

Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej RDM Wealth Management S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku

- sporządzona na podstawie zbadanego przez biegłego rewidenta i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy obejmujący okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 roku.

I. Wstęp

Niniejsza informacja stanowi realizację obowiązującej w RDM Wealth Management S.A. *Polityki informacyjnej w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową*, wynikającej z postanowień rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz. U. 2009 Nr 210, poz. 1615, z późniejszymi zmianami).

Informacje zawarte w niniejszym dokumencie dotyczą Spółki RDM Wealth Management S.A. (zwanej dalej „Spółką”) według stanu na 31 grudnia 2013 roku i swoim zakresem obejmują:

- zasady zarządzania ryzykiem,
- kapitały nadzorowane,
- wymogi kapitałowe,
- adekwatność kapitału wewnętrznego.

Spółka podlega zasadom wyliczania całkowitego wymogu kapitałowego określonym w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. 2009 Nr 204, poz. 1571), zwane dalej „rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych Filar I”.

Spółka zobowiązana jest do upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową w ujęciu jednostkowym.

Szczegółowe dane finansowe za 2013 r. wraz z informacjami objaśniającymi przedstawiono w sprawozdaniu finansowym RDM Wealth Management S.A. za rok 2013 r., które jest dostępne w siedzibie Spółki w Warszawie, przy ul. Nowogrodzkiej 47A oraz na stronie internetowej Spółki www.rdmwm.pl.

II. Zarządzanie ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymywanie ryzyka na akceptowalnym przez Spółkę poziomie w relacji do dochodu i charakteru prowadzonej działalności.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie, jak również podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

Strategia zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie, że metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i redukcji ryzyka są adekwatne do przyjętego przez RDM Wealth

Management S.A. apetytu na ryzyko oraz że wszystkie istotne rodzaje ryzyka, na które Spółka jest narażona są identyfikowane przed podjęciem decyzji biznesowej oraz są uwzględniane przy podejmowaniu decyzji biznesowych.

W celu identyfikacji i pomiaru podejmowanego ryzyka, a także dla regularnego ustalania odpowiednich limitów odzwierciedlających poziom akceptacji ryzyka, Spółka opracowuje i na bieżąco modyfikuje polityki oraz procedury zarządzania ryzykiem, uwzględniając zarówno zmiany w otoczeniu rynkowym, jak i prawnym.

Spółka na bieżąco dba o zapewnienie kompleksowej, poprawnej i aktualnej informacji o ryzyku tak, aby decyzje biznesowe były podejmowane z pełną świadomością ryzyk, jakie ze sobą niosą.

Funkcje określenia metod pomiaru, monitoringu i kontroli ryzyka realizowane są przez niezależne od biznesu stanowisko Inspektora Nadzoru stanowiące wsparcie w ocenie działań biznesowych na każdym ich etapie.

W proces zarządzania ryzykiem w RDM Wealth Management S.A. zaangażowane są główne organy Spółki - Zarząd i Rada Nadzorcza, jednostki biznesowe Spółki oraz Inspektor Nadzoru jako samodzielne stanowisko odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyka oraz sprawujące niezależne funkcje kontrolne.

W celu kontroli ryzyka w działalności Spółki Zarząd codziennie monitoruje stopień realizacji poszczególnych limitów ryzyka w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej.

Zatwierdzanie regulaminu zarządzania ryzykiem oraz procedur wewnętrznych dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, pozostaje w kompetencji Rady Nadzorczej.

Metody i procedury identyfikacji, pomiaru i monitorowania kontroli ryzyka występującego w działalności Spółki podlegają regularnej (co najmniej raz w roku) weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka działalności prowadzonej przez Spółkę i otoczenia gospodarczego, w którym działa Spółka. Weryfikacji tej dokonuje Zarząd Spółki.

Badanie i ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania kapitałowego dokonywane jest przez komórkę audytu wewnętrznego Spółki. Audytor wewnętrzny co najmniej raz w roku przekazuje Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi pisemne sprawozdanie z funkcjonowania tego systemu.

Z uwagi na charakter prowadzonej w 2013 roku działalności ryzyko operacyjne oraz ryzyko kredytowe Spółka traktowała jako zawsze istotne.

W celu minimalizacji i eliminacji niektórych rodzajów ryzyka w prowadzonej przez siebie działalności Spółka stosuje poniższe zasady:

- 1) nie udziela pożyczek,
- 2) środki własne Spółki są przechowywane w ramach portfela niehandlowego na rachunkach bieżących lub inwestowane w:
 - lokaty w złotych polskich zakładane w bankach krajowych na okresy nie dłuższe niż 3 miesiące,
 - papiery dłużne Skarbu Państwa o terminie zapadalności, liczonym od daty ich zakupu, nie dłuższym niż 12 miesięcy,
- 3) nie prowadzi portfela handlowego i nie przeprowadza na nim operacji,
- 4) prowadzi działalność określoną w przepisach jako działalność w skali nieznaczącej.

Zarząd na bieżąco monitoruje skuteczność powyższych zasad minimalizacji i eliminacji ryzyk w działalności Spółki.

III. Kapitały nadzorowane

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Spółka utrzymuje kapitały nadzorowane na poziomie dostosowanym do rozmiaru prowadzonej działalności.

Zgodnie z zasadami przedstawionymi w załączniku nr 12 do rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych Filar I, Spółka oblicza kapitały nadzorowane jako sumę: kapitałów podstawowych, kapitałów uzupełniających II kategorii i kapitałów uzupełniających III kategorii. Ze względu jednak na brak portfela handlowego Spółka nie posiada kapitałów uzupełniających III kategorii i wykazuje je jako wartość zerową.

Kapitał zakładowy Spółki na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił 2.750.000,00 zł i obejmował:

- 500.000 akcji imiennych zwykłych serii A,
- 600.000 akcji imiennych zwykłych serii B,
- 500.000 akcji imiennych zwykłych serii C,
- 175.000 akcji imiennych zwykłych serii D,
- 75.000 akcji imiennych zwykłych serii E,
- 400.000 akcji imiennych zwykłych serii F,
- 200.000 akcji imiennych zwykłych serii G,
- 300.000 akcji imiennych zwykłych serii H.

Wartość nominalna 1 akcji wynosi 1 zł. Kapitał zakładowy został w całości opłacony.

Na dzień 31 grudnia 2013 r. struktura kapitałów nadzorowanych prezentowała się następująco:

Tabela 1 Zestawienie kapitałów nadzorowanych – stan na dzień 31.12.2013r.

Wartość w zł

I. Kapitały podstawowe		499 347,48
1. Kapitały zasadnicze		2 750 000,00
1.1. Kapitał (fundusz) zakładowy wpłacony i zarejestrowany, z wyłączeniem akcji uprzywilejowanych w zakresie dywidendy		2 750 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) zapasowy		0
1.3. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe		0
1.4. Pomniejszenia kapitałów zasadniczych zgodnie z § 2 ust. 6 załącznika nr 12		0
2. Dodatkowe pozycje kapitałów podstawowych		0
2.1. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych		0
2.2. Zysk w trakcie zatwierdzania		0
2.3. Zysk netto (z bieżącej działalności)		0
3. Pozycje pomniejszające kapitały podstawowe		2 250 652,52
3.1. Akcje własne		0
3.2. Wartość firmy		0
3.3. Pozostałe wartości niematerialne i prawne		0
3.4. Niepokryta strata z lat ubiegłych		1 714 320,17
3.5. Strata w trakcie zatwierdzania		0
3.6. Strata netto (z bieżącej działalności)		536 332,35
3.7. Strata, o której mowa w § 15 ust. 1 rozporządzenia		0
3.8. Inne pomniejszenia kapitałów podstawowych		0
3.8.1. Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń (50% wartości)		0
3.8.2. Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczane do ich kapitałów własnych (50% wartości)		0

3.8.3. Pomniejszenia wynikające z § 2 ust. 4 załącznika 12 (50% wartości)	0
3.8.4. Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych (50% wartości)	0
3.9. Pomniejszenie wynikające z § 7 ust. 3 załącznika 12	0
II. Kapitały uzupełniające II kategorii	0
1. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0
2. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat	0
2.1. Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających II kategorii	0
3. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieoznaczonym terminie wymagalności oraz innych instrumentów finansowych o nieoznaczonym terminie wymagalności	0
4. Dodatkowe pozycje wynikające a aktualizacji wartości i rezerw zgodnie z § 6 załącznika 12	0
5. Pozycje pomniejszające kapitały uzupełniające II kategorii	0
5.1. Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń (50% wartości)	0
5.2. Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczane do ich kapitałów własnych (50% wartości)	0
5.3. Pomniejszenia wynikające z § 2 ust. 4 załącznika 12 (50% wartości)	0
5.4. Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych (50% wartości)	0
6. Wysokość kapitałów uzupełniających II kategorii uwzględnianych w poziomie nadzorowanych kapitałów	0
III. Kapitały uzupełniające III kategorii	0
1. Zysk rynkowy	0
2. Strata na operacjach zaliczonych do portfela niehandlowego	0
3. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata	0
3.1 Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających III kategorii	0
4. Wysokość kapitałów III kategorii uwzględniona w poziomie nadzorowanych kapitałów	0
Razem poziom nadzorowanych kapitałów:	499 347,48

Na pozycje pomniejszające kapitały podstawowe złożyły się ujemne wyniki działalności prowadzonej w latach 2010 - 2013, zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Spółki, które zostaną pokryte z zysków lat przyszłych. W 2013 roku Spółka wykazała stratę w wysokości 536.332,35 zł.

W myśl założeń przyjętych planów kapitałowych działalność Spółki była i jest nadal finansowana z jej kapitałów własnych.

Poziom nadzorowanych kapitałów na koniec 2013 roku wyniósł 499.347,48 zł. W ciągu całego roku 2013 pozostawał on wyższy zarówno od całkowitego wymogu kapitałowego, jak i od kapitału wewnętrznego.

IV. Wymogi kapitałowe

Zgodnie z § 3 ust. 3 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych Filar I Spółka jest zobowiązana do utrzymywania nadzorowanych kapitałów na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) całkowity wymóg kapitałowy,

- 2) oszacowana przez Spółkę kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka aktualnie występujących i mogących wystąpić w przyszłości w ramach prowadzonej działalności, zwana kapitałem wewnętrznym.

Całkowity wymóg kapitałowy

Całkowity wymóg kapitałowy był ustalany z wykorzystaniem metody kosztów stałych, opisanej w załączniku nr 14 do rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych Filar I, w związku z czym, zgodnie z obowiązującymi przepisami, przy ustalaniu jego wysokości pod uwagę nie był brany wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego. Wymóg ten był natomiast uwzględniony przy ustalaniu wysokości kapitału wewnętrznego, a przy jego obliczaniu Spółka korzystała z metody podstawowego wskaźnika.

Skala prowadzonej przez Spółkę działalności pozostawała w 2013 roku nieznacząca.

Kwota całkowitego wymogu kapitałowego pokrywała się z kwotą wymogu kapitałowego z tytułu kosztów stałych i wynosiła 201.510,86 zł.

Z uwagi na rodzaj i specyfikę działalności Spółka nie posiada ekspozycji skutkujących powstaniem ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. wartość każdego z łącznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka: rynkowego, cen towarów, walutowego oraz przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań wynosiła 0,00 zł.

W okresie sprawozdawczym nie stwierdzono występowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej.

Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu ww. rodzajów ryzyka przedstawia poniższa tabela.

Tabela 2. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2013 r.

	Wartość w zł
CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY (wartość)	201 510,86
1. Ryzyko rynkowe	0
1.1. Ryzyko cen instrumentów kapitałowych	0
1.2. Ryzyko cen towarów	0
1.3. Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	0
1.4. Ryzyko ogólne stóp procentowych	0
1.5. Ryzyko cen tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0
1.6. Ryzyko walutowe	0
2. Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	0
3. Ryzyko operacyjne	0
4. Ryzyko kredytowe	45 875,29
5. Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań	0
6. Wymóg kapitałowy z tytułu kosztów stałych	201 510,86

Kapitał wewnętrzny

Na potrzeby pokrycia potencjalnych ryzyk Spółka utrzymywała w 2013 roku kapitał wewnętrzny na poziomie równym sumie wymogów kapitałowych z tytułu:

- ryzyka operacyjnego,
- ryzyka kredytowego,
- ryzyka płynności,
- ryzyka wyniku finansowego,

- ryzyka utraty reputacji, biznesowego i strategicznego (szacowanych jako narzut w wysokości 5% poziomu nadzorowanych kapitałów),
- ryzyk niewyodrębnionych (szacowanych jako narzut w wysokości 5% poziomu nadzorowanych kapitałów).

W celu ustalenia wysokości kapitału wewnętrznego uwzględniane były ryzyka istotne.

Z uwagi na charakter prowadzonej w 2013 roku działalności jako zawsze istotne Spółka traktowała następujące rodzaje ryzyka: operacyjne, strategiczne, biznesowe, utraty reputacji, wyniku finansowego i ryzyka niewyodrębnione. Progi istotności dla zidentyfikowanych w działalności Spółki rodzajów ryzyka prezentuje tabela poniżej.

Tabela 3. Progi istotności dla zidentyfikowanych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2013r.

Rodzaj zidentyfikowanego ryzyka	Kryteria istotności ryzyka (KRI)
Ryzyko operacyjne	uznaje się je za istotne (wartość straty ustalana na podstawie zasad określonych w Rozporządzeniu – Filar I)
Ryzyko strategiczne	zawsze uznaje się je za istotne
Ryzyko biznesowe	zawsze uznaje się je za istotne
Ryzyko utraty reputacji	zawsze uznaje się je za istotne
Ryzyka niewyodrębnione	zawsze uznaje się je za istotne
Ryzyko koncentracji zaangażowania	istotne, jeżeli w ciągu 30 ostatnich dni przekroczony został limit koncentracji zaangażowania w wysokości 25% poziomu kapitałów nadzorowanych
Ryzyko kredytowe	istotne, jeżeli wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczony zgodnie z Filarem I jest większy niż 5% poziomu kapitałów nadzorowanych
Ryzyko płynności	istotne jeżeli przynajmniej jedna z następujących miar płynności wykaże poziom niższy niż minimalny: <ul style="list-style-type: none"> • wskaźnik bieżącej płynności – obliczany jako stosunek aktywów obrotowych do zobowiązań bieżących – minimalny poziom 1, • aktywa do dyspozycji – minimalny poziom 200.000 zł.
Ryzyko wyniku finansowego	uznaje się je za istotne, gdy stosunek wartości przychodów (w ujęciu narastającym) do sumy wartości kosztów (w ujęciu narastającym) i podatku (w ujęciu narastającym) wyliczony na koniec miesiąca spadnie poniżej 1.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. kwota kapitału wewnętrznego wynosiła 246.231,68 zł.

Tabela 4. Struktura kapitału wewnętrznego – stan na dzień 31.12.2013r.

	Wartość w zł
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego	66 133,81
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	45 875,29
Wymóg z tytułu ryzyka płynności	0,00
Wymóg z tytułu ryzyka wyniku finansowego	84 287,83
Wymóg z tytułu ryzyka utraty reputacji, biznesowego i strategicznego (narzut w wys. 5% poziomu nadzorowanych kapitałów)	24 967,37
Wymóg z tytułu ryzyk niewyodrębnionych (narzut w wys. 5% poziomu nadzorowanych kapitałów)	24 967,37
KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	Razem: 246 231,68

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego był wyliczany metodą podstawowego wskaźnika jako 15%:

- szacunkowej wartości przychodów z działalności maklerskiej w pierwszym roku działania (2010), określonej w prognozie finansowej opracowanej na etapie ubiegania się o zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności maklerskiej

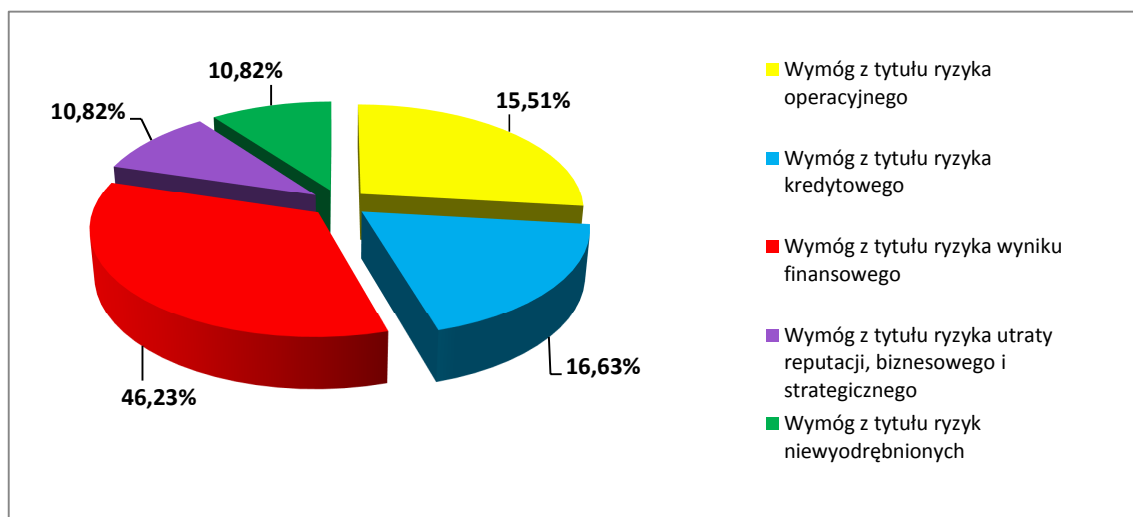
oraz

- rzeczywistej wartości przychodów z działalności maklerskiej w drugim i trzecim roku działania (2011 i 2012).

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego w 2013 roku wynosiła 66.133,81 zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany był na potrzeby Filaru I metodą standardową - z uwzględnieniem bufora w wysokości 8% sumy ekspozycji ważonych ryzykiem, oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji określonych w § 20 ust. 1 załącznika nr 6 do rozporządzenia o wymogach kapitałowych. Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. kwota tego wymogu wynosiła 45.875,29 zł. Z uwagi na fakt, że kwota ta przekraczała wyznaczony wewnętrznie przez Spółkę próg istotności, tzn. wartość 5% poziomu nadzorowanych kapitałów, wymóg ten został uwzględniony w wyliczeniu kapitału wewnętrznego.

W strukturze kapitału wewnętrznego pozycją dominującą był wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego.



Adekwatność kapitałowa

Na dzień 31 grudnia 2013 r. relacja poziomu kapitałów nadzorowanych do całkowitego wymogu kapitałowego i kapitału wewnętrznego kształtowała się w Spółce na bezpiecznym poziomie i spełniała wymogi zawarte w obowiązujących regulacjach zewnętrznych.

Kapitały nadzorowane w kwocie 499.347,48 zł stanowiły 247,80% całkowitego wymogu kapitałowego (w wys. 201.510,86 zł) oraz 202.80% kapitału wewnętrznego (w wys. 246.231,68 zł).

Ryzyko kredytowe – struktura ekspozycji

Wyliczając kapitał z tytułu ryzyka kredytowego Spółka zalicza każdą ekspozycję do jednej z klas ekspozycji zgodnie z § 20 ust. 1 załącznika nr 6 do rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych Filaru I.

Strukturę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy ekspozycji przedstawia tabela nr 5.

Tabela 5. Struktura wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stan na dzień 31.12.2013 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji (zł)	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego
1	ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	117 124,63 ★	0	0
2	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0	0	0

3	ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	0	0	0
4	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6	ekspozycje wobec instytucji	39 949,37	7 989,87	639,19
7	ekspozycje wobec przedsiębiorców	310 853,33	310 853,33	24 868,27
8	ekspozycje detaliczne	181 985,52	136 489,14	10 919,13
9	ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0	0	0
10	ekspozycje przeterminowane	0	0	0
11	ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	0	0	0
12	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0
13	ekspozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
14	ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0	0	0
15	ekspozycje z tytułu tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0	0	0
16	inne ekspozycje	118 550,94	118 108,76	9 448,70
Ekspozycje razem		768 463,79	573 441,10	45 875,29

★ Ekspozycje wobec Skarbu Państwa, dla których waga ryzyka wynosi 0%, stanowiące wartość kapitału własnego Spółki ulokowanego w dłużnych papierach wartościowych SP o terminie zapadalności do 12 miesięcy oraz należności z tytułu zwrotu podatku VAT.

Łączna kwota ekspozycji bez uwzględniania efektu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 768.463,79 zł.

Łączna kwota należności według wyceny na dzień bilansowy zgodnie ustawą o rachunkowości wyniosła 495.568,40 zł.

Strukturę geograficzną i branżową (wg typu kontrahenta) ekspozycji prezentuje tabela nr 6.

Tabela 6. Ekspozycje - struktura geograficzna i branżowa

Branża / typ kontrahenta	Wartość ekspozycji (zł)	Lokalizacja
Instytucje (banki)	39 949,37	Polska, M. St. Warszawa
Przedsiębiorcy, w tym:	310 853,33	Polska, M. St. Warszawa
✓ ubezpieczyciele:	4 311,39	Polska, M. St. Warszawa
✓ podmiot wynajmujący lokal biurowy	16.530,40	Polska, M. St. Warszawa
✓ inni kontrahenci	285 558,56	Polska
	4 452,98	Cypr
Pozostali kontrahenci (detaliczni)	181 985,52	Polska
Inne ekspozycje, w tym:	235 675,57	Polska, M. St. Warszawa
✓ instrumenty dłużne Skarbu Państwa	105 862,20	Polska, M. St. Warszawa
✓ należności od Urzędu Skarbowego (zwrot podatku VAT)	11 262,43	Polska, M. St. Warszawa
✓ rzeczowe aktywa trwałe	116 887,27	Polska, M. St. Warszawa
✓ długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 221,49	Polska, M. St. Warszawa
✓ inne ekspozycje (środki w kasie)	442,18	Polska, M. St. Warszawa
RAZEM:	768 463,79	

Strukturę ekspozycji według terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z wyszczególnieniem istotnych pozycji prezentuje tabela nr 7.

Tabela 7. Struktura ekspozycji według terminów zapadalności

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji (zł)	Termin
ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	117 124,63	krótkoterminowe
ekspozycje wobec instytucji	39 949,37	krótkoterminowe
ekspozycje wobec przedsiębiorców	310 853,33	krótkoterminowe
ekspozycje detaliczne	181 985,52	krótkoterminowe
inne ekspozycje (środki w kasie)	442,18	krótkoterminowe
ekspozycje wobec przedsiębiorców	16.530,40	długoterminowe
inne ekspozycje (rzeczowe aktywa trwałe i długoterminowe rozliczenia międzyokresowe)	118 108,76	długoterminowe
RAZEM:	768 463,79	

Spółka uznaje ekspozycję za przeterminowaną, jeżeli od terminu płatności upłynęło 90 dni, a kwota ekspozycji wynosi co najmniej 500 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 3.000 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji.

W roku 2013 nie dokonywano odpisów z tytułu trwałej utraty wartości oraz nie tworzono z tego tytułu żadnej rezerwy. Nie korzystano również z ocen wiarygodności kredytowej sporządzanych przez zewnętrzne podmioty ani nie stosowano technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

W zakresie dotyczącym metod ustalania korekt wyceny i wyliczanych rezerw Spółka nie zawierała operacji zaliczanych do portfela handlowego, w związku z czym postanowienia §15 rozporządzenia o wymogach kapitałowych Filar I nie miały zastosowania.

Spółka w okresie sprawozdawczym nie posiadała instrumentów kapitałowych w portfelu niehandlowym.

V. Polityka wynagrodzeń

Spółka nie stosuje polityki zmiennych składników wynagrodzeń, o której mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową, gdyż wynagrodzenia wszystkich osób zajmujących w Spółce stanowiska kierownicze są stałe.

Sporządziła:
Grażyna Kopacz – Inspektor Nadzoru