



Dom Maklerski BDM S.A.

POLITYKA INFORMACYJNA DOMU MAKLERSKIEGO BDM S.A.

Wprowadzono Uchwałą nr 3/VIII/2022 Zarządu BDM z dnia 25 sierpnia 2022 roku.
Obowiązuje od 1 września 2022 roku.

Na podstawie:

- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (z późn. zm.),
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014,
- Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z dnia 22 lipca 2014 roku,
- Regulaminu Zarządu Domu Maklerskiego BDM S.A.

wprowadza się:

„POLITYKĘ INFORMACYJNĄ DOMU MAKLERSKIEGO BDM S.A.”.

- I. POSTANOWIENIA OGÓLNE**
- II. ZAKRES UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI**
- III. TERMINY I TRYB UPOWSZECHNIANIA INFORMACJI**
- IV. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI INFORMACJI I WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ**
- V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. „Polityka informacyjna Domu Maklerskiego BDM S.A.” określa zasady opracowywania i upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową oraz uwzględniających potrzeby akcjonariuszy i klientów.
2. Polityka informacyjna BDM podlega zatwierdzeniu przez Zarząd.

§ 2

Ilekcroć w niniejszej Polityce jest mowa o:

- *Polityce* – rozumie się przez to „Politykę informacyjną Domu Maklerskiego BDM S.A.”,
- *Ustawie* – rozumie się przez to Ustawę z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi z późniejszymi zmianami,
- *Rozporządzeniu IFR* – rozumie się przez to Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014,
- *Zasadach* – rozumie się przez to Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z dnia 22 lipca 2014 roku,
- *BDM* – rozumie się przez to Dom Maklerski BDM S.A.,

II. ZAKRES UPOWSZECHNIANYCH INFORMACJI

§ 3

1. BDM upowszechnia informacje związane z adekwatnością kapitałową (na podstawie danych w ujęciu jednostkowym), dotyczące systemu zarządzania ryzykami oraz dotyczące polityki wynagrodzeń w zakresie określonym w:
 - a) Części Szóstej, Rozporządzenia IFR,

- b) Art. 110w Ustawy,
 - c) Rozdziałach 2, 5, 6 i 7 Zasad.
2. BDM upowszechnia w szczególności informacje dotyczące:
- a) celów i strategii w zakresie zarządzania ryzykami oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym w szczególności dotyczących wymogów kapitałowych, ryzyka koncentracji oraz płynności,
 - b) streszczenie dotyczące strategii i procesów zarządzania ryzykami wymienionymi w pkt. a),
 - c) zakresu stosowania wymogów Rozporządzenia IFR
 - d) funduszy własnych,
 - e) inne, wymienione w Ustawie oraz Rozporządzeniu IFR.

§ 4

BDM ujawnia swoje cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykami oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka określonych w Rozporządzeniu IFR w części:

- trzeciej (wymogi kapitałowe),
- czwartej (ryzyko koncentracji),
- piątej (płynność),

w tym streszczenie dotyczące strategii i procesów zarządzania tymi ryzykami, a także oświadczenie Zarządu na temat ryzyka, zawierające opis ogólnego profilu ryzyka BDM powiązanego ze strategią działalności.

§ 5

W zakresie zarządzania, BDM ujawnia informacje dotyczące wewnętrznych zasad zarządzania, w tym:

- a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego,
- b) politykę w zakresie różnorodności stosowaną przy wyborze członków organu zarządzającego, cele i istotne założenia tej polityki oraz stopień realizacji tych celów i założeń,
- c) fakt utworzenia (lub nie) komitetu ds. ryzyka oraz liczbę odbytych posiedzeń.

§ 6

W zakresie funduszy własnych, BDM ujawnia następujące informacje:

- a) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I, pozycji w Tier II, a także zastosowanych filtrów i odliczeń stosowanych w odniesieniu do funduszy własnych oraz bilansu,
- b) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez BDM,
- c) opis wszelkich ograniczeń zastosowanych przy obliczaniu funduszy własnych oraz instrumentów i odliczeń, do których mają zastosowanie.

§ 7

BDM ujawnia następujące informacje dotyczące wymogów w zakresie funduszy własnych:

- a) streszczenie metody stosowanej na potrzeby oceny adekwatności kapitału wewnętrznego do celów wsparcia bieżących i przyszłych działań,
- b) wyniki procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, w tym skład dodatkowych funduszy własnych – o ile właściwy organ złoży taki wniosek,
- c) wymogi oparte na współczynniku „K” obliczone w formie zbiorczej dla „RtM”, „RtF” i „RtC”, na podstawie sumy mających zastosowanie współczynników „K” obliczone zgodnie z art. 15 rozporządzenia IFR,
- d) wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich określonych zgodnie z art.13 rozporządzenia IFR.

§ 8

BDM ujawnia następujące informacje dotyczące polityki i praktyki w zakresie wynagrodzeń:

- a) najważniejsze cechy charakterystyczne systemu wynagrodzeń,
- b) stosunek stałych składników wynagrodzeń do składników zmiennych,
- c) wysokość wynagrodzeń przyznanych w danym roku z podziałem na wynagrodzenia stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenia zmienne oraz liczbę osób je otrzymujących z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla, osoby zatrudnione, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka firmy inwestycyjnej,

- d) wysokość i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne i inne,
- e) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku i kwotę przysługującą w latach przyszłych,
- f) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku, wypłaconego w tym roku i zmniejszonego na skutek korekt wyniku,
- g) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku oraz liczbę beneficjentów takich wypłat,
- h) płatności związane z odprawą przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku,
- i) kwoty płatności związanych z odprawą przyznanych w danym roku, z podziałem na płatności z góry i płatności odroczone, liczbę beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej wypłaty na rzecz jednej osoby,
- j) fakt z korzystania z odstępstwa określonego w art. 32 ust. 4 dyrektywy (UE) 2019/2034.

§ 9

1. W zakresie polityki inwestycyjnej, BDM ujawnia następujące informacje;
 - a) odsetek praw głosu z akcji posiadanych bezpośrednio lub pośrednio,
 - b) opis sposobu głosowania na walnych zgromadzeniach,
 - c) wyjaśnienie korzystania z usług pośredniczących firm doradczych,
 - d) wytyczne dotyczące głosowania w odniesieniu do spółek, których akcje są posiadane.
2. Postanowienia ust. 1 dotyczą wyłącznie spółek, których akcje są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym oraz tylko tych akcji posiadanych przez BDM, których odsetek przekracza próg 5% wszystkich praw głosu.

§ 10

1. Zgodnie z postanowieniami rozdziałów 2 i 6 Zasad BDM zapewnia akcjonariuszom równy dostęp do informacji poprzez ich umieszczenie na stronie internetowej BDM.
2. Zgodnie z postanowieniami rozdziałów 6 i 7 Zasad BDM zapewnia klientom równy dostęp do informacji poprzez ich umieszczenie na stronie internetowej BDM. BDM nie udostępnia raportów w formie elektronicznej zawierających rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).
3. BDM udostępnia akcjonariuszom i klientom inne informacje wymagane przepisami prawa niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty ich uzyskania, chyba że przepisy szczególne stanowią inaczej.
4. BDM udziela odpowiedzi akcjonariuszom i klientom niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania zapytania lub skargi, w formie pisemnej na ich adresy korespondencyjne lub na ich adresy poczty elektronicznej (o ile akcjonariusz i klient wystąpili z takim wnioskiem).
5. BDM nie udziela odpowiedzi, jeżeli informacje podlegają ochronie wynikającej z przepisów regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych lub innych przepisów szczególnych.

III. TERMINY I TRYB UPOWSZECHNIANIA INFORMACJI

§ 11

1. BDM upowszechnia informacje wymienione w § 3, związane z adekwatnością kapitałową i systemem zarządzania ryzykami co najmniej raz w roku, jednak nie później niż w terminie publikacji, zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie BDM rocznych sprawozdań finansowych, za wyjątkiem informacji określonych w ust. 3.
2. BDM, w ramach upowszechniania informacji, może ujawniać częściej niż raz w roku informacje, jeżeli są istotne ze względu na skalę prowadzonej działalności, w szczególności informacje mające wpływ na poziom i strukturę kapitałów, przestrzeganie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także informacje na temat stopnia narażenia na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany.
3. BDM upowszechnia informacje dotyczące ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) dwa razy do roku, w terminie do końca I kwartału roku kalendarzowego i w terminie publikacji rocznych sprawozdań finansowych, określonym w ust. 1.
4. BDM nie upowszechnia informacji, jeżeli informacje podlegają ochronie wynikającej z przepisów regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych lub innych przepisów szczególnych.

§ 12

Informacje roczne, określone w § 3 i bieżące określone w § 5 ust. 2, upowszechniane są na stronie internetowej BDM.

§ 13

1. Informacje podlegające upowszechnieniu, dotyczące adekwatności kapitałowej i zarządzania ryzykami, udostępnia się w formie dokumentu: „Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, składników wynagrodzeń oraz inne informacje dotyczące zarządzania ryzykami Domu Maklerskiego BDM S.A. w Bielsku-Białej” (dalej: adekwatność).
2. Informacje, o których mowa w § 11 ust. 3 zostaną ujawnione w ramach adekwatności lub w formie odrębnego dokumentu.

IV. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI INFORMACJI ORAZ POLITYKI INFORMACYJNEJ

§ 14

1. Za przygotowanie informacji dotyczących danych finansowych odpowiedzialny jest Dyrektor Finansowy.
2. Za przygotowanie informacji kadrowo – płacowych odpowiedzialny jest Dyrektor Wydziału Zarządzania Zasobami Ludzkimi.
3. Za przygotowanie pozostałych informacji odpowiedzialny jest Dyrektor Wydziału Zarządzania Ryzykami we współpracy z kierownikami (Dyrektorami) innych jednostek organizacyjnych.

§ 15

1. Informacje podlegające upowszechnieniu, dotyczące adekwatności kapitałowej i systemu zarządzania ryzykami, ujęte w zbadanym przez biegłego rewidenta, sprawozdaniu finansowym nie są zatwierdzane przez Zarząd.
2. Pozostałe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i systemu zarządzania ryzykami podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd.

§ 16

1. Weryfikacji podlegają:
 - a) Polityka informacyjna,
 - b) Informacje z zakresu adekwatności kapitałowej z wyłączeniem sprawozdaniu finansowego,
 - c) Inne dotyczące wypełniania Zasad ładu korporacyjnego,
2. Weryfikacja służy ocenie, czy informacje ujawniane i udostępniane akcjonariuszom i klientom są odpowiednie i zgodne z wymogami przepisów prawa oraz czy dzięki tym informacjom otrzymują oni kompleksowy obraz profilu ryzyka BDM
3. Weryfikacja Polityki dokonywana jest co najmniej jeden raz w roku.
4. Weryfikacja informacji związanych z adekwatnością kapitałową i systemem zarządzania ryzykami dokonywana jest przed publikacją.
5. Weryfikacji Polityki oraz informacji związanych z adekwatnością kapitałową i systemem zarządzania ryzykami dokonuje Zarząd po zasięgnięciu opinii Komitetu Zarządzania Ryzykami.

V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 17

Postanowienia niniejszej polityki podlegają zamieszczeniu na stronie internetowej BDM.

§ 18

Wszelkie zmiany niniejszej polityki wprowadzane są Uchwałami Zarządu BDM.