

Noty dotyczące adekwatności kapitałowej

<p>Cele zgodnie z polityką zarządzania kapitałem:</p>	<p>1. Długoterminowym celem RDM jest utrzymanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym spełnianie wymogów ostrożnościowych i wskaźników kapitałowych określonych w rozporządzeniu CRR i sukcesywne zwiększanie poziomu tych funduszy przy zachowaniu zasad bezpiecznego zarządzania ryzykami zidentyfikowanymi w toku prowadzonej działalności.</p> <p>2. RDM będzie sukcesywnie zwiększał poziom kapitałów własnych do poziomu nie niższego od założonego w planie finansowym RDM.</p> <p>3. W celu podniesienia poziomu funduszy własnych RDM może wykorzystywać w szczególności następujące źródła:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wypracowany dodatni wynik finansowy, 2) podwyższenie kapitału w drodze emisji prywatnej przez akcjonariuszy, 3) podwyższenie kapitału w drodze emisji prywatnej skierowanej do innych inwestorów. <p>4. Preferowanymi źródłami finansowania są: wypracowany dodatni wynik finansowy i podwyższenie kapitałów w drodze emisji prywatnej przez akcjonariuszy RDM.</p>
<p>Podstawa prawna kalkulacji związanych z adekwatnością kapitałową (od 1.1.2014 r. dla domów maklerskich spełniających definicję firmy inwestycyjnej z art. 4 ust. 1 pkt 2 CRR)</p>	<p>Art. 95 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych ("rozporządzenie CRR")</p>
<p>Informacja o przekroczeniach wymogów w zakresie funduszy własnych</p>	<p>1. 30 listopada 2016 roku łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 6,09% - przekroczenie wymogu określonego w art. art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia CRR.</p> <p>2. 31 grudnia 2016 roku współczynnik kapitału Tier I wyniósł 4,70% - przekroczenie wymogu określonego w art.92 ust. 1 lit. b) rozporządzenia CRR.</p>

Informacje uzupełniające:

<p>Metoda szacowania ryzyka kredytowego</p>	<p>Metoda standardowa</p>
<p>Metoda szacowania ryzyka operacyjnego</p>	<p>Metoda wskaźnika bazowego</p>
<p>Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko</p>	<p>Zgodnie z art. 95 ust. 2 rozporządzenia CRR kwotę łącznej ekspozycji na ryzyko stanowi suma ekspozycji z tytułu kosztów stałych pośrednich. Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko (wyliczona w oparciu o zbadane przez biegłego rewidenta roczne sprawozdanie finansowe za 2015 rok) począwszy od marca 2016 r. wynosiła 4 818 903,06 zł.</p>
<p>Duże zaangażowania i limity koncentracji zaangażowania</p>	<p>Zgodnie z art. 388 rozporządzenia CRR Spółka podlega wyłączeniu spod przepisów CRR dotyczących obliczania dużych ekspozycji.</p>
<p>Kapitał wewnętrzny</p>	<p>Średni poziom kapitału wewnętrznego w I półroczu 2016 roku wyniósł 440 797,56 zł. Kapitał wewnętrzny uwzględniał wymogi kapitałowe z tytułu ryzyk uznanych za istotne zgodnie z obowiązującą w tym zakresie procedurą wewnętrzną. Obejmował następujące rodzaje ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1/ operacyjne, 2/ kredytowe, 3/ płynności, 4/ wyniku finansowego, 5/ utraty reputacji, biznesowe i strategiczne (narzut w wys. 5% kapitałów własnych), 6/ niewyodrębnione (narzut w wys. 5% kapitałów własnych). <p>Z dniem 21 czerwca 2016 roku, na podstawie przepisu art. 83a ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.) Spółka zrezygnowała z szacowania kapitału wewnętrznego z uwagi na specyfikę i zakres prowadzonej przez nią działalności.</p>

Dane w ujęciu średniomiesięcznym

Pozycja	2015-12-31	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	2016-12-31
FUNDUSZE WŁASNE	796 978,76	765 729,84	672 333,41	595 164,38	514 021,71	436 714,80	622 737,24	604 875,80	511 664,41	576 870,37	550 819,15	455 773,69	519 086,45	1 026 568,71
KAPITAŁ TIER I	796 978,76	765 729,84	672 333,41	595 164,38	514 021,71	436 714,80	440 919,06	604 875,80	511 664,41	440 506,73	512 723,91	455 773,69	390 515,03	226 568,71
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	796 978,76	765 729,84	672 333,41	595 164,38	514 021,71	436 714,80	440 919,06	604 875,80	511 664,41	440 506,73	512 723,91	455 773,69	390 515,03	226 568,71
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KAPITAŁ TIER II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	181 818,18	0,00	0,00	136 363,64	38 095,24	0,00	128 571,43	3 300 000,00

Dane w ujęciu średniomiesięcznym

	2015-12-31	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	2016-12-31
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	4 416 396,78	4 416 396,78	4 416 396,78	4 433 897,05	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06	4 818 903,06
KWOTA EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	647 233,60	548 924,22	427 584,17	578 062,10	681 458,87	625 565,35	732 531,05	701 516,78	600 273,04	633 252,20	591 714,84	606 306,26	722 419,36	776 551,97
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	3 769 163,18	3 867 472,56	3 988 812,61	3 855 834,95	4 137 444,19	4 193 337,71	4 086 372,02	4 117 386,28	4 218 630,02	4 185 650,87	4 227 188,23	4 212 596,80	4 096 483,70	4 042 351,09
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FUNDUSZE WŁASNE OPARTE NA STAŁYCH KOSZTACH POŚREDNICH	353 311,74	353 311,74	353 311,74	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25	385 512,25
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wartości wymogu z tytułu kosztów stałych	443 667,02	412 418,10	319 021,67	209 652,14	128 509,47	51 202,56	237 225,00	219 363,56	126 152,17	191 358,13	165 306,91	70 261,45	133 574,21	641 056,47

	2015-12-31	2016-12-31
Wysokość kapitału założycielskiego	212 115,00	220 655,00
Odchylenie wysokości funduszy własnych od wysokości kapitału założycielskiego	584 863,76	805 913,71

Dane w ujęciu średniomiesięcznym

Pozycja	2015-12-31	I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	XI	XII	2016-12-31
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (wymagany minimalny poziom 4,5%)	18,05%	17,34%	15,22%	13,43%	10,67%	9,06%	9,15%	12,55%	10,62%	9,14%	10,64%	9,46%	8,10%	4,70%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	598 240,90	566 991,99	473 595,55	395 639,02	297 173,41	219 864,16	394 522,96	388 025,17	294 813,77	223 656,09	295 873,28	238 923,05	173 664,39	9 718,07
Współczynnik kapitału Tier I (wymagany minimalny poziom 6,0%)	18,05%	17,34%	15,22%	13,43%	10,67%	9,06%	9,15%	12,55%	10,62%	9,14%	10,64%	9,46%	8,10%	4,70%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	531 994,95	500 746,04	407 349,60	329 130,56	224 889,87	147 580,62	322 239,42	315 741,62	222 530,23	151 372,54	223 589,73	166 639,51	101 380,84	-62 565,47
Łączny współczynnik kapitałowy (wymagany minimalny poziom 8,0%)	18,05%	17,34%	15,22%	13,43%	10,67%	9,06%	9,15%	12,55%	10,62%	9,14%	10,64%	9,46%	10,77%	21,30%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	443 667,02	412 418,10	319 021,67	240 452,62	128 511,81	51 170,93	237 224,99	219 363,56	126 152,17	191 358,12	165 306,91	70 261,44	133 574,21	641 056,47