

INFORMACJA W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ I POLITYKI WYNAGRODZEŃ POLSKIEGO DOMU MAKLEERSKIEGO S.A.¹

wg stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej i polityki wynagrodzeń Polskiego Domu Maklerskiego S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r.* (dalej **Informacja**) jest realizacją „Polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej i polityki wynagrodzeń w Polskim Domu Maklerskim S.A.” i stanowi wypełnienie obowiązków określonych w:

- Rozporządzeniu 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 ze zm.), dalej **Rozporządzenie CRR**,
- Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Dz. Urz. UE L 355 z 31.12.2013, str. 60),
- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. 2016 poz. 1636 ze zm.) dalej **Ustawa**,
- Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Dz. Urz. UE L 39 z 61.02.2016, str. 5).

Tekst Polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej i polityki wynagrodzeń w Polskim Domu Maklerskim S.A. został opublikowany na stronie internetowej Spółki www.polskidm.com.pl w zakładce *Regulacje*.

Polski Dom Maklerski S.A. (dalej **PDM**) upowszechnia informacje związane z adekwatnością kapitałową na podstawie danych w ujęciu jednostkowym.

PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

Polski Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie (00-014) przy ul. Moniuszki 1A został utworzony w dniu 07 czerwca 2010 r. Do 28 kwietnia 2016 r. jedynym właścicielem akcji Polskiego Domu Maklerskiego S.A. była spółka CONSUS S.A.

W dniu 28 kwietnia 2016 r. nastąpiła zmiana akcjonariatu. Na dzień 31.12.2016 akcjonariat przedstawia poniższa tabela.

L.P.	Akcjonariusze	liczba akcji	wartość nominalna akcji w zł	uprzywilejowanie akcji
1.	Consus Spółka Akcyjna	2 599 999	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
2.	osoba fizyczna	1 034 801	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
3	osoba fizyczna	365 200	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
		669 600	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
4	osoba fizyczna	977 600	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
5	osoba fizyczna	1 019 200	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
6	osoba fizyczna	998 400	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
7	osoba fizyczna	936 000	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
8	osoba fizyczna	399 200	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
		526 400	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
9	osoba fizyczna	873 600	1 zł	akcje nie są uprzywilejowane
	Razem:	10 400 000		

Dane osobowe akcjonariuszy będących osobami fizycznymi podlegają ochronie wynikającej z ustawy o ochronie danych osobowych.

Na dzień 31.12.2016 r. PDM posiadał zezwolenie na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie:

1. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
2. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie,
3. zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych
4. oferowania instrumentów finansowych,
5. przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych oraz prowadzenie rachunków pieniężnych,
6. doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
7. doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
8. doradztwa inwestycyjnego,

¹ poprzednio Dom Maklerski Consus S.A.

9. wykonywania czynności określonych w art. 69 ust 4. pkt 1-7 oraz ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 2 lit. d-f oraz i, jeżeli czynności te pozostają w związku działalnością maklerską.

INFORMACJE FINANSOWE

Sprawozdanie finansowe PDM sporządzone za 2016 rok i zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenia PDM w dniu 26 czerwca 2017 r. zawierające: wprowadzenie do sprawozdania, bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy oraz opinię biegłego rewidenta PKF Consult sp. z o.o. sp. k. zostało złożone w Krajowym Rejestrze Sądowym.

FUNDUSZE WŁASNE - art. 437 Rozporządzenia CRR

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		31.12.2016
Nr identyfikacyjny	Pozycja	Wartość w PLN
1.00	FUNDUSZE WŁASNE	2 588 345.47
1.1	KAPITAŁ TIER I	2 588 345.47
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	2 588 345.47
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	10 400 000.00
1.1.1.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe	0.00
1.1.1.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0.00
1.1.1.1.3	Ażio	0.00
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	-7 114 650.53
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-5 366 263.74
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	-1 748 386.79
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	-1 748 386.79
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	0.00
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	0.00
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	0.00
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0.00
1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0.00
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	0.00
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	0.00
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0.00
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0.00

1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	0.00
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związane z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	0.00
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	0.00
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	0.00
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	0.00
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	0.00
1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	0.00
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	697 004.00
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	697 004.00
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	0.00
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	0.00
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	0.00
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0.00
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0.00
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0.00
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	0.00
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	0.00
1.1.1.17	(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0.00
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0.00
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0.00
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 1 250 %	0.00
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0.00
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0.00
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0.00
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0.00
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0.00
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0.00
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0.00

1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	0.00
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0.00
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	0.00
1.1.2.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe	0.00
1.1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0.00
1.1.2.1.3	Ażio	0.00
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0.00
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0.00
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0.00
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	0.00
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	0.00
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	0.00
1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0.00
1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	0.00
1.2	KAPITAŁ TIER II	0.00
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0.00
1.2.1.1	Oplacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0.00
1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0.00
1.2.1.3	Ażio	0.00
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0.00
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0.00
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0.00
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0.00
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	0.00
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	0.00

1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	0.00
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	0.00
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	0.00
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	0.00
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	0.00
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	0.00
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0.00
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0.00
1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	0.00
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	0.00
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	0.00

W związku z powyższą tabelą obejmującą zestawienie funduszy własnych do celów ostrożnościowych, PDM, w celach porównawczych, ujawnia poniżej wybrane składowe jednostkowego bilansu PDM według stanu na dzień 31.12.2016 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		31.12.2016 r.
		wartość w PLN
	AKTYWA	
IX.	Wartości Niematerialne i Prawne	697 004.00
IX.1.	Wartość firmy	0.00
IX.2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	697 004.00
IX.2.-	oprogramowanie komputerowe	131 241.50
IX.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0.00
IX.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0.00
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0.00
XI.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0.00
XI.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0.00
	PASYWA	
IV.	Rezerwy na zobowiązania	0.00
IV.1.	Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0.00
IV.2.	Na świadczenia emerytalne i podobne	0.00
IV.2.a)	Długoterminowa	0.00
IV.2.b)	Krótkoterminowa	0.00
IV.3.	Pozostałe	0.00
IV.3.a)	Długoterminowe	0.00
IV.3.b)	Krótkoterminowe	0.00
V.	Zobowiązania podporządkowane	0.00
VI.	Kapitał (fundusz) własny	2 588 345.47
VI.1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	10 400 000.00
VI.2.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy (wielkość ujemna)	0.00
VI.3.	Udziały (akcje) własne (wielkość ujemna)	0.00
VI.4.	Kapitał (fundusz) zapasowy	0.00
VI.4.a)	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	0.00
VI.4.b)	utworzony ustawowo	0.00
VI.4.c)	utworzony zgodnie ze statutem	0.00
VI.4.d)	z dopłat akcjonariuszy	0.00
VI.4.e)	inny	0.00
VI.5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0.00
VI.6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0.00
VI.7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-5 366 263.74
VI.7.a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0.00
VI.7.b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	-5 366 263.74
VI.8.	Zysk (strata) netto	-1 748 386.79
VI.9.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0.00

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym TIER I i instrumentów dodatkowych TIER I oraz instrumentów w kapitale TIER II emitowanych przez PDM – art. 437 ust. 1 lit. B Rozporządzenia CRR i art. 3 Rozporządzenia 1423/2013.

	Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym TIER I wyemitowanych przez PDM	31.12.2016 r.
1.	Emitent	Polski Dom Maklerski S.A.
2.	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	nie dotyczy
3.	Prawo lub prawa własnościowe, którym podlega instrument	Prawo polskie (kodeks spółek handlowych)
	<i>Ujmowane kapitale regulacyjnym</i>	
4.	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał Podstawowy Tier I
5.	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w 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, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	10 400 000 PLN
	wyszczególnienie:	
9.	wartość nominalna instrumentu	1 PLN
9.a.	cena emisyjna	Akcje serii A - 1 PLN
		Akcje serii B - 1 PLN
		Akcje serii D - 1 PLN
9.b.	Cena wykupu	Nie dotyczy
10.	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny
11.	Pierwotna data emisji	Akcje serii A - 07.06.2010 r.
		Akcje serii B - 18.06.2012 r.
		Akcje serii D – 11 maja 2015 r.
12.	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
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
20.a)	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20.b)	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	Nieskumulowane
23.	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
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 A, B, D łącznie)	10 400 000
Kapitał zakładowy wg wartości pierwotnej razem (serie A, B, D łącznie)	10 400 000,00 PLN
Kapitał zakładowy na dzień 31.12.2016r.	10 400 000,00 PLN

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 PDM są wyznaczane 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 PDM według stanu na 31 grudnia 2016 r. składał się z instrumentów kapitałowych kwalifikujących się (na podstawie art. 28 Rozporządzenia 575/2013) jako kapitał podstawowy Tier I i pozycje pomniejszające kapitały podstawowe o inne wartości niematerialne i prawne i straty. W zakresie innych pozycji pomniejszających fundusze własne, PDM 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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016r. PDM nie posiadał Kapitałów TIER II.

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

Na dzień 31 grudnia 2016 roku w PDM nie wystąpiły ograniczenia, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. e Rozporządzenia CRR.

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 CRR

PDM nie ujawnia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

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 ažio emisyjne	10 400 000,00	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: akcje imienne	10 400 000,00	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)		art. 26 ust. 1	
3.a)	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 ažio 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	
5.a)	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6.	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	10 400 000,00	Suma wierszy 1-5.a)	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7.	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8.	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	697004.00	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)		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 skrytykowanych (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 bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach pośrednie 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 bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) a		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 bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		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			
20.a)	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20.b)	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20.c)	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	
20.d)	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 bezpośrednie i pośrednie 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	
25.a)	Straty za bieżący rok obrachunkowy i kwoty strat z lat ubiegłych (kwota ujemna)	-7 114 650.53	art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3	
25.b)	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			
26.a)	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468		art. 468	
26.b)	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	

27.	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	7 811 654.53	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27	
29.	Kapitał podstawowy Tier I	2 588 345.47	Wiersz 6 minus wiersz 28	
Kapitał dodatkowy Tier I- instrumenty			art. 51 i 52	
30.	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne			
31.	Oplacone instrumenty kapitałowe			
32.	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34.	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86 i 480	
35.	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36.	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	Suma wierszy 30, 33 i 34	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne				
37.	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		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 zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58	
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)			
41.a)	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.			
41.b)	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.			
41.c)	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR		art. 467, 468 i 481	
42.	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	

43.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	Suma wierszy 37-42	
44.	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	Wiersz 36 minus wiersz 43	
45.	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2 588 345,47	Suma wierszy 29 i 44	
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy				
46.	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 62 i 63	
47.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48.	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88 i 480	
49.	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51.	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52.	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		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 zawyżanie 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	
54.a)	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54.b)	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55.	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		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)			
56.a)	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.			
56.b)	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, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56.c)	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468 i 481	
	w tym: możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	

57.	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	Suma wierszy 52-56	
58.	Kapitał Tier II	0,00	Wiersz 51 minus wiersz 57	
59.	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 588 345.47	Suma wierszy 45 i 58	
59.a)	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)			
	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)
	tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)			art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
60.	Aktywa ważone ryzykiem razem:	5 757 428.75		
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61.	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,04%		art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62.	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,04%		art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63.	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,04%		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			
67.a)	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.	70 [nieistotne w przepisach unijnych]			
71.	71 [nieistotne w przepisach unijnych]			
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			art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48 i 470, art. 472 ust. 5

	odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)			
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II				
76.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
77.	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
78.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79.	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013r. do dnia 1 stycznia 2022r.)				
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.	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	
84.	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 PDM do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – art. 438 lit. a Rozporządzenia 575/2013

PDM 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 PDM.

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

PDM w prowadzonej działalności identyfikuje i zarządza następującymi ryzykami (ryzyka istotne):

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko rynkowe (tylko stopy procentowej),
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko reputacji,
- 6) ryzyko biznesowe.

CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

W PDM system zarządzania ryzykiem działa w oparciu o wewnętrzne strategie i procedury identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych ryzyk. Strategie i procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka działalności prowadzonej przez PDM i otoczenia gospodarczego, w którym działa Spółka.

Celem systemu zarządzania ryzykiem w PDM jest stałe ograniczanie ryzyka, ochrona zasobów, systemów oraz procesów, jak również zabezpieczanie się przed ewentualnymi skutkami ziszczenia się ryzyka.

Do głównych zadań systemu należą:

- dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych i redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem w PDM uczestniczą:

- Rada Nadzorczą PDM – sprawuje nadzór nad zgodnością podejścia PDM do zarządzania ryzykiem z przyjętą strategią biznesową i planem finansowym,
- Zarząd PDM – odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem, proces szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, dokonywanie przeglądu tych procesów oraz nadzór nad ich efektywnością, wprowadzając niezbędne zmiany i udoskonalenia w sytuacji zmian poziomu ryzyka w działalności PDM, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu procesów.

- wszystkie jednostki organizacyjne PDM w zakresie określonym w procedurach wewnętrznych systemu zarządzania ryzykiem (np. bieżące monitorowanie stopnia realizacji poszczególnych limitów ryzyka).

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi stopień realizacji poszczególnych limitów ryzyka jest na bieżąco monitorowany przez wyznaczone osoby i raportowany do Zarządu.

PDM w ramach audytu wewnętrznego bada i ocenia adekwatność i skuteczność wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem, jak również poziom jego wykorzystania.

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Zarządu.

Członkowie organu zarządzającego zajmują 4 stanowiska dyrektorskie w PDM.

Zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną członkowie Zarządu nadzorują prace określonych jednostek organizacyjnych PDM.

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków Zarządu.

PDM nie posiada sformalizowanej polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego. Organem, który dokonuje wyboru członków Zarządu jest Rada Nadzorcza. Przy wyborze kandydatów na członków Zarządu bierze się pod uwagę ich wiedzę specjalistyczną, doświadczenie zawodowe i umiejętności tak aby odpowiadały one wymaganiom stanowiska oraz pełnionej funkcji.

Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu.

PDM nie posiada strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu.

Komitet ds. ryzyka

W dniu 07 grudnia 2012r. w PDM został powołany Komitet ds. ryzyka. Komitet ds. Ryzyka jest ciałem pomocniczym, doradczym i opiniotwórczym w zakresie zarządzania ryzykiem Zarządu PDM.

Komitet wypełniając swoje kompetencje koncentruje się w szczególności na:

- 1) doradzaniu Zarządowi w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 2) rekomenduje i analizuje procedury ze szczególnym uwzględnieniem procedur metod pomiaru i kontroli,
- 3) analizuje raporty dotyczące incydentów,
- 4) analizuje raporty specjalisty ds. Audytu wewnętrznego z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem,
- 5) rekomenduje i przedkłada Zarządowi wnioski w zakresie zmian w systemie zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie metod (modeli) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z działalnością Polskiego Domu Maklerskiego S.A.,
- 6) przedkłada Zarządowi propozycję limitów wewnętrznych i procedur ich dotyczących.

W 2016 roku, wskutek zmiany właścicielskiej, PDM zrezygnował z prowadzenia działalności brokerskiej na rynku energii elektrycznej, gazu ziemnego oraz CO₂. Biorąc pod uwagę zakres i rodzaj prowadzonej działalności w ramach nowej strategii biznesowej Zarząd PDM w dniu 26 czerwca 2016 podjął decyzję o rozwiązaniu Komitetu ds. ryzyka. Zadania Komitetu ds. ryzyka wykonywane są przez Specjalistę ds. ryzyka. Dodatkowo, w zapewnieniu prawidłowości funkcjonowania procesu zarządzania ryzykiem Zarząd PDM wspierany jest przez komórki kontroli wewnętrznej i audytu.

Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu.

W PDM funkcjonuje system wewnętrznego raportowania danych dotyczących ryzyka. Zasady, częstotliwość oraz terminy sporządzania informacji zarządczej w zakresie poszczególnych kategorii ryzyka zostały określone w procedurach wewnętrznych systemu zarządzania ryzykiem w PDM.

FUNDUSZE WŁASNE

PDM posiada fundusze własne dostosowane do rodzaju i zakresu prowadzonej działalności.

Fundusze własne PDM są wyznaczone zgodnie z Częścią Drugą Rozporządzenia CRR. Obecna struktura funduszy własnych PDM opiera się w 100% na własnym kapitale Tier I (w tym kapitale podstawowym Tier I).

Kapitały podstawowe Tier I PDM według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku składały się z instrumentów kapitałowych kwalifikowanych w kapitałach podstawowych Tier I, które zostały skorygowane o pozycje pomniejszające kapitały podstawowe: pozostałe wartości niematerialne i prawne i niepokrytą stratę lat ubiegłych i stratę za rok 2016.

Szczegółowy opis funduszy własnych (dane o strukturze własności kapitału podstawowego i wartości nominalnej akcji z określeniem ich ewentualnych uprzywilejowań) znajduje się w Informacji dodatkowej Sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2016 r. w punkcie 2 „Dane uzupełniające o aktywach i pasywach” podpunkt 25 „Dane o strukturze własności kapitału zakładowego i wartości nominalnej akcji z określeniem ich ewentualnych uprzywilejowań” oraz zostały przedstawione na stronach 1-12 tej informacji.

Kapitał zapasowy jest tworzony zgodnie ze Statutem PDM.

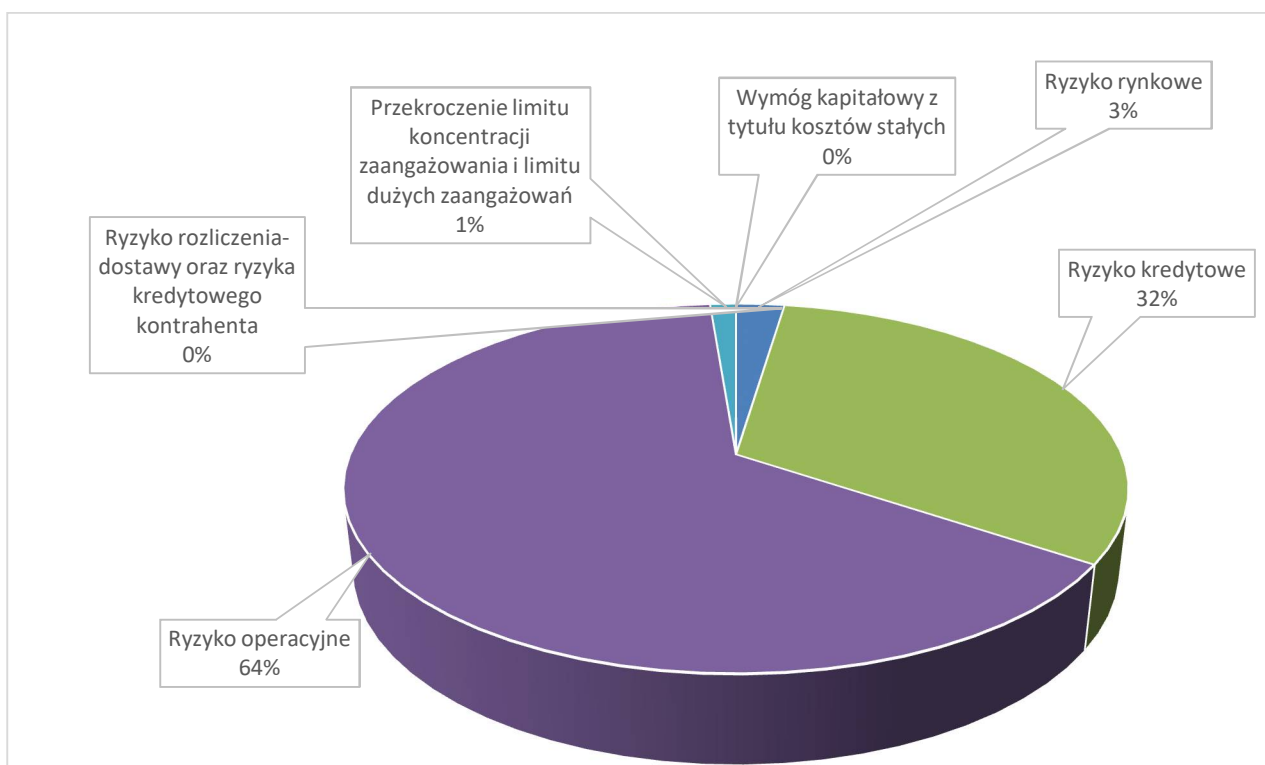
WYMOGI KAPITAŁOWE – art. 438 Rozporządzenia 575/2013

Dla celów wyliczania wymogów z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka PDM dokonywał w 2016 roku podziału operacji na portfel handlowy i niehandlowy.

PDM wyliczał:

1. Wymóg w ramach funduszy własnych (I Filar) stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka związanych ze skalą działalności PDM i obejmuje wymogi kapitałowe z tytułu:
 - 1) **ryzyka kredytowego** (obliczany metodą Standardową, określoną w **art. 107 rozporządzenia CRR**)
 - 2) **ryzyka operacyjnego** (obliczany metodą wskaźnika bazowego, określoną w Rozdziale 2 art. 315-324 oraz art. 446 rozporządzenia CRR)
 - 3) **ryzyka rynkowego** (obliczany metodą) obejmującego:
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen towarów metodą uproszczoną na podstawie art. 360 rozporządzenia CRR łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą wskaźnika podstawowego na podstawie Rozdziale 3 rozporządzenia CRR (liczony od środków własnych w walutach przechowywanych na rachunkach bankowych oraz od należności od klientów w walutach)
 - 4) **przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań** (obliczany według części czwartej rozporządzenia CRR).

Struktura Wymogu Kapitałowego na dzień 31.12.2016 roku (Filar I)			
Lp.	Tytuł	Kwota	Udział w %
	Wymóg Funduszy Własnych - Struktura Filar I	1 440 565.62 zł	100.00%
1	Ryzyko rynkowe	34 275.11 zł	2.38%
	1.1. Ryzyko cen instrumentów kapitałowych	- zł	0.00%
	1.2. Ryzyko cen towarów	- zł	0.00%
	1.3. Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	- zł	0.00%
	1.4. Ryzyko ogólne stóp procentowych	34 275.11 zł	2.38%
	1.5 Ryzyko cen tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	- zł	0.00%
	1.6. Ryzyko walutowe	- zł	0.00%
2	Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	- zł	0.00%
3	Ryzyko kredytowe	460 594.30 zł	31.97%
4	Ryzyko operacyjne	927 366.07 zł	64.38%
5	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań	18 330.14 zł	1.27%
6	Wymóg kapitałowy z tytułu kosztów stałych	- zł	0.00%



C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

Wiersz	Pozycja	Oznaczenie	Kwota
010	1	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	14 345 586.03
020	1	<i>w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR</i>	
030	1	<i>w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR</i>	
040	1.1	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	5 757 428.75
050	1.1.1	Metoda standardowa	5 757 428.75
060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	5 757 428.75
070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0.00
080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0.00
090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0.00
100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0.00
110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0.00
120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	1 370 828.21
130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 927 010.58
140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	1 221 061.82
150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0.00
160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0.00
170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0.00
180	1.1.1.1.12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0.00
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0.00
200	1.1.1.1.14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0.00
210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	0.00
211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	238 528.14
220	1.1.1.2	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	0.00
230	1.1.1.2	<i>w tym: resekurytyzacja</i>	0.00
240	1.1.2	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)	
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne LGD ani współczynniki konwersji	0.00
260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0.00
270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	0.00
280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	0.00
290	1.1.2.1.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	0.00
300	1.1.2.1.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	0.00
310	1.1.2.2	Metody IRB w przypadku gdy stosowane są oszacowania własne LGD lub współczynniki konwersji	0.00
320	1.1.2.2.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0.00
330	1.1.2.2.02	Ekspozycje wobec instytucji	0.00
340	1.1.2.2.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	0.00
350	1.1.2.2.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	0.00
360	1.1.2.2.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	0.00
370	1.1.2.2.06	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	0.00
380	1.1.2.2.07	Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	0.00
390	1.1.2.2.08	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0.00
400	1.1.2.2.09	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	0.00
410	1.1.2.2.10	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	0.00
420	1.1.2.3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	0.00
430	1.1.2.4	Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB	0.00
440	1.1.2.4	<i>w tym: resekurytyzacja</i>	0.00
450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0.00
460	1.1.3	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	0.00
490	1.2	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	0.00
500	1.2.1	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym	0.00
510	1.2.2	Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym	0.00

520	1.3	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	0.00
530	1.3.1	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	0.00
540	1.3.1.1	Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	0.00
550	1.3.1.2	Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	0.00
560	1.3.1.3	Ryzyko walutowe	0.00
570	1.3.1.4	Ryzyko cen towarów	0.00
580	1.3.2	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych	0.00
590	1.4	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	11 592 075.89
600	1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	11 592 075.89
610	1.4.2	Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej	0.00
620	1.4.3	Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	0.00
630	1.5	DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	8 588 157.29
640	1.6	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	0.00
650	1.6.1	Metoda zaawansowana	0.00
660	1.6.2	Metoda standardowa	0.00
670	1.6.3	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0.00
680	1.7	ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM	0.00
690	1.8	KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	0.00
710	1.8.2	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458	0.00
720	1.8.2	w tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji	0.00
730	1.8.2	w tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do banków spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0.00
740	1.8.2	w tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	0.00
750	1.8.3	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459	0.00
760	1.8.4	w tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR	0.00

2. Współczynniki kapitałowe oraz poziomy kapitału.

- 1) PDM spełnia wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR,
- 2) Współczynnik kapitałowe są liczone w procentach jako iloraz:
 - kapitału podstawowego Tier I i łącznej kwoty ekspozycji,
 - kapitału Tier I i łącznej kwoty ekspozycji,
 - funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji,
- 3) Odchylenia od poziomu kapitałów lub funduszy własnych są liczone jako różnica pomiędzy kapitałami a funduszami własnymi a wymogami funduszy własnych zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR.

C 03.00 – WSPÓŁCZYNNIKI KAPITAŁOWE ORAZ POZIOMY KAPITAŁU (CA3)

Wiersze	Nr identyfikacyjny	Pozycja	Kwota	wymogi na 2016 r.
010	1	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18.04%	4,50%
020	2	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	1 942 794.10	
030	3	Współczynnik kapitału Tier I	18.04%	6,0%
040	4	Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	1 727 610.31	
050	5	Łączny współczynnik kapitałowy	18.04%	8,0%
060	6	Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	1 440 698.59	

3. PDM określa kapitał wewnętrzny jako kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich istotnych zidentyfikowanych rodzajów ryzyka występujących w ramach prowadzonej działalności oraz innych istotnych rodzajów ryzyka mogących potencjalnie w tej działalności wystąpić w przyszłości, oszacowaną na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych (Dz.U. z 2017 r., poz. 855, dalej: *rozporządzenie o warunkach technicznych i organizacyjnych*).

4. PDM opiera wyliczenia kapitału wewnętrznego o metody wykorzystywane w I Filarze, identyfikując także w swojej działalności ryzyka wykraczające ponad katalog ryzyka Filara I, dla których Spółka opracowała metody zarządzania tymi ryzykami.
5. Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest jako kwota straty nieoczekiwanej (maksymalnej wartości straty ponad stratę oczekiwaną, która nie zostanie przekroczona w horyzoncie jednego roku, przy poziomie ufności 99,95%). Identyfikacja dotyczy ryzyk, na które PDM jest aktualnie narażony, jak i tych które mogą się zmaterializować w horyzoncie jednego roku od daty przeprowadzenia analizy. Ocena istotności dotyczy wszystkich zidentyfikowanych ryzyk, w szczególności uwzględniając:
- 1) występowanie w przeszłości zdarzeń z określoną częstotliwością i generujących określony poziom straty,
 - 2) potencjalny wpływ danego ryzyka na wielkość i zmienność wyniku finansowego, pozycji bilansowych lub innych wartości ekonomicznych,
 - 3) przeszłe zdarzenia w sektorze domów maklerskich oraz sektorze finansowym
 - 4) potencjalne niebezpieczeństwo dla reputacji
 - 5) wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu danego ryzyka w ramach Filara I
 - 6) występowanie innych wymogów regulacyjnych dla danego ryzyka.

PDM w ramach procesu ICAAP alokuje kapitał na ryzyka istotne.

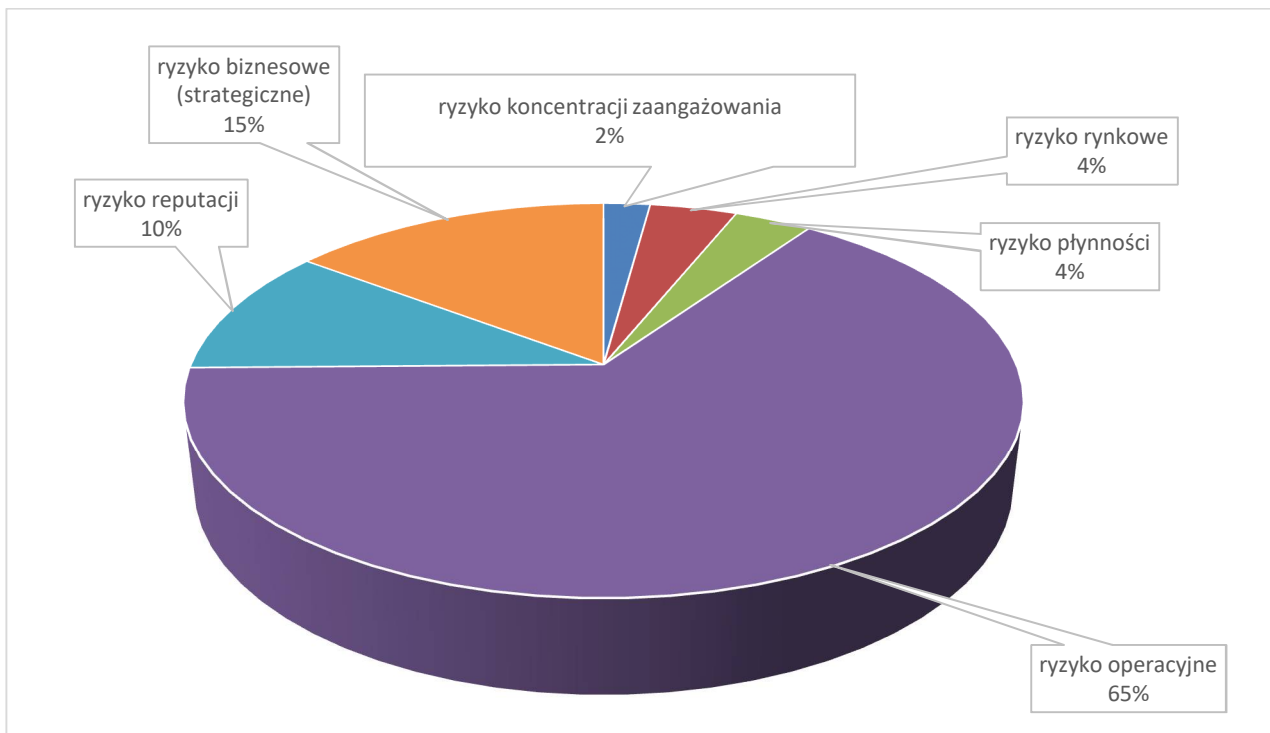
PDM zdefiniował następujące rodzaje ryzyk jako istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko biznesowe.

PDM wyliczał na dzień 31.12.2016 roku kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyk z Filara II w następujący sposób:

- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe – 100% wysokości kapitału utworzonego na ryzyko kredytowe w I Filarze,
- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko koncentracji zaangażowania jako suma pozycji:
 - a) 0.3% od różnicy między Funduszami własnymi a ekspozycją banków krajowych i instytucji finansowych,
 - b) 0.5% od różnicy między wartością 25% Funduszy własnych a ekspozycją, w przypadku kontrahentów będących przedsiębiorstwem,
 - c) 0% od różnicy między Funduszami własnymi a ekspozycją w przypadku kontrahentów centralnych (CCP), Urzędami Skarbowymi oraz Bankami, których pakiet akcji większościowy należy do Skarbu Państwa.
- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko rynkowe – 100% wysokości kapitału utworzonego na ryzyko rynkowe w Filarze I,
- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności określa się jako kwotę stanowiącą iloczyn średniej wartości środków płynnych brakujących do utrzymania wskaźnika na poziomie 1.5 i wartości stawki lombardowej NBP stanowiącej bazę oprocentowania kredytów w rachunku bieżącym powiększonej o marżę banków, którą przyjęto na poziomie 1.5%,
- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne – 60% wysokości kapitału utworzonego na ryzyko operacyjne w I Filarze,
- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko reputacji 90 tys. zł.
- wysokość kapitału wewnętrznego na ryzyko biznesowe przyjmuje się jako iloczyn dwóch składników:
 - a) współczynnika narzutu w wysokości 10% oraz
 - b) większej z dwóch wartości:
 - różnica między skumulowanym wynikiem netto planowanym a osiągniętym
 - wartość zero.

Struktura Kapitału Wewnętrznego na dzień 31.12.2016 r.		
Tytuł	Wartość	udział w KW w %
Kapitał Wewnętrzny (KW)	1 316 121.89 zł	100.00%
w tym:		
ryzyko kredytowe	460 594.30 zł	35.00%
ryzyko koncentracji zaangażowania	18 330.14 zł	1.39%
ryzyko rynkowe	34 275.11 zł	2.60%
ryzyko płynności	30 419.93 zł	2.31%
ryzyko operacyjne	556 419.64 zł	42.28%
ryzyko reputacji	90 000.00 zł	6.84%
ryzyko biznesowe	126 082.77 zł	9.58%



Testowanie adekwatności kapitałowej odbywa się na dwóch płaszczyznach:

- wymogów regulacyjnych wynikających z Filara I - gdzie wysokość funduszy własnych określa Rozporządzenie CRR,
- opracowanych formuł w Filarze II - gdzie wysokość kapitału wewnętrznego opiera się na formułach określonych w Rozporządzeniu CRR lub inny sposób określony uchwałą Zarządu PDM.

Zgodnie z obowiązującą polityką PDM w zakresie zarządzania kapitałem w przeprowadzaniu testowania adekwatności kapitałowej jest obliczana wysokość nadwyżki, która w sposób bezpieczny może zapewnić realizację celów biznesowych.

Proces ICAAP, w tym testowania adekwatności kapitałowej odbywa się codziennie. Ponadto podlega regularnym przeglądom oraz poddawany jest ocenie w ramach niezależnych przeglądów.

RYZIKO KREDYTOWE

PDM definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko poniesienia przez PDM straty z tytułu niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej klienta/kontrahenta zagrażającej wykonaniu zobowiązania. W ramach ryzyka kredytowego PDM wyróżnia ryzyko koncentracji oraz ryzyko kontrahenta. PDM wyliczając kapitał z tytułu ryzyka kredytowego, każdą ekspozycję zalicza do jednej z szesnastu klas ekspozycji zgodnie z art.107 rozporządzenia CRR.

Do należności przeterminowanych zaliczamy ekspozycje nieuregulowane, których termin płatności upłynął. Rozróżniamy należności przeterminowane co do czasu przekroczenia terminu, jak i stopnia prawdopodobieństwa ich zapłaty. Na dzień 31.12.2016 roku PDM nie odnotował należności przeterminowanych.

PDM nie korzystał w roku obrotowym 2016 z usług instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych. PDM nie stosował technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

W strukturze geograficznej ekspozycji w ryzyku kredytowym PDM posiada tylko ekspozycje krajowe.

Ekspozycja PDM na ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kredytowe kontrahenta) wynika głównie z tytułu przechowywania środków pieniężnych własnych i klientów na rachunkach bankowych oraz przechowywania środków w IRGIT, który posiada status przedsiębiorstwa.

PDM zarządza i ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- 1) 100% pokrycie zleceń klientów, realizacja ich jest objęta blokadą środków pieniężnych Klienta na jego rachunku inwestycyjnym.
- 2) Przechowywanie środków w banku, którego standing finansowy jest analizowany co roku. W przypadku pozyskania informacji o istotnym pogorszeniu się standingu finansowego danego banku Zarząd na wniosek specjalisty ds. ryzyka podejmuje decyzję o przeniesieniu środków do innego banku.
- 3) Tworzenie narzutu kapitałowego (w obu filarach) wg zasad opisanych w Rozporządzeniu CRR.

KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM METODĄ STANDARDOWĄ

PDM wlicza kapitał z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową.

Każdą ekspozycję zalicza do jednej z szesnastu klas ekspozycji zgodnie z art. 112 Rozporządzenia CRR do jednej z dziesięciu ekspozycji.

Struktura ekspozycji według terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji									
Lp.	Klasa aktywów	Kwoty zapadalności w okresach zapadalności				Wartość ekspozycji	Waga ryzyka	Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	Wartość wymogu z tytułu ryzyka kredytowego (8%* RWA)
		(w miesiącach)							
		...<1 m-c	1 m-c - 3 m-ce	3 m-ce < ...	nieokreślonym terminie				
1	Ekspozycja w obec rządów i banków centralnych	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Ekspozycje w obec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Ekspozycje w obec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00
4	Ekspozycje w obec wielostronnych banków rozwoju	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5	Ekspozycje w obec organizacji międzynarodowych	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Ekspozycje w obec instytucji	1 781 043.49	0.00	0.00	5 075 634.31	6 856 677.80	20.00%	1 371 335.56	1 371 335.56
					880.00	880.00	0.00%	0.00	0.00
7	Ekspozycje w obec przedsiębiorców	2 927 010.58	0.00	0.00	0.00	2 927 010.58	100.00%	2 927 010.58	2 927 010.58
8	Ekspozycje detaliczne	1 221 061.82	0.00	0.00	0.00	1 221 061.82	100.00%	1 221 061.82	1 221 061.82
9	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Ekspozycje przeterminowane	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Ekspozycje należące do kategorii w wysokiego ryzyka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Ekspozycje należące do kategorii w wysokiego ryzyka	0	0	0	0	0	0.00%	0	0
12	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0.00%	0	0
13	Pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0	0	0	0.00%	0	0
14	Ekspozycje krótkoterminowe w obec instytucji i przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0.00%	0	0
15	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach w spółnego inwestowania	0	0	0	0	0	0.00%	0	0
16	Inne ekspozycje		0	0	238 528.14	238 528.14	100.00%	238528.14	238528.14
					0.00	0.00	250.00%	0	0

RYZIKO OPERACYJNE

Kapitał na pokrycie ryzyka operacyjnego w filarze II przyjmuje się w wysokości 60% wymogu z tytułu stałych kosztów pośrednich, który jest obliczany zgodnie z Artykułami 96-99 Rozporządzenia CRR.

RYZIKO RYNKOWE

W ramach ryzyka rynkowego PDM wyróżnia tylko ryzyko stopy procentowej. Kapitał na pokrycie ryzyka stopy procentowej w filarze II PDM oblicza jako 0.5% wartości wszystkich środków utrzymywanych w PDM przez klientów.

INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU NIEHANDLOWYM

Na dzień 31.12.2016 roku PDM nie posiadał instrumentów kapitałowych.

DŹWIGNIA FINANSOWA

PDM nie stosował dźwigni finansowej – zgodnie z Rozporządzeniem CRR podlega wyłączeniu w tym zakresie.

INFORMACJE O POLITYCE WYNAGRODZEŃ

Sposób opracowania, zatwierdzania, wdrażania i aktualizacji Polityki

Niniejsza Polityka ma na celu wspierać prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem eliminując zachowania prowadzące do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza poziom akceptowany przez PDM, wspierać realizację strategii prowadzenia działalności PDM oraz zapobieganie możliwym konfliktom interesów. Polityka uwzględnia wielkość PDM, ryzyko związane z jego działalnością, wewnętrzną organizację, a także zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez PDM.

Polityka wynagrodzeń w Polskim Domu Maklerskim S.A. (dalej Polityka) została opracowana i wprowadzona przez Zarząd PDM oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą PDM w 2017r..

Polityka uwzględnia wielkość PDM, ryzyko związane z jego działalnością, wewnętrzną organizację, a także zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez PDM. PDM jest małym przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz.U. z 2016 r., poz. 1829, 1948, 1997 i 2255 oraz 2017 r. poz. 460 i 819).

W związku z postanowieniem art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie tj. biorąc pod uwagę definicję znaczącego domu maklerskiego oraz po przeanalizowaniu wielkości, struktury organizacyjnej, charakteru, zakresu i złożoności działalności prowadzonej przez PDM, nie ustanowiono w nim komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania obejmują wyodrębnione kryteria:

- zasadniczego wynagrodzenia stałego, ustalonego na podstawie oceny rynkowej dla danego stanowiska pracy,
- wynagrodzenia zmiennego, ustalonego odmiennie dla poszczególnych grup pracowników, którego poziom odzwierciedla dostosowane do ryzyka, wyniki PDM, a także osiągnięte indywidualne wyniki pracy.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami w 2016 roku Inspektor Nadzoru dokonał przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń za 2016 rok. Raport z przeglądu Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej PDM.

Zarząd PDM jest odpowiedzialny za aktualizację Polityki. Każda zmiana Polityki podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą PDM.

Kryteria i sposób kształtowania zmiennych składników wynagrodzenia

Podstawą do określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby objętej Polityką i danej jednostki organizacyjnej w odniesieniu do ogólnych wyników biznesowych PDM z uwzględnieniem danych z ostatnich trzech lat obrotowych. W przypadku osób zatrudnionych krócej niż trzy lata – w ocenie brane są pod uwagę dane od momentu nawiązania stosunku pracy. Wyniki finansowe PDM przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają poziom ryzyka ponoszonego przez PDM, koszt kapitału i ograniczenia płynności.

Wysokość wynagrodzenia, częstotliwość wypłaty oraz kryteria oceny określone są w indywidualnych umowach o pracę oraz w wewnętrznych regulaminach premiowych/wynagradzania.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na część stałą i zmienną. Relacja wynagrodzenia zmiennego do stałego, została ustalona tak, aby zachęcać do dbałości o długookresowy i stabilny rozwój PDM. Ponadto wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część całkowitego wynagrodzenia, aby było możliwe prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie wysokości tych składników lub ich niewypłacanie.

Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest w gotówce.

W przypadku osób pełniących funkcje związane z zarządzaniem ryzykiem, kontrolą wewnętrzną i badaniem zgodności działalności PDM z prawem są wynagradzane wyłącznie za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Ich wynagrodzenie zmienne nie jest uzależnione od poziomu wynagrodzenia zmiennego osiąganego przez osoby przez nich kontrolowane.

W przypadku osób objętych Polityką nie wchodzących w skład Zarządu PDM decyzje dotyczące poszczególnych składników wynagrodzenia oraz innych parametrów, w tym określonych Polityką są podejmowane przez Zarząd PDM.

W przypadku osób objętych Polityką wchodzących w skład Zarządu PDM decyzje dotyczące poszczególnych składników wynagrodzenia oraz innych parametrów określonych Polityką są podejmowane przez Radę Nadzorczą PDM.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od spełnienia poniższych warunków:

- osiągnięcia celu finansowego PDM
- pozytywna ocena efektów pracy danej osoby objętej Polityką
- pozytywnej oceny efektów danej jednostki organizacyjnej objętej Polityką

z zastrzeżeniem, że wysokość zmiennych składników wynagrodzenia może być zmniejszana, a ich wypłata wstrzymywana w sytuacji wykazywania trwałej straty bilansowej.

W przypadku, gdy PDM w poprzednim roku obrotowym wykazał stratę lub wynik finansowy za poprzedni rok obrotowy znacząco odbiegał na niekorzyść od przyjętego planu finansowego, Zarząd PDM lub Rada Nadzorcza PDM mogą wstrzymać lub pomniejszyć niewypłaconą Pracownikowi część zmiennego składnika wynagrodzenia.

Osiągnięte wyniki, które stanowią podstawę otrzymania przez każdą osobę instrumentów upoważniających do nabycia lub objęcia akcji PDM lub instrumentów finansowych, których wartość jest powiązana z sytuacją finansową PDM – nie dotyczy

Wysokość wynagrodzeń za 2016r. w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń oraz formy wypłaty w PDM przedstawia poniższa tabela:

	Liczba osób	Wysokość wynagrodzeń brutto za 2016 r. (w zł)			
		Wynagrodzenie ogółem	Stale składniki wynagrodzenia	Zmienne składniki wynagrodzenia	Forma wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia
Osoby wchodzące w skład Zarządu PDM	3*	438 857,09	438 857,09	10 000	forma pieniężna
Osoby pełniące funkcje kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem	3	324 506,39	324 506,39	3 000	forma pieniężna
Pozostałe osoby pełniące funkcje kierownicze	5	262 364,44	262 364,44	0	forma pieniężna

* W 2016 roku skład osobowy Zarządu ulegał zmianie. Podane kwoty obejmują wynagrodzenia wszystkich osób pełniących w tym roku funkcję w Zarządzie Spółki. Na dzień 31.12.2016 roku skład Zarządu liczył 3 osoby.

Wysokość przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń za 2016r., które nie zostały wypłacone w całości lub części w PDM prezentuje poniższa tabela:

	Łącznie	Przyznane zmienne składniki wynagrodzeń brutto w 2016r. (w zł)			Kwota wypłacona w związku z rozpoczęciem lub zakończeniem wykonywania pracy
		Wysokość przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń, które nie zostały wypłacone w całości lub części			
		Kwota wypłacona	Kwota niewypłacona	Kwota obniżona w związku z korektą wyników	
Osoby wchodzące w skład Zarządu PDM	3*	10 000	0	0	0
Osoby pełniące funkcje kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem	3	3 000	0	0	0
Pozostałe osoby pełniące funkcje kierownicze	5	0	0	0	0

* W 2016 roku skład osobowy Zarządu ulegał zmianie. Podane kwoty obejmują wynagrodzenia wszystkich osób pełniących w tym roku funkcję w Zarządzie Spółki. Na dzień 31.12.2016 roku skład Zarządu liczył 3 osoby.

INFORMACJE DODATKOWE

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

Do dnia publikacji niniejszego ujawnienia, PDM nie posiadał pomiotów 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 2016, PDM osiągnął stopę zwrotu z aktywów (obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej) w wysokości -16,81%.

Informacje, o których mowa w art. 103 ust 1-1h Ustawy

W skład Zarządu PDM wchodzi osoby posiadające wiedzę, kompetencje i doświadczenia niezbędne do zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności. PDM zapewnia podnoszenie przez członków organów PDM kwalifikacji niezbędnych do należytego wykonania powierzonych obowiązków.

Członkowie Zarządu PDM i Rady Nadzorczej PDM nie są zobligowani do spełnienia ograniczeń, o których mowa w art. 103 Ustawy, z uwagi na fakt, iż PDM nie spełnia wymogów określonych w tym artykule.

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