

ОПОВЕСТЯВАНЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛ. 67, АЛ. 1 ОТ НАРЕДБА 50, СЪГЛАСНО ЧАСТ ОСМА ОТ РЕГЛАМЕНТ ЕС №575/2013 Г. ЗА 2020 Г.

ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД

1. Информация относно целите и политиката по управление на риска по чл.435 от Регламент № 575/2013

Процесът по установяването, управлението и наблюдаването на различните видове риск има за цел да редуцира влиянието на външните и вътрешните рискови фактори върху дейността на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД, включително на рисковете, произтичащи от макроикономическата среда.

Процедурите за оценка и управление на отделните видове риск включват:

- идентифициране на отделните външни и вътрешни данни, факти и събития влияещи върху дейността на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД;
- идентифициране и измерване на риска;
- конкретни методи за управление на всеки вид риск и основни допускания и изходни параметри за прилагането на избрания метод;
- наблюдаване, оценка и контрол на риска;
- докладване на риска.

Оценката на риска се извършва на база на анализ на следните компоненти:

- основните и значими дейности на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД;
- вида и нивото (степената) на присъщите за ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД рискове;
- адекватността на действащите контролни системи за управление на риска;
- обща оценка на риска, основана на вътрешен анализ;
- оценка на риска, основана на външни анализи, включително кредитен рейтинг, когато това е приложимо.

През 2020 г. ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД има следната организационната структура, свързана с управлението на риска, включваща разпределение на правомощия между:

- Общо събрание на акционерите;
- Съвет на директорите;
- Изпълнителни директори;
- Отдел за управление на риска;
- Оперативните звена и служителите, работещи по договор за инвестиционния посредник.

Политиката за подбор на членовете на ръководния орган на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД се

извършва в съответствие с нормативните изисквания и съобразно правилниците и регламентите на съответния регулаторен орган.

Инвестиционният посредник събира, оценява и организира постъпването в базата от данни на вътрешна и външна информация по отношение на риска, като наблюдава, анализира, оценява и измерва текущо риска, в т.ч. спазването на определените лимити и нива на риск и докладва на изпълнителните директори.

Методите за ограничаване на рисковите фактори се ползват с приоритет пред методите за управление на средствата при контрола на риска.

2. Информация относно обхвата на консолидация по чл.436 от Регламент № 575/2013

Инвестиционен посредник "БУЛБРОКЪРС" ЕАД прилага изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013. Институцията подлежи на консолидация както за счетоводни цели, така и за целите на пруденциалния надзор.

3. Информация относно собствения капитал по чл.437 от Регламент № 575/2013

За финансовата 2020 г. е налице пълно равнение между елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред, капитала от втори ред и филтрите и приспаданията, приложени съгласно членове 32-35, 36, 56, 66 и 79 към собствения капитал на институцията, и баланса съгласно заверените финансови отчети.

Базовият капитал на дружеството включва следните елементи в жил. лв.:

Капиталови инструменти – 1 110

Други резерви – 100

Одитирана загуба за текущата година – (60)

Стойността на капиталовите инструменти се отразява по справедлива стойност (пазарна оценка).

Съгласно чл. 36, 56, 66 от Регламент (ЕС) № 575/2013, Дружеството извършва приспадания на капитала от първи ред.

Дружеството не притежава активи, за които са приложими чл. 47, 48, 56, 66 и 79 от регламент 575/2013 на ЕС.

Структура на капитала (в лв.)	
Капитал от първи ред	1 150 027
Базов собствен капитал от първи ред	1 150 027
Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред	1 110 000
Изплатени капиталови инструменти /Основен капитал/	1 110 000
Неразпределена печалба /Натрупана загуба	-
Приемлива загуба /Резултат за годината/	(59 576)
Други резерви	99 603

4. Информация относно капиталовите изисквания по чл.438 от Регламент № 575/2013

Дружеството спазва стриктно изискванията при изчисляване на капиталовата адекватност съгласно инструкциите в Наредба № 50 на КФН от 2015г. и в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013.

Дружеството не ползва методика за изчисляването на съотношението на капиталовата си ликвидност различна от указаната в нормативните документи на регулатора.

Капиталови изисквания	
Обща рискова експозиция – лв.	1 030 322
Размер на рисковопретеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	727 272
Стандартизиран подход	727 272
Обща рискова експозиция във връзка с позиционен, валутен и стоков риск	204 963
Обща рискова експозиция във връзка с режийните разходи	1 030 322
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред - %	111.62%
Излишък (+) / Недостиг (-) на базовия собствен капитал от първи ред –	1 103 662
Съотношение на капитала от първи ред - %	111.62%
Излишък (+) / Недостиг (-) на капитал от първи ред – лв.	1 088 207
Съотношение на обща капиталова адекватност - %	111.62%
Излишък (+) / Недостиг (-) на общата стойност на капитала – лв.	1 067 601

5. Информация относно кредитния риск от контрагента по чл.439 от Регламент № 575/2013

Кредитен риск (според стандартизирания подход)	
Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	1 227 794
0%	2 889
2%	
4%	
10%	
20%	525 967
35%	
50%	28 995
70%	
75%	3 829
100%	604 709

6. Информация относно капиталовите буфери по чл.440 от Регламент № 575/2013

Съгласно чл. 77 от Наредба № 50 на КФН, ИП "БУЛБРОКЪРС" ЕАД не прилага капиталови буфери.

7. Информация относно показатели от глобално системно значение по чл.441 от Регламент № 575/2013

Дружеството не е определено като глобално системно значима институция, съгласно чл. 131 от Директива 2013/36/ЕС.

8. Информация относно корекции за кредитен риск по чл.442 от Регламент № 575/2013

Очакваните кредитни загуби се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които няма съществено увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, очаквани кредитни загуби се признават за кредитни загуби в резултат на неизпълнение на условията на финансов актив, които са възможни в рамките на следващите 12 месеца. За кредитни експозиции, за които вече е налице съществено увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, се изисква провизия за кредитни загуби за целия остатъчен живот на експозицията, без значение от времето на неизпълнението на условията на актива.

Дружеството прилага опростен подход за определяне на ОКЗ по своите вземания. Следователно то не проследява промените в кредитния риск, а вместо това признава провизия за загуба въз основа на ОКЗ за целия срок. При определянето на загубата се вземат предвид всички гаранции и/или обезпечения, както и историческия опит на дружеството по отношение на кредитните загуби, коригирана с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда.

Дружеството анализира индивидуално вземанията от продажба на финансови инструменти и други споразумения във връзка с тях, като взема под внимание финансовото състояние и спецификата на съответния контрагент. При прегледа за обезценка на вземания, ръководството на Дружеството разглежда възможността на длъжника да генерира парични потоци, с които да покрие задължението си

Дружеството е признало загуба от обезценка на вземания при прилагане на МСФО 9 в размер на 87 хил. лв. Възстановената провизия през 2020 г. е в размер на 140 хил. лв.

9. Информация относно свободни от тежести активи по чл.443 от Регламент № 575/2013

ИП "БУЛБРОКЪРС" ЕАД не притежава обременени от тежести активи.

10. Информация относно използване на АВКО по чл.444 от Регламент № 575/2013

ИП "БУЛБРОКЪРС" ЕАД не използва АВКО.

11. Информация относно експозиция към пазарен риск по чл.445 от Регламент № 575/2013

ИП "БУЛБРОКЪРС" ЕАД не изчислява капиталови изисквания по чл.92, параграф 3, букви б) и в) от Регламент № 575/2013, няма секюритизиращи позиции и не е изложено на специфичен лихвен риск по тях.

12. Информация относно операционен риск по чл.446 от Регламент № 575/2013

Дружеството изчислява размера на общата си рискова експозиция като по-високата стойност от:

а) сумата от посочените в член 92, параграф 3, букви а)–г) и буква е) елементи след прилагане на член 92, параграф 4;

б) сумата, посочена в член 97, умножена по 12,5.

Общо режийните разходи за 2020 г. възлизат на 329 702 лева.

13. Информация относно експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл по чл.447 и относно експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл по чл.448 от Регламент № 575/2013

Във връзка с дейността си ИП "БУЛБРОКЪРС" ЕАД не поддържа позиции в търговски портфейл.

14. Информация относно експозиция по секюритизиращи позиции по чл.449 от Регламент № 575/2013

Дружеството не прилага секюритизация, респективно не отчита такива позиции.

Съгласно чл.68, ал.1 от НАРЕДБА №50

Информация относно спазването на разпоредбите по чл.64, ал.2 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ)

Съветът на директорите на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД спазва изискванията на разпоредбите по чл.64, ал.2 от ЗПФИ, като и през 2020 г.:

осъществява ефективно и надеждно управление на инвестиционния посредник в съответствие с нормативните изисквания, включително подходящото разпределение на задълженията и отговорностите при определяне на организационната структура; извършва периодичен преглед на правилата по чл. 69, ал. 1 и 2 от ЗПФИ най-малко веднъж годишно, а при необходимост – и на по- кратък период и отговаря за контрола за тяхното изпълнение, както и за предотвратяване и установяване на конфликтите на интереси.

одобрява и контролира изпълнението на стратегическите цели на инвестиционния посредник и на стратегията относно риска и вътрешното управление;

осигурява целостта и непрекъснатото функциониране на системите за счетоводно и финансово отчитане, включително финансови и оперативни контроли, и съответствие на дейността с нормативните изисквания и приложимите стандарти;

ръководи и контролира изпълнението на изискванията съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти относно разкриването и предоставянето на информация;

упражнява контрол спрямо висшия ръководен персонал;

отговаря за ефективността на системите за управление в инвестиционния посредник, като при необходимост предприема необходимите мерки за отстраняване на констатираните несъответствия;

при отчитане на естеството, обхвата и сложността на извършваната от инвестиционния посредник дейност и на всички приложими нормативни изисквания приема, съответно одобрява, и контролира спазването на:

а) организационната структура на инвестиционния посредник за извършване на услугите и дейностите по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ;

б) изискванията за знания, умения и опит на служителите в съответните звена;

в) разпределението на ресурсите, необходими за извършването на услугите и дейностите по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ;

г) политиките, правилата и процедурите на инвестиционния посредник, с които се урежда предоставянето на услугите и извършването на дейностите по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ;

д) политиката по отношение на предлаганите или предоставяни услуги, дейности, продукти и операции в съответствие с допустимото за инвестиционния посредник равнище на риск и с характеристиките и потребностите на клиентите на инвестиционния посредник, на които те ще бъдат предлагани или предоставяни;

е) политиката за възнагражденията на служителите, участващи в предоставянето на услуги на клиентите на инвестиционния посредник, която да насърчава отговорно бизнес поведение, справедливо третиране на клиентите, включително при възникване на конфликти на интереси;

наблюдава и поне веднъж годишно оценява:

а) адекватността на стратегическите цели на инвестиционния посредник относно извършването на услугите и дейностите по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ и тяхното изпълнение;

б) ефективността на организацията и управлението на инвестиционния посредник;

в) адекватността на политиките, правилата и процедурите на инвестиционния посредник, с които се урежда предоставянето на услугите и извършването на дейностите по чл. 6, ал. 2 и 3 ЗПФИ;

при констатирани нарушения и несъответствия в случаите по букви "а" – "в" предприема мерки за тяхното отстраняване.

Информация по чл.134 от ЗПФИ

БУЛБРОКЪРС е еднолично акционерно дружество със седалище и адрес на управление в гр. София, п.к. 1000, бул. „Цар Освободител“ № 14, телефон: + 359 2 4893 799, електронен адрес: www.bulbrokers.com, електронна поща: office@bulbrokers.com и sales@bulbrokers.com.

БУЛБРОКЪРС е вписано в Търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията под ЕИК

115152520.

Инвестиционният посредник е получил лиценз № РГ-03-009/14.07.2008 г. от Комисията за финансов надзор за извършване на дейност като такъв на територията на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави.

С решение на Комисията за финансов надзор от 27 ноември 2018 г. във връзка с подадено заявление от ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД, дружеството не извършва услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 от ЗПФИ, а именно:

- Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти
- Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти
- Управление на портфейл
- Инвестиционни съвети
- Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти)
- Съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно Раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа
- Предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката- Съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия
- Предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги
- Инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти
- Инвестиционни услуги и дейности по ал. 2 и ал. 3, т. 1- 5 от чл. 6 на ЗПФИ във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10 от ЗПФИ, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги. От м. 12.2018 г. инвестиционния посредник притежава лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2, 4, 5 и 7 и допълнителни услуги по чл. 6, ал. 3, т. 1-5 и 7 от ЗПФИ под номер № РГ-03-09/05.12.2018 г. при КФН.

ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД е член на „Българска фондова борса – София“ АД и член на „Централен депозитар“ АД.

Основният капитал на Дружеството е 1 110 000 лв., разпределени в 370 000 броя акции с номинална стойност 3 лв. всяка.

задължителните изисквания. Политиката и всички нейни изменения и актуализации, са приети от Съвета на директорите на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД.

Комитетът по възнагражденията на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД е орган, който отговаря за изготвяне на решения относно възнагражденията; осъществява надзор върху възнагражденията на ръководителите на звено за управление на риска и на звено вътрешен контрол; произнася се по стимулите за управление на риска, капитала и ликвидността.

Съставът на комитета включва членове на Съвета на директорите на дружеството и е със същия мандат, какъвто е мандата на Съвета на директорите на ИП „БУЛБРОКЪРС“ ЕАД-10.12.2022 г.

През 2020 г. е проведено едно заседание на Комитета по възнагражденията.

Дружеството няма външен консултант, чийто услуги да ползва при определяне на Политиката за възнаграждения.

Политиката за възнагражденията е разработена на три нива:

- възнаграждения на служителите – справедливо и мотивиращо заплащане за възложените отговорности и за нивото на изпълнение на поетите задълженията;
- възнаграждения на онези членове на персонала, чиято дейност е свързана с поемане на рискове и изпълняващи контролни функции;
- възнаграждения на висшия ръководен персонал.

Политиката за възнагражденията е разработена в съответствие със следните основни принципи:

- осигуряване на надеждно и ефективно управление на риска;
- ненасърчаване на поемането на риск, който надвишава приемливите за дружеството нива;
- осигуряване на съответствие на Политиката със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на дружеството;
- прилагане на мерки за избягване на конфликти на интереси, породени от начина на формиране на възнагражденията.

Съгласно системата за възнагражденията, същите могат да бъдат с постоянен или с променлив характер.

Работната заплата е постоянно възнаграждение, което се определя индивидуално за всеки служител като се вземат предвид:

- отговорностите, присъщи за длъжността на служителя;
- сложността на трудовите функции и квалификация в съответствие със знанията и уменията на служителя и изискванията на длъжността;
- нивото на заплащане в сектора;
- индивидуалната ефективност - способността на служителя да изпълнява възложените му функции своевременно и целенасочено, активно да допринася за непрекъснатото подобряване на качеството на работата;

Елементите на месечната работна заплата са:

- основната заплата - възнаграждение за изпълнението на възложените функции и отговорности присъщи за длъжността, в съответствие със стандартите за количество и качество и продължителност на работното време;
- допълнителните възнаграждения, предоставяни съгласно нормативната база в страната - свързани са с продължителност на трудовия стаж и професионален опит; в зависимост от отработеното време – нощен труд, работа на смени, време на разположение и други.

Променливо възнаграждение е това възнаграждение, размерът и изплащането на което е обвързано както с резултатите от дейността на дружеството, така и от индивидуалния принос на служителя, свързан с постиженията.

Изплатени брутни възнаграждения за 2020 г. са в размер на 136 хил. лева. Начислени са 4 хил.лв. компенсиреми отпуски.

Обобщена информация за 2020 г. относно възнагражденията на лицата съгласно чл.450, параграф 1, буква „з“ от Регламент ЕС/575/2013;

	Възнаграждение, платено през 2020г. в хил. лева	брой
Висше ръководство	-	2
Персонал, изпълняващ контролни функции	3	1
Персонал, изпълняващ оперативни функции	93	5
Персонал, изпълняващ обслужващи функции	40	3

Възнагражденията за 2020 г. са формирани изцяло от постоянни възнаграждения. За изминалата година не е изплащано променливо възнаграждение.

През 2020 г. няма неизплатени разсрочени възнаграждения.

Няма разсрочени възнаграждения, отпуснати през финансовата година, изплатени и намалени посредством корекции въз основа на постигнатите резултати.

Няма възнаграждения при наемане на работа.

През годината са изплатени обезщетенията при освобождаване от работа на обща стойност 2 426 лв. на общо 2 човека, като най-голямото изплатено обезщетение, платено на един човек е 2 хил. лв.

Информация за 2020 г. относно възнагражденията на лицата съгласно чл.450, параграф 1, буква „и“ от Регламент ЕС/575/2013;

В дружеството няма лица, получаващи възнаграждение от 1 млн. евро или повече за финансовата 2020 година.

Информация за 2020 г. по чл.75 ал.1 т.2 от Наредба №50/2015 г.

В дружеството няма лица, получаващи възнаграждение през 2020 г. равняващо се най-малко на 100 хил. лева, включително професионалните им задължения, сфера на дейност, основните елементи на общото им възнаграждение, премии, дългосрочни облаги и пенсионни вноски.