

Kapitalni zahtjevi – INTERKAPITAL vrijednosni papiri d.o.o. (“Društvo”), 2025. godina

Raznolikost poslovnih procesa, prisutnost na različitim financijskim tržištima i kompleksnost istih, uvjetovalo je razvoj sustava upravljanja rizicima koji će omogućiti pravovremenu i točnu procjenu, sustavno praćenje i kontrolu rizika. Upravljanje rizicima implementirano je kroz organizacijsku strukturu i sustav internih politika i procedura čiji su osnovni ciljevi:

1. odrediti pravilnu alokaciju kapitala po poslovnim procesima i pojedinim rizicima,
2. usklađenost sa zakonskim propisima, te investicijskim ciljevima i limitima Društva,
3. pravovremeno i točno izvještavanje Uprave i odgovornih osoba,
4. kontinuirani razvoj metodologije upravljanja rizicima i njeno prilagođavanje praksama naprednih financijskih tržišta.

S obzirom na raznolikost i kompleksnost poslovnih procesa tokom godine očekivane su varijacije u stopi adekvatnosti kapitala, zbog čega je Društvo uspostavilo sustav svakodnevnog praćenja, analize i izvještavanja trenutnog stanja koje omogućuje pravovremeno prepoznavanje porasta/pada rizičnosti, pravovremeno izvještavanje odgovornih osoba i osiguravanje usklađenosti za zakonskim i internim ograničenjima.

U sklopu internog izvještavanja o trenutnoj razini rizičnosti Društva, primjenjuje se „traffic light“ pristup čime se efektivno signalizira eventualna promjena u razini preuzetog rizika u smislu signalizacije o razini rizičnosti određene stopom adekvatnosti kapitala te u smislu pokazatelja likvidnosti i omjera likvidne imovine i kapitalnog zahtjeva za fiksne opće troškove.

Definicijom internih limita Društvo po potrebi ograničava izloženost pojedinim vrstama rizika. Definiranjem minimalne prihvatljive stope adekvatnosti kapitala, višom od zakonski postavljene, Društvo osigurava dodatni zaštitni sloj kapitala. Postupajući na navedeni način Društvo osigurava da u trenutcima najvišeg profila rizičnosti raspolaže sa dodatnim kapitalom za pokriće rizika kojim može raspolagati u eventualnim kriznim situacijama.

	Kapitalni zahtjev
Rizici za klijenta – RtC	2.652.910 EUR
Rizici za tržište – RtM	464.996 EUR
Rizici za društvo – RtF	1.525 EUR

Zahtjev za fiksne opće troškove Društva utvrđen u skladu s člankom 13. Uredbe (EU) 2019/2033 iznosi 139.941 EUR.