

RAPORT

CU PRIVIRE LA CERINTELE DE TRANSPARENTA SI PUBLICARE PENTRU ANUL 2021 ÎNTOCMIT ÎN CONFORMITATE CU REG. UE NR.575/2013 PRIVIND CERINȚELE PRUDENȚIALE PENTRU INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI SOCIETĂȚILE DE INVESTIȚII ȘI CU REG. ASF NR.3/2014

1. Prezentarea societatii Interdealer Capital Invest S.A.

Interdealer Capital Invest S.A. este societate de servicii investiții financiare (S.S.I.F.), cu sediul în Cluj-Napoca, str. Republicii nr. 107, jud. Cluj, înmatriculată la Oficiul Registrului Comerțului sub nr. J12/1083/1996, CUI 8550816.

Interdealer Capital Invest S.A. a fost înființată ca societate pe acțiuni la data de 18.06.1996, cu un capital social inițial de 100.000.000 lei. Interdealer Capital Invest S.A. este autorizată ca societate de servicii investiții financiare prin Decizia C.N.V.M. nr. 1936 /24.06.2003. Societatea este membru al Bursei de Valori București, al Fondului de Compensare a Investitorilor și al S.C. Depozitarului Central S.A.

În prezent, capitalul social al Interdealer Capital Invest S.A. este de 5.000.000 lei, autorizat prin Autorizația ASF nr. 88/28.05.2020. Capital social integral subscris și varsat este împărțit în 20.000.000 acțiuni nominative cu valoarea nominală de 0,25 lei fiecare, deținute de acționarii societății.

Interdealer Capital Invest S.A. este autorizată să execute următoarele servicii și activități de investiții pe piața de capital precum și servicii conexe, în baza deciziei ASF nr.211/26.08.2014:

1) servicii principale (servicii și activități de investiții):

- a) preluarea și transmiterea ordinelor privind unul sau mai multe instrumente financiare;
- b) executarea ordinelor în numele clienților;
- c) administrarea portofoliilor

2) servicii conexe:

- a) Păstrarea și administrarea instrumentelor financiare în contul clienților, inclusiv custodia și serviciile auxiliare, precum gestionarea fondurilor bănești/garanțiilor și excluzând furnizarea și administrarea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt. Furnizarea și administrarea conturilor de titluri de valoare la nivelul cel mai înalt reprezintă „serviciul de administrare centralizată” prevăzut în secțiunea A pct. 2 din anexa la Regulamentul (UE) nr. 909/2014.
- b) Serviciile de schimb valutar în cazul în care aceste servicii sunt legate de furnizarea serviciilor de investiții.”

Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Cluj-Napoca și prin intermediul agenției din loc.Dej, str. Mircea Cel Bătrân, Nr.2, Bl. N1, Parter, Ap.2, județul Cluj.

2. Structura organizatorica

Structura organizatorica a Societatii îndeplinește cerințele organizatorice prevăzute de Regulamentul ASF nr. 5/2019 privind serviciile de investiții financiare, cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului ASF nr. 3/2014, cu modificările și completările ulterioare. Activitatea Societatii se desfășoară în baza unor regulamente și proceduri interne, scopul acestora fiind de a asigura conformitatea cu prevederile legale în vigoare și totodată, de a impune desfasurarea activității curente a fiecărui departament în cele mai bune condiții.

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 societății este **Adunarea Generală a Acționarilor**, care decide asupra activității acesteia. Atribuțiile Adunării Generale a Acționarilor și desfășurarea activității acesteia, sunt cele stipulate în actele constitutive ale societății, respectiv cele prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată și cu modificările ulterioare.

Adunarea Generală se întrunește în ședințe ordinare și extraordinare. Adunările Generale ordinare și extraordinare vor fi convocate de către Consiliul de Administrație sau de către acționari, în condițiile legii.

Principalele atribuții ale Adunării Generale a Acționarilor constau în:

- analizarea raportului anual al Consiliului de Administrație asupra activității societății și aprobarea direcțiilor principale de dezvoltare;
- analizarea și aprobarea bilanțului anual, contul de profit și pierdere, destinația și repartizarea profitului, dividendele ce se distribuie acționarilor precum și descărcarea de gestiune a administratorilor pe baza raportului Consiliului de Administrație și a raportului auditorului financiar;
- aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și programele de activitate pe anul în curs;
- alegerea și revocarea membrilor Consiliului de Administrație;
- luarea deciziilor în orice alte probleme majore ale societății, la solicitarea Consiliului de Administrație.
- Orice alte atribuții stabilite de lege.

Consiliul de Administratie

Administrarea societății este încredințată Consiliului de Administrație (organul de conducere în funcția sa de supraveghere) care are rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere. Consiliul de Administrație, format din 3 membri, este ales de Adunarea Generală a Acționarilor pentru un mandat de patru ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru perioade succesive și își

desfășoară activitatea pe baza competențelor și răspunderilor stabilite de Adunarea Generală a Acționarilor, în conformitate cu hotărârile luate de aceasta și cu prevederile statutului și sunt autorizați de către ASF. Structura consiliului de administrație este constituită astfel încât să asigure un echilibru între membrii executivi și neexecutivi, astfel încât nicio persoană sau grup restrâns de persoane să nu influențeze procesul decizional. Consiliul se întrunește cel puțin o dată la 3 luni pentru monitorizarea desfășurării activității entității reglementate.

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

Consiliul:

- a) adopta o politică clară cu privire la delegarea de competențe, care va include o listă formală de aspecte rezervate deciziei Consiliului și o separare clară a responsabilităților între Consiliu și conducerea executivă;

- b) are o structură care ii va permite realizarea cu operativitate a îndatoririlor;
- c) stabilește un număr suficient de mare de întâlniri pentru a-și îndeplini cu eficiență sarcinile.

Societatea trebuie să dețină un regulament intern al Consiliului care să includă termeni de referință cu privire la Consiliu și la funcțiile de conducere cheie ale societății. Administrarea conflictului de interese la nivelul Consiliului trebuie, de asemenea, să fie tratat în regulamentul Consiliului.

Orice alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziția de membru executiv sau neexecutiv al Consiliului în alte societăți (excluzând filiale ale societății) și instituții non-profit, vor fi aduse la cunoștința Consiliului înainte de numire și pe perioada mandatului.

Membrii Consiliului trebuie să aibă competențe complementare, experiență, cunoștințe și independență pentru a răspunde tuturor responsabilităților ce le revin. Consiliul trebuie să dispună în mod operativ de informațiile necesare, într-o formă și de o calitate corespunzătoare, astfel încât să-și poată realiza sarcinile.

Principalele atribuții ale Consiliului de Administratie constau in:

- a) stabilirea direcțiilor principale de activitate și de dezvoltare ale societății;
- b) stabilirea sistemului contabil și de control financiar și aprobarea planificării financiare;
- c) numirea și revocarea directorilor și stabilirea remunerațiilor lor;
- d) supravegherea activității directorilor;
- e) pregătirea raportului anual, organizarea adunării generale a acționarilor și implementarea hotărârilor acesteia.

Conducerea societății

Conducerea societății este asigurată de două persoane (director general si director executiv). Conducătorii sunt persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale S.S.I.F., sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a acesteia și sunt investite cu competența 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 și sistemul de administrare al riscurilor adoptat de societate.

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

Membrii organului de conducere au în orice moment o reputație suficient de bună și posedă suficiente cunoștințe, competențe și experiență pentru a-și exercita atribuțiile. Întreaga componență a organului de conducere reflectă o gamă suficient de largă de experiențe.

In ceea ce priveste **recrutarea si selectia membrilor structurii de conducere** in cadrul societatii, persoanele selectate trebuie sa respecte cel puțin criteriile de eligibilitate prevazute de Legea 126/2018 si Regulamentul A.S.F. nr. 1/2019 privind evaluarea și aprobarea membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în cadrul entităților 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/aprobării 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 administratie care se întrunește ori de câte ori este necesar, dar cel puțin de două ori pe an, pentru analizarea raportului de audit statutar.

Principalele atributii ale Comitetul de audit:

- a) analiza 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 asemenea 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** și 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 societății sau prin serviciile unei terțe părți independente, care raporteaza Consiliului, iar, în cadrul societății, 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.

Reprezentatul Compartimentului de Control Intern

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

Persoana care asigura functia de conformitate nu poate desfășura activități de natura celor pe care are sarcina să le supravegheze și este subordonată funcțional și raportează direct Consiliului de administrație 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 funcția de conformitate este supusă autorizării ASF și are obligația de a participa la stagiile de pregătire privind cunoașterea legislației pieței de capital.

Principalele atribuții ale persoanei care asigura funcția de conformitate:

- să țină evidența reclamațiilor, a modului de remediere și a măsurilor stabilite;
- să controleze personalul privind desfășurarea activităților specifice, să țină evidența controalelor efectuate, măsurilor propuse și remedierea neajunsurilor;
- să monitorizeze în permanentă și să evalueze periodic caracterul adecvat și eficacitatea 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;
- să asigure informarea SSIF și a angajaților acesteia cu privire la regimul juridic aplicabil pieței de capital;
- să avizeze documentele transmise de S.S.I.F. către A.S.F. în vederea obținerii actelor individuale prevăzute de reglementările în vigoare, precum și raportările transmise A.S.F. și entităților pieței de capital;
- să prevină și să propună măsuri de remediere a oricărei situații de încălcare a legilor și reglementărilor în vigoare, incidente pieței de capital, sau a procedurilor interne ale societății de către S.S.I.F. sau de către personalul acesteia;
- să analizeze și 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 și a parolilor alocate respectivei persoane;
- să verifice corectitudinea tranzacțiilor comparativ cu condițiile cerute de clienți;
- să pastreze legătura directă cu ASF și piețele reglementate și să asigure remedierea tuturor situațiilor de încălcare a legilor și reglementărilor aplicabile pieței de capital sau a procedurilor interne ale S.S.I.F.;
- să raporteze Consiliului de Administrație al S.S.I.F. toate situațiile de încălcare a legilor, reglementărilor aplicabile pieței de capital sau procedurilor interne ale SSIF de către angajați.

Administratorul de risc

Funcția de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile semnificative ale societății sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător. Funcția de administrare a riscurilor se implică în mod activ la elaborarea strategiei S.S.I.F. privind administrarea riscurilor și în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative și oferă o imagine completă asupra întregii game de riscuri la care este expusă instituția. Interdealer Capital Invest S.A. a stabilit și menținut o funcție de administrare a riscului care este exercitată în mod independent, acest lucru fiind adecvat și proporțional în raport cu natura, dimensiunea și complexitatea activităților sale, cu natura, gama serviciilor și activităților desfășurate.

Organul de conducere al unei S.S.I.F. aproba și revizuieste periodic strategiile și politicile pentru asumarea, administrarea, monitorizarea și 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. își desfășoară activitatea și care sunt legate de stadiul ciclului economic.

S.S.I.F. stabileste mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate structurile organizatorice dintr-un S.S.I.F. să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și astfel încât aceste mecanisme să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor. Rapoartele de risc se întocmesc trimestrial sau atunci când apar modificări cu o influență semnificativă asupra activității S.S.I.F., și sunt aduse la cunoștința organelor de conducere și organelor de conducere în funcția de supraveghere, de către funcția de administrare.

Principalele atribuții ale administratorului de risc:

- Elaborarea, implementarea și menținerea de politici adecvate de administrare a riscurilor și proceduri care identifică riscurile aferente activităților societății, operațiunilor și sistemelor sale;
- Identificarea, monitorizarea și raportarea tuturor riscurilor semnificative ale societății, către organul de conducere și Consiliul de Administrație;
- Intocmirea de rapoarte de administrare a riscurilor;
- Intocmirea și transmiterea raportărilor aferente către ASF și organismele pieței de capital.

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

Societatea păstrează în permanență un nivel adecvat al fondurilor sale proprii, corespunzător obiectului de activitate autorizat de Autoritatea de Supraveghere Financiară. Societatea trebuie să realizeze identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern, precum și planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc al acesteia. Obiectivele generale ale SSIF urmăresc creșterea nivelului calitativ al serviciilor oferite clienților și a activității desfășurate.

4. Riscurile la care este expusă societatea

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

S.S.I.F. trebuie să mențină 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.

Având în vedere impactul potențial ridicat asupra profitului și/sau reputației S.S.I.F.-ului, strategiile și politicile specifice de administrare a riscurilor vizează cu precădere acoperirea următoarelor tipuri de riscuri, fără a fi însă limitative: riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, riscul operational, riscul de concentrare (expunerile mari).

În cadrul planului privind capitalul, societatea își stabilește ca obiectiv un nivel intern al cerinței de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care își desfășoară 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 puțin în următoarele situații: modificări ale strategiei S.S.I.F., ale planului de desfășurare a activității, ale mediului în care își desfășoară 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 și menținerea capitalului intern disponibil al instituției de credit la un nivel adecvat în raport cu necesitățile interne aferente profilului de risc al acestuia.

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

În scopul asigurării stabilității și siguranței activității desfășurate și a îndeplinirii obligațiilor asumate, S.S.I.F. va menține un nivel adecvat al fondurilor sale proprii. Societatea a respectat în orice moment următoarele cerințe de fonduri proprii prevăzute la art. 92 din Regulamentul UE 575/2013:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 4,5%;
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 6%;
- rata a fondurilor proprii totale de 8%.

S.S.I.F. își calculează ratele capitalului ca reprezentând fondurile proprii de nivel 1 de baza (de nivel 1, respectiv totale), exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc.

Fondurile proprii ale unei instituții constau în suma fondurilor proprii de nivel I și a fondurilor proprii de nivel II.

Fondurile proprii de nivel 1 ale unei instituții constau în suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției. Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei instituții constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 32-35, a deducerilor în temeiul articolului 36 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din Reg. 575/2013. Pot fi considerate instrumente de fonduri proprii de nivel I de baza instrumentele care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 28 din Regulamentul UE nr. 575/2013.

Din fondurile proprii de nivel I de baza se deduc conform art. 36 următoarele :

- pierderile exercitiului financiar în curs;
- imobilizarile necorporale;
- creanțele privind impozitul amanat;
- quantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția deduce quantumul expunerii respective din quantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza ca alternativă la aplicarea unei ponderi de risc de 1250 %;
- orice alte detineri prevăzute la art. 36 din Regulamentul UE nr. 575/2013.

5. Fondurile proprii ale societății

Fondurile proprii reprezintă fondurile Interdealer Capital Invest SA destinate asigurării continuității activității acesteia și protecției investitorilor. Fondurile proprii ale societății sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 se împart în fonduri proprii de nivel 1 de bază și 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 2021. Valoarea acestui indicator este calculata ca raport intre profitul net realizat si valoarea totala a activului.

6. Expuneri mari

Expunerea unui S.S.I.F. față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură este considerată a fi o expunere mare în cazul în care valoarea sa este cel puțin egală cu 10 % din capitalul său eligibil. S.S.I.F. nu poate să înregistreze, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, o expunere față de un client sau grup de clienți aflați în legătură a cărei valoare depășește 25 % din capitalul eligibil. Orice participație calificată a cărei valoare depășește 15 % din capitalul eligibil, SSIF, aplică o pondere de risc de 1 250 % pentru cea mai mare dintre: valoarea participațiilor calificate menționate la alin. (1) al Reg. 575/2013 care depășește 15 % din capitalul eligibil sau valoarea totală a participațiilor calificate menționate la alin. (2) al Reg. 575/2013 care depășește 60 % din capitalul eligibil al societatii.

7. Procesul intern de evaluare a adecvării 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. și 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 și raportarea riscurilor la care S.S.I.F. este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- b) planificarea și menținerea 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.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este adaptat necesităților S.S.I.F. si are ca scop acoperirea cu capital a tuturor riscurilor semnificative, in conformitate cu obligatiile instituite de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 referitoare la calcularea cerințelor de capital. In cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, S.S.I.F. utilizează o abordare cantitativă în ceea ce privește

evaluarea, administrarea si diminuarea riscului de credit, in acest sens va determina cerinte de capital pentru acoperirea lui precum si ia in calcul cheltuielile generale fixe din anul precedent, in vederea determinarii valorii totale a expunerii la risc.

În cadrul planului privind capitalul, societatea își stabileste ca obiectiv un nivel intern al cerinței de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care își desfășoară 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 puțin în următoarele situații: modificări ale strategiei S.S.I.F., ale planului de desfășurare a activității, ale mediului în care își desfășoară activitatea sau ale oricăror altor factori care au un efect semnificativ asupra ipotezelor sau metodologiilor utilizate în cadrul respectivului proces.