



Dom Maklerski BDM S.A.

Informacje dotyczące ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego w 2023 roku

Niniejsze ujawnienie informacji dotyczących ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego stanowi wykonanie przepisów prawa oraz § 9 Polityki informacyjnej Domu Maklerskiego BDM S.A.

Dom Maklerski BDM S.A. (BDM) prowadzi rozwój działalności w sposób zrównoważony uwzględniający kryteria ESG:

- kwestie środowiskowe (E - Environmental),
- potrzeby pracowników, w tym w zakresie możliwości rozwoju zawodowego i wynagradzania bez względu na wiek, płeć czy różne preferencje (S - Social),
- potrzeby klientów oraz innych interesariuszy zewnętrznych w zakresie przejrzystości działania BDM zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego (G - Governance).

Ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyka ESG), w tym ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia to okoliczności, które w przypadku wystąpienia mogą wpłynąć negatywnie na wskaźniki adekwatności kapitałowej BDM. Zarządzanie ryzykami ESG odbywa się w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka. Ryzyko ESG jest ryzykiem przekrojowym wpływającym na poszczególne rodzaje ryzyka zidentyfikowane w BDM, w szczególności ryzyko operacyjne, ryzyko rynkowe i ryzyko reputacji.

BDM należy do grupy firm usługowych, które bezpośrednio nie stwarzają istotnego zagrożenia dla środowiska. BDM systematycznie ogranicza swój negatywny wpływ na środowisko przez prośrodowiskowe zmiany realizowanych procesów, m.in.: zmiana ogrzewania centrali z gazowego na ciepło systemowe, zainstalowanie paneli fotowoltaicznych, wirtualizacja części serwerów powodująca ograniczenie zapotrzebowania na energię, ograniczenie zużycia papieru i materiałów biurowych.

Te działania prowadzą do wymiernych korzyści w postaci ograniczenia emisji gazów cieplarnianych oraz redukcji kosztów działalności, przyczyniając się do zwiększenia efektywności realizowanych procesów, rentowności i poprawy wskaźników adekwatności kapitałowej.

Wpływ BDM należy rozpatrywać również w kontekście świadczonych usług oraz ich docelowego wpływu na środowisko. Działania BDM w tym filarze środowiskowym są nakierowane na:

- edukację klientów w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz tworzenie rozwiązań badających cele i preferencje klientów w zakresie kryteriów ESG,
- budowę oferty instrumentów spełniających kryteria ESG (ze względu na brak standardu i ratingów ESG oferta jest ograniczona).

W przypadku tej grupy działań trudno zmierzyć korzyści finansowe i efektu należy się spodziewać w dłuższym horyzoncie czasowym.

Na bilans BDM wpływ mają inwestycje na rachunek własny. Ryzyko rynkowe związane z pogorszeniem wyników tej linii biznesowej wskutek ewentualnego odwrotu inwestorów od inwestycji non-ESG i przeceny portfela instrumentów finansowych non-ESG, może oznaczać pogorszenie wskaźników adekwatności kapitałowej.

Pracownicy to kluczowe aktywo BDM. Zapewnienie możliwości rozwoju oraz pozytywnej motywacji prowadzone jest poprzez możliwość udziału w wewnętrznych i zewnętrznych szkoleniach/konferencjach, możliwość awansu wewnątrz wydziałów i między wydziałami, wynagrodzenie podstawowe oraz dodatkowe wynagradzanie za realizację określonych celów.



Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej,
ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała, tel. 33 812 84 40, fax 33 812 84 42
NIP 547-02-44-972, REGON 070425363,
zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej,
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Zarząd: Jacek Rachel – Prezes Zarządu, Tomasz Lalik – Wiceprezes Zarządu
Kapitał zakładowy: 19.796.924,00 zł, opłacony w całości

Kwestie pracownicze uregulowane są w BDM następujących regulacjach wewnętrznych:

- „Polityka wynagrodzeń w Domu Maklerskim BDM S.A.”,
- „Regulamin wynagradzania pracowników Domu Maklerskiego BDM S.A.”,
- „Regulamin pracy Domu Maklerskiego BDM S.A.”,
- „Regulamin pracy zdalnej Domu Maklerskiego BDM S.A.”,
- „Polityka przeprowadzania szkoleń i potwierdzania wiedzy i kompetencji w Domu Maklerskim BDM S.A.”
- „Polityka wyboru i oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz pracowników kluczowych w Domu Maklerskim BDM S.A.”.

W przypadku sytuacji kryzysowych lub podejrzanych, pracownicy są uprawnieni do bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu przy pomocy dedykowanej poczty elektronicznej, zgodnie z przyjętą w tym zakresie „Procedurą anonimowego powiadamiania wskazanego członka zarządu i/lub rady nadzorczej o nadużyciach, naruszeniach lub potencjalnych naruszeniach prawa oraz obowiązujących w Domu Maklerskim BDM S.A. procedur i standardów etycznych”.

Odpowiednie przygotowanie i zmotywowanie pracowników sprzyja poprawie wyników osiągniętych przez BDM i wzrostowi jej wartości, co przekłada się bezpośrednio na wypełnianie wymogów w zakresie funduszy własnych.

Relacje z klientami i interesariuszami zewnętrznymi zostały uregulowane w wewnętrznych regulacjach i procedurach zgodnych z unijnym i krajowym prawem oraz praktykami i standardami rynkowymi.

W szczególności regulacje i procedury wewnętrzne uwzględniają przepisy dotyczące MIFID II, RODO i AML. Rezultatem ich stosowania jest wysoki standard obsługi klienta, bezpieczeństwo ich aktywów oraz działanie w pierwszej kolejności w interesie klienta.

W tym zakresie w BDM obowiązują:

- „Polityka wykonywania zleceń oraz działania w najlepiej pojętym interesie klienta obowiązująca w Domu Maklerskim BDM S.A.”,
- „Polityka produktowa Domu Maklerskiego BDM S.A.”
- Strategia w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML).

BDM dąży do poszerzania bazy klientów m.in. poprzez odpowiednie wsparcie doradcze (usługa doradztwa inwestycyjne) oraz dostosowywanie oferty do potrzeb określonych grup klientów i potencjalnych klientów. BDM w części jest producentem oferowanych instrumentów finansowych. W BDM dokonywany jest sformalizowany proces oceny każdego emitenta i instrumentu finansowego wprowadzanego do dystrybucji. Jednak brak standardów rynkowych w zakresie oceny ESG oraz ratingów ESG mocno utrudnia budowę oferty opartej o instrumenty finansowe zgodne z celami ESG.

Działalność BDM związana z wykonywaniem transakcji klientów jest obciążona ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu. BDM identyfikuje i ocenia powyższe ryzyko z uwzględnieniem czynników dotyczących klienta, państw i obszarów geograficznych, produktów, usług, transakcji lub kanałów ich dystrybucji. Pracownicy są zobowiązani rozpoznać ryzyko związane ze stosunkami gospodarczymi lub transakcjami okazjonalnymi oraz ocenić poziom rozpoznanego ryzyka. Działania te są proporcjonalne do charakteru i wielkości prowadzonej działalności przez BDM. W tym zakresie obowiązują w BDM następujące regulacje:

- „Regulamin przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Domu Maklerskim BDM S.A.”,
- „Procedura stosowania środków bezpieczeństwa finansowego oraz prowadzenia analiz transakcji w Domu Maklerskim BDM S.A.”.

BDM działa w sposób odpowiedzialny, przejrzysty i godny zaufania. BDM stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku. Zasady te podnoszą standardy przejrzystości organizacji i struktury organizacyjnej, relacji z udziałowcami instytucji nadzorowanej, organu zarządzającego i nadzorującego, polityki wynagradzania, polityki informacyjnej, działalności promocyjnej i relacji z klientami, kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych oraz wykonywania aktywów nabytych na ryzyko klienta.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza BDM podjęły decyzję o stosowaniu Zasad w możliwie najszerszym zakresie, wykluczając jedynie zasady, których stosowanie jest nadmiernie uciążliwe lub nieproporcjonalne do skali działania, charakteru oraz specyfiki Spółki.

BDM angażuje się w działalność edukacyjną w szczególności w zakresie rynku kapitałowego (lekcje przedsiębiorczości, wykłady na uczelniach, akcja „Trampki na giełdzie”), sponsoruje imprezy kulturalne i sportowe (Bieg Magurki) oraz wspiera inicjatywy o charakterze społecznym (stała współpraca z Domem Dziecka w Bielsku-Białej).

Działania te kreują pozytywny wizerunek BDM i poprawiają relacje ze społecznościami lokalnymi na rynkach, na których prowadzi swoją działalność.

Podsumowując, zgodnie z powyższym opisem, obecnie trudne jest określenie wpływu większości podejmowanych działań na rzecz zrównoważonego rozwoju na adekwatność kapitałową i fundusze własne BDM. Jesteśmy na etapie rozpoczęcia budowy zainteresowania inwestorów instrumentami finansowymi uwzględniającymi kwestie ESG. Oczekujemy, że w miarę rozwoju rynku pojawią się odpowiednie praktyki rynkowe i standardy pozwalające na bardziej precyzyjnie zmierzenie tego wpływu.

WICEPREZES ZARZĄDU


Tomasz Lalik

PREZES ZARZĄDU


Jacek Rachel