5	0	0,0
<i>listopad</i>	72 527,8	72 527,8	72 527,8	0	0,0
<i>grudzień</i>	77 974,6	77 974,6	77 974,6	0	0,0

6. Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym

Seria/emisja	A	A	A	B
1 Emitent	Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.	Dom Maklerski Banku Handlowego S.A.
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4 Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy	Jednostkowy
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe imienne	Akcje zwykłe imienne	Akcje zwykłe imienne	Akcje zwykłe imienne
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	5 000 000 zł	5 000 000 zł	5 000 000 zł	55 950 000 zł
9 Wartość nominalna instrumentu	1 500 zł	1 500 zł	1 500 zł	1 500 zł
9a Cena emisyjna				
9b Cena wykupu	-	-	-	-
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11 Pierwotna data emisji	5 maja 1994 r.	14 marca 1996 r.	24 sierpnia 2000 r.	10 lipca 2001 r.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty	Wieczysty
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności	Brak termin zapadalności
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie
15 Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-	-
16 Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	-	-	-	-
Kupony / dywidendy				
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-	-

Informacje w zakresie adekwatności Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A. według stanu na 31 grudnia 2019 roku

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

7. Współczynniki kapitałowe i poziom kapitału na dzień bilansowy i za okres porównawczy

(w tys. zł)

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota na dzień 31/12/2019	Kwota na dzień 31/12/2018	Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013
1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	64%	72%	art. 92 ust. 1 lit.a
2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	79 395	87 575	
3	Współczynnik kapitału Tier I	64%	72%	art. 92 ust. 1 lit.b
4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	77 288	85 585	
5	Łączny współczynnik kapitałowy	64%	72%	art. 92 ust. 1 lit.c
6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	74 478	82 933	

8. Współczynniki kapitałowe i poziom kapitału w ujęciu średniomiesięcznym

(w tys. zł)

Wartości średniomiesięczne 2019 z podziałem na miesiące	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Nadwyżka(+)/Niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	Współczynnik kapitału Tier I	Nadwyżka(+)/Niedobór (-) kapitału Tier I	Łączny współczynnik kapitałowy	Nadwyżka(+)/Niedobór (-) Łącznego kapitału
styczeń	49%	75 847,8	49%	73 156,2	49%	69 567,4
luty	47%	69 683,7	47%	67 052,1	47%	63 543,2
marzec	52%	77 579,9	52%	75 008,2	52%	71 579,4
kwiecień	43%	66 670,4	43%	63 877,2	43%	60 152,9
maj	50%	73 063,6	50%	70 516,5	50%	67 120,5
czerwiec	47%	73 841,8	47%	71 081,4	47%	67 400,8
lipiec	47%	69 007,3	47%	66 419,7	47%	62 969,6
sierpień	56%	78 307,4	56%	75 903,6	56%	72 698,6
wrzesień	57%	79 973,8	57%	77 560,2	57%	74 342,0
październik	66%	84 845,4	66%	82 671,0	66%	79 771,8
listopad	37%	58 718,5	37%	55 759,4	37%	51 813,9
grudzień	42%	65 036,4	42%	62 263,9	42%	58 567,2

III. Aktywa ważone ryzykiem na dzień bilansowy i za okres porównawczy

(w tys. zł)

Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota na dzień 31/12/2019 w dniu ujawnienia	Kwota na dzień 31/12/2018	Referencje do artykułu Rozporządzenia nr 575/2013
1	<u>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</u>	140 485	132 632	
1.1	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA	28 070	28 710	
1.1.1	Metoda standardowa	28 070	28 710	art. 438 lit.c
1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	5 310	6 612	
1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 769	4 207	
1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	10 019	9 803	
1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	424	385	
1.1.1.1.16	Inne pozycje	7 548	7 703	
1.3	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	24 443	7 399	
1.3.1	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	24 443	7 399	art. 438 lit.e
1.3.1.1	Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	1 370	676	
1.3.1.2	Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	23 073	6 723	
1.4	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	87 971	96 523	
1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	87 971	96 523	art. 438 lit.f

Aktywa ważone ryzykiem w ujęciu średniomiesięcznym

(w tys. zł)

wartości średniomiesięczne 2019 z podziałem na miesiące	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	Łączna kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tyt.ryzyka operacyjnego	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tyt. dużych ekspozycji w portfelu handlowym
styczeń	179 439,3	44 533,0	26 150,7	108 755,6	0,0
luty	175 443,8	42 794,8	36 126,4	96 522,6	0,0
marzec	171 440,7	52 719,8	22 198,3	96 522,6	0,0
kwiecień	186 216,9	49 029,1	40 665,2	96 522,6	0,0
maj	169 804,1	45 441,3	27 840,3	96 522,6	0,0
czerwiec	184 027,6	59 582,7	27 922,2	96 522,6	0,0
lipiec	172 505,9	42 440,8	33 542,5	96 522,6	0,0
sierpień	160 252,0	47 477,7	16 251,7	96 522,6	0,0
wrzesień	160 908,3	47 119,1	17 266,6	96 522,6	0,0
październik	144 959,7	38 973,1	9 464,0	96 522,6	0,0
listopad	197 275,8	47 763,2	52 861,0	96 522,6	129,0
grudzień	184 832,1	41 116,6	47 620,5	96 095,0	0,0

IV. Wymogi kapitałowe

1. Cele określone w polityce zarządzania kapitałem

Zgodnie z założeniami Polityki zarządzania kapitałem, celem DMBH jest utrzymywanie Łącznego Współczynnika Kapitałowego (TCR) na poziomie nie niższym niż ustalony apetyt na ryzyko oraz zapewnienie poziomu funduszy własnych wystarczających na pokrycie wymogów z tytułu ryzyk identyfikowanych jako istotne (Filar II).

Celem DMBH jest aby jego fundusze własne składały się wyłącznie z najlepszej jakości kapitału tj. z kapitału podstawowego Tier I.

2. Całkowity wymóg kapitałowy na dzień bilansowy i w ujęciu średniomiesięcznym

(w tys. zł)

dzień bilansowy	Fundusze własne/ Całkowity wymóg kapitałowy	Całkowity wymóg kapitałowy	Z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta	Z tytułu ryzyka pozycji i ryzyka walutowego	Z tytułu ryzyka operacyjnego
31/12/2019	793,9%	11 238,8	2 245,6	1 955,4	7 037,7
31/12/2018	905,0%	10 610,6	2 296,8	592,0	7 721,8

wartości średniomiesięczne 2019 z podziałem na miesiące	Fundusze własne/ Całkowity wymóg kapitałowy	Całkowity wymóg kapitałowy	Z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta	Z tytułu ryzyka pozycji i ryzyka walutowego	Z tytułu ryzyka operacyjnego
styczeń	615,9%	14 355,1	3 562,6	2 092,1	8 700,4
luty	584,0%	14 035,5	3 423,6	2 890,1	7 721,8
marzec	653,1%	13 715,3	4 217,6	1 775,9	7 721,8
kwiecień	535,0%	14 897,3	3 922,3	3 253,2	7 721,8
maj	625,4%	13 584,3	3 635,3	2 227,2	7 721,8
czerwiec	589,1%	14 722,2	4 766,6	2 233,8	7 721,8
lipiec	587,5%	13 800,5	3 395,3	2 683,4	7 721,8
sierpień	698,3%	12 820,2	3 798,2	1 300,1	7 721,8
wrzesień	708,8%	12 872,7	3 769,5	1 381,3	7 721,8
październik	819,1%	11 596,8	3 117,8	757,1	7 721,8
listopad	459,6%	15 782,1	3 821,1	4 228,9	7 721,8
grudzień	527,3%	14 786,6	3 289,3	3 809,6	7 687,6

3. Kapitał wewnętrzny

3.1. Proces szacowania kapitału wewnętrznego.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) jest zapewnienie, aby wszystkie istotne rodzaje ryzyka związane z działalnością DMBH były w wystarczającym stopniu pokryte kapitałem wewnętrznym.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. określa "Procedura szacowania kapitału wewnętrznego", przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą DMBH. Proces ten obejmuje w szczególności:

- ustalenie dopuszczalnego poziomu ryzyka;
- ustalenie kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne;

- c) ustalenie polityki oraz procedur identyfikowania, pomiaru i sprawozdawania o ryzyku występującym w działalności domu maklerskiego;
- d) ustalenie wysokości kapitału w zależności od poziomu ryzyka w domu maklerskim opisujące przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym w wymogi kapitałowe;
- e) ustalenie celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału);
- f) kontrolę jakości i poprawności działalności domu maklerskiego w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego zgodnie z zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi tego obszaru.

3.2. Przekształcanie miar ryzyka w wymogi kapitałowe - ustalenie kapitału wewnętrznego.

Kapitał wymagany na pokrycie zidentyfikowanych przez DMBH ryzyk istotnych w działalności Spółki obliczany jest jako wysokość straty, jaką poniosłaby Spółka w przypadku materializacji danego rodzaju ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę wymogów z tytułu wszystkich ryzyk istotnych.

3.3. Wartość kapitału wewnętrznego na dzień bilansowy i w ujęciu średniomiesięcznym

Poniższe tabele prezentują najistotniejsze informacje w zakresie wartości oszacowanego kapitału wewnętrznego.

(w tys. zł)

dzień bilansowy	Fundusze własne/ Kapitał wewnętrzny	Kapitał wewnętrzny	Kapitał alokowany na ryzyko kredytowe	Kapitał alokowany na ryzyko rynkowe	Kapitał alokowany na ryzyko operacyjne
31/12/2019	247,2%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
31/12/2018	235,9%	40 700,0	18 400,0	4 000,0	9 100,0

wartości średniomiesięczne 2019 z podziałem na miesiące	Fundusze własne/ Kapitał wewnętrzny	Kapitał wewnętrzny	Kapitał alokowany na ryzyko kredytowe	Kapitał alokowany na ryzyko rynkowe	Kapitał alokowany na ryzyko operacyjne
styczeń	217,2%	40 700,0	18 400,0	4 000,0	9 100,0
luty	201,4%	40 700,0	18 400,0	4 000,0	9 100,0
marzec	227,4%	39 385,7	17 942,9	3 942,9	8 700,0
kwiecień	220,8%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
maj	235,3%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
czerwiec	240,2%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
lipiec	224,6%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
sierpień	248,0%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
wrzesień	252,7%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
październik	263,1%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
listopad	200,9%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0
grudzień	216,0%	36 100,0	16 800,0	3 800,0	7 700,0

Oprócz wymienionych powyżej rodzajów ryzyka, DMBH identyfikuje jako ryzyko istotne w prowadzonej działalności również:

- ryzyko kadrowe,
- ryzyko reputacyjne,
- ryzyko płynności.

DMBH uwzględni również w procesie szacowania Kapitału wewnętrznego bufor w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka lub transakcji jednorazowych (typu one-off).

(w tys. zł)

dzień bilansowy	Kapitał alokowany na ryzyko kadrowe	Kapitał alokowany na ryzyko reputacyjne	Kapitał alokowany na ryzyko płynności	Bufor
31/12/2019	1 700,0	3 700,0	400,0	2 000,0
31/12/2018	2 100,0	4 200,0	900,0	2 000,0

V. Informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń.

Dla celów niniejszych ujawnień, aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy, mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. DMBH posiadał aktywa obciążone z tytułu zabezpieczeń przekazanych kontrahentowi centralnemu, w tym fundusze na wypadek niewykonania

zobowiązania oraz depozyty zabezpieczające transakcje giełdowe i wstępny depozyt rozliczeniowy.

Poniżej prezentujemy w tabelach wartość aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, wartość otrzymanego zabezpieczenia według rodzaju aktywów oraz źródła obciążenia.

AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA NIEOBCIĄŻONE					
<i>(w tys. zł)</i>					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji sprawozdającej	56 118		365 589	
030	Instrumenty udziałowe	0		40 199	40 199
040	Dłużne papiery wartościowe	0		0	0
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0		0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0		0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0		0	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0		0	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0		0	0
120	Inne aktywa	56 118		325 390	

OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE			
<i>(w tys. zł)</i>			
		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
		010	040
130	Zabezpieczenie otrzymane przez instytucję sprawozdającą	56 118	322 903
140	Kredyty na żądanie	0	214 882
150	Instrumenty udziałowe	0	9 998
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0
170	<i>w tym: obligacje zabezpieczone</i>	0	0
180	<i>w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</i>	0	0
190	<i>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0
200	<i>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</i>	0	0
210	<i>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	56 118	13 716
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	0	84 306
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
241	Nieoddane w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		0
250	AKTYWA , OTRZYMANE ZABEZPIECZENIE I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE OGÓLEM	56 118	

ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA

(w tys. zł)

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i pożyczone papiery wartościowe	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	24 666	24 666
011	w tym : depozyty zabezpieczone inne niż umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	24 666	24 666
012	Inne źródła obciążenia	31 453	31 453
013	ŹRÓDŁA OBCIĄŻENIA RAZEM	56 118	56 118

VI. Informacje dotyczące dźwigni.

Informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 31 grudnia 2019 roku: uzgodnienia wartości aktywów księgowych z wartością ekspozycji całkowitej używanej we wskaźniku dźwigni finansowej, kalkulację wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), przedstawiamy w poniższych tabelach:

(w tys. zł)

Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni		
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	421 708
2	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	12 996
3	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych	49 935
4	Inne korekty	-8 319
5	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	476 320

(w tys. zł)

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni		
Ekspozycje bilansowe z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia	421 708
2	Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I	-8 319
3	Całkowite ekspozycje bilansowe	413 388
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany ze wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych	12 996
5	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	12 996
Inne ekspozycje pozabilansowe		
6	Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20%	49 935
7	Inne ekspozycje pozabilansowe	49 935
Ekspozycje wyłączone zgodnie z Art.429 ust.7 i 14 Rozporządzenia UE Nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
8	Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z Art.429 ust.7 rozporządzenia UE Nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych)	0
9	Ekspozycje wyłączone zgodnie z Art.429 ust.14 rozporządzenia UE Nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
10	Kapitał Tier I	89 229
11	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	476 320
Wskaźnik dźwigni		
12	Wskaźnik dźwigni	19%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
13	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
14	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z Art. 429 ust 11 Rozporządzenia UE Nr 575/2013	0

(w tys. zł)

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)		
1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)	494 614
2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	39 916
3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym :	454 698
4	Obligacje zabezpieczone	0
5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	0
6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	1
7	Instytucje	257 370
8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
9	Ekspozycje detaliczne	50 854
10	Przedsiębiorstwa	140 295
11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0
12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego), w tym:	6 178

DMBH przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w Art.499 ust.2 i 3 Rozporządzenia Nr 575/2013.

Głównym czynnikiem wpływającym na poziom wskaźnika dźwigni finansowej w 2019 r. był poziom aktywów związanych z rozliczeniem transakcji z klientami.

Poziom dźwigni finansowej jest monitorowany cyklicznie. Informacja o aktualnej wielkości wskaźnika przekazywana jest również do Komisji Nadzoru Finansowego.

VII. Informacje dotyczące zasad zarządzania.

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego, rozumianych, jako liczba członków zarządu: 4.

W skład Zarządu DMBH wchodzi osoby posiadające nieposzlakowaną opinię w związku ze sprawowanymi funkcjami, wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności. DMBH zapewnia

utrzymywanie i doskonalenie przez członków organów DMBH wiedzy i kompetencji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

W skład organów DMBH 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 2017 r., poz. 776), 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 2018 r., poz. 621, z późn. zm.), oraz przestępstwa stanowiącego naruszenie równoważnych przepisów obowiązujących w innych państwach członkowskich.

Ocena odpowiedniości jest przeprowadzana przed powołaniem nowego Członka w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej, z wyjątkiem gdy jej przeprowadzenie po powołaniu nowego Członka w skład Zarządu lub Rady Nadzorczej jest uzasadnione wyjątkowymi okolicznościami, w tym potrzebą zapewnienia składu zgodnego z przepisami prawa, w związku z okolicznościami, których nie dało się przewidzieć, jednak nie później niż w ciągu miesiąca od powołania.

Ocena odpowiedniości dotycząca osoby, która ma pełnić funkcję Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, jest przeprowadzana przez Radę Nadzorczą przed złożeniem do Komisji wniosku o wyrażenie zgody, o której mowa w art. 102a ust. 1 Ustawy. Dokonując oceny odpowiedniości takiej osoby, Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedniości w stosunku do Zarządu jako organu kolegialnego, z uwzględnieniem w składzie Zarządu takiej osoby. Komisja Nadzoru Finansowego Decyzją z dnia 9 kwietnia 2019 r. wyraziła zgodę na osoby Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu odpowiedzialnego za nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem.

Oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności DMBH dokonuje Walne Zgromadzenie. Ostatnia ocena została dokonana w dniu 18 czerwca 2019 r. i potwierdziła, że Członkowie Rady Nadzorczej wypełniają wymagania regulacyjne.

Oceny odpowiedniości Członków Zarządu z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności DMBH dokonuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza w dniu 14 czerwca 2019 r. dokonała przeglądu oceny odpowiedniości Członków Zarządu i potwierdziła że Członkowie Zarządu wypełniają wymagania regulacyjne.

Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej powinien zostać uznany za cieszącego się nieposzlakowaną opinią, jeżeli brak jest dowodów, które mogłyby świadczyć o tym, że jest inaczej, i nie ma powodów, aby żywić uzasadnione wątpliwości co do jego nieposzlakowanej

opinii. Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej nie powinien zostać uznany za cieszącego się nieposzlakowaną opinią, jeżeli jego postępowanie w życiu osobistym lub zawodowym daje podstawy do istotnych obaw dotyczących jego zdolności do zapewnienia prawidłowego i ostrożnego zarządzania DMBH.

Przy ocenie doświadczenia Członka należy uwzględnić zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniu, jak i doświadczenie praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach zatrudnienia. Należy wziąć pod uwagę umiejętności i wiedzę nabyte oraz wykazywane w postępowaniu zawodowym Członka.

Podczas oceny kwalifikacji Członka należy również ocenić inne kryteria istotne dla funkcjonowania, w tym potencjalne konflikty interesów, zdolność przeznaczenia wystarczającej ilości czasu, ogólny skład organu, wymaganą zbiorową wiedzę (w tym, fachową) oraz zdolność Członków do wykonywania swoich obowiązków w niezależny sposób bez niepożądanych wpływów ze strony innych osób.

Stosownie do wymagań art. 103 ust. 1-1h Ustawy o obrocie, stwierdzono, że Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej DMBH wypełniają wymagania opisane w tej regulacji.

Informacje dotyczące polityki w zakresie wynagrodzeń

W Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A. (DMBH), funkcjonuje „Polityka wynagrodzeń pracowników Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.” (przyjęta w dniu 3 stycznia 2018 r. z późniejszymi zmianami) zwana dalej Polityką Wynagrodzeń. Polityka Wynagrodzeń zastąpiła funkcjonującą wcześniej w DMBH Politykę wynagrodzeń dla osób pełniących funkcje kluczowe w DMBH.

Polityka Wynagrodzeń określa przyjęte w DMBH zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym w szczególności Osób Kluczowych, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka DMBH, pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług DMBH oraz pracowników funkcji kontrolnych.

Polityka Wynagrodzeń wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia zawarte w przepisach prawa, Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Zasady dotyczące wynagradzania pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka DMBH są szczegółowo opisane w ustalonej przez Zarząd DMBH i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą DMBH w dniu 3 stycznia 2018 r. „Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Domu Maklerskiego Banku Handlowego S.A.” (zwanej dalej Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych), z późniejszymi zmianami. Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zastąpiła obowiązującą od dnia 29 marca 2012 r. „Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzenia Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A.”

W pracach nad przygotowaniem i wdrożeniem obu wspomnianych powyżej polityk brali udział:

- Zarząd DMBH,
- Zespół Obsługi Prawnej DMBH,
- Dyrektor ds. Polityki Wynagradzania i Świadczeń Pracowniczych DMBH.

W DMBH decyzje w sprawie wynagrodzenia i przyznania wynagrodzenia zmiennego podejmuje Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu oraz Zarząd DMBH w stosunku do pozostałych osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Wdrożenie tej polityki podlega przeglądowi dokonywanemu przez komórkę realizującą zadania w zakresie kontroli wewnętrznej lub zarządzania ryzykiem co najmniej raz w roku. Pisemny raport określający stan realizacji Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych przedstawiany jest Radzie Nadzorczej DMBH.

Każdorazowo w przypadku zmiany Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych Rada Nadzorcza DMBH zatwierdza zmiany, w tym wysokości i składników wynagrodzeń Zarządu, kierując się koniecznością zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, a także stanem kapitału i płynności finansowej oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro DMBH i interes akcjonariuszy DMBH. DMBH nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń, co wynika z niewielkiego stopnia złożoności zagadnień dotyczących polityki wynagrodzeń na tle struktury organizacyjnej domu maklerskiego.

W 2019 roku, poza opinią dotyczącą oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza czterokrotnie podejmowała uchwały w sprawach dotyczących wynagrodzeń Osób Uprawnionych w trybie obiegowym.

W 2019 roku DMBH przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w DMBH oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE,

w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i na tej podstawie ustalił wykaz osób, które posiadają istotny wpływ na profil ryzyka DMBH i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Raz w roku, w terminie do dnia 31 grudnia, aktualny wykaz jest przedkładany do wiadomości Zarządu i Rady Nadzorczej DMBH. Lista pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmuje:

- Prezesa i Wiceprezesów Zarządu Domu Maklerskiego, w tym Dyrektora Biura Kontroli Ryzyka i Nadzoru Wewnętrznego,
- Starszego Audytora i
- innych pracowników, którzy spełnili co najmniej jedno z kryteriów opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym lub metodzie identyfikacji Osób Uprawnionych.

Przyjęta przez DMBH filozofia wynagradzania osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich obecnego lub przyszłego wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla DMBH i jego działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu. Zgodnie z tą filozofią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych efektów pracy oraz wyników finansowych DMBH lub właściwej jednostki organizacyjnej, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki osiągnięte w nadzorowanych przez nie jednostkach. Ocena efektów pracy w DMBH odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez DMBH działalnością gospodarczą. W przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny efektów pracy w DMBH uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy.

Wynagrodzenie zmienne za pracę w 2019 roku, przyznane 14 stycznia 2020 r., zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Odroczone wynagrodzenie zmienne zostało podzielone na trzy transze, do których Osoby Uprawnione będą mogły nabyć uprawnienia w latach 2021-2023, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w Polityce Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Nabycie prawa do poszczególnych transz wymaga każdorazowego zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w stosunku do Członków Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych Osób Uprawnionych.

Proporcja odroczenia uzależniona jest od wartości przyznanego wynagrodzenia zmiennego i wynosi jak niżej:

- poniżej 100 tys. zł – brak odroczenia,
- od 100 tys. zł do równowartości 1 miliona EUR – odroczenie w okresie 3 lat 40% wynagrodzenia zmiennego z 6 miesięcznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody,
- powyżej równowartości 1 miliona EUR – odroczenie w okresie 3 lat 60% wynagrodzenia zmiennego z 6 miesięcznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody.

Jako wynagrodzenie zmienne dla celów przyjętej Polityki Wynagrodzeń i Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych rozumie się w przypadku członków Zarządu – nagrodę uznaniową przyznaną w drodze indywidualnej decyzji Rady Nadzorczej, a w przypadku pozostałych Osób Uprawnionych – nagrodę roczną.

Co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawane w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych DMBH. Warunek ten spełniają akcje fantomowe, których wartość jest uzależniona od wartości akcji zwykłych DMBH, powiązanych z wartością księgową spółki. Pozostałą część wynagrodzenia zmiennego stanowi nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonej części nagrody doliczane będą odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Począwszy od drugiego roku odroczenia do kapitału niewypłaconych transz Odroczonej Nagrody Pieniężnej dopisywane są dotychczas naliczone odsetki od tychże transz i podlegają oprocentowaniu razem z kapitałem do daty ostatniego dnia okresu retencji. W DMBH zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim, w przypadku gdy udział przyznanego wynagrodzenia zmiennego w wynagrodzeniu stałym jest mniejszy niż 50%, całość wynagrodzenia odroczonego stanowi nagroda pieniężna.

Z dniem podjęcia odpowiedniej uchwały przez Walne Zgromadzenie w dniu 27 czerwca 2017 r. w DMBH zatwierdzono maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego Osób Uprawnionych w wysokości nie przekraczającej 1:2.

Niezależnie od zmian wartości odroczonego wynagrodzenia zmiennego związanych ze zmianą wartości księgowej DMBH lub naliczonymi odsetkami, wysokość wypłacanej odroczonej części nagrody może zostać obniżona lub całkowicie zredukowana na mocy decyzji Rady Nadzorczej albo odpowiednio Zarządu:

- jeżeli nie zostały spełnione standardy kompetencji i reputacji, co badane jest poprzez sprawdzenie, czy:
 - Osoby Uprawnione rażąco naruszyły swoje obowiązki pracownicze, w szczególności uczestniczyły w działaniach, których wynikiem były istotne straty DMBH lub były odpowiedzialne za takie działania; lub
 - Osoby Uprawnione świadomie uczestniczyły w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych DMBH; lub
 - nastąpiło istotne uchybienie w zarządzaniu ryzykiem; lub
 - Osoby Uprawnione istotnie naruszyły jakiegokolwiek limity ryzyka ustanowione lub skorygowane przez osoby na wyższych stanowiskach kierowniczych lub osoby zarządzające ryzykiem;
- w sytuacji, o której mowa w art. 110zz ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w przypadku pracowników DMBH; lub
- w przypadku ustalenia, że Osoby Uprawnione otrzymały wynagrodzenie zmienne na podstawie istotnie niepoprawnych sprawozdań finansowych; lub
- w przypadku, gdy nastąpił istotny spadek wyniku finansowego DMBH; lub
- w sytuacji wystąpienia straty bilansowej, powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności DMBH lub utraty płynności.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody będzie zależało od wyników DMBH w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy („Rok Dotyczący Wyników”).

Jeżeli DMBH poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników, wówczas transza Długoterminowej Nagrody w Akcjach Fantomowych, do której prawo może zostać nabyte w czasie trwania roku kalendarzowego następującego po zakończeniu Roku Dotyczącego Wyników, zostanie zmniejszona (lecz nie poniżej zera) procentowo, o wartość procentową ustaloną jako (i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez DMBH w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzielona przez (ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez DMBH w okresie obejmującym trzy lata kalendarzowe przed odpowiednim Rokiem Dotyczącym Wyników. Niezależnie od powyższego, jeżeli DMBH poniesie stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników w jakiegokolwiek wysokości będzie miała zastosowanie minimalna obniżka procentowa w wysokości 20 procent.

Kwota zysku (lub straty) przed opodatkowaniem za każdy odpowiedni Rok Dotyczący Wyników będzie stanowiła całkowitą wartość kwoty przychodu (straty) przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym z tytułu prowadzenia bieżących operacji przez DMBH. Wyniki za rok

kalendaryzowy będą określone na podstawie sprawozdań DMBH, które będą obejmować wyniki raportowane za pierwsze trzy kwartały na podstawie odpowiednich przepisów dotyczących raportów bieżących i okresowych spółek publicznych, a ostatni kwartał roku będzie składał się z faktycznych wyników za pierwsze dwa miesiące tego kwartału i szacunkowych wartości za ostatni miesiąc. Szacunkowe wartości zostaną określone przez Dział Finansowy DMBH i będą ostateczne i wiążące, niezależnie od faktycznych wyników końcowych.

Jeżeli wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez DMBH za dany Rok Dotyczący Wyników będzie równa lub przekroczy całkowitą wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem w roku kalendarzowym DMBH w czasie Okresu Pomiaru, wówczas Osoby Uprawnione nie nabędą prawa do danej transzy.

Na podstawie powyższych informacji oraz po dokonaniu własnej oceny, Rada Nadzorcza w odniesieniu do członków Zarządu lub Zarządu w odniesieniu do innych Osób Uprawnionych podejmuje ostateczne decyzje w sprawie nabywania prawa do określonej transzy Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego.

Tabela 1. Wynagrodzenie pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Zmiennych w 2019 roku¹

(w tys. zł)

Kategoria	Liczba pracowników ²	Wynagrodzenie stałe ³	Wynagrodzenie zmienne ⁴	Nagroda pieniężna			Akcje fantomowe			
				Wyplacona ⁵	Odroczona nagroda pieniężna		Krótkoterminowa nagroda w akcjach fantomowych		Długoterminowa nagroda w akcjach fantomowych	
					Wyplacona	Naliczone, nieprzyznane	Wyplacona	Naliczone, nieprzyznane	Wyplacona	Naliczone, nieprzyznane
Zarząd DMBH	4	2 268	550	182	100	223	-	-	62	-17
Pozostałe Osoby Uprawnione	5	1 004	63	63	-	-	-	-	-	-
Razem DMBH	9	3 272	612	245	100	223	-	-	62	-17

¹ W 2019 roku w DMBH funkcjonowała Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych, która zastąpiła Politykę Wynagrodzeń Zmiennych obowiązującą w latach poprzednich. Powyższa tabela obejmuje wynagrodzenia pod tymi Politykami.

² Zawiera liczbę pracowników objętych Polityką Osób Uprawnionych według stanu na koniec 2019 roku. W ciągu całego 2019 roku Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych objętych było 9 pracowników DMBH.

³ Przedstawia wynagrodzenie stałe i obejmuje wartość brutto wynagrodzenia zasadniczego, świadczeń, składki z tytułu polis ubezpieczeniowych, ekwiwalentu za urlop, świadczeń dodatkowych zgodnych z umową o pracę pracowników zagranicznych.

⁴ Dodatkowo w 2019 roku DMBH wypłaciło odroczone nagrody pieniężne wraz z odsetkami oraz długoterminowe nagrody w akcjach fantomowych wraz z dywidendą dla osób, które nie były w 2019 roku objęte Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Informacja o całkowitych kosztach poniesionych z tego tytułu w 2019 znajduje się w sprawozdaniu finansowym.

⁵ Wyplacona w roku 2020.

Powyższa tabela nie obejmuje wynagrodzeń i korzyści pracowników nie objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych.

Informacje związane z płatnościami związanymi z przyjęciem do pracy w roku 2019 pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych:

- liczba beneficjentów: 0 pracowników,
- kwoty płatności: 0 tys. zł.

Informacja o płatnościach dokonanych w związku z rozwiązaniem stosunku pracy w roku 2019 dla pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych:

- liczba beneficjentów: 0 pracowników,
- kwoty płatności: 0 zł,
- wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby: 0 zł.

Liczba osób, które w roku 2019 otrzymały wynagrodzenie o wysokości co najmniej 1 mln euro:

- liczba beneficjentów: 0 pracowników.

W zakresie objętym Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych, powyższa tabela w kolumnie „Nieodroczone nagroda pieniężna” prezentuje część nieodroczonej, wypłaconą w 2020 r. stanowiącą koszt roku 2019. Pozostała odroczonej część – składająca się z nagrody pieniężnej zostanie wypłacona w transzach w latach 2021 - 2023 i podana jest w wartościach stanowiących koszt 2019 roku zgodnie z Rocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym DMBH za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.

Nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzeń przyznanych w ramach Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych w ramach korekty związanej z wynikami.

Wynagrodzenie brutto (umowy o pracę) łącznie w 2019 r. (w tys. zł)

Linia biznesowa	Wynagrodzenie
Operacje kapitałowe	1 447
Instytucjonalna działalność brokerska	6 800
Detaliczna działalność brokerska	3 868