

АВС ФИНАНС АД

гр.София,

бул. Т. Александров № 141, ет. 9

ЦСХ № 20/02.04.18г.

ДО  
Г-Н Г-Н БОЙКО АТАНАСОВ  
ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ  
НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР,  
РЪКОВОДЕЩ УПРАВЛЕНИЕ „НАДЗОР НА  
ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ”  
УЛ. “БУДАПЕЩА” 16  
1000, гр. СОФИЯ

**ОТНОСНО:** Информация, подлежаща на оповестяване по чл. 67, ал. 1 от Наредба № 50, съгласно част осма от Регламент (ЕС) No 575/2013 за 2017 година

**УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН АТАНАСОВ,**

Във връзка с подлежащата на оповестяване информация по чл.67, ал.1 от Наредба 50, Ви уведомяваме относно:

**I. Цели и политики по управление на риска, съгласно чл. 435, параграф 1 от Регламент 575/2013**

Целите и политиките по управление на риска са свързани с редуциране влиянието на външните и вътрешните рискови фактори, които влияят върху дейността на ИП „АВС Финанс” АД, включително на рисковете, произтичащи от макроикономическата среда при отчитане на рисковия му профил.

**1. Процедурите за оценка и управление на отделните видове риск включват:**

- идентифициране на отделните външни и вътрешни данни, факти и събития влияещи върху дейността на инвестиционния посредник;
- 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.

Измерването, анализирането и наблюдаването на рисковите фактори се извършва ежедневно от служителите в отдел „Управление на риска” при инвестиционния посредник.

**2. Оценката на риска се извършва на база на анализ на следните компоненти:**

- основните и значими дейности при инвестиционния посредник;
- вида и нивото (степената) на присъщите за инвестиционния посредник 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.

Отдела за „Анализ и Управление на риска“ при ИП, „АВС Финанс“ АД функционира независимо от звеното за сключване на сделки и от останалите звена на инвестиционния посредник и се отчита пряко пред Съвета на директорите.

## II. Правилата за управление, съгласно чл. 435, параграф 2 от Регламент 575/2013

През финансовата 2017г. година ИП „АВС Финанс“ АД прави промени в управителният орган, а именно заменя Представляващият Николай Петев Петков с Филип Димитров Инджев.

- 1. по буква „А“ от Регламент 575/2013** – Организационната структура на инвестиционния посредник, свързана с управлението на риска, е организирана на пет нива:
  - Общо събрание на инвестиционния посредник;
  - Съвет на директорите;
  - Изпълнителни директори;
  - Отдел за управление на риска;
  - Оперативните звена и служителите, работещи по договор за инвестиционния посредник.
- 2. по буква „Б“ и „В“ от Регламент 575/2013** – Политиката за подбор на членовете на ръководния орган на ИП, „АВС Финанс“ АД се извършва в съответствие с изискванията на наредбите, правилниците и регламентите на съответния регулаторен орган. Знанията, експертният и специфичен опит, професионалните умения и многообразието при подбор на кандидатите за членове на управителния и/или ръководния орган на ИП „АВС Финанс“ АД се удостоверяват чрез представяне на дипломи, сертификати и други документи.
- 3. по буква „Г“ от Регламент 575/2013** - Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД няма създаден отделен комитет по риска.
- 4. по буква „Д“ от Регламент 575/2013** – Отдел „Анализ и Управление на риска“ изготвя всеки месец доклади за извършени проверки, с които се отчита пряко пред Съвета на директорите.

## III. Методи и обхват на консолидация, съгласно чл. 436 от Регламент 575/2013

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД се отчита на неконсолидирана основа.

## IV. Информация за собствения капитал, съгласно чл. 437 от Регламент 575/2013

В съответствие с изискванията ИП „АВС Финанс“ АД оповестява следната информация, касаеща собственият капитал на дружеството, а именно:

### 1. Структура на капитала (в лв.)

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	
Капитал от първи ред	
Базов собствен капитал от първи ред	346 514
Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред	490 000
Изплатени капиталови инструменти /Основен капитал/	490 000

Премийни резерви	
Неразпределена печалба /Натрупана загуба	-199 669
- Неразпределена печалба от предишни години	35 089
- Приемлива печалба /Резултат за годината/	21 094
Натрупан друг всеобхватен доход	
Други резерви	

## 2. Капиталови изисквания по класове експозиции (в лв.)

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	
<b>Обща рискова експозиция</b>	<b>8 347</b>
Размер на рисковопретеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	1 572
Стандартизиран подход	19 644
Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	19 644
Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка	19 644
Други позиции	
Обща рискова експозиция във връзка с операционен риск	6 775
Подход на базисния индикатор на операционния риск	45 169

## V. Съотношения на капиталовата адекватност и размер на капитала, съгласно чл. 438 от Регламент 575/2013

### 1. Съотношения и размери на капитала (в лв.)

СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАНТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
<b>Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред</b>	<b>4 151</b>
Излишък (+) / Недостиг (-) на базовия собствен капитал от първи ред	4 147
Съотношение на капитала от първи ред	4 151
Излишък (+) / Недостиг (-) на капитал от първи ред	4 145
Съотношение на обща капиталова адекватност	4 151
Излишък (+) / Недостиг (-) на общата стойност на капитала	4 143

Ограниченията при изчисляване на капиталовата адекватност съгласно инструкциите в Наредба 50 на КФН от 2015 и в съответствие с Регламент 575/2013 на ЕС се спазват стриктно от Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД. Инвестиционният посредник не ползва методика за изчисляването на съотношението на капиталовата си ликвидност различна от указаната в нормативните документи на регулатора.

## VI. Кредитен риск от контрагента, съгласно чл. 439 от Регламент 575/2013

### 1. Капиталови изисквания по класове експозиции (в лв.)

Балансови експозиции, изложени на кредитен риск	
- На дребно	0
- Други позиции	0

## VII. Капиталови буфери, съгласно чл. 440 от Регламент 575/2013 във връзка с чл. 77 от Наредба № 50

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД не прилага Капиталови буфери.

### **VIII. Показатели от глобално системно значение, съгласно чл. 441 от Регламент 575/2013**

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД не се третира като глобално системно значима институция.

### **IX. Информация за корекции за кредитен риск по чл. 442 от Регламент 575/2013**

През 2016 г. Дружеството не е извършило обезценка за счетоводни цели и корекции за кредитен риск.

### **X. Информация, относно свободни от тежести активи по чл. 443 от Регламент 575/2013**

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД не притежава обременени от тежести активи.

### **XI. Информация, относно използваните АВКО при прилагане на стандартизирания подход за кредитен риск по чл. 444 от Регламент 575/2013**

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД не ползва АВКО.

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

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД няма секюритизиращи позиции и не е изложено на специфичен лихвен риск по тях, респективно не изчислява капиталови изисквания по чл. 92, параграф 3, букви б) и в) от Регламент № 575/2013.

### **XIII. Информация относно операционен риск по чл.446 от Регламент № 575/2013**

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД използва стандартизиран подход при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск.

Брутен доход (лв.)				Капиталово изискване (лв.)	Общ размер на експозицията към операционен риск (лв.)
2014 г.	2015 г.	2016 г.			
38 296	51 184	46 027		45 169	6 775

### **XIV. Информация относно експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл по чл. 447, относно експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл по чл. 448 и експозиция по секюритизиращи позиции по чл. 449 от Регламент № 575/2013**

Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД съгласно чл. 447 от Регламент № 575/2013 относно експозиции в капиталови инструменти, които не са включени в търговския портфейл, съгласно чл. 448 от Регламент № 575/2013 относно експозиция към лихвен риск по позиции, които не са включени в търговския портфейл не притежава търговски и инвестиционен портфейл, респективно не отчита такива позиции, а съгласно чл. 449 от Регламент № 575/2013 относно експозиция по секюритизиращи позиции не прилага секюритизация, респективно не отчита такива позиции.

XV. Информация, относно политика на възнагражденията по чл. 450 от Регламент 575/2013 и чл. 75, ал. 1 от Наредба 50 за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници

Извадка съгласно чл. 75, ал. 1 от Наредба 50 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници от информацията по чл. 450, § 1 от Регламент 575/2013, подлежаща на оповестяване:

- Чл. 450, буква „Ж“ Обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена по видове дейност:
  - Управители - 17 741 лв.;
  - Отдел „Вътрешен контрол“ - 1 690 лв.;
  - Отдел „Счетоводство“ - 1 700 лв.;
  - Отдел „Операции с финансови инструменти“ - 5 500 лв.;
  - Отдел „Риск мениджър“ - 1 860 лв.
  
- Чл. 450, буква „З“ 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 2017 г. е 17 741 лв., като броя на получателите е 3 служители. Размерът на постоянните възнаграждения на служителите, оказващи съществено въздействие върху рисковия профил на дружеството е 9 050 лв., като броя на получателите е 3 служители.
  - ✓ Дружеството не изплаща променливо възнаграждение на служителите си.
  - ✓ Към 31 декември 2017 г. няма неизплатени разсрочени възнаграждения на служителите на Дружеството.
  - ✓ През 2017 г. не са отпуснати разсрочени възнаграждения на служителите на Дружеството.
  - ✓ През финансовата 2017 г. година ИП „АВС Финанс“ АД прави промени в управителният орган, а именно заменя Представляващият Николай Петев Петков с Филип Петров Инджев.

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

XVI. Други

**1. Оповестявания съгласно чл. 68, ал. 1 от Наредба 50 за капиталовата адекватност на инвестиционните посредници относно спазването на изискванията на разпоредбите на чл. 24а, ал. 1 от ЗПФИ**

Съветът на директорите на Инвестиционен посредник „АВС Финанс“ АД:

- 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. 24 и за контрола за тяхното изпълнение, както и за предотвратяване на 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 този закон относно разкриването и предоставянето на информация.
- Контролира и периодично оценява ефективността на системите за управление в инвестиционния посредник, като при необходимост предприема необходимите мерки за отстраняване на констатираните несъответствия.

**XVII. 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. 38а от ЗПФИ**

1. Наименование и местоположение - „АВС Финанс“ е акционерно дружество, регистрирано в България и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията. Адресът и седалището му на управление е в град София, бул. Тодор Александров № 141, ет. 9.

2. Предмет на дейност – Посредникът е получил лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности с решение на Комисията. Посредникът има право да предоставя инвестиционни услуги и да извършва инвестиционни дейности по занятие, както следва:

**А. Инвестиционни услуги и дейности, състоящи се в:**

- приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- управление на портфейл;
- предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

**Б. Допълнителни услуги, състоящи се в:**

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на кленти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;
- предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие, че лицето което предоставя заема участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
- консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- по чл. 5 ал. 2 и т. 1 – 5 във връзка с базовия актив на деривативни финансови инструменти по чл. 3, т. 2, букви “г”, “д”, “е” и “и” от ЗПФИ, доколкото са свързани с предоставянето на услуги по букви “а” и “б”.

**3. Размер на оборота - за календарната 2017 г. дружеството е реализирало приходи от :**

- финансови приходи от комисионни - 79 284 лв.
- приходи от консултантска дейност - 42 930 лв.
- приходи от финансираня - 2 922 лв.
- приходи от лихви – 1 654 лв.

4. Средната численост на персонала за 2017 г. е 7 лица, от които: 3 лица назначени по договор за управление, 2 лица на пълно работно време и 2 лица на непълно работно време.

**5. Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане – за 2017 г.** дружеството е реализирало положителен финансов резултат в размер на 23 417 лв.

6. Начислени данъци върху финансовия резултат – 2 323 лв.

7. **Получени държавни субсидии – през 2017 г.** - Дружеството е начислило приходи от безвъзмездна финансова помощ по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси“ в размер на 2922 лв.

8. **Доходност на активите – доходността на активите на ИП „АВС Финанс“ АД за 2017 г.,** е получена като отношение на нетната печалба подлежаща на разпределение към общото балансово число и е в размер на 0.06 лв.

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.

Инвестиционен посредник „ АВС Финанс” АД прилага стриктно и в съответствие изискванията съгласно Наредба 50 на КФН от 2015 и Регламент 575/ 2013 на ЕС.

**Информация за основните характеристики на капиталовите инструменти на ИП "АВС ФИНАНС" АД (по чл. 437 от Регламент 575/2013), съгласно образец, посочен в Приложение II на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисия за финансов надзор:**

**Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (\*)**

1	В	АВС ФИНАНС АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100021093
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско право
<i>Регламентиране</i>		
4	Преходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-) консолидирана основа	Индивидуална основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми акции
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал	350 000
9	Номинална стойност на инструмента	500
9а	Емисионна цена	500
9б	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	2009
12	Безсрочен или с дата	без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от на предварително одобрение от надзорните органи емитента е обект	да
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварителното 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 дивидент	не
20 а	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	не се прилага
20 б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	не се прилага
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно	не



