

POLITYKA UPOWSZECHNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH Z ADEKWATNOŚCIĄ KAPITAŁOWĄ

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. EFIX DOM MAKLERSKI S.A. kształtuje Politykę upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową zgodnie z obowiązującym prawem a w szczególności w oparciu o uregulowania zawarte z Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową oraz 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.
2. EFIX DOM MAKLERSKI S.A. upowszechnia informacje związane z adekwatnością kapitałową na podstawie danych w ujęciu jednostkowym.
3. Na podstawie § 6 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 roku w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową EFIX DOM MAKLERSKI S.A. upowszechnia politykę informacyjną, która wskazuje:
 - a. zakres upowszechnianych informacji,
 - b. częstotliwość upowszechniania informacji,
 - c. miejsca upowszechniania informacji,
 - d. zasady zatwierdzania i weryfikacji upowszechnianych informacji,
 - e. zasady weryfikacji polityki informacyjnej.
4. Użyte w Polityce upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową określenia oznaczają:
 - a. Dom Maklerski – EFIX DOM MAKLERSKI S.A.;
 - b. Polityka upowszechniania informacji - Polityka upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową wprowadzona Uchwałą Zarządu Domu Maklerskiego;
 - c. Rozporządzenie w sprawie upowszechniania informacji - Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz. U. z 2009 Nr 210, poz. 1615);
 - d. Rozporządzenie o wymogach kapitałowych – Rozporządzenie 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. z 2009 Nr 204, poz. 1571).

II. ZAKRES UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI

1. Dom Maklerski, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Rozporządzenia w sprawie upowszechniania informacji, ujawnia w szczególności następujące informacje:
 - a. w odniesieniu do celów i zasad polityki zarządzania ryzykiem:

- 1) strategię i procesy zarządzania różnymi kategoriami ryzyka,
 - 2) wewnętrzną jednostkę organizacyjną Domu Maklerskiego zajmującą się zarządzaniem ryzykiem,
 - 3) zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
 - 4) działania w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i technik redukcji ryzyka;
- b. w odniesieniu do wymogów z zakresu adekwatności kapitałowej - firmę Domu Maklerskiego;
- c. w odniesieniu do kapitałów nadzorowanych:
- 1) informacje dotyczące głównych cech wszystkich pozycji i składników kapitałów nadzorowanych,
 - 2) kwotę kapitałów podstawowych i uzupełniających II kategorii, wraz z oddzielną informacją na temat poszczególnych składników oraz pomniejszych tych kapitałów,
 - 3) kwotę kapitałów uzupełniających III kategorii, wraz z poszczególnymi składnikami i pomniejszeniami tych kapitałów oraz kwotę tych kapitałów zaliczoną do kapitałów nadzorowanych,
 - 4) sumę składników kapitałów nadzorowanych;
- d. w odniesieniu do przestrzegania wymogów kapitałowych:
- 1) opis metod stosowanych przez Dom Maklerski do ustalania kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności Domu Maklerskiego,
 - 2) kwoty stanowiące 8% zaangażowania ważonego ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji, o których mowa w § 20 ust.1 załącznika Nr 6 do Rozporządzenia o wymogach kapitałowych,
 - 3) kwoty łącznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta oraz przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań, łącznie i w rozbięciu na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 4) kwoty łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego – oddzielnie dla każdej z zastosowanych metod;
- e. w odniesieniu do informacji dotyczących ryzyka kredytowego:
- 1) definicje należności przeterminowanych i z rozpoznaną trwałą utratą wartości – w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości,
 - 2) łączną kwotę należności według wyceny na dzień bilansowy, zgodnie z ustawą o rachunkowości,
 - 3) łączną kwotę ekspozycji bez uwzględnienia efektu ograniczenia ryzyka kredytowego i średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy,
 - 4) opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wyceny i wyliczonych rezerw, o których mowa w § 15 Rozporządzenia o wymogach kapitałowych,
 - 5) strukturę geograficzną ekspozycji wraz z wyszczególnieniem obszarów ważnych pod względem istotnych klas ekspozycji,
 - 6) strukturę branżową ekspozycji lub według typu kontrahenta w podziale na

- klasy ekspozycji wraz z wyszczególnieniem istotnych pozycji,
- 7) strukturę ekspozycji według terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji wraz z wyszczególnieniem istotnych pozycji,
 - 8) kwoty, w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów,
 - 9) kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych prezentowanych odrębnie, w podziale na istotne obszary geograficzne obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związanych z danym obszarem geograficznym,
 - 10) uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości;
- f. w odniesieniu do informacji dotyczących kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą standardową dla każdej z klas:
- 1) nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych, z których ocen korzysta Dom Maklerski, oraz przyczyny ewentualnych zmian w tym zakresie,
 - 2) klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej i agencję kredytów eksportowych,
 - 3) przypisane oceny wiarygodności kredytowej opracowane przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych do odpowiednich stopni jakości kredytowej ryzyka, jeżeli dom maklerski stosuje inny sposób przypisania tych ocen niż zewnętrzna instytucja oceny wiarygodności kredytowej lub agencja kredytów eksportowych,
 - 4) wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczenia ryzyka kredytowego dla każdego stopnia jakości kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia kapitałów nadzorowanych;
- g. w odniesieniu do informacji dotyczących ryzyka operacyjnego - stosowane metody do wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego;
- h. w odniesieniu do informacji dotyczących ryzyka stopy procentowej w portfelu niehandlowym:
- 1) charakter ryzyka stopy procentowej i podstawowe założenia oraz częstotliwość pomiaru ryzyka stopy procentowej, w tym założenia dotyczące wcześniejszego spłacania pożyczek,
 - 2) zmianę wyniku finansowego, zdyskontowanej wartości ekonomicznej lub innych mierników stosowanych przez dom maklerski do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych obliczonych zgodnie ze stosowaną przez dom maklerski metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, w podziale na poszczególne waluty.
2. Dom Maklerski może odstąpić od upowszechnienia określonej informacji, jeśli informacja ta zawiera elementy, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Domu Maklerskiego na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów lub stanowi tajemnicę prawnie chronioną. W takim wypadku Dom Maklerski podaje powód nieujawnienia takiej informacji.

3. Dom maklerski może nie upowszechniać również informacji podanych do publicznej wiadomości na podstawie innych ustaw, wskazując jedynie miejsce ich upowszechnienia.

III. CZĘSTOTLIWOŚĆ UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI

1. Dom Maklerski upowszechnia informacje co najmniej raz w roku, według stanu na koniec przyjętego roku obrotowego, nie później niż 30 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Domu Maklerskiego.
2. Dom Maklerski ujawnia częściej niż raz w roku informacje, które są istotne ze względu na skalę prowadzonej działalności, rozpoczęcie działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych, udział w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych,

IV. MIEJSCA UPOWSZECHNIANIA INFORMACJI

1. Dom Maklerski upowszechnia informacje przez podanie ich do publicznej wiadomości:
 - a. w siedzibie Domu Maklerskiego,
 - b. na stronie internetowej Domu Maklerskiego,
 - c. w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski B".
2. Informacje upowszechniane są w języku polskim.

V. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI

Informacje , które nie są objęte badaniem sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości są weryfikowane przez Komórkę do Spraw Nadzoru Domu Maklerskiego, zgodnie z obowiązującymi procedurami w Domu Maklerskim, a następnie zatwierdzane przez Zarząd Domu Maklerskiego.

VI. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ

1. Polityka upowszechniania informacji podlega corocznej weryfikacji, przez Komórkę do Spraw Nadzoru Domu Maklerskiego pod kątem zgodności z bieżącym profilem i skalą działalności Domu Maklerskiego oraz obowiązującymi przepisami prawa .
2. Polityka upowszechniania informacji zatwierdzana jest przez Zarząd Domu Maklerskiego w drodze uchwały.