

Polityka informacyjna w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową

Historia dokumentu:

Numer Uchwały	Z dnia	Data wejścia w życie	W sprawie:	Data odwołania/zmiany	Numer Uchwały zmieniającej
13/2012	2012-06-26	2012-06-26	wprowadzenia w życie "Polityki informacyjnej w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową" Obowiązującej w Analizy Online Asset Management S.A.	2012-09-26	22/2012
22/2012	2012-09-25	2012-09-25	wprowadzenia w życie " Polityki informacyjnej w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową" obowiązującej w RDM Wealth Management S.A.	2015-03-31	12/2015
12/2015	2015-03-31	2015-03-31	wprowadzenia zmian w „Polityce informacyjnej w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową”	2017-01-26	3/2017
3/2017	2017-01-26	2017-01-26	wprowadzenia zmian w „Polityce informacyjnej w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową”	2018-07-10	28/2018
28/2018	2018-07-10	2018-07-10	aktualizacji „Polityki informacyjnej w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową”		

I. Definicje

Spółka	RDM Wealth Management S.A.
Polityka informacyjna	niniejsza „ <i>Polityka informacyjna w zakresie upowszechniania danych związanych z adekwatnością kapitałową</i> ”;
Polityka wynagrodzeń	„ <i>Polityka wynagrodzeń w RDM Wealth Management S.A.</i> ”, tj. polityka w zakresie wynagrodzeń, o której mowa w art. 450 Rozporządzenia CRR oraz w rozdziale 6 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim;
Rozporządzenie CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. EBA), którego zadaniem m.in. jest przygotowywanie i wydawanie wiążących standardów technicznych i wytycznych dla instytucji finansowych.

II. Wstęp

1. „*Polityka informacyjna w zakresie upowszechniania danych związanych z adekwatnością kapitałową*” stanowi dokument regulujący zasady i sposób upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową Spółki zgodnie z:
 - 1) wymogami przepisów części ósmej, tytułu II Rozporządzenia CRR,
 - 2) standardami technicznymi i wytycznymi EUNB.
2. Polityka informacyjna określa:
 - 1) miejsce upowszechniania informacji,
 - 2) częstotliwość ujawniania informacji,
 - 3) zasady weryfikacji i zatwierdzania ujawnianych informacji,
 - 4) zasady przeglądu polityki informacyjnej,
 - 5) zakres upowszechnianych informacji.
3. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Spółki zostały po raz pierwszy upowszechnione w 2011 roku.
4. Spółka upowszechnia informacje związane z adekwatnością kapitałową w ujęciu jednostkowym.
5. Informacje upowszechniane są w języku polskim.

III. Miejsce upowszechniania informacji

1. Spółka upowszechnia informacje przez podanie ich do publicznej wiadomości na stronie internetowej Spółki: www.rdmwm.pl.
2. Spółka może nie upowszechniać określonej informacji, o której mowa w niniejszym dokumencie, jeżeli informacja ta zawiera elementy, których ujawnienie może mieć

niekorzystny wpływ na pozycję Spółki na właściwym rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów lub stanowi tajemnicę prawnie chronioną. W takim jednak przypadku Spółka jest zobowiązana do podania powodu nieujawnienia informacji.

3. Spółka może nie upowszechniać określonej informacji, jeżeli informacje te zostały podane do publicznej wiadomości na podstawie innych ustaw; w takim jednak przypadku Spółka jest zobowiązana do wskazania miejsca ich upowszechnienia.
4. Jeżeli informacja jest ujawniana za pośrednictwem więcej niż jednego środka przekazu, w każdym z nich umieszcza się odnośnik do informacji ujawnionej za pośrednictwem tych pozostałych środków przekazu.
5. Równoważne ujawnienia informacji, których Spółka ewentualnie dokonuje w celu spełnienia wymogów na podstawie przepisów o rachunkowości, wymogów dotyczących spółek giełdowych lub innych, mogą zostać uznane za spełniające wymogi VIII części Rozporządzenia CRR. Jeśli ujawnienia te nie są częścią sprawozdań finansowych, Spółka jest zobowiązana do wskazania w swoich sprawozdaniach finansowych w jednoznaczny sposób, gdzie można je znaleźć.

IV. Częstotliwość upowszechniania informacji

1. Spółka publikuje informacje, o których mowa w niniejszym dokumencie co najmniej raz w roku.
2. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem upowszechniania sprawozdań finansowych, nie później niż w terminie do 30 dni od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Spółki przez Walne Zgromadzenie.
3. Spółka ustala, czy konieczne jest ujawnianie niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz do roku, biorąc pod uwagę specyfikę prowadzonej przez nią działalności gospodarczej, tj. skalę działania, zakres działalności, ewentualną obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różne sektory finansowe, a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz w systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych. Dokonując takiego ustalenia, uwzględnia się przede wszystkim ewentualną potrzebę częstszego ujawniania informacji określonych w art. 437 i w art. 438 lit. c)–f) Rozporządzenia CRR oraz informacji na temat ekspozycji na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.

V. Zasady zatwierdzania i weryfikacji upowszechnianych informacji

Za weryfikację i zatwierdzenie upowszechnianych informacji, które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości, odpowiedzialny jest Zarząd Spółki.

VI. Zasady weryfikacji Polityki informacyjnej

1. Zarząd Spółki odpowiedzialny jest za weryfikację Polityki informacyjnej.
2. Weryfikacja jest przeprowadzana nie rzadziej niż raz w roku.
3. Weryfikacji podlega w szczególności zakres przekazywanych informacji i jego zgodność z bieżącym profilem i skalą działalności Spółki, jak również z obowiązującymi przepisami prawa.

VII. Zakres upowszechnianych informacji

1. Informacje finansowe:

- 1) roczne sprawozdanie finansowe obejmujące:
 - a) wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
 - b) bilans,
 - c) rachunek zysków i strat,
 - d) zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - e) rachunek przepływów pieniężnych,
 - f) dodatkowe informacje i objaśnienia, w tym noty dotyczące adekwatności kapitałowej,
- 2) opinia biegłego rewidenta.

2. Podstawowe informacje o Spółce

- nazwa i adres firmy,
- numer KRS,
- numer statystyczny REGON,
- numer identyfikacji podatkowej NIP,
- dane dotyczące aktualnie posiadanych przez Spółkę licencji na świadczenie poszczególnych usług maklerskich,
- informacja o sposobie prezentowania danych w ujęciu jednostkowym.

3. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

- 1) Spółka ujawnia swoje cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka. Ujawnione informacje dotyczą:
 - a) strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka;
 - b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
 - c) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
 - d) strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko;
 - e) zatwierdzonego przez Zarząd Spółki oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Spółce, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji;
 - f) zatwierdzonego przez Zarząd Spółki zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka instytucji związany ze strategią działalności, przy czym przedmiotowe oświadczenie powinno zawierać kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Spółkę, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko (apetyt na ryzyko) określoną przez Zarząd.
- 2) W odniesieniu do zasad zarządzania Spółka ujawnia następujące informacje wraz z regularnymi, przynajmniej corocznymi aktualizacjami:
 - a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Zarządu;
 - b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków Zarządu oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;

- c) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
- d) utworzenie (bądź nie) przez Spółkę oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;
- e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu Spółki.

4. Fundusze własne

W odniesieniu do funduszy własnych Spółka ujawnia następujące informacje:

- a) 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 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do funduszy własnych Spółki oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Spółki;
- b) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Spółkę;
- c) pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;
- d) oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji:
 - (i) każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35 Rozporządzenia CRR;
 - (ii) każdego odliczenia dokonanego zgodnie z art. 36, 56 oraz 66 Rozporządzenia CRR;
 - (iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR;
- e) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

5. Wymogi kapitałowe

Spółka ujawnia następujące informacje dotyczące przestrzegania przez instytucję wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz w art. 73 dyrektywy 2013/36/UE:

- a) skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań;
- b) na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego – rezultaty stosowanego przez Spółkę wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;
- c) kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe, ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR - 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112;
- d) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);
- e) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 (dotyczące ryzyka operacyjnego) Rozporządzenia CRR oraz ujawnione oddzielnie.

6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Spółka ujawnia informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o których mowa w art. 439 Rozporządzenia CRR.

7. Bufory kapitałowe

Spółka ujawnia następujące informacje dotyczące przestrzegania przez nią wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE:

- a) rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych Spółki mający znaczenie dla obliczania jej bufora antycyklicznego,
- b) kwota właściwego dla Spółki bufora antycyklicznego.

8. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Spółka zamieszcza informację, że nie posiada statusu globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, w związku z czym przedmiotowe wskaźniki jej nie dotyczą.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

- 1) Spółka ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia:
 - a) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości;
 - b) opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;
 - c) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;
 - d) rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;
 - e) rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;
 - f) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;
 - g) w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta – kwotę:
 - (i) ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie;
 - (ii) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;
 - (iii) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym;
 - h) kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym;
 - i) uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie; informacje te obejmują:
 - (i) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe,

- (ii) salda początkowe,
 - (iii) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym,
 - (iv) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe,
 - (v) salda końcowe.
- 2) Korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat ujawnia się oddzielnie.

10. Aktywa wolne od obciążeń

Spółka ujawnia informację o aktywach wolnych od obciążeń zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie standardami technicznymi EUNB.

11. Korzystanie z ECAI

Spółka nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej sporządzanych przez zewnętrzne podmioty.

12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Spółka oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR, w związku z czym ujawnia te wymogi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka, o którym mowa w tych przepisach.

Spółka ujawnia oddzielnie wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

13. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Spółka nie prowadzi portfela handlowego.

14. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

W przypadku ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym Spółka ujawnia następujące informacje:

- a) charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej;
- b) wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Spółki do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Spółkę, z podziałem na poszczególne waluty.

15. Ekspozycje na ryzyko sekurytyzacyjne

Spółka nie posiada takich ekspozycji.

16. Polityka wynagrodzeń

Spółka podaje do publicznej wiadomości:

- a) informacje dotyczące procesu opracowywania, zatwierdzania, wdrażania i aktualizacji obowiązującej Polityki wynagrodzeń.,
- b) informacje dotyczące kryteriów i sposobu kształtowania zmiennych składników wynagrodzeń,
- c) zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia, zgodnie z art. 450 rozporządzenia CRR,
- d) zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób objętych Polityką wynagrodzeń, z podziałem na Członków Zarządu Firmy Inwestycyjnej, osoby związane z zarządzaniem ryzykiem oraz pozostałe kategorie osób objętych Polityką wynagrodzeń.

17. Dźwignia finansowa

Spółka nie stosuje dźwigni finansowej – zgodnie z Rozporządzeniem CRR podlega wyłączeniu w tym zakresie.

18. Metoda IRB

Spółka nie stosuje zaawansowanych metod, w tym metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

19. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

Spółka nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

20. Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Spółka nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru ryzyka operacyjnego.

21. Wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego

Spółka nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.