

POLITYKA INFORMACYJNA DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ W XTB S.A.

z dnia 10 października 2014 r.

1. ZAGADNIENIA OGÓLNE

XTB S.A. („XTB”) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, udostępnia informacje dotyczące adekwatności kapitałowej w sposób określony w Polityce informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej w XTB S.A. („Polityka”).

2. ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej prezentują sytuację kapitałową XTB, opisują ryzyka występujące w działalności, sposoby ich kontrolowania i ograniczania, cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zawierają inne informacje mające istotny wpływ na kompleksową ocenę sytuacji kapitałowej i ryzyk prowadzonej działalności. W celu oceny adekwatności kapitałowej XTB przekazuje informacje na temat metod szacowania kapitału wewnętrznego oraz szczegółowe dane dotyczące wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowanego podejścia do wyliczenia ich wartości, informacje ilościowe i jakościowe dotyczące funduszy własnych XTB i inne istotne informacje. XTB przekazuje następujące informacje finansowe: roczne sprawozdanie finansowe; wprowadzenie do sprawozdania finansowego stanowiące część informacji dodatkowej; bilans; rachunek zysków i strat; zestawienie zmian w kapitale własnym; rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy; opinię biegłego rewidenta. W odniesieniu do funduszy własnych prezentowane są składniki tych funduszy oraz ich pomniejszenia. XTB upowszechnia także informacje dotyczące zasad zarządzania instytucją, w tym: liczbę stanowisk kierowniczych zajmowanych przez członków Zarządu; politykę rekrutacji dotyczącą członków Zarządu; politykę w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz cele i zadania Zarządu wyznaczone w tej polityce; informacje o Komitecie Zarządzania Ryzykiem; opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu; informacje dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka XTB, w tym m.in. informacje o zmiennych składnikach wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne powiązania między wynagrodzeniem a wynikami XTB. XTB upowszechnia także informacje dotyczące wskaźnika dźwigni, w tym opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz opis czynników mających wpływ na wskaźnik dźwigni, oraz informacje dotyczące przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego.

3. CZĘSTOTLIWOŚĆ, FORMA I MIEJSCE UJAWNIANIA INFORMACJI

Kompletny zestaw informacji na temat adekwatności kapitałowej będzie publikowany przez XTB raz w roku, nie później niż w terminie 30 dni od zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez uprawniony organ XTB. XTB może częściej niż raz w roku upowszechnić informacje, które są istotne z uwagi na skalę i profil prowadzonej przez XTB działalności, zakres działań poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, zaangażowanie w różnych sektorach finansowych, udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rachunkowych i rozliczeniowych, w szczególności informacje, które mają istotny wpływ na profil ryzyka XTB, poziom i strukturę kapitałów nadzorowanych oraz przestrzeganie wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, a także inne informacje narażone na częste zmiany.

Zestaw informacji związanych z adekwatnością kapitałową będzie upowszechniany przez podanie ich do publicznej wiadomości na stronie internetowej XTB (www.xtb.com).

4. ZASADY ZATWIERDZANIA I WERYFIKACJI UJAWNIANYCH INFORMACJI

Informacje publikowane w ramach sprawozdania finansowego są objęte badaniem przez biegłego rewidenta. XTB zastrzega sobie prawo podania informacji niezeweryfikowanych przez biegłego rewidenta, w każdym takim przypadku fakt ten będzie wskazany. Publikowane informacje podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd XTB.

5. ZASADY WERYFIKACJI POLITYKI INFORMACYJNEJ

Zasady polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej w XTB S.A. ustalane są przez Zarząd i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Podlegają one okresowej weryfikacji, w tym w szczególności co do zakresu i częstotliwości publikowanych informacji, w ramach wewnętrznych mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w XTB. Weryfikacja dokonywana jest z częstotliwością roczną oraz w przypadku wystąpienia zmian mających istotny wpływ na informacje zawarte w dokumencie.