

SWISS CAPITAL

Raport pentru anul 2022 cu privire la cerintele de transparenta si publicare

Intocmit in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 2019/2033 privind cerintele prudentiale ale firmelor de investitii, Normei A.S.F. nr. 9/2023 pentru aplicarea prevederilor Ghidului privind cadrul de administrare a activitatii in temeiul Directivei (UE) 2019/2034 (EBA/GL/2021/14) si a prevederilor Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 2/2016, privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, modificat si completat prin Regulamentul A.S.F. nr. 9/2019, cu scopul de a furniza o imagine completa asupra profilului de risc al societatii

Raportul poate include referinte catre informatii care se regasesc si in alte situatii postate pe website-ul societatii www.swisscapital.ro, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile companiei de administrare a riscului.

Modul de organizare al societatii si obiectivele aferente fiecarei structuri

SSIF Swiss Capital SA este o societate de servicii de investitii financiare care este organizata si isi desfasoara activitatea in conformitate cu Actul constitutiv, prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor si activitatilor de investitii conform Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, ale Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Legii nr. 126/2018 privind piata de capital, cu modificarile si completarile ulterioare,, cu autorizarea si sub supravegherea Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare, in prezent Autoritatea pentru Supraveghere Financiara ("ASF"), a autorizat functionarea societatii SSIF Swiss Capital SA ca societate de servicii de investitii financiare prin Decizia nr. 2674/2003, fiind inscrisa in Registrul C.N.V.M./A.S.F. sub nr. PJR01SSIF/400054.

Sediul central al societatii este in Bucuresti, B-dul Dacia nr. 20, Cladirea Romana Offices, Et 4, cod postal 010412, e-mail info@swisscapital.ro, telefon 021.408.42.00/01, fax 021.408.42.27. SSIF Swiss Capital SA aplica sistemul unitar de administrare. Detalii cu privire la structura organizatorica, conducerea si actionariatul SSIF Swiss Capital SA, componenta compartimentului de control intern, de administrare a riscurilor, functia de audit, se regasesc pe pagina web a societatii www.swisscapital.ro. Detalii privind organizarea, serviciile principale si conexe pentru care SSIF Swiss Capital SA a fost autorizata se regasesc pe pagina web a societatii www.swisscapital.ro.

Guvernanta

Obiectivele generale ale SSIF Swiss Capital SA sunt:

- Cresterea cifrei de afaceri prin utilizarea eficienta a capacitatilor;
- Cresterea nivelului calitativ al serviciilor;
- Cresterea eficientei activitatilor desfasurate;
- Pastrarea pozitiei de lider in domeniu;
- Continua adaptare a serviciilor la cerintele pietei;
- Cresterea nivelului de organizare;
- Cresterea nivelului de pregatire al personalului, imbunatatirea competentelor personalului prin asigurarea resurselor necesare, prin instruire si prin leadership managerial.
- Pastrarea in permanenta a unui nivel adecvat al fondurilor propria ale societatii;
- Evaluarea continua a necesitatii de capital intern, precum si planificarea si mentinerea surselor de capital intern necesare realizarii adecvarii capitalului la profilul de risc al acesteia.

Authorised and regulated by ASF/CNVM, aut no 2674/2003, registry no PJR01SSIF/400054.

Member of the Bucharest Stock Exchange

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

V.A.T. RO 8450 590
Trade Register Bucharest J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Share capital: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

Integrarea principiilor ESG, conform reglementarilor aplicabil

In conformitate cu cele mai bune practici de guvernanta corporativa , administrarea companiei se desfasoara intr-un climat de deschidere, bazat pe dialogul onest dintre conducerea executiva si Consiliul de administratie, precum si in cadrul fiecaruia dintre aceste organisme. Administratorii, directorii si angajatii societatii si-au asumat obligatia de diligenta, responsabilitate si loialitate fata de companie, adoptand deciziile in interesul Societatii si pentru cresterea valorii acesteia.

Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) a reglementat cadrul normativ unitar de aplicare a principiilor guvernantei corporative la entitatile autorizate, reglementate si supravegheate. Swiss Capital a elaborat un set de principii si recomandari in scopul aplicarii celor mai bune practici si realizarii unui management prudent in cadrul societatii

Conducerea strategica a Swiss Capital este asigurata de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Principala sarcina este aceea de a stabili obiective organizationale strategice si de a aloca resursele necesare infaptuirii acestora. Atributiile adunarilor generale ordinare si extraordinare sunt cele mentionate expres in legislatia specifica.

Conducerea administrativa a Swiss Capital este realizata de catre Consiliul de Administratie care este ales de catre Adunarea Generala a Actionarilor si raspunde in fata acesteia pentru modul in care ii sunt transpuse in practica hotararile. Principala sarcina a Consiliului de Administratie este de a indruma si coordona activitatea Swiss Capital intre doua adunari generale.

Activitatea Consiliului de administratie in anul 2022

In cursul anului 2022, activitatea Consiliului de Administratie a fost derulata in ritm normal si in conformitate cu dimensiunea Societatii si volumul de afaceri derulat.

Conducerea operativa si executiva este exercitata de catre doi conducatori numiti de Consiliul de Administratie si autorizati de CNVM/ASF (Directorul general si Directorul general adjunct). Directorului general si Directorului general adjunct le sunt delegate competente de catre Consiliul de Administratie in baza carora urmaresc si raspund de modul in care hotararile Adunarii Generale a Actionarilor si ale Consiliului de Administratie se transpun in practica.

Angajatii cu atributii in exercitarea conducerii executive sunt raspunzatori fata de Swiss Capital, fata de terti si fata de administratorii Swiss Capital pentru modul in care isi indeplinesc sarcinile de serviciu. Ei pot actiona numai in limita si in conformitate cu atributiile fixate de Consiliul de Administratie si cu respectarea intocmai reglementarilor interne.

In cursul anului 2022 conducerea executiva a Societatii a fost reautorizata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara prin autorizatiile ASF nr. 166 din 12.2022 si 167 din 16.12.2023 a fost urmatoarea:

Dl. Bogdan Juravle - director general (conducator)

Dl. Olimpiu Blajut - director general adjunct (conducator)

In anul 2022 Conducerea executiva, a efectuat evaluarea persoanelor cu functii cheie (control intern, administrator risc, ofiter conformitate, s.a.) in conformitate cu prevederile regulamentului ASF aplicabil si a procedurii interne aferente.

Departamentul de conformitate - Obiectivele principale ale Reprezentantilor Compartimentului de Control Intern sunt: supravegherea respectarii de catre Swiss Capital a

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.

Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania

Tel.: + 40 21408 42 00

Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590

Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996

BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.

RO66 BRDE 450S V239 9072 4500

Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

legislatiei in vigoare incidente pietei de capital, precum si a normelor interne; monitorizarea si verificarea cu regularitate a aplicarii prevederilor legale incidente activitatii societatii si a procedurilor interne.

Departamentul de Conformitate este subordonat Consiliului de administratie si are ca principale responsabilitati:

- sa monitorizeze si sa evalueze in mod regulat eficacitatea si modul adecvat de punere in aplicare a masurilor si procedurilor stabilite, precum si masurile dispuse pentru rezolvarea oricaror situatii de neindeplinire a obligatiilor societatii;
- sa acorde consultanta si asistenta persoanelor relevante responsabile cu desfasurarea serviciilor si activitatilor pentru respectarea cerintelor impuse societatii conform prevederilor legale si reglementarilor Autoritatii de Supraveghere Financiara

Persoana care detine functia de reprezentant al departamentului este autorizata de catre ASF si este inregistrata in Registrul public al ASF, respective dl. Robert Pana autorizat prin Decizia CNVM 170/20.02.2012, numar de registru PFR13RCCI/400513

Dl. Sorin Apostol autorizat prin Decizia CNVM 763/12.08.2011, numar de registru PFR13RCCI/400449 a fost radiat din Registrul ASF, acesta efectuand in prezent activitatile care cad in sarcina activitatii privind sanctiunile internationale

Reprezentantii departamentului de conformitate au avizat, in cursul anului 2022, toate documentele transmise de societate catre A.S.F. in vederea obtinerii/ mentinerii / retragerii autorizatiilor prevazute de reglementarile in vigoare.

Swiss Capital SA a prestat servicii de investitii financiare, in conformitate cu reglementarile legale privind piata de capital, tinind cont de obiectul de activitate autorizat si in conformitate cu capitalul social subscris si varsat, asa cum a fost aprobat prin Deciziile emise de ASF in cursul anului 2020. In cursul anului 2022 nu au fost inregistrate modificari ale capitalului social subscris si varsat.

Swiss Capital SA a prestat servicii de investitii financiare atat pentru clienti - persoane fizice, cat si persoane juridice. In vederea informarii societatii si a angajatilor acesteia cu privire la regimul juridic aplicabil pietei de capital, reprezentantii departamentului de control intern/conformitate au informat periodic angajatii societatii cu privire la modificarea reglementarilor specifice pietei de capital.

Departamentul de Conformitate a verificat respectarea prevederilor legale conform Regulamentelor CNVM/ASF.

Nu au fost raportate operatiuni de depuneri sau retrageri in numerar a caror limita minima sa reprezinte echivalentul legal aplicabil.

Periodic, concomitent cu modificarile impuse de reglementarile A.S.F. sau de modificarile in modul de organizare si de functionare a societatii, s-au efectuat modificari (actualizari) in continutul informatiilor prezentate in documentatia standard in relatie cu clientii societatii cat si pe site-ul societatii www.swisscapital.ro avizate de catre Departamentul de Conformitate.

In cursul anului 2022, departamentul de conformitate a efectuat, printre altele, urmatoarele investigatii:

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

- Verificarea activitatii Departamentului Trading cu privire la preluarea si executarea ordinelor clientilor;
- Verificarea activitatii Departamentului Back-Office respectiv procedurile cu privire la trimiterea zilnica prin e-mail sau fax a portofoliilor, confirmarilor si extraselor de cont;
- In cursul anului 2022, s-au efectuat controale in vederea verificarii documentelor aflate la dosarele de clienti (actualizari informatii) precum si a soldurilor clientilor, altii decit clientii unici, si a propus masuri de remediere a deficientelor constatate, astfel incit acestea au fost remediate in cel mai scurt timp, fara a afecta activitatea curenta a societatii;
- Verificarea activitatii cu privire la decontarea tranzactiilor efectuate in contul societatii si la intocmirea si transmiterea rapoartarilor privind adecvarea capitalului societatii;
- Verificarea activitatii Departamentului Trading cu privire la incadrarea conturilor in softul BackOffice;
- Verificarea activitatii Departamentului Client Administration, respectiv procedurile cu privire la deschiderea de cont si la incheierea contractelor de servicii de investitii financiare cu clientii;
- In cursul anului 2022, SWISS CAPITAL S.A. prin departamentul de conformitate, au urmarit mentinerea capitalului initial si a celui de supraveghere peste limitele legale prevazute. De asemenea, este respectata limita de tranzactionare si s-a avut in vedere respectarea tuturor cerintelor privind capitalul minim net impuse de cadrul legal aplicabil.

Reclamatii

In anul 2022, nu s-au inregistrat reclamatii din partea clientilor societatii.

Responsabilul Administrare Risc - Obiectivele principale ale Responsabilului de Administrare risc sunt: asigurarea ca toate riscurile semnificative sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator; implicarea in mod activ la elaborarea strategiei societatii privind administrarea riscurilor semnificative.

Politicile de administrare a riscurilor implementate de Societate cuprind procedurile necesare pentru a permite Societatii sa evalueze expunerea la principalele riscuri cum ar fi: riscul de piata, riscul de lichiditate, riscul operational si riscul de credit.

Pentru administrarea riscurilor, se are in vedere :

- definirea principiilor si a metodelor pentru identificarea periodica a riscurilor relevante
- specificarea tehnicilor si instrumentelor necesare pentru masurarea riscurilor relevante
- identificarea rolurilor si responsabilitatilor persoanelor implicate in procesul de administrare a riscului
- definirea obligatiilor de raportare catre directori si consiliul de administratie.

Administrarea riscurilor

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

Coordonatorul functiei de administrare a riscurilor are responsabilitati distincte privind functia de administrare a riscurilor si sunt aferente activitatii de indrumare in cadrul procesului de indeplinire a sarcinilor prevazute de lege pentru functia de gestionare a riscurilor.

Auditorul intern - activitatea de Audit intern a societatii este externalizata, fiind realizata de JPA AUDIT & CONSULTANTA SRL, CUI RO 14863621. Obiectivele activitatii de audit intern sunt:

- Asigurarea unei activitati de Audit intern, independenta si obiectiva in conformitate cu reglementarile in vigoare si evaluarea daca sistemul de control si de management al riscurilor sunt intocmite in conformitate cu reglementarile interne ale Swiss Capital.
- Asistarea membrilor conducerii in exercitarea eficace a responsabilitatilor lor furnizand analize, aprecieri, recomandari si comentarii pertinente referitoare la activitatile Swiss Capital examinate.

Auditul financiar

Auditorul financiar al societatii este Mazars Romania SRL inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania si autorizat de ASF.

Comitete existente in cadrul Swiss Capital SA

- Comitet de Audit
- Comitet de Administrare a Riscurilor;
- Comitet de Nominalizare si de Renumerare;

Comitetul de Audit - constituit din membri neexecutivi ai organului de conducere. Comitetul de Audit analizeaza raportul de audit si/sau a opinia auditorului statutar cu privire la aspectele esentiale care rezulta din auditul statutar, precum si cu privire la procesul de raportare financiara si recomanda masurile ce se impun a fi luate.

Swiss Capital mentine permanent o functie de audit intern care se desfasoara independent de alte functii si activitati fiind subordonata Consiliului de administratie.

Activitatea de audit intern se desfasoara in baza planului de audit aprobat de Consiliul de administratie.

Activitatea de audit intern este o activitate independenta si obiectiva care are obiective sprijinirea societatii in identificarea si evaluarea riscurilor semnificative in scopul furnizarii unei evaluari independente a managementului riscului, a controlului si a proceselor de conducere.

Pentru anul 2022 misiunea de audit a inclus urmatoarele procese :

- Tranzactionare;
- Administrare riscuri;
- Raportare financiara;
- Raportare legala;
- Administrare clienti
- Spalarea banilor

Urmare a evaluarii realizate de catre ASF in conformitate cu prevederile articolului nr.7, alin.(2) din Regulamentul A.S.F. nr.3/2014 cu modificarile si completarile ulterioare, A.S.F. a considerat ca SWISS CAPITAL SA este semnificativa din punct de vedere al marimii, organizarii interne si naturii, extinderii si complexitatii activitatii, intrucat indeplineste cel putin 3 din criteriile enumerate la acest articol, si anume:

-cota de piata este mai mare de 5%

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

-valoarea activelor aflate in custodie este mai mare de 10 milioane EUR

-capitalul initial reprezinta echivalentul in lei a 730.000 EUR

Consiliul de administratie a constituit in cadrul sau, cu functie consultativa un Comitet de audit cu urmatoarea componenta: dl. Nicolae Moroianu - presedinte al Comitetului si dl. Solovastriu Mircea - membru

Avand in vedere cele de mai sus, SWISS CAPITAL SA a constituit in cursul anului 2015 si urmatoarele comitete:

Comitet de administrare a riscurilor- a fost infiintat in septembrie 2015 si are rolul de a consilia si asista organul de conducere cu privire la strategia privind administrarea riscurilor;

Comitetul de nominalizare si remunerare, a fost infiintat in septembrie 2015 si ca principale atributii:

1. evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si face recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari

evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si raporteaza organului de conducere in mod corespunzator;

In cursul anului 2022, s-au desfasurat sedinte ale adunarii generale a actionarilor SC Swiss Capital SA prin care s-au luat decizii referitoare la:

- aprobarea situatiilor financiare individuale
- aprobarea situatiilor financiare consolidate,

precum si alte aspecte care tin de activitatea Societatii, respectiv aprobarea unor linii de credit sau garantii aferente.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea expunerii la risc la 31.12.2022 exprimata in lei

Fondurile proprii ale societatii, la sfarsitul anului 2022 indeplinesc cerintele legislative:

Cerinta de capital este data de valoarea cea mai ridicata dintre valorile urmatoare:

a) cerinta pe baza cheltuielilor generale fixe – un sfert din cheltuielile generale fixe determinate pe baza activitatii societatii in exercitiul anterior,

b) cerinta de capital minim permanent – 750.000 euro – Swiss Capital dispune de un capital initial reprezentand echivalentul in lei a peste 750.000 euro, fiind autorizata sa presteze toate serviciile de investitii financiare prevazute in Anexa nr. 1 din Legea nr. 126/2018.

c) cerinta calculata pe baza factorilor K

- factorii K aferenti riscului pentru clienti (RtC) – cel mai important element de risc este potentialul prejudiciu care ar putea fi adus clientilor

- factorii K aferenti riscului pentru piata (RtM) – pentru pozitiile din portofoliul de tranzactionare sau alte pozitii , risc valutar sau de marfuri

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

• factorii K aferenti riscului pentru firma (RtF) – din neplata contrapartidelor, riscul de concentrare in expunerile mari din portofoliul de tranzactionare, riscuri operationale din fluxul zilnic de tranzactionare al societatii.

Volumele pentru fiecare factor se calculeaza pe baza unor medii mobile a ultimelor luni si se inmultesc cu coeficientii corespunzatori prevazuti in regulament.

Cerinta de capital - indicatori la 31.12.2022 :

FONDURI PROPRII	118,318,746
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	118,318,746
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	118,318,746
Instrumente de capital plătite integral	9,348,840
Prima de emisiune	0
Rezultatul reportat	52,004,621
Rezultatul reportat din anii anteriori	53,326,136
Profitul eligibil	-1,321,515
Alte elemente ale rezultatului global acumulate	69,337,245
Alte rezerve	1,873,021
Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	0
Alte fonduri	0
(-) DEDUCERI TOTALE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	-14,244,981
(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0
(-) Pierderile exercițiului financiar în curs	0
(-) Fond comercial	0
(-) Alte imobilizări necorporale	-57,339
(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	0
(-) Participație calificată într-o entitate din afara sectorului financiar care depășește 15 % din fondurile proprii	-14,187,642
(-) Participații calificate totale în întreprinderi, altele decât entitățile din sectorul financiar, care depășesc 60 % din fondurile sale proprii	0

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care firma de investiții nu deține o investiție semnificativă	0
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care firma de investiții deține o investiție semnificativă	0
(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	0
(-) Alte deduceri	0
CET1: Alte elemente de capital, deduceri și ajustări	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	0
Instrumente de capital plătite integral și emise direct	0
Prima de emisiune	0
(-) DEDUCERI TOTALE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTARE	0
(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care firma de investiții nu deține o investiție semnificativă	0
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care firma de investiții deține o investiție semnificativă	0
(-) Alte deduceri	0
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar: Alte elemente de capital, deduceri și ajustări	0
FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0
Instrumente de capital plătite integral și emise direct	0
Prima de emisiune	0
(-) DEDUCERI TOTALE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2	0
(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0
(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	0
(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	0
(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	0
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care firma de investiții nu deține o investiție semnificativă	0
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care firma de investiții deține o investiție semnificativă	0

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
 Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
 Romania
 Tel.: + 40 21408 42 00
 Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
 Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
 BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
 RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
 Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

La 31.12.2022 societatea a înregistrat o expunere mare din portofoliul de tranzacționare pentru care a și calculat cerința suplimentară de capital.

Începând cu trim III 2022 societăților de servicii de investiții financiare le sunt aplicabile noile prevederi privind regimul prudential stabilite prin Regulamentul (UE) nr. 2019/2033, Regulamentul UE nr. 2021/2284 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2019/2033. Swiss Capital se încadrează în categoria firmelor din clasa 2 trebuind să aibă în orice moment fonduri proprii care se ridică cel puțin la cea mai mare dintre următoarele valori:

- cerința de capital minim permanent
- Cerința calculată pe baza chetuielilor geerale fixe din anul precedent
- cerința calculată pe baza setului de factori de risc adaptați firmelor de investiții („factorii K”).

Pentru anul 2022 cea mai mare dintre cele 3 cerințe a fost cea calculată pe baza factorilor K.

În conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2019/2033) Swiss Capital se supune regimului prudential IFR/IFD respectând cerințele referitoare la :

- compoziția fondurilor proprii,
- cerințele de capital,
- cerințele privind factorul K,
- riscul de concentrare,
- cerințele de lichiditate,
- cerințele de transparență și cerințele de raportare în mod individual

Cadrul de administrare a riscurilor Swiss Capital include mecanisme, strategii, procese care sunt revizuite continuu pentru a evalua și a menține în permanență cuantumul, tipurile și distribuția capitalului intern și a activelor lichide pe care le consideră adecvate pentru a acoperi natura și nivelul riscurilor .

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri al Swiss Capital este revizuit ori de câte ori se consideră necesar, dar cel puțin anual, astfel încât riscurile să fie acoperite în mod adecvat, iar acoperirea cu capital să reflecte profilul de risc actual al societății.

Swiss Capital raportează în scopuri de supraveghere, Autorității de Supraveghere Financiară, următoarele: informații privind nivelul și structura fondurilor proprii, cerințele de fonduri proprii, calcularea cerințelor de fonduri proprii, cerințele de lichiditate - sunt raportate trimestrial - și informațiile privind riscul de concentrare - sunt raportate autorităților competente cel puțin o dată pe an.

Riscurile semnificative pentru care Swiss Capital determină cerințe de capital intern pentru acoperirea lor sunt conform cerințelor reglementate de către Regulamentul (UE) nr.2019/2033: riscul de clienți, riscul de piață, riscul de firmă.

Swiss Capital dispune de strategii, politici, procese și sisteme solide pentru identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea următoarelor elemente:

1. sursele și efectele semnificative ale riscului pentru clienți și orice impact semnificativ asupra fondurilor proprii; deținerea unei asigurări de răspundere civilă profesională;

Autorizată și reglementată de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de înregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori București

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Clădirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comerțului București J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

2. sursele si efectele semnificative ale riscului pentru piata si orice impact semnificativ asupra fondurilor proprii;
 3. sursele si efectele semnificative ale riscului pentru firma, in special cele care pot diminua nivelul fondurilor proprii disponibile (modificari semnificative ale valorii contabile a activelor, intrarea in dificultate a clientilor sau a contrapartilor, pozitii in instrumente financiare, valute straine etc);
 4. riscul de lichiditate de-a lungul unui set corespunzator de orizonturi de timp, inclusiv intrazilnic, astfel incat sa se asigure ca societatea mentine niveluri adecvate ale resurselor lichide, inclusiv in ceea ce priveste abordarea surselor semnificative ale riscurilor.
- Pentru fiecare categorie de risc, Swiss Capital evalueaza atat riscul inerent (expuneri la risc) cat si calitatea si eficacitatea gestionarii riscurilor si a controalelor.

Riscul pentru client

Swiss Capital evalueaza riscul pentru client rezultat din toate tipurile de expuneri: fondurile clientilor detinute, activele protejate si ordinele clientilor primite.

Riscurile inerente aferente clientilor sunt reduse semnificativ printr-o strategie de risc solida care acopera gestionarea activelor clientilor, prin cadrul organizational adecvat, prin calitatea controalelor implementate:

- are desemnata o persoana care se ocupa in mod special de chestiuni legate de indeplinirea de catre societate a obligatiilor acesteia de protejare a instrumentelor financiare si a fondurilor clientilor – rolul, responsabilitatile si atributiile fiind sunt cele mentionate in Regulamentul A.S.F./B.N.R. nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților;

- Swiss Capital realizeaza zilnic verificari ale evidentelor proprii, pentru a certifica faptul ca detinerile cumulate de instrumente financiare ale clientilor proprii corespund pozitiiilor inregistrate de catre Swiss Capital in conturile globale deschise la sistemele depozitarilor centrali/ terti custozi. Totodata, lunar, in urma verificarilor, se certifica faptul ca numarul de instrumente financiare existente in raportarile catre client, coincide cu cel evidentiat in contul global deschis la Depozitarul Central.

- Swiss Capital actioneaza cu competenta, precautie si diligenta la selectarea, numirea si verificarea periodica a institutiilor de credit la care sunt plasate fondurile clientilor, tinand seama de competentele de specialitate, rating si de reputatia pe piata a respectivelor institutii de credit urmarind in permanenta respectarea cerintelor legale – a prevederilor Regulamentului ASF/BNR 10/4 /2018 si cele din Regulamentul UE 575/2013.

- Swiss Capital utilizeaza o aplicatie informatica interna, care evidentiaza atat identitatea fiecarui client, cat si detinerile acestuia: fonduri banesti si instrumente financiare. Evidenta detinerilor de instrumente financiare si a tranzactiilor efectuate este asigurata prin pastrarea in baza de date, a tuturor inregistrarilor aferente operatiunilor efectuate pe contul fiecarui client, existand in orice moment posibilitatea identificarii succesiunii operatiilor, a instrumentelor financiare detinute de fiecare client in baza ID-ului /NIN-ului clientului respectiv. oVerificarea pastrarii in siguranta a activelor clientilor este inclusa in tematica anuala a misiunilor de audit intern si financiar, pentru anul 2022 nefiind constatate neconformitati.

- Swiss Capital a instituit o cultura a riscului si conformitatii astfel ca nu isi asuma riscuri ridicate, daca nu este confortabila cu o anumita situatie, doar din considerente comerciale.

- Procesul de KYC&AML&TFC - se desfasoara ca parte a programului de cunoastere a clientelei, fiind adaptat la gradul de risc asociat categoriilor de clienti si constituie o parte esentiala a unei gestiuni prudente a riscului.

- Monitorizarea relatiei de afaceri cu clientii (inclusiv actualizarea datelor clientilor) si a tranzactiilor efectuate de catre acestia, mecanisme de generare a alertelor.

- Anual ofiterul de conformitate CSB/CFT prezinta catre Comitetul de Conducere, iar ulterior catre Consiliul de Administratie un raport privind activitatea desfasurata in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii terorismului, un raport in care este evaluat riscul de spalare a banilor la nivelul societatii.

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.

Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania

Tel.: + 40 21408 42 00

Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590

Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996

BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.

RO66 BRDE 450S V239 9072 4500

Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

- Swiss Capita nu administreaza discretionar conturi ale clientilor
- Functia de conformitate a monitorizat tranzactiile clientilor/angajatilor in vederea depistarii de operatiuni neautorizate sau neconforme pe conturile clientilor, de activitati suspecte de abuz de piata – manipulare a pietei, a identificarii posibilelor situatii de conflict de interese, a activitatilor suspecte de spalare de bani. Tranzactiile verificate s-au executat in conformitate cu ordinele clientilor, nefiind depistate operatiuni neautorizate sau suspecte din punct de vedere a abuzului de piata din partea brokerilor.
- Functia de conformitate, Risc, BackOffice, au efectuat controale/monitorizari conform tipologiilor de control/monitorizarilor mentionate de catre functiile de control, verificari a tranzactiilor conform tipologiilor identificate care au in vedere in special riscul de frauda fara a fi identificate situatii de frauda.
- Serviciile si activitatile de investitii prestate de societate, procesele, sistemele, angajatii, au fost verificate/monitorizate, in anul 2022 in baza programului de monitorizare a conformitatii, in vederea identificarii evenimentelor care ar putea genera risc de conformitate pentru societate. In urma verificarii activitatii derulate de societate si angajatii acesteia in cursul anului 2022, nu au fost constatate abateri de la legislatia in vigoare si de la procedurile interne ale societatii, deficientele identificate au fost punctuale, nu au fost de natura sa determine depasirea nivelului scazut al riscului de conformitate, asumat de catre conducerea societatii.
 - Swiss Capital evalueaza riscul de pierdere operationala la tratarea ordinelor clientilor. Acest risc poate aparea ca urmare a erorilor de sistem sau umane cauzate de complexitatea proceselor, procedurilor si sistemelor informatice (inclusiv utilizarea noilor tehnologii), in masura in care acestea pot duce la erori, inclusiv intarzieri, specificatii gresite sau incalcati ale securitatii;
 - drepturile de acces ale societatii la conturile clientilor sunt conforme cu reglementarile aplicabile.

Riscul pentru firma

Riscul pentru firma care rezulta din diferiti factori de risc, cum ar fi: riscurile operationale generate de fluxul zilnic de tranzactionare, riscul de concentrare ca urmare a expunerilor mari si expunerea la starea de nerambursare a contrapartilor de tranzactionare .

Sunt avute in vedere sursele de risc pentru firma, cum ar fi schimbari semnificative ale valorii contabile a activelor, intrarea in dificultate a clientilor sau a contrapartilor, pozitiile pe instrumente financiare, valute straine.

Expunerea la riscul de credit

Swiss Capital urmareste evaluarea riscului de credit din expuneri fata de debitori individuali/grup de clienti.

Societatea respecta prevederile legislative, societatea are expuneri fata de un client sau fata de un grup de clienti aflati in legatura care sa depaseasca 25% din capitalul eligibil.

Riscul de lichiditate - riscul ca Societatea sa intampine dificultati in respectarea obligatiilor asociate cu datoriile financiare care sunt decontate prin livrare de numerar sau a unui alt activ financiar.

Riscul de lichiditate cu cele doua forme ale sale riscul de cash flow si riscul de lichiditate al instrumentelor sau pietei financiare, este controlat prin:

o corelarea structurii pe maturitati a activelor si datoriilor, scadenta elementelor de datorii care reprezinta resurse atrase este mai indelungata decat scadenta elementelor de activ care reprezinta active ce au fost finantate prin respectivele resurse atrase;

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

o structurarea atenta a portofoliului de tranzactionare astfel incat acesta sa poata fi valorificat oricand intr-o perioada de timp rezonabila, la o valoare apropiata de valoarea instrumentelor financiare.

Societatea urmareste continuu sa detina active lichide asigurandu-se niveluri adecvate ale rezervelor de lichiditate pentru a face fata eventualelor dezechilibre dintre intrarile si iesirile de lichiditati in situatii de criza grava.

Pentru evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri se identifica si se evalueaza toate riscurile la care Swiss Capital este sau poate fi expusa:

- riscurile pentru care, potrivit Regulamentului (UE). 2019/2033 exista si se calculeaza cerinte de capital reglementate (riscul pentru clienti, riscul pentru piata, riscul pentru firma)

•

Factorii ESG (Environmental, Social and Governance) – reprezinta factori de mediu, sociali sau privind guvernanta care pot afecta performantele financiare ale unei entitati.

Riscurile legate de durabilitate (sau de sustenabilitate) sunt evenimente sau conditii ESG care, daca se materializeaza, au sau pot avea impact negativ semnificativ, efectiv sau potential, asupra activelor, profitabilitatii sau situatiei bilantiere, ori asupra reputatiei Swiss Capita, sunt factori ai riscurilor existente deja si luate in calcul in cadrul proceselor interne de management al riscurilor, acestea pot avea un impact semnificativ asupra tuturor celorlalte tipuri de riscuri existente, fiind un factor care ar putea contribui la materializarea acestora.

Swiss Capital doreste:

- sa integreze riscurile legate de durabilitate in procesul de luare a deciziilor privind investitiile, care poate aduce beneficii mai ample decat cele de pe pietele financiare,

- sa ia in considerare principalele efecte negative ale deciziilor de investitii asupra factorilor de durabilitate, sa actioneze cu diligena in legatura cu principalele efecte negative

Iunie 2023

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.

Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania

Tel.: + 40 21408 42 00

Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590

Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996

BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.

RO66 BRDE 450S V239 9072 4500

Capital social: 9 348 840 RON