

# Оповестявания за 2021 година

## *I. Съгласно изискванията на Шеста част от Регламент № 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета*

### **Информация по чл. 47 от Регламент № 2019/2033**

Процесът по установяването, управлението и наблюдаването на рисковете има за цел да редуцира влиянието на външните и вътрешните рискови фактори върху дейността на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД, включително на рисковете, произтичащи от макроикономическата среда.

Процедурите за оценка и управление на отделните видове риск включват:

- а/ идентифициране на отделните външни и вътрешни данни, факти и събития, влияещи върху дейността на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД;
- б/ идентифициране и измерване на риска;
- в/ конкретни методи за управление на всеки вид риск и основни допускания и изходни параметри за прилагането на избрания метод;
- г/ наблюдаване, оценка и контрол на риска;
- д/ докладване на риска;

Методите за ограничаване на рисковите фактори имат приоритет пред методите за управление на средствата при контрола на риска.

Дружеството счита, че е създадо подходяща организация и прилага адекватни системи за управление на рисковете, присъщи за дейността му. През 2021 г. ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД разполага с инвестиционен и търговски портфейли и извършва активна търговия за собствена сметка. Основният фокус е предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги по ЗПФИ на клиенти.

Измерването, анализирането и наблюдаването на рисковите фактори се извършва ежемесечно за инвестиционния портфейл и ежедневно за търговския портфейл на дружеството от отговорните отдели, в сътрудничество с висшето ръководство на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД. Дружеството разполага с Отдел „Управление на риска“, който функционира независимо от останалите отдели на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД и се отчита пряко пред ръководството. Отдел „Нормативно съответствие“ отговаря за управление на рисковете, свързани с нарушения на нормативните изисквания.

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

- а/ основните и значими дейности в Дружеството;
- б/ вида и нивото/степената/ на присъщите за Дружеството рискове;
- в/ адекватността на действащите контролни системи за управление на риска;
- г/ обща оценка на риска.

### **Информация по чл. 48 от Регламент № 2019/2033**

ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД не отговаря на дефиницията за значим посредник, съгласно пар.1, т.74 от ДР на ЗПФИ. Съгласно изискванията на ЗПФИ дружеството се представлява и управлява от двама управители - заедно. Членовете на ръководния орган на Дружеството отговарят на изискванията на чл. 13 и чл. 14 от ЗПФИ. Само единият от управителите – д-р Явор Русинов заема и друг директорски пост.

При подбора на членове в ръководния орган на инвестиционния посредник се осигурява разнообразие като се вземат предвид образованието на кандидата, неговият професионален опит, психологически, интелектуални и волеви качества, социални знания и умения, организационни умения и мотивация. Отчита се и възможността техните познания и опит взаимно да се допълват и да осигурят постигане на колективната пригодност на ръководния орган.

Целта на подбора е да гарантира назначаването за членове на ръководния орган на лица с висока квалификация и експертен опит, които със своите знания и умения да осигурят професионално управление на дружеството.

Целите на този подбор са изпълнени при настоящия състав на ръководния орган на Дружеството.

Инвестиционният посредник не е създаден отделен комитет по риска.

### **Информация за собствения капитал на „АБВ Инвестиции“ ЕООД по чл. 49 от Регламент № 2019/2033 съгласно образец, посочен в Приложение VI на Регламент за изпълнение (ЕС) № 2021/2284 на Европейския парламент и на Съвета:**

Инвестиционен посредник „АБВ Инвестиции“ ЕООД се отчита на неконсолидирана основа.

**Образец EU I CC1.01 — Състав на изискуемия собствен капитал (инвестиционни посредници, различни от малки и невзаимосвързани посредници)**

|  |  | <b>а</b>                        | <b>б</b>  |
|--|--|---------------------------------|---|
|  |  | <b>Стойности<br/>/хил. лв./</b> | <b>Източник въз основа на<br/>референтните номера/букви на<br/>статите от счетоводния баланс<br/>в одитираните финансови<br/>отчети</b> |
| <b>Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви</b> |  |                                 |   |
| <b>1</b>   | <b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>  | 2 193                           |   |
| <b>2</b>   | <b>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>  | 2 193                           |   |
| <b>3</b>   | <b>БАЗОВ СОБСТВЕН<br/>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</b>   | 2 193                           |   |
| 4  | Изплатени изцяло капиталови инструменти  | 1 800                           | Отчет за финансовото състояние,<br>ред "Основен капитал"  |
| 5  | Премийни резерви от емисии   |                                 |   |
| 6  | Неразпределена печалба   | 494                             | Отчет за финансовото състояние,<br>ред "Неразпределена печалба"   |
| 7  | Натрупан друг всеобхватен доход  |                                 |   |
| 8  | Други резерви  | 180                             | Отчет за финансовото състояние,<br>ред "Други резерви"  |
| 9  | Малцинствено участие, признато в БСК1  |                                 |   |
| 10   | Корекции на БСК1 вследствие на пруденциални филтри   |                                 |   |
| 11   | Други средства   |                                 |   |
| 12   | (-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ БАЗОВИЯ<br>СОБСТВЕН<br>КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД   | -281                            |   |
| 13   | (-)Собствени инструменти на<br>БСК1  |                                 |   |
| 14   | (-)Преки позиции в инструменти на БСК1   |                                 |   |
| 15   | (-)Непреки позиции в инструменти на БСК1   |                                 |   |
| 16   | (-)Синтетични позиции в инструменти на БСК1  |                                 |   |
| 17   | (-)Загуби за текущата финансова година   |                                 |   |
| 18   | (-)Репутация   |                                 |   |
| 19   | (-)Други нематериални активи   | -5                              | Отчет за финансовото състояние,<br>ред "Нематериални активи"  |
| 20   | (-)Отсрочени данъчни активи, които се<br>основават на бъдеща печалба и не се дължат на<br>временни разлики, без свързаните данъчни<br>пасиви                       |                                 |   |
| 21   | (-)Квалифицирано дялово участие извън<br>финансовия сектор, чийто размер превишава<br>15 % от собствения капитал   |                                 |   |
| 22   | (-)Общ размер на квалифицираното дялово<br>участие в предприятия, различни от<br>предприятията от финансовия сектор, който<br>превишава 60 % от собствения капитал |                                 |   |

|    |   |      |  |
|----|---|------|--|
| 23 | (-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции | -276 | Отчет за финансовото състояние, ред "Дългосрочни финансови активи" |
| 24 | (-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции  |      |  |
| 25 | (-)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията                                    |      |  |
| 26 | (-)Други приспадания  |      |  |
| 27 | БСК1: други елементи на капитала, приспадания и корекции  |      |  |
| 28 | <b>ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ<br/>ОТ ПЪРВИ РЕД</b>  |      |  |
| 29 | Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти  |      |  |
| 30 | Премийни резерви от емисии  |      |  |
| 31 | (-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ<br>ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ КАПИТАЛ<br>ОТ ПЪРВИ РЕД   |      |  |
| 32 | (-)Собствени инструменти на ДК1   |      |  |
| 33 | (-)Преки позиции в инструменти на ДК1   |      |  |
| 34 | (-)Непреки позиции в инструменти на ДК1   |      |  |
| 35 | (-)Синтетични позиции в инструменти на ДК1  |      |  |
| 36 | (-)Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции  |      |  |
| 37 | (-)Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции   |      |  |
| 38 | (-)Други приспадания  |      |  |
| 39 | Допълнителен капитал от първи ред: други елементи на капитала, приспадания и корекции                       |      |  |
| 40 | <b>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</b>   |      |  |
| 41 | Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти  |      |  |
| 42 | Премийни резерви от емисии  |      |  |
| 43 | (-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ<br>КАПИТАЛА ОТ ВТОРИ РЕД   |      |  |
| 44 | (-)Собствени инструменти на К2  |      |  |
| 45 | (-)Преки позиции в инструменти на К2  |      |  |
| 46 | (-)Непреки позиции в инструменти на К2  |      |  |
| 47 | (-)Синтетични позиции в инструменти на К2   |      |  |
| 48 | (-)Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции   |      |  |

|    |  |  |  |
|----|--|--|--|
| 49 | (-)Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции |  |  |
| 50 | Капитал от втори ред: други елементи на капитала, приспадания и корекции                                 |  |  |

**Образец EU I CC2: Собствен капитал: равнение на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети**

|   |  | <b>а</b>  | <b>б</b>                                       | <b>в</b>                       |
|---|--|---|--|--------------------------------|
|   |  | <b>Счетоводен баланс съгласно публикуваните/ одитираните финансови отчети</b> | <b>В регулаторния обхват на консолидацията</b> | <b>Препратка към EU IF CC1</b> |
|   |  | <b>Към края на периода /хил. лв./</b>   | <b>Към края на периода</b>                     |                                |
| <b>Активи</b> — представени по класове активи в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/ одитираните финансови отчети |  |   |  |                                |
| 1   | Нематериални активи                          | 5   |  | ред 19                         |
| 2   | Имоти, машини и съоръжения                   | 9   |  |                                |
| 3   | Дългосрочни финансови активи                 | 2211  |  | ред 23                         |
| 4   | Други дългосрочни активи                     | 21  |  |                                |
| 5   | Отсрочени данъчни активи                     | 2   |  |                                |
| 6   | Краткосрочни финансови активи                | 638   |  |                                |
| 7   | Търговски и други финансови вземания         | 35  |  |                                |
| 8   | Предплащания и други активи                  | 11  |  |                                |
| 9   | Пари и парични еквиваленти                   | 1415  |  |                                |
| xxx   | <b>Общо активи</b>                           | <b>4347</b>   |  |                                |
| <b>Пасиви</b> — представени по класове пасиви в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/ одитираните финансови отчети |  |   |  |                                |
| 1   | Задължения към персонала                     | 40  |  |                                |
| 2   | Търговски и други задължения                 | 917   |  |                                |
| 3   | Краткосрочни задължения към свързани лица    | 55  |  |                                |
| 4   | Задължения за данъци върху дохода            | 12  |  |                                |
| xxx   | <b>Общо пасиви</b>                           | <b>1024</b>   |  |                                |
| <b>Собствен капитал на съдружниците</b>   |  |   |  |                                |
| 1   | Основен капитал                              | 1800  |  | ред 4                          |
| 2   | Други резерви                                | 180   |  | ред 8                          |
| 3   | Неразпределена печалба                       | 1343  |  | ред 6                          |
| xxx   | <b>Общо собствен капитал на съдружниците</b> | <b>3323</b>   |  |                                |

**Образец EU I CCA: Собствен капитал: основни характеристики на емитираните от инвестиционния посредник собствени инструменти**

|    |   | <b>а</b>                    |
|----|---|-----------------------------|
|    |   | <i>Свободен текст</i>       |
| 1  | Емитент   | АБВ Инвестиции ЕООД         |
| 2  | Индивидуален идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно предлагане)                   | 121886369                   |
| 3  | Публично или частно предлагане  | Частно                      |
| 4  | Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)   | Българско право             |
| 5  | Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)  | Дялове                      |
| 6  | Стойност, призната в изискуемия капитал (парична единица в милиони, към последната дата, към която се съставя докладът)   | 1,8 млн. BGN                |
| 7  | Номинална стойност на инструмента   | 1000 BGN                    |
| 8  | Емисионна цена  | 1000 BGN                    |
| 9  | Цена на обратно изкупуване  | не се прилага               |
| 10 | Счетоводна класификация   | Дялов капитал               |
| 11 | Първоначална дата на емитиране  | 22.04.1999 г.               |
| 12 | Безсрочен или срочен  | Безсрочен                   |
| 13 | Първоначален падеж  | не се прилага               |
| 14 | Възможност за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи | не                          |
| 15 | Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер  | не се прилага               |
| 16 | Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо  | не се прилага               |
|    | <i>Купони / дивиденди</i>   |                             |
| 17 | Фиксиран или плаващ дивидент/купон  | не се прилага               |
| 18 | Ставка на купона и свързани с нея индекси   | не се прилага               |
| 19 | Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивиденди  | не се прилага               |
| 20 | Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)  | не се прилага               |
| 21 | Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)  | не се прилага               |
| 22 | Наличие на „step up“ механизъм или друг стимул за обратно изкупуване  | не се прилага               |
| 23 | Некумулятивни или кумулативни   | некумулятивен               |
| 24 | Подлежи или не на преобразуване   | Не подлежи на преобразуване |
| 25 | Ако подлежи на преобразуване — задействащите преобразуването фактори  | не се прилага               |
| 26 | Ако подлежи на преобразуване — изцяло или частично  | не се прилага               |
| 27 | Ако подлежи на преобразуване — ставка на преобразуването  | не се прилага               |
| 28 | Ако подлежи на преобразуване — дали това е задължително, или не.  | не се прилага               |
| 29 | Ако подлежи на преобразуване — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван                           | не се прилага               |

|    |   |               |
|----|---|---------------|
| 30 | Ако подлежи на преобразуване — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува                        | не се прилага |
| 31 | Възможности за обезценка  | не            |
| 32 | Ако се обезценява — задействащи обезценката фактори   | не се прилага |
| 33 | Ако се обезценява — изцяло или частично   | не се прилага |
| 34 | Ако се обезценява — с постоянна сила или временно   | не се прилага |
| 35 | Ако обезценката е временна — описание на механизма за положителна преоценка   | не се прилага |
| 36 | Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания през преходния период.               | не            |
| 37 | Ако отговорът е „да“, се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания. | не се прилага |
| 38 | Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента (указване)   | не се прилага |

### **Информация, относно капиталовите изисквания по чл. 50 от Регламент № 2019/2033**

ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД изчислява необходимия капитал за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл.11, ал.1 от Регламент (ЕС) 2019/2033, като най-високата от следните стойности:

- а) изискването въз основа на постоянните общи разходи за предходната година;
- б) изискването за постоянен минимален капитал;
- в) изискването въз основа на К-фактори

| <b>I 02.01 - КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (I2.1)</b> |   |                       |
|---|---|-----------------------|
| <b>Редове</b>                                 | <b>Елемент</b>  | <b>Стойност /лв./</b> |
|   |   | <b>0010</b>           |
| 0010  | Капиталово изискване  | 1 466 873             |
| 0020  | Изискване за постоянен минимален капитал  | 1 466 873             |
| 0030  | Изискване за постоянните общи разходи   | 225 930               |
| 0040  | Общо изискване въз основа на К-факторите  | 134 177               |
|   | <b>Преходни капиталови изисквания</b>   |                       |
| 0050  | Преходно изискване въз основа на капиталовите изисквания по РКИ   |                       |
| 0060  | Преходно изискване въз основа на изискванията за постоянните общи разходи   |                       |
| 0070  | Преходно изискване за инвестиционните посредници, които преди това са били обект само на изискване за начален капитал |                       |
| 0080  | Преходно изискване въз основа на изискването за начален капитал при издаването на лиценз                              |                       |
| 0090  | Преходно изискване за инвестиционните посредници, които нямат лиценз за предоставяне на определени услуги             |                       |
| 0100  | Преходно изискване в размер на най-малко 250 000 EUR  |                       |
|   | <b>Поясняващи позиции</b>   |                       |
| 0110  | Допълнително капиталово изискване   |                       |
| 0120  | Препоръка за допълнителен собствен капитал  |                       |
| 0130  | Общо капиталови изисквания  | 1 466 873             |

Към 31.12.2021г. инвестиционният посредник изпълнява надзорните изисквания на Регламент (ЕС) 2019/2033, според които съотношението на базовия собствен капитал от първи ред трябва да е не по-малко от 56 % от общото капиталово изискване, съотношението на капитала от първи ред трябва да е не по-малко от 75% от общото капиталово изискване, а съотношението на собствения капитал - не по-малко от 100%.

| <b>I 02.02 - КАПИТАЛОВИ СЪОТНОШЕНИЯ (I2.2)</b> |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| <b>Редове</b>                                  | <b>Елемент</b>                                  | <b>Стойност /лв./</b> |
|  |   | <b>0010</b>           |
| 0010   | Съотношение на БСК1                             | 149.5224              |
| 0020   | Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК1                  | 1 371 854             |
| 0030   | Съотношение на капитала от първи ред            | 149.5224              |
| 0040   | Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред | 1 093 148             |
| 0050   | Съотношение на собствения капитал               | 149.5224              |
| 0060   | Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал         | 726 430               |

Изискването за постоянен минимален капитал е той да е равен най-малко на размера на началния капитал, посочен в член 9 от Директива (ЕС) 2019/2034. За ИП „АБВ Инвестиции” ЕООД изискването е 750000 EUR.

Изискването въз основа на постоянните общи разходи е размерът им да е минимум една четвърт от постоянните общи разходи за предходната година. Съгласно разработените Регулаторни технически стандарти за изисквания за собствен капитал за инвестиционни посредници въз основа на фиксирани режийни разходи за допълване на изчисляването на изискването, се включват най-малко следните елементи, подлежащи на приспадане:

- а) премии за персонала и друго възнаграждение, доколкото те зависят от нетната печалба на инвестиционния посредник за съответната година;
- б) дял на служителите, директорите и партньорите в печалбата;
- в) друга заделена печалба и други променливи елементи на възнагражденията дотолкова, доколкото те са изцяло дискреционни;
- г) споделени дължими комисиони и такси, които са пряко свързани с вземания по комисиони и такси, които са включени в общите приходи, и когато плащането на дължимите комисиони и такси е обвързано с фактическото получаване на вземанията по комисиони и такси;
- д) такси на обвързани агенти;
- е) еднократни разходи от дейности, които не са обичайни.

Постоянните общи разходи за 2020 г. формират следните капиталови изисквания:

| <b>I 03.00 - ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ПОСТОЯННИТЕ ОБЩИ РАЗХОДИ (I3)</b> |   |                       |
|--|---|-----------------------|
| <b>Редове</b>  | <b>Елемент</b>  | <b>Стойност /лв./</b> |
|  |   | <b>0010</b>           |
| <b>0010</b>  | <b>Изискване за постоянните общи разходи</b>  | 245 761               |
| <b>0020</b>  | <b>Годишни постоянни общи разходи за предходната година след разпределяне на печалбата</b>              | 983 042               |
| <b>0030</b>  | <b>Общо разходи за предходната година след разпределяне на печалбата</b>                                | 1 003 970             |
| <b>0040</b>  | от които: постоянни разходи, направени от името на инвестиционните посредници от трети страни           |                       |
| <b>0050</b>  | <b>(-)Общо приспадания</b>  | 20 928                |
| <b>0060</b>  | (-)Премии за персонала и други възнаграждения   |                       |
| <b>0070</b>  | (-)Дял на служителите, директорите и съдружниците в нетната печалба                                     |                       |
| <b>0080</b>  | (-)Други плащания на печалби и променливи възнаграждения по собствена преценка                          |                       |
| <b>0090</b>  | (-)Споделени дължими комисиони и такси  |                       |
| <b>0100</b>  | (-)Възнаграждения, такси за посредничество и други такси, плащани на ЦК, които се заплащат от клиентите |                       |
| <b>0110</b>  | (-)Такси на обвързани агенти  |                       |

|             |  |         |
|-------------|--|---------|
| <b>0120</b> | (-)Лихва, платена на клиенти върху парични средства на клиенти по преценка на посредника |         |
| <b>0130</b> | (-)Еднократни разходи за дейности, които не са обичайни                                  |         |
| <b>0140</b> | (-)Разходи за данъци   | 20 928  |
| <b>0150</b> | (-)Загуби от търговия за собствена сметка с финансови инструменти                        |         |
| <b>0160</b> | (-)Договорни споразумения за прехвърляне на печалби и загуби                             |         |
| <b>0170</b> | (-)Разходи за суровини   |         |
| <b>0180</b> | (-)Плащания към фонд за покриване на общи банкови рискове                                |         |
| <b>0190</b> | (-)Разходи, свързани с елементи, които вече са приспаднати от собствения капитал         |         |
| <b>0200</b> | <b>Прогнозни постоянни общи разходи за текущата година</b>                               | 930 000 |
| <b>0210</b> | <b>Изменение на постоянните общи разходи (%)</b>   | -5.3957 |

Изискването въз основа на К-фактори е размерът им да е равен най-малко на сбора на следните елементи:

а) К-фактори за рискове към клиента, изчислени в съответствие с глава 2 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (RtC):

$K-AUM + K-CMH + K-ASA + K-COH$

- K-AUM е равен на стойността на AUM към края на периода и умножена по съответния коефициент;

- K-CMH е равен на стойността на CMH към края на периода и умножена по съответния коефициент;

- K-ASA е равен на стойността на ASA към края на периода и умножена по съответния коефициент;

- K-COH е равен на стойността на COH към края на периода и умножена по съответния коефициент;

б) К-фактори за рискове към пазара, изчислени в съответствие с глава 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (RtM): пазарният риск включва позиционен, валутен и стоков риск в търговския портфейл;

в) К-фактори за рискове на дружеството, изчислени в съответствие с глава 4 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (RtF):

$K-DTF + K-TCD + K-CON$

- K-DTF е равен на DTF, към края на периода и умножена по съответния коефициент;

- K-TCD и K-CON се основават на сделките, вписани в търговския портфейл на търгуващ за собствена сметка инвестиционен посредник, независимо дали са ги сключили за своя сметка или от името на клиент.

Към съответните К-фактори се прилагат следните коефициенти:

| <b>К-фактор</b>   | <b>Съкращение</b> | <b>Коефициент</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Управлявани активи — по силата на дискреционно управление на портфейл и недискреционни договорености за текущо предоставяне на съвети | K-AUM             | 0,02%             |
| Държани парични средства на клиенти — по обособени сметки   | K-CMH             | 0,4%              |
| Държани парични средства на клиенти — по необособени сметки   | K-CMH             | 0,5%              |
| Съхранявани и администрирани активи   | K-ASA             | 0,04%             |
| Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с парични разплащания  | K-COH             | 0,1%              |
| Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с деривати   | K-COH             | 0,01%             |
| Дневен поток на трансакциите — сделки с парични разплащания   | K-DTF             | 0,1%              |
| Дневен поток на трансакциите — сделки с деривати  | K-DTF             | 0,01%             |

Към 31.12.2021 г. изисквания на Регламент (ЕС) 2019/2033 въз основа на К-факторите са представени в таблицата по-долу:



| <b>I 04.00 — ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К- ФАКТОРИТЕ (I4)</b> |   | <b>Стойност на фактора /лв./</b> | <b>Изискване въз основа на К-факторите</b> |
|---|---|----------------------------------|--|
| 0010  | <b>Общо изискване въз основа на К-факторите</b>                         |                                  | <b>134 177</b>                             |
| 0020  | <b>Риск за клиентите</b>  |                                  | 32 134                                     |
| 0030  | Управлявани активи  | 0                                | 0  |
| 0040  | Държани парични средства на клиенти — по обособени сметки               | 932 413                          | 3 730                                      |
| 0050  | Държани парични средства на клиенти — по необособени сметки             | 0                                | 0  |
| 0060  | Съхранявани и администрирани активи                                     | 61 897 478                       | 24 759                                     |
| 0070  | Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с парични разплащания          | 3 644 991                        | 3 645                                      |
| 0080  | Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с деривати                     | 0                                | 0  |
| 0090  | <b>Рискове за пазара</b>  |                                  | 102 042                                    |
| 0100  | Изискване въз основа на К-фактора за риска във връзка с нетните позиции |                                  | 102 042                                    |
| 0110  | Предоставен клирингов маржин  | 0                                | 0  |
| 0120  | <b>Рискове за инвестиционния посредник</b>                              |                                  | 1  |
| 0130  | Неизпълнение на контрагент по сделка                                    |                                  | 0  |
| 0140  | Дневен поток на трансакциите — сделки с парични разплащания             | 1 037                            | 1  |
| 0150  | Дневен поток на трансакциите — сделки с деривати                        | 0                                | 0  |
| 0160  | Изискване въз основа на К-фактора за риска от концентрация              |                                  | 0  |

Пазарният риск е вероятността да се понесат загуби, поради настъпили промени в пазарните лихвени проценти или в пазарните цени на финансовите инструменти в търговския портфейл на инвестиционния посредник.

Капиталовото изискване за пазарен риск, както и рисково-претеглените активи се изчисляват чрез стандартизиран подход за пазарен риск.

Към 31.12.2021 г. Дружеството няма експозиции към отделен клиент или група от свързани клиенти във финансови инструменти от търговския портфейл надхвърлящи 25% от собствения му капитал. Поради това капиталовото изискване на К-фактора за риска от концентрация е 0.

Към 31.12.2021 г. инвестиционния портфейл на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД се състои от позиции във финансови инструменти, посредством които Дружеството има за цел реализиране на доходи в дългосрочен план. Към 31.12.2021 г. балансовата стойност на позициите в инвестиционния портфейл на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД е 2 211 хил.лв.

Политиката на дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при финансиране. През 2021 г. ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти поради факта, че няма финансови инструменти в търговския портфейл с плаващи лихвени проценти.

**Информация, относно политиката на възнагражденията по чл. 51 от Регламент № 2019/2033 и чл. 75, ал. 1 от Наредба 50 за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници**

ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД има приета политика по възнагражденията, която е одобрена и приета от съвета на директорите на едноличния собственик. Предвид правно-организационната форма на Дружеството, което е с ограничена отговорност, възнагражденията на управителите и служителите на Дружеството не са и не могат да бъдат двукомпонентни, а именно не се делят на постоянни и променливи. Възнагражденията могат да бъдат само от постоянен характер и могат да включват парични стимули и непарични стимули (напр. допълнително пенсионно осигуряване, здравно застраховане, социални стимули и др.). При прилагането на политиката за възнаграждения се отчитат 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.

Настоящата политика обхваща всички форми на възнаграждения, изплащани от Дружеството, в това число: заплати, финансови стимули, непарични стимули.

Дружеството определя ниво на заплащане на служителите, което му позволява да наема на съответните позиции квалифициран и опитен персонал. Възнаграждението на персонала на Дружеството включва всички форми на плащания или стимули, за извършваните от персонала дейности. Структурата на възнагражденията се изгражда по начин да не поражда конфликт на интереси.

Инвестиционният посредник не е определен, като значим от гледна точка на размера, вътрешната организация и характера, естеството, обхвата и сложността на неговата дейност и съответно не е създаван Комитет по възнагражденията.

Чл. 51, буква „в” от Регламент (ЕС) 2019/2033 Обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и за служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на посредника:

- Размерът на постоянните възнаграждения на висшето ръководство за 2021 г. е 76 899 лв., като броят на получателите е 2 служители; Размерът на постоянните възнаграждения на служителите, оказващи съществено въздействие върху рисковия профил на дружеството е 51 284 лв., като броят на получателите е 2 служители;
- Дружеството не изплаща променливо възнаграждение на служителите си;
- През 2021 г. не са изплащани разсрочени възнаграждения на служителите на дружеството;
- Към 31 декември 2021 г. няма неизплатени разсрочени възнаграждения на служителите и през годината не са начислявани разсрочени възнаграждения на служителите на Дружеството;
- Дружеството не изплаща променливо възнаграждение на служителите си;
- През 2021 г. не са изплащани обезщетения за освобождаване от работа през предходни периоди;
- През 2021 г. не са изплащани обезщетения за освобождаване от работа.

Заплащането на възнагражденията е постоянно и не зависи от резултатите на дейността.

Всички възнаграждения се заплащат в размера и сроковете, предвидени в съответните трудови или граждански договори, както и в договорите за управление и контрол.

Дружеството не е изплащало за финансовата 2021 г. на свой служител възнаграждение от 1 000 000 евро или повече.

Съгласно чл. 75, ал. 1, т. 2 от Наредба 50 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници, Дружеството не е изплащало възнаграждение на един служител в размер повече от 100 000 лв.

### **Информация, относно инвестиционната политика по чл. 52 от Регламент № 2019/2033**

През отчетния период, както и към 31.12.2021 г. ИП „АБВ Инвестиции” ЕООД не притежава пряко или непряко участие, надвишаващо 5% от акции на емитенти, допуснати до търговия на регулиран пазар.

През 2021 г. няма представител на Дружеството, който е вземал участие в общи събрания на акционерите на дружества, където притежава пряко или непряко участие, надвишаващо 5% от акциите с право на глас.

ИП „АБВ Инвестиции” ЕООД не използва упълномощени съветници.

Поведението при участия и гласуване на Общи събрания на акционерите на дружествата, включени в портфейла на посредника, се формира, като представляващите на ИП „АБВ Инвестиции” ЕООД детайлно се запознават с писмените материали, предоставени към поканите за предстоящи общи събрания. Обсъждат се представените в тези материали данни и оповестявания, като се изгражда позиция на посредника по отношение на гласуването по всяка от предложените точки от дневния ред, както и при необходимост възможността за включване на допълнителни въпроси в дневния ред на събрание по реда на чл. 223а. от ТЗ. В случай че управителите упълномощат трето лице да представлява посредника на общо събрание на акционерите пълномощното за гласуване е изрично и може да бъде определен начин на гласуване.

**II. Оповестявания, съгласно чл. 68, ал. 1 от Наредба 50 за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници относно спазването на изискванията на разпоредбите на чл. 64, ал. 2 и чл. 134 от ЗПФИ**

Управителният орган на ИП „АБВ Инвестиции“ ЕООД:

1. отговаря за ефективното и надеждно управление на инвестиционния посредник в съответствие с нормативните изисквания, включително за подходящото разпределение на задълженията и отговорностите при определяне на организационната структура, за приемането на правилата по чл. 69 и за контрола за тяхното изпълнение, както и за предотвратяване и установяване на конфликтите на интереси;
2. одобрява и контролира изпълнението на стратегическите цели на инвестиционния посредник и на стратегията относно риска и вътрешното управление;
3. 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;
4. ръководи и контролира изпълнението на изискванията съгласно този закон относно разкриването и предоставянето на информация;
5. отговаря за упражняването на ефективен контрол спрямо висшия ръководен персонал;
6. отговаря за ефективността на системите за управление в инвестиционния посредник, като при необходимост предприема необходимите мерки за отстраняване на констатираните несъответствия;
7. 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;
  - 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;
  - 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;
  - 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, и извършва стрес тестове при необходимост;
  - 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;
8. 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 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;
9. при констатирани нарушения и несъответствия в случаите по т. 8, букви "а" - "в" предприема мерки за тяхното отстраняване.

**III. Оповестявания във връзка с чл. 68, ал. 1 от Наредба 50 за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници относно спазването на изискванията на разпоредбите на чл. 134, ал. 1 от ЗПФИ**

Информацията е представена в годишния финансов отчет на Дружеството.

Дата: 31 март 2022 г.

Управител: .....  
/ Иво Петров /

Управител: .....  
/ д-р Явор Русинов /