400489, Cluj Napoca, str. Republicii, nr.107, et.4
Tel: 0264-433212, fax: 0264-432266, mail: office@interdealer.ro
Capital social: subscris 2.528.000 lei; varsat: 2.528.000 lei
Nr.Inreg. ORC: J1996001083124, CUI: 8550816
Nr.Inreg. ANSPDCP: 4210
Decizia CNVM1936/24.06.2003

RAPORT

PRIVIND CERINTELE DE PUBLICARE SI TRANSPARENTA PENTRU ANUL 2024

întocmit în conformitate cu prevederile regulamentului (UE) nr. 2033/2019 al parlamentului european și al consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții

1. Prezentarea societatii Interdealer Capital Invest S.A.

Interdealer Capital Invest S.A. este societate de servicii investiţii financiare (S.S.I.F.), cu sediul in Cluj-Napoca, str. Republicii nr. 107, jud. Cluj, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerţului sub nr. J1996001083124, CUI 8550816.

Interdealer Capital Invest S.A. a fost înfiinţată ca societate pe acţiuni la data de 18.06.1996, cu un capital social iniţial de 100.000.000 lei. Interdealer Capital Invest S.A. este autorizata ca societate de servicii investiţii financiare prin Decizia C.N.V.M. nr. 1936 /24.06.2003. Societatea este membru al Bursei de Valori Bucureşti, al Fondului de Compensare a Investitorilor si al S.C. Depozitarului Central S.A.

În prezent, capitalul social al Interdealer Capital Invest S.A. este de 2.528.000 lei, autorizat prin Autorizatia ASF nr. 158/29.11.2022. Capital social integral subscris si varsat este impartit in 25.280.000 actiuni nominative cu valoarea nominala de 0,10 lei fiecare, detinute de actionarii societatii.

Interdealer Capital Invest S.A. este autorizata sa execute următoarele servicii si activitati de investitii pe piaţa de capital precum si servicii conexe, in baza deciziei ASF nr.164/12.12.2022:

1) servicii principale (servicii şi activităţi de investiţii):

a. Primirea şi transmiterea de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare.
b. Executarea ordinelor în numele clienţilor.
c. Administrarea de portofolii.
d. Consultanţă de investiţii.
e. Plasarea de instrumente financiare fără angajament ferm.

2) servicii conexe:

a. Păstrarea şi administrarea instrumentelor financiare în contul clienţilor, inclusiv custodia şi serviciile auxiliare, precum gestionarea fondurilor băneşti/garanţiilor şi excluzând furnizarea şi administrarea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt. Furnizarea şi administrarea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt reprezintă „serviciul de administrare centralizată“ prevăzut în secţiunea A pct. 2 din anexa la Regulamentul (UE) nr. 909/2014.
b. Consultanţa furnizată întreprinderilor în ceea ce priveşte structura capitalului, strategia industrială şi aspectele conexe; consultanţă şi servicii în materie de fuziuni şi de achiziţie de întreprinderi.
c. Serviciile de schimb valutar în cazul în care aceste servicii sunt legate de furnizarea serviciilor de investiţii.
d. Cercetarea în domeniul investiţiilor şi analiza financiară sau orice altă formă de recomandare generală privind tranzacţiile cu instrumente financiare.

Societatea îşi desfăşoară activitatea prin intermediul sediului central din Cluj-Napoca si prin intermediul agentiei din loc.Dej, str. Mircea Cel Bătrân, Nr.2, Bl. N1, Parter, Ap.2, judeţul Cluj.

2. Structura organizatorica

Structura organizatorica a Societatii indeplineste cerintele organizatorice prevazute de Regulamentul ASF nr. 5/2019 privind serviciile de investitii financiare, cu modificarile si completarile ulterioare. Activitatea Societatii se desfasoara in baza unor regulamente si proceduri interne, scopul acestora fiind de a asigura conformitatea cu prevederile legale in vigoare si totodata, de a impune desfasurarea activitatii curente a fiecarui departament in cele mai bune conditii.

Organul de conducere a definit si implementat o structura organizatorica care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a activitatii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei si prevenirea conflictelor de interese. Organul de conducere monitorizeaza si evalueaza periodic eficacitatea structurii organizatorice a societatii si ia masuri corespunzatoare pentru remedierea oricarei deficient.

In cadrul societatii Interdealer Capital Invest S.A.,forul suprem de conducere al societăţii este **Adunarea Generală a Acţionarilor**, care decide asupra activităţii acesteia. Atribuţiile Adunării Generale a Acţionarilor şi desfăşurarea activităţii acesteia, sunt cele stipulate în actele constitutive ale societăţii, respectiv cele prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată şi cu modificările ulterioare.

Adunarea Generală se întruneşte în şedinţe ordinare şi extraordinare**.** Adunările Generale ordinare şi extraordinare vor fi convocate de către Consiliul de Administraţie sau de către acţionari, în condiţiile legii.

Principalele atributii ale Adunarii Generale a Actionarilor constau in:

- analizarea raportului anual al Consiliului de Administraţie asupra activităţii societăţii şi aprobarea direcţiilor principale de dezvoltare;
- analizarea şi aprobarea bilanţului anual, contul de profit şi pierdere, destinaţia şi repartizarea profitului, dividendele ce se distribuie acţionarilor precum şi descărcarea de gestiune a administratorilor pe baza raportului Consiliului de Administraţie şi a raportului auditorului financiar;
- aprobarea bugetului de venituri şi cheltuieli şi programele de activitate pe anul în curs;
- alegerea şi revocarea membrilor Consiliului de Administraţie;
- luarea deciziilor în orice alte probleme majore ale societăţii, la solicitarea Consiliului de Administraţie.
- Orice alte atributii stabilite de lege.

Consiliul de Administratie

Administrarea societăţii este încredinţată Consiliului de Administraţie (organul de conducere in functia sa de supraveghere) care are rolul de supraveghere si monitorizare a procesului decizional de conducere. Consiliul de Administratie, format din 3 membri, este ales de Adunarea Generală a Acţionarilor pentru un mandat de patru ani, cu posibilitatea de a fi realeşi pentru perioade succesive şi îşi desfăşoară activitatea pe baza competenţelor şi răspunderilor stabilite de Adunarea Generală a Acţionarilor, în conformitate cu hotărârile luate de aceasta şi cu prevederile statutului si sunt autorizati de catre ASF. Structura consiliului de administratie este constituita astfel incat sa asigure un echilibru între

membrii executivi şi neexecutivi, astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influenţeze procesul decizional. Consiliul se întruneşte cel puţin o dată la 3 luni pentru monitorizarea desfăşurării activităţii entităţii reglementate.

Rolul Consiliului de Administraţie (Consiliul) trebuie să fie clar definit şi fundamentat în actele constitutive ale societăţii, în reglementările interne şi/sau în alte documente similare.

Consiliul:

a. adopta o politică clară cu privire la delegarea de competenţe, care va include o listă formală de aspecte rezervate deciziei Consiliului şi o separare clară a responsabilităţilor între Consiliu şi conducerea executivă;
b. are o structură care ii va permite realizarea cu operativitate a îndatoririlor;
c. stabileste un număr suficient de mare de întâlniri pentru a-şi îndeplini cu eficientă sarcinile.

Societatea trebuie să deţină un regulament intern al Consiliului care să includă termeni de referinţă cu privire la Consiliu şi la funcţiile de conducere cheie ale societăţii. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie, de asemenea, să fie tratat în regulamentul Consiliului.

Orice alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziţia de membru executiv sau neexecutiv al Consiliului în alte societăţi (excluzând filiale ale societăţii) şi instituţii non-profit, vor fi aduse la cunoştinţa Consiliului înainte de numire şi pe perioada mandatului.

Membrii Consiliului trebuie să aibă competenţe complementare, experienţă, cunoştinţe şi independenţă pentru a răspunde tuturor responsabilităţilor ce le revin. Consiliul trebuie să dispună în mod operativ de informaţiile necesare, într-o formă şi de o calitate corespunzătoare, astfel încât să-şi poată realiza sarcinile.

Principalele atributii ale Consiliului de Administratie constau in:

a) stabilirea direcţiilor principale de activitate şi de dezvoltare ale societăţii;
b) stabilirea sistemului contabil şi de control financiar şi aprobarea planificării financiare;
c) numirea şi revocarea directorilor şi stabilirea remuneraţiilor lor;
d) supravegherea activităţii directorilor;
e) pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acţionarilor şi implementarea hotărârilor acesteia.

Conducerea societăţii

Conducerea societăţii este asigurată de două persoane (director general si director executiv). Conducătorii sunt persoanele care, potrivit actelor constitutive şi/sau hotărârii organelor statutare ale S.S.I.F., sunt împuternicite să conducă şi să coordoneze activitatea zilnică a acesteia şi sunt investite cu competenţa de a angaja răspunderea intermediarului, de asemenea stabilesc strategia, obiectivele si orientarea generala a S.S.I.F.. Conducerea executivă examinează în mod regulat politicile privind raportarea financiară, controlul intern şi sistemul de administrare al riscurilor adoptat de societate.

Fiecare membru al organului de conducere acţionează cu onestitate, integritate şi independenţă de spirit pentru a evalua şi contesta în mod eficient deciziile conducerii superioare atunci când este necesar şi pentru a superviza şi monitoriza în mod eficace procesul de luare a deciziilor de către echipa de conucere. Organul de conducere monitorizeaza şi evalueaza periodic eficacitatea structurii organizatorice a S.S.I.F. şi ia măsuri corespunzătoare pentru remedierea oricărei deficienţe.

Membrii organului de conducere au în orice moment o reputaţie suficient de bună şi posedă suficiente cunoştinţe, competenţe şi experienţă pentru a-şi exercita atribuţiile. Întreaga componenţă a organului de conducere reflectă o gamă suficient de largă de experienţe.

In ceea ce priveste **recrutarea si selectia membrilor structurii de conducere** in cadrul societatii, persoanele selectate trebuie sa respecte cel putin criteriile de eligibilitate prevazute de Legea 126/2018 si Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea şi aprobarea membrilor structurii de conducere şi a persoanelor care deţin funcţii-cheie în cadrul entităţilor reglementate de ASF, precum si:

a) sa detina experienta relevanta in conducerea unei entitati sau a structurilor organizatorice ale acesteia;
b) sa dispuna de o buna reputatie si experienta adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei;
c) sa dispuna de calificare si competenta adecvata cu responsabilitatile postului.

Principalele atributii ale Directorului General/Directorului Executiv constau in:

- dispunerea masurilor necesare pentru respectarea de catre angajati a regulilor si procedurilor societatii;
- informarea cu celeritate a ASF cu privire la orice neregula sau disfunctionalitate in cadrul sistemului administrat de societate;
- angajarea si eliberarea din functie a personalul societatii, stabilirea atributiilor, obligatiile si drepturile specifice fiecarui post din cadrul societatii ;
- inaintarea documentatiei in vederea autorizarii/aprobarii ASF a modificarilor in modul de organizare si functionare a societatii, in conformitate cu reglementarile ASF aplicabile;
- indeplinirea oricaror atributii prevazute in reglementarile ASF si ale societatii;
- analizarea, elaborarea si supunerea catre Consiliului de Administratie, de propuneri, programe si proiecte, conform obiectivelor si planificarii strategice a societatii, sau in vederea imbunatatirii activitatii acesteia.

Comitetul de audit

Societatea are constituit un comitet de audit, format din doi membri neexecutivi ai consiliului de administraţie si un membru al comitetului de audit care deţine competente în domeniul contabilitatii şi auditului statutar, care se întruneşte ori de câte ori este necesar, dar cel puţin de două ori pe an, pentru analizarea raportului de audit statutar. Principalele atributii ale Comitetul de audit:

a) analizarea raportului de audit si/sau a opiniei auditorului statutar cu privire la aspectele esentiale care rezulta din auditul statutar, precum si cu privire la procesul de raportare financiara;
b) emiterea de recomandari catre CA, a masurilor ce se impun a fi luate.

De asemene in cadrul societatii functioneaza un comitet de listare pe AeRo si comitet pt. achizitii si fuziuni,cele doua comitete fiind constituite in vederea consultarii membrilor privind identificarea si atragerea de clienti in vederea admiterii la tranzactionare si/sau a finantarii afacerilor prin intermediul pietei AeRO si identificarea de oportunitati de investire,achizitii, asocieri si/sau fuziuni pentru o utilizare cat mai eficienta a fondurilor societatii.

Auditorul extern si auditorul intern

Societatea are incheiat un contract cu un auditor financiar pentru **auditul intern** şi un contract cu un auditor financiar pentru **auditul financiar extern**. Auditul intern este realizat de către o structură organizatorică separată (departamentul de audit intern) din cadrul societăţii sau prin serviciile unei terţe părţi independente, care raporteaza Consiliului, iar, în cadrul societăţii, îi va raporta direct Directorului General. Situatiile financiare anuale ale societatii sunt verificate si certificate de catre auditorul financiar, membru al C.A.F.R. si inregistrat in Registrul auditorilor financiari al A.S.F., care satisface conditiile de independenta prevazute de normele nationale privind auditul financiar.

Functia de conformitate

Functia de conformitate este asigurata de o persoana care are ca principala atributie asigurarea respectării de către societate şi angajaţii săi a legislatiei in vigoare, a reglementarilor entitatilor pieţei de capital si a procedurilor interne, precum si minimizarea riscurilor societatii de neindeplinire a obligatiilor.

Persoana care asigura functia de conformitate nu poate desfăşura activităţi de natura celor pe care are sarcina să le supravegheze si este subordonata funcţional si raporteaza direct Consiliului de administraţie al S.S.I.F problemele constatate și propune conducerii societății măsuri de remediere a acestora, urmând ca decizia privind aplicarea măsurilor propuse să fie luată de către membrii Consiliului de Administrație prin vot și adusă la cunoștința celor implicați de către membrii conducerii executive ai societății. Persoana care asigura functia de conformitate este supusa autorizării ASF şi are obligaţia de a participa la stagiile de pregătire privind cunoaşterea legislaţiei pieţei de capital.

Principalele atributii ale persoanei care asigura functia de conformitate:

- sa tina evidenta reclamatiilor, a modului de remediere si a masurilor stabilite;
- sa controleze personalul privind desfasurarea activitatilor specifice, sa tina evidenta controalelor efectuate, masurilor propuse si remedierea neajunsurilor;
- sa monitorizeze in permanentă și sa evalueze periodic caracterului adecvat și eficactatea măsurilor, politicilor și procedurilor aplicate precum și a acțiunilor întreprinse pentru remedierea deficiențelor în materie de respectare de către S.S.I.F. a obligațiilor care îi revin;
- sa asigure informarea SSIF si a angajatilor acesteia cu privire la regimul juridic aplicabil pietei de capital;
- să avizeze documentele transmise de S.S.I.F. către A.S.F. în vederea obţinerii actelor individuale prevăzute de reglementările în vigoare, precum şi raportările transmise A.S.F. şi entităţilor pieţei de capital;
- să prevină şi să propună măsuri de remediere a oricărei situaţii de încălcare a legilor şi rglementărilor în vigoare, incidente pieţei de capital, sau a procedurilor interne ale societăţii de către S.S.I.F. sau de către personalul acesteia ;
- să analizeze şi să avizeze materialele informative/publicitare ale S.S.I.F.;
- să supravegheze activitatea S.S.I.F. astfel încât să se asigure utilizarea exclusiv personală de către fiecare angajat, a codurilor de acces şi a parolelor alocate respectivei persoane;
- sa verifice corectitudinea tranzactiilor comparativ cu conditiile cerute de clienti;
- sa pastreze legatura directa cu ASF si pietele reglementate si sa asigure remedierea tuturor situatiilor de incalcare a legilor si reglementarilor aplicabile pietei de capital sau a procedurilor interne ale S.S.I.F.;

- sa raporteze Consiliului de Administratie al S.S.I.F. toate situatiile de incalcare a legilor, reglementarilor aplicabile pietei de capital sau procedurilor interne ale SSIF de catre angajati.

Administratorul de risc

Functia de administrare a riscurilor se asigura că toate riscurile semnificative ale societatii sunt identificate, măsurate şi raportate în mod corespunzător. Funcţia de administrare a riscurilor se implica în mod activ la elaborarea strategiei S.S.I.F. privind administrarea riscurilor şi în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative si ofera o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituţia. Interdealer Capital Invest S.A. a stabilit si mentinut o functie de administrare a riscului care este exercitata in mod independent, acest lucru fiind adecvat si proportional in raport cu natura, dimensiunea si complexitatea activitatilor sale, cu natura, gama serviciilor si activitatilor desfasurate.

Organul de conducere al unei S.S.I.F. aproba şi revizuieste periodic strategiile şi politicile pentru asumarea, administrarea, monitorizarea şi diminuarea riscurilor la care S.S.I.F. este sau ar putea fi expusă, inclusiv acelea care provin din mediul macroeconomic în care S.S.I.F. îşi desfăşoară activitatea şi care sunt legate de stadiul ciclului economic.

S.S.I.F. stabileste mecanisme de raportare periodică şi transparentă, astfel încât organul de conducere şi toate structurile organizatorice dintr-un S.S.I.F. să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile şi semnificative şi astfel încât aceste mecanisme să poată face schimb de informaţii relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea şi monitorizarea riscurilor. Rapoartele de risc se intocmesc trimestrial sau atunci cand apar modificari cu o influenta semnificativa asupra activitatii S.S.I.F., si sunt aduse la cunostinta organelor de conducere si organelor de conducere in functia de supraveghere, de catre functia de administrare.

Principalele atributii ale administratorului de risc:

- Elaborarea, implementarea si mentinerea de politici adecvate de administrare a riscurilor si proceduri care identifica riscurile aferente activitatilor societatii, operatiunilor si sistemelor sale;
- Identificarea, monitorizarea si raportarea tuturor riscurilor semnificative ale societatii, catre organul de conducere si Consiliul de Administratie;
- Intocmirea de rapoarte de administrare a riscurilor;
- Intocmirea si transmiterea raportarilor aferente catre ASF si organismele pietei de capial.

Conducătorul direct responsabil SB/FT

Exercită atribuții în conformitate cu legea și reglementările ASF în materie de prevenirea și combaterea spălării banilor și este numit la nivelul conducerii executive.

Persoana desemnată cu aplicarea sancțiunilor internaționale

Exercita responsabilități alocate în materie de punere în aplicare a sancțiunilor internaționale care vizează domeniul pieței de capital.

3. Obiectivele generale ale S.S.I.F.

Societatea pastreaza in permanenta un nivel adecvat al fondurilor sale proprii, corespunzator obiectului de activitate autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiara. Societatea trebuie sa realizeze identificarea, masurarea, diminuarea si raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusa, pentru

calcularea si evaluarea continua a necesitatilor de capital intern,
precum si planificarea si mentinerea surselor de capital intern necesare realizarii adecvarii capitalului la profilul de risc al acesteia. Obiectivele generale ale SSIF urmaresc cresterea nivelului calitativ al serviciilor oferite clientilor si a activitatii desfasurate.

4. Riscurile la care este expusa societatea

Societatea a elaborat proceduri privind identificarea, evaluarea şi gestionarea riscurilor semnificative la care este sau poate fi expusă.

S.S.I.F. trebuie să menţină niveluri adecvate ale rezervelor de lichiditate. S.S.I.F. trebuie să dețină active lichide a căror valoare însumată acoperă diferența dintre ieșirile de lichidități și intrările de lichidități în situații de criză, astfel încât să fie asigurat faptul că instituțiile mențin niveluri ale rezervelor de lichiditate care sunt adecvate pentru a le permite să facă față eventualelor dezechilibre dintre intrările și ieșirile de lichidități în situații de criză gravă într-un interval de treizeci de zile. În perioade de criză, instituțiile își pot utiliza activele lichide pentru a-și acoperi ieșirile nete de lichidități.

Avand in vedere impactul potential ridicat asupra profitului si/sau reputatiei S.S.I.F.-ului, strategiile si politicile specifice de administrare a riscurilor vizeaza cu precadere acoperirea urmatoarelor tipuri de riscuri, fara a fi insa limitative: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piata, riscul operational, riscul de concentrare(expunerile mari).

În cadrul planului privind capitalul, societatea îşi stabileste ca obiectiv un nivel intern al cerinţei de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care îşi desfăşoară activitatea, planurile strategice, calitatea capitalului intern disponibil.

S.S.I.F. va proceda la revizuirea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri cel puţin în următoarele situaţii: modificări ale strategiei S.S.I.F., ale planului de desfăşurare a activităţii, ale mediului în care îşi desfăşoară activitatea sau ale oricăror altor factori care au un efect semnificativ asupra ipotezelor sau metodologiilor utilizate în cadrul respectivului proces.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri al unui S.S.I.F. are ca rezultat determinarea şi menţinerea capitalului intern disponibil al instituţiei de credit la un nivel adecvat în raport cu necesităţile interne aferente profilului de risc al acestuia.

5. Cerinte de fonduri proprii pentru S.S.I.F.

In scopul asigurarii stabilitatii si sigurantei activitatii desfasurate si a indeplinirii obligatiilor asumate, SSIF va mentine un nivel adecvat al fondurilor sale proprii. Fondurile proprii reprezinta fondurile destinate asigurarii continuitatii activitatii acesteia si protectiei investitorilor.

In conformitate cu cerinte minime de fonduri proprii prevazute la art. 9 din Regulamentul (UE) 2033/2019, SSIF trebuie sa indeplineasca in orice moment urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

a) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 56%;

b) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 75%;

c) o rata a fondurilor proprii totale de 100%

Fondurile proprii sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 si fonduri proprii de nivel 2 asa cum este prevazut la art.9 din Regulamentul (UE) 2033/2019.

Fondurile proprii de nivel 1 constau in suma fondurilor proprii de nivel
1 de baza si a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.
Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza sunt cele prevazute la art. 50 din Regulamenrtul UE 575/2013 si constau in:
a) instrumente de capital, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la articolul 28 din Reg. UE nr. 575/2013;
b) conturi de prime de emisiune aferente instrumentelor mentionate la litera (a);
c) rezultatul reportat;
d) alte elemente ale rezultatului global acumulate;
e) alte rezerve;
f) fonduri pentru riscuri bancare generale.
Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 de baza SSIF deduce din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază cel putin urmatoarele elemente:
a) pierderile exercitiului financiar in curs;
b) imobilizarile necorporale;
c) participațiile calificate, a căror valoare depășește 15 % din fondurile proprii ale SSIF, calculată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul (UE) 2033/2019, dar fără a se aplica deducerea menționată la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, într-o întreprindere care nu este o entitate din sectorul financiar;
d) valoarea totală a participațiilor calificate ale SSIF în întreprinderi, altele decât entitățile din sectorul financiar, care depășește 60 % din fondurile sale proprii, calculată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul (UE) 2033/2019, dar fără a se aplica deducerea menționată la articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar se stabilesc conform art. 61 din Reg. (UE) nr. 575/2013, iar elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt prevazute la art. 51.
Fondurile proprii de nivel 2 se stabilesc conform art. 71, iar elementele de fonduri proprii de nivel 2 sunt prevazule la art. 62 din Reg. (UE) nr. 575/2013.

SSIF trebuie sa detina in permanenta fonduri proprii, in conformitate cu articolul 9 din Reg. (UE) 2033/2019, egale cel putin cu D, unde D este definit ca valoarea cea mai ridicata dintre valorile urmatoare:
(a) cerinta pe baza cheltuielilor generale fixe, calculata in conformitate cu articolul 13 din Reg. (UE) 2033/2019. În sensul articolului 11 alineatul (1) litera (a), cerința pe baza cheltuielilor generale fixe reprezintă cel puțin un sfert din cheltuielile generale fixe din anul precedent. Firmele de investiții utilizează cifrele care rezultă din cadrul contabil aplicabil.
(b) cerinta de capital minim permanent in conformitate cu articolul 14 din Reg. (UE) 2033/2019. Cerința de capital minim permanent este cel puțin egală cu nivelurile capitalului inițial prevăzute la articolul 9 din Directiva (UE) 2034/2019.
(c) cerinta calculata pe baza factorilor K in conformitate cu articolul 15 din Reg. (UE) 2033/2019.

SSIF trebuie să deține în orice moment cel puțin o treime din cerința bazată pe cheltuielile generale fixe în active lichide.

Fondurile proprii ale societatii

Fondurile proprii reprezinta fondurile Interdealer Capital Invest SA destinate asigurarii continuitatii activitatii acesteia si protectiei investitorilor. Fondurile proprii ale societatii sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 se impart in fonduri proprii de nivel 1 de bază şi fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

Fondurile proprii ale unei institutii nu pot scadea sub nivelul capitalului initial necesar la momentul emiterii autorizatiei. Prin capital initial se intelege valoarea minima a capitalului de care trebuie sa dispuna S.S.I.F. in vederea prestarii serviciilor de investitii financiare pentru care a fost autorizata.

In desfasurarea curenta a activitatii S.S.I.F. Interdealer Capital Invest S.A., adecvarea capitalului la risc este monitorizata in permanenta pentru incadrarea in limitele legale, conform procedurii interne privind evaluarea, monitorizarea si administrarea riscurilor.

Rentabilitatea activelor

In ceea ce priveste indicatorul de rentabilitate a activelor, societatea a inregistrat pierdere in anul 2024. Valoarea acestui indicator este calculata ca raport intre profitul net realizat si valoarea totala a activului.

6. Participatii calificate

Reprezinta participatie calificata, orice detinere a carei valoare depaseste 15% din capitalul eligibil al institutiei, intr-o societate care nu este: o entitate din sectorul financiar, o societate care nu este din sectorul financiar dar care desfasoara activitati considerate de autoritatea competenta a fi o prelungire directa a serviciilor bancare sau auxiliare serviciilor bancare, activitati de leasing , factoring, gestionare a fondurilor de investitii, gestionare a serviciilor de prelucrare a datelor sau orice alta activitate similara, face obiectul cerintelor suplimentare de capital. Valoarea totala a participatiilor calificate ale societatii in alte tipuri de entitati decat cele mentionate mai sus care depaseste 60% din capitalul eligibil face obiectul cerintelor suplimentare.

7. Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri al unui S.S.I.F. asigura organului de conducere posibilitatea să evalueze în mod continuu profilul de risc al S.S.I.F. şi gradul de adecvare a capitalului intern în raport cu acesta.

În cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, S.S.I.F. Interdealer Capital Invest realizeaza:

a) identificarea, măsurarea, diminuarea şi raportarea riscurilor la care S.S.I.F. este sau poate fi expusă, pentru calcularea şi evaluarea continuă a necesităţilor de capital intern;

b) planificarea şi menţinerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc al S.S.I.F.

Identificarea si evaluarea riscurilor se realizeaza pe baza analizei factorilor interni si externi care pot afecta negativ sau pot pune in pericol realizarea obiectivelor strategice ale S.S.I.F..

Factorii interni includ: complexitatea si dimensiunea structurii organizatorice a S.S.I.F.-ului, gama si specificul activitatilor desfasurate de S.S.I.F., nivelul pregatirii profesionale si calitatea morala a personalului, gradul de adecvare a sistemelor informatice, etc.

Factorii externi includ: crizele economice sau financiare, crize legate de mediul politic si social, calamitati naturale si dezastre ecologice, modificari la nivelul sistemului bancar, cadrul legislativ si de reglementare.

In desfasurarea activitatii curente a societatii, adecvarea capitalului la risc este monitorizata in permanenta pentru incadrarea in limitele legale, conform procedurii interne privind evaluarea si administrarea riscurilor.

În cadrul planului privind capitalul, societatea îşi stabileste ca obiectiv un nivel intern al cerinţei de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care îşi desfăşoară activitatea, planurile strategice, calitatea capitalului intern disponibil.

Interdealer Capital Invest S.A. va proceda la revizuirea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri cel puţin în următoarele situaţii: modificări ale strategiei S.S.I.F., ale planului de desfăşurare a activităţii, ale mediului în care îşi desfăşoară activitatea sau ale oricăror altor factori care au un efect semnificativ asupra ipotezelor sau metodologiilor utilizate în cadrul respectivului proces.