

## **Polityka informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej ALFA Domu Maklerskiego S.A.**

### **§ 1. Postanowienia wstępne**

1. Mając na uwadze dbałość o pozytywny wizerunek, wymogi polskich i europejskich przepisów prawa, w szczególności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: „Rozporządzenie CRR”), oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, ALFA Dom Maklerski S.A. (dalej: „ALFA DM”) wprowadza w życie niniejszą Politykę informacyjną w zakresie adekwatności kapitałowej ALFA Domu Maklerskiego S.A. (dalej: „Polityka”).
2. Wszelkie informacje przekazywane zgodnie z Polityką są rzetelne i nie będą wprowadzały w błąd Klientów lub potencjalnych Klientów, w szczególności:
  - a. Informacje finansowe publikowane przez ALFA DM są przygotowane na podstawie sprawozdania finansowego ALFA DM zbadanego przez biegłego rewidenta,
  - b. Informacje, które nie zostały zweryfikowane w badaniu sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta, podlegają wewnętrznej weryfikacji w ALFA DM, w szczególności w zakresie zgodności z wymogami regulacyjnymi oraz ich prawidłowości.
3. Zasady niniejszej Polityki każdorazowo ustala Zarząd ALFA DM.

### **§ 2. Zakres informacji dotyczących adekwatności kapitałowej podlegających upowszechnieniu**

1. ALFA DM upowszechnia informacje związane z adekwatnością kapitałową na podstawie danych finansowych w ujęciu jednostkowym.
2. ALFA DM upowszechnia następujące informacje związane z adekwatnością kapitałową:
  - a. strategię identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w ALFA DM, procedury identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka,
  - b. podstawowe informacje oraz dane finansowe ALFA DM.
3. Na podstawie Tytułu II, części ósmej Rozporządzenia CRR, z zastrzeżeniem przepisów art. 432 Rozporządzenia CRR, ALFA DM upowszechnia:
  - a. cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR,
  - b. informacje o funduszach własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR,
  - c. informacje dotyczące przestrzegania wymogów kapitałowych w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
  - d. informacje dotyczące ekspozycji ALFA DM na ryzyko kredytowe zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
  - e. informacje dotyczące aktywów wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,

- f. informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko rynkowe zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
- g. informacje dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR,
- h. informacje dotyczące ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
- i. informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym ALFA DM zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
- j. informacje dotyczące stosowania ekspozycji na ryzyko sekurytyzacyjne zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
- k. informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR,
- l. informacje dotyczące stosowania dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR.

### § 3 Wyłączenia

1. Informacje nie są ogłaszane, jeżeli ALFA DM uzna, że:
  - a. Informacje podlegające ogłaszaniu są nieistotne, tj. takie, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby, wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję,
  - b. Informacje podlegające ogłoszeniu wskazane w tytule II części ósmej Rozporządzenia CRR zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z akapitem drugim i trzecim art. 433 Rozporządzenia CRR, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.
  - c. Informacje podlegające ogłoszeniu wskazane w tytule II części ósmej Rozporządzenia CRR nie uznawane są za istotne, z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit c), art. 437 i art. 450 Rozporządzenia CRR.

W takim wypadku ALFA DM oświadcza powód nieujawnienia informacji oraz publikuje ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia.

2. ALFA DM nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, ekspozycji z tytułu sekurytyzacji aktywów, nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego, nie stosuje buforów kapitałowych zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR ani wskaźników globalnego znaczenia, nie oblicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem metodą wewnętrznych ratingów, nie stosuje ECAI, nie stosuje metody wartości zagrożonej do wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego, nie stosuje technik ograniczenia ryzyka kredytowego, nie stosuje zaawansowanych metod wyliczania wymogu kapitałowego, dlatego informacje te nie będą podlegały ujawnieniu.

#### **§ 4 Miejsce, forma, częstotliwość, język upowszechniania informacji**

1. Polityka Informacyjna podlega upowszechnianiu w języku polskim poprzez umieszczenie jej w postaci elektronicznej na stronie internetowej ALFA DM oraz udostępnieniu jej treści w miejscu wykonywania przez ALFA DM czynności.
2. ALFA DM publikuje informacje wskazane w niniejszej Polityce Informacyjnej przynajmniej raz w roku, w terminie 30 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie ALFA DM.
3. ALFA DM może publikować informacje częściej niż raz w roku jeżeli są one istotne ze względu na skalę prowadzonej działalności, rozpoczęcia działalności poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowania w różnych sektorach finansowych, udziału w międzynarodowych rynkach finansowych, systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.

#### **§ 5 Weryfikacja**

1. Polityka Informacyjna podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku.
2. Weryfikacja dotyczy wszystkich elementów Polityki Informacyjnej pod kątem zgodności z przepisami prawa, powszechnymi praktykami rynkowymi w zakresie ujawniania informacji o adekwatności kapitałowej oraz zmianami w systemie zarządzania ryzykiem ALFA DM.
3. Weryfikacja dokonywana jest przez Inspektora Nadzoru.
4. Zarząd ALFA DM dokonuje wszelkich zmian do Polityki Informacyjnej na podstawie uchwały.