

Polityka Informacyjna
w zakresie adekwatności kapitałowej
w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. (III filar)

Warszawa, Maj 2015

1. Wstęp

Niniejszy dokument określa zasady i zakres przedmiotowy upowszechniania informacji w ramach tzw. „III Filaru” związanych z adekwatnością kapitałową w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. w świetle przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2013 (Dz. U. L 176 27.6.2013 z późn. zm.).

2. Zastosowane skróty:

TMS Brokers - Dom Maklerski TMS Brokers S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000204776.

CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2013 (Dz. U. L 176 27.6.2013 z późn. zm.) (dalej Rozporządzenie CRR).

CRD - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE

3. Zakres ujawnianych informacji

TMS Brokers ujawnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na podstawie danych w ujęciu jednostkowym.

Zgodnie z zapisami CRR, zawartymi w szczególności w Części ósmej, Tytuł II oraz Tytuł III, o ile TMS Brokers posiada stosowne zgody Komisji Nadzoru Finansowego, TMS Brokers ujawnia następujące informacje o charakterze jakościowym i ilościowym:

- 1) Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem:
 - a). Informacje dotyczące strategii i procesów zarządzania różnymi rodzajami ryzyka,
 - b). Informacje dotyczące struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie,
 - c). Informacje dotyczące zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka,
 - d). Informacje dotyczące strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i technik redukcji ryzyka,
 - e). zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w TMS Brokers, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii TMS Brokers,
 - f). zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka TMS Brokers związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez TMS Brokers, w tym interakcji między profilem ryzyka TMS Brokers, a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

W odniesieniu do zasad zarządzania, TMS Brokers ujawnia następujące informacje wraz z regularnymi, przynajmniej corocznymi aktualizacjami:

- a). liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego;
 - b). politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;
 - c). strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, 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 TMS Brokers oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;
 - e). opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.
- 2) Zakres stosowania
- a). nazwę instytucji, do której mają zastosowanie wymogi CRR;
 - b). zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów i wyjaśnieniem, czy:
 - I. są one w pełni skonsolidowane;
 - II. są skonsolidowane metodą proporcjonalną;
 - III. pomniejszają fundusze własne;
 - IV. nie są skonsolidowane ani nie pomniejszają funduszy własnych;
 - c). wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne;
 - d). kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy takich jednostek zależnych;
 - e). w stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art. 7 i 9 CRR.

3) Fundusze własne

W odniesieniu do funduszy własnych instytucja 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 CRR w odniesieniu do funduszy własnych TMS Brokers oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym TMS Brokers,
- b). opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez instytucję,
- 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 CRR,
 - II. każdego odliczenia dokonanego zgodnie z art. 36, 56 oraz 66 CRR,

- III. pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 oraz 79 CRR
- e). opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;
 - f). w przypadku, gdyby TMS Brokers ujawniał współczynniki kapitałowe obliczone z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w CRR – kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania tych współczynników kapitałowych.
- 4) Informacje dotyczące przestrzeganie wymogów kapitałowych:
- a). opis metod stosowanych przez TMS Brokers do ustalania kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności TMS Brokers,
 - b). na wniosek UKNF – rezultaty stosowanego przez TMS Brokers wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, 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 CRD,
 - c). 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 CRR,
 - d). wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) CRR, tj. ryzyka pozycji i dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR oraz ryzyka walutowego, rozliczenia, cen towarów,
 - e). wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu III rozdziału 2, 3 i 4 CRR oraz ujawnione oddzielnie, tj. ryzyka operacyjnego.
- 5) Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta
- a). opis metody wykorzystywanej do wyznaczania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych dla ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta;
 - b). politykę w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia odpisów oraz rezerw z tytułu utraty wartości aktywów na ryzyko kredytowe kontrahenta;
 - c). opis polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia;
 - d). omówienie wpływu wartości wymaganego zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić TMS Brokers przy obniżeniu oceny wiarygodności kredytowej klienta;
 - e). wartość godziwą brutto kontraktów, korzyści z kompensowania, bieżącej wartości zaangażowań kredytowych z uwzględnieniem kompensowania, otrzymanych zabezpieczeń i ekspozycji netto na ryzyko kredytowe związane z instrumentami pochodnymi, przy czym ekspozycja netto na ryzyko kredytowe z instrumentów pochodnych oznacza narażenie na ryzyko kredytowe z tytułu transakcji pochodnych po uwzględnieniu zarówno korzyści z prawnie wiążących umów kompensowania, jak i umów dotyczących zabezpieczenia kredytowego;
 - f). miary ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą, w zależności od dokonanego wyboru;
 - g). wartość referencyjna zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych i rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji;
 - h). kredytowe transakcje pochodne w podziale na cele służące własnemu portfelowi pożyczek, jak i dokonywane na zlecenie klientów, włącznie ze struktura produktowa kredytowych transakcji pochodnych, z dalszym rozbiem na zabezpieczenie zakupione i sprzedane w ramach każdej grupy produktów;

- 6) Bufory kapitałowe
- a). rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych, mających znaczenie dla obliczania bufora antycyklicznego,
 - b). kwotę bufora antycyklicznego.
- 7) Korekty z tytułu ryzyka kredytowego
- a). definicje należności przeterminowanych i z rozpoznaną trwałą utratą wartości — w rozumieniu przepisów ustawy o rachunkowości;
 - b). opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;
 - c). łączną kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia efektu ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie w podziale na kategorie ekspozycji;
 - d). rozkład geograficzny ekspozycji wraz z wyszczególnieniem obszarów ważnych pod względem istotnych kategorii ekspozycji oraz dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
 - e). rozkład branżowy ekspozycji lub według typu kontrahenta w podziale 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). kwoty, w podziale na istotne branże lub typy kontrahentów:
 - ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i oddzielnie ekspozycji przeterminowanych,
 - salda korekt wartości i rezerw,
 - korekt wartości i rezerw w danym okresie;
 - h). 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;
 - i). uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości obejmujące:
 - opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
 - salda początkowe,
 - kwoty umorzeń należności w ciężar dokonanych odpisów w danym okresie,
 - kwoty odpisów albo rozwiązań na oszacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów i rezerw,
 - salda końcowe — przy czym korekty wartości i kwoty odzyskane odniesione bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione odrębnie.
- 8) Aktywa wolne od obciążeń

TMS Brokers ujawnia następujące informacje:

- a). informacje kwotowe dotyczące aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń w oparciu o mające zastosowanie standardy rachunkowości, według rodzaju aktywów,
 - b). informacje o otrzymanych zabezpieczeniach według rodzaju aktywów
 - c). Informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zabezpieczeniami otrzymanymi, w tym również zobowiązania niepowiązane z finansowaniem, takie jak instrumenty pochodne,
 - d). informacje opisowe dotyczące skutków zastosowanego modelu biznesowego dla własnego poziomu obciążeń oraz znaczenia obciążeń dla własnego modelu finansowania. Informacje takie powinny obejmować przynajmniej następujące aspekty:
 - I. główne źródła i rodzaje obciążeń, z wyszczególnieniem, w razie potrzeby, obciążeń wynikających z istotnych działań związanych z instrumentami pochodnymi, pożyczkami papierów wartościowych, transakcjami repo, emisją obligacji zabezpieczonych i sekurytyzacją;
 - II. ewolucję obciążeń w czasie, w szczególności od ostatniego okresu, za który ujawniono informacje;
 - III. strukturę obciążeń pomiędzy poszczególnymi podmiotami grupy;
 - IV. informacje w kwestii nadzabezpieczenia;
 - V. ogólny opis warunków umów zabezpieczających zawartych w celu zabezpieczenia;
 - VI. ogólny opis proporcji pozycji ujętych w kolumnie 060 „Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń“ wiersz 120 „inne aktywa“ formularza A w załączniku do niniejszych wytycznych, które instytucja uznaje za niedostępne dla celów obciążenia w ramach normalnej działalności (np. wartości niematerialne i prawne, w tym wartość firmy, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rzeczowe aktywa trwałe i inne aktywa trwałe, instrumenty pochodne będące aktywami, umowy z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu i wierzytelności z tytułu zaciągania pożyczek papierów wartościowych);
 - VII. inne informacje, które TMS Brokers uznaje za istotne dla oceny obciążenia swoich aktywów.
- 9) Korzystanie z ECAI
- a). nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian;
 - b). kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych;
 - c). opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
 - d). przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub agencji kredytów eksportowych do stopni jakości kredytowej określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 2, uwzględniając fakt, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeśli TMS Brokers stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB;
 - e). wartości ekspozycji oraz wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, a także kwoty pomniejszające fundusze własne.
- 10) Ekspozycja na ryzyko rynkowe
- a). TMS Brokers ujawnia wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu następujących rodzajów ryzyka:
 - i. Ryzyka pozycji,
 - ii. Dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR,

- iii. Ryzyka walutowego,
- iv. Ryzyka rozliczenia,
- v. Ryzyka cen towarów,

oddzielnie dla każdego rodzaju, w tym oddzielnie dla ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

11) Ryzyko operacyjne

- a). stosowane metody do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych na pokrycie ryzyka operacyjnego.

12) Ekspozycje w instrumentach kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym

- a). podział ekspozycji ze względu na cel nabycia, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny, w tym podstawowe założenia i praktyki wpływające na wycenę oraz opis wszelkich istotnych zmian tych praktyk;
- b). wartość bilansową, wartość godziwą oraz dla instrumentów kapitałowych będących przedmiotem obrotu na rynku giełdowym porównanie ceny rynkowej z wartością godziwą, jeśli istotnie się różnią;
- c). rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji, w podziale na instrumenty kapitałowe będące przedmiotem obrotu na giełdzie, odpowiednio zdywersyfikowane portfele instrumentów kapitałowych, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym, i na inne ekspozycje;
- d). zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym;
- e). całkowitą wartość niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z aktualizacji wyceny oraz inne pozycje o podobnym charakterze ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.

13) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

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

14) Dźwignia finansowa

- a). Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki TMS Brokers zastosował art. 499 ust. 2 i 3 CRR,
- b). podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;
- c). w stosownych przypadkach kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11;
- d). opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- e). opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

15) Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

- a). zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;

- b). opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję;
- c). główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową;
- d). informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego;
- e). w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB, ale niedokonujących własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji – całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem;
- f). w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB – całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej metody określonej w art. 155.

Zastosowanie przepisów przejściowych w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych.

W okresie od 1 stycznia 2014 do dnia 31 grudnia 2015 TMS Brokers ujawnia zakres, w jakim poziom kapitału podstawowego Tier I i kapitału Tier I przekracza wymogi określone w art. 465.

W okresie od 1 stycznia 2014 do dnia 31 grudnia 2017 TMS Brokers ujawnia następujące informacje dodatkowe na temat swoich funduszy własnych:

- a). charakter poszczególnych filtrów i odliczeń stosowanych zgodnie z art. 467–470, 474, 476 i 479 oraz ich wpływ na kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I, kapitał Tier II oraz fundusze własne;
- b). wartość udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych Tier I i Tier II oraz związanych z nimi zysków zatrzymanych i ažio emisyjnego, wyemitowanych przez jednostki zależne i włączonych do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I, kapitału Tier II oraz funduszy własnych zgodnie z rozdziałem 1 sekcja 4;
- c). wpływ poszczególnych filtrów i odliczeń stosowanych zgodnie z art. 481 na kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I, kapitał Tier II oraz fundusze własne;
- d). charakter i wartość pozycji, które kwalifikują się jako pozycje kapitału podstawowego Tier I, pozycje w Tier I i pozycje w Tier II ze względu na stosowanie odstępstw określonych w rozdziale 2 sekcja 2.

W okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. TMS Brokers ujawnia wartość instrumentów, które kwalifikują się jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, instrumenty dodatkowe w Tier I i instrumenty w Tier II ze względu na stosowanie art. 484 CRR.

4. Polityka informacyjna w zakresie wynagrodzeń

W odniesieniu do polityki i praktyk TMS Brokers w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, instytucje ujawniają co najmniej następujące informacje:

- a). informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
- b). informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- c). najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- d). stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 (CRD 4);
- e). informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- f). główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;
- g). zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- h). zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:
 - i. wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących;
 - ii. wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy;
 - iii. wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące;
 - iv. wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki;
 - v. płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności;
 - vi. kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby;
- i). liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;
- j). na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

5. Częstotliwość ujawniania informacji oraz polityka w zakresie ujawniania informacji.

Co do zasady informacje w zakresie adekwatności ujawniane są raz w roku, w terminie pokrywającym się z terminem publikacji rocznego sprawozdania finansowego. Za termin publikacji TMS Brokers przyjmuje dzień złożenia rocznego sprawozdania finansowego w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Co najmniej raz w roku podczas warsztatów ICAAP przeprowadzonych przez TMS Brokers w pierwszym terminie następującym po publikacji rocznego sprawozdania finansowego oraz ujawnień informacji, TMS Brokers dokonuje z zastrzeżeniem artykułu 432 CRR oceny, w zakresie:

- dorocznej publikacji,
- adekwatności ujawnionych w ostatnim raporcie informacji.

TMS Brokers działając w oparciu o artykuł 432 CRR może pominąć jedno lub więcej niż jedno ujawnienie informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, jeśli uzna je za:

- 1) Nieistotne, tj. jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość nie zmienia lub nie wpływa na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych
- 2) zastrzeżone, tj. jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną TMS Brokers. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji TMS Brokers w te produkty lub systemy.
- 3) Informacje uznaje się za poufne, jeśli TMS Brokers zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku podjęcia decyzji o nieujawnieniu informacji, o której mowa powyżej, TMS Brokers podaje powód nieujawniania informacji.

Biorąc pod uwagę powyższe zapisy oraz skalę, charakter i profil prowadzonej przez TMS Brokers działalności, TMS Brokers nie ujawnia m.in. informacji dotyczących pozycji, na których nie ma ekspozycji oraz informacji dotyczących modeli, których nie używa. Ujawnieniu nie podlegają:

- a) Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego,
- b) Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne,
- c) Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego,
- d) Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego,
- e) Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego,
- f) Oszacowanie współczynnika α , dla celów ryzyka kredytowego kontrahenta,

6. Miejsce ujawniania informacji

TMS Brokers ujawnia informacje na temat adekwatności kapitałowej wyłącznie na swojej stronie internetowej, dostępnej pod adresem <https://www.tms.pl/zastrzezenia-prawne> . Informacje ujawniane są w języku polskim.

7. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

Weryfikacja ujawnianych informacji nieobjętych badaniem przez biegłego rewidenta jest przeprowadzana przez jednostkę wewnętrzną w ramach stosowanych w TMS Brokers mechanizmów kontroli wewnętrznej. TMS Brokers może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przez podmiot zewnętrzny.

Ujawnianie informacji, przed ich publikacją są zatwierdzane przez Zarząd TMS Brokers

8. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

Niniejsza „Polityka Informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.” podlega weryfikacji każdorazowo w przypadku istotnej zmiany w procesie, który reguluje, nie rzadziej jednak niż każdego roku, najpóźniej w terminie pokrywającym się z terminem publikacji sprawozdania finansowego.