

ОПОВЕСТЯВАНИЯ ЗА 2023 ГОДИНА
съгласно изискванията на Регламент 2019/2033 и Закона за пазарите на финансови инструменти

I. Оповестявания съгласно чл. 47 от Регламент 2019/2033 относно целите и политиките на инвестиционния посредник във връзка с управлението на риска

Процесът по установяването, управлението и наблюдаването на рисковете има за цел да редуцира влиянието на външните и вътрешните рискови фактори върху дейността на ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, включително на рисковете, произтичащи от макроикономическата среда. Процесът по управление на рисковете се извършва съгласно приети от Съвета на директорите на дружеството Правила за управление на риска на ИП “София Интернешънъл Секюритиз” АД.

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 „София Интернешънъл Секюритиз“ АД;
- 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 (хеджиране) се определят съгласно всеки отделен източник на риск и имат приоритет пред методите за управление на средствата при контрола на риска. Стратегиите и процесите и методите за управление на конкретните рискове са разписани в приетите Правила за управление на риска на ИП “София Интернешънъл Секюритиз” АД.

Съгласно приетите Правила, всяко звено (отдел) участва както в установяването, така и в управлението на рисковете с цел да се подпомага откриването и решаването на проблеми, свързани с установяването на рисковете за ИП, посредством участието и приноса на всички служители. Отговорност за установяване на риска (неговото възникване или нарастване над определени нива) се носи от съответния ръководител на отдел (звено), а когато няма такъв от служителите на отдела в сътрудничество с лицето от отдел “Управление на риска” в ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД.

Отдел „Управление на риска“ функционира независимо от останалите отдели на ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД и се отчита пряко пред Съвета на директорите. Това звено:

- а) Прилага политиката и процедурите по Правилата за управление на риска на ИП “София Интернешънъл Секюритиз” АД, както и функции по правилата за оценка и контрол на риска по Наредба № 50.
- б) Наблюдава и оценява как се прилагат мерките и процедурите, предвидени в Правила за управление на риска, в цялостната дейност на ИП и във всички изградени системи на дружеството, вкл. осъществява наблюдение върху адекватността и ефективността на политиката и процедурите и спазването им от ИП и лицата, които работят по договор за него.

в) Предприема необходимите в зависимост от конкретния случай мерки за отстраняване на констатираните непълноти и несъответствия в политиката и процедурите по б.б. "а" и "б".

Отдел „Управление на риска“ осигурява установяване, измерване и надлежно докладване на всички съществени рискове, свързани с дейността на инвестиционния посредник.

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

- а) основните и значими дейности при ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД;
- б) вида и нивото (степената) на присъщите за ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД рискове;
- в) адекватността на действащите контролни системи за управление на риска;
- г) обща оценка на риска;
- д) оценка на риска, основана на външни анализи, включително кредитен рейтинг, когато това е приложимо.

Рисковите фактори, които оказват влияние върху дейността на инвестиционния посредник са:

- а) Пазарен риск - вероятността да се понесат загуби или да не се реализира печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на финансовите инструменти, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други;
- б) Сетълмент риск и кредитен риск на насрещната страна и от големи експозиции - вероятността да се нарушат капиталовите изисквания на инвестиционния посредник;
- в) Операционен риск - означава рискът от загуба, произтичащ от неадекватни или недобре функциониращи вътрешни процеси, лица и системи, или поради външни събития, като включва в себе си правния риск;
- г) Нормативен риск - вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно-дружествените документи;
- д) Репутационен риск - възможността от негативни публикации и изявления в средствата за масова информация, електронните медии и др., касаещи инвестиционния посредник, верни или неверни, което да доведе до намаление на клиентската база, приходите или до завеждане на съдебни дела;
- е) Бизнес-риск – възможността, под влиянието на различни фактори от външната среда - макроикономически, политически и други, както и от условията за работа в тази среда, да се причинят негативни последици в дейността на инвестиционния посредник;
- ж) Позиционен риск /общ и специфичен/ - риск от промяната на цената на даден инструмент в резултат на фактори, свързани с емитента или в случай на деривативен инструмент - свързан с емитента на базовия инструмент, както и рискът от промяната в цената на дадения инструмент, поради промяна в равнището на лихвените проценти;
- з) Стоков риск - рискът от позиции в борсово търгувани стоки или стокови деривативни инструменти в инвестиционния и търговски портфейл на инвестиционния посредник;
- и) Риск от концентрация - риск от несъчетаване на падежите между експозициите и кредитната им защита, както и рискът, който възниква при прилагането на техники за редукция на кредитния риск и на големите индиректни кредитни експозиции;
- й) Ликвиден риск - възможността инвестиционният посредник да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.
- к) Валутен риск - рискът от промените на валутния курс на лева спрямо чуждите валути;

л) Лихвен риск - риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова доколкото лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

м) Собствен риск - Съществените източници на риска за самия инвестиционен посредник включват:

1. съществени промени в балансовата стойност на активите, включително всякакви претенции към обвързани агенти;
2. неизпълнение от страна на клиенти или контрагенти;
3. позиции във финансови инструменти, чуждестранни валути или стоки;
4. задължения към пенсионни схеми с предварително определен размер на пенсията.

н) Други рискове със съществено въздействие върху собствения капитал, когато съществуват рискове, които не са подходящо обхванати от капиталовите изисквания, определени съгласно чл. 11 от Регламент (ЕС) 2019/2033.

Във връзка с управление на риска по Трета част от Регламент 2019/2033, инвестиционният посредник декларира, че поддържа собствен капитал в съответствие с изискванията на чл. 11, като регулярно докладва до регулаторния орган изпълнението на капиталовите изисквания. Дружеството следи нивата на к-факторите и ефекта от промяната им върху капиталовите изисквания, като периодично докладва на националния регулатор в съответствие с приетите регулаторни стандарти.

Във връзка с управление на риска, свързан с Четвърта част от Регламент 2019/2033 инвестиционният посредник декларира, че изпълнява изискванията на чл. 37, като не допуска изключения извън дефинираните в чл. 41.

По отношение на управлението на риска, свързано с Пета част от Регламент 2019/2033, инвестиционният посредник декларира, че изпълнява изискванията на чл. 43, като за периода не са регистрирани случаи за намаляване на ликвидността под установените в същия член граници.

II. Оповестявания съгласно чл. 48 от Регламент 2019/2033 на информация за вътрешните правила за управление на инвестиционния посредник

1. Брой на директорските постове, заемани от членовете на Съвета на директорите

Име	Заеман пост в Дружеството	Заемани директорски постове в други дружества	Брой на директорските постове, заемани от члена на Съвета на директорите
Мартин Петров*	Изпълнителен директор	Управител на „СИС Инвестмънт“ ООД	1
Маргарита Барова	Член на СД с неизпълнителни	Няма	1

	функции		
Пламен Йончев**	Член на СД с неизпълнителни функции	Изпълнителен директор на „СИС кредит“ АД Изпълнителен директор на „Микрофонд“ ЕАД Управител на „Микрофонд колект“ ЕООД	2

* Дружеството „СИС Инвестмънт“ ООД е дъщерно на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД, съответно за целите на чл. 48 от Регламент 2019/2033 се счита, че Мартин Петров заема един директорски пост в групата.

** Дружествата „Микрофонд“ ЕАД и „Микрофонд колект“ ЕООД са част от групата на „СИС кредит“ АД, съответно за целите на чл. 48 от Регламент 2019/2033 се счита, че Пламен Йончев заема един директорски пост в групата.

2. Политика за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на Съвета на директорите, целите на тази политика и всички заложи цели показатели, както и информация доколко са били изпълнени тези цели и цели показатели

Политиката за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на Съвета на директорите е съобразена с приложимите нормативни изисквания и по-конкретно с изискванията на ЗПФИ и Наредба № 38 на КФН, и е залегнала във Вътрешните правила на дружеството.

При подбора на членове в ръководния орган на инвестиционния посредник се осигурява разнообразие, като се вземат предвид следните критерии:

- образованието на кандидата;
- професионална област и професионален опит;
- психологически, интелектуални и волеви качества;
- социални знания и умения;
- организационни умения и мотивация.

Опитът, като критерий за оценка на пригодността на членовете на Съвета на директорите, включва както теоретичния опит, придобит чрез образование и обучения, така и практическия, придобит по време на заемане на предишни длъжности.

Знанията, уменията и професионалния опит на кандидатите трябва да съответстват на спецификата на осъществяваните от инвестиционния посредник дейности и основните рискове, на които той е или може да бъде изложен.

При подбора на кандидати се оценява и репутацията на лицето. Лицето трябва да се ползва с добра репутация и да не застрашава управлението на инвестиционния посредник. Добра

репутация е налице, когато не съществуват доказателства за противното и поведението на лицето не дава повод за каквито и да било съмнения относно способността му да осигури стабилно и разумно управление на инвестиционния посредник.

При подбора на членовете на Съвета на директорите се оценяват и други критерии, имащи отношение към функционирането на управителния орган на посредника, включително потенциален конфликт на интереси, възможността за отделяне на достатъчно време, за да се осигури надлежно изпълнение на възложените задачи, цялостният състав на Съвета на директорите, необходимите колективни познания и експертен опит и способността на членовете да изпълняват задълженията си безпристрастно и без неправомерно въздействие от други лица.

Дружеството прилага най-добрите европейски практики в сферата на политика за многообразие, като към 31.12.2023 г. в Съвета на директорите на Дружеството има една жена (33% от състава) и работят 3 жени (37,5% от персонала). Целите на Политиката за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на Съвета на директорите са изпълнени при настоящия състав на ръководния орган на дружеството.

В инвестиционния посредник е изградена Комисия за подбор на персонала, с цел осигуряване на съответствие с влезлите в сила от 2021 г. нови Европейски нормативни актове.

3. Предоставяне на информация дали инвестиционният посредник е създал отделен комитет по риска и колко пъти годишно е заседавал този комитет

В ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД е изграден контролен орган - Комитет по риска, който заседава и разглежда въпроси, свързани с риска, поне веднъж месечно. През 2023 година е имало 12 заседания на Комитета по риска.

Комитетът по риска осъществява контролна функция в инвестиционния посредник относно цялостната текуща и бъдеща стратегия относно риска и склонността на инвестиционния посредник към поемане на риск, като дава насоки и указания на Изпълнителния Директор за предприемане на конкретни действия, свързани с управлението на рисковете. Управителният орган (Съветът на Директорите) на инвестиционния посредник носи отговорност по отношение на стратегиите и политиките във връзка с управлението и оперативния контрол на рисковете. Комитетът по риска, във връзка със своята контролна функция, разполага с неограничен достъп до информация, имаща отношение към рисковете, на които инвестиционният посредник е изложен или може да бъде изложен. Комитетът по риска докладва пряко на Общото събрание на акционерите.

III. Оповестявания съгласно чл. 49 от Регламент 2019/2033 относно собствения капитал на инвестиционния посредник

1. Информация по чл. 49, ал. 1, б. „а“ от Регламент 2019/2033

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 279 201.80

0020	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 279 201.80
0030	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 279 201.80
0040	Изплатени изцяло капиталови инструменти	1 550 400.00
0050	Премийни резерви от емисии	
0060	Неразпределена печалба	119 111.20
0070	Неразпределена печалба от предходни години	119 111.20
0080	Допустима печалба	0.00
0090	Натрупан друг всеобхватен доход	150 767.55
0100	Други резерви	298 000.00
0110	Малцинствено участие, признато в БСК1	
0120	Корекции на БСК1 вследствие на пруденциални филтри	
0130	Други средства	
0140	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	-839 076.95
0150	(-)Инструменти на БСК1	0.00
0160	(-)Преки позиции в инструменти на БСК1	
0170	(-)Непреки позиции в инструменти на БСК1	
0180	(-)Синтетични позиции в инструменти на БСК1	
0190	(-)Загуби за текущата финансова година	
0200	(-)Репутация	
0210	(-)Други нематериални активи	-1 141.56
0220	(-)Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не се дължат на временни разлики, без свързаните данъчни пасиви	-906.34
0230	(-)Квалифицирано дялово участие извън финансовия сектор, чийто размер превишава 15 % от собствения капитал	
0240	(-)Общ размер на квалифицираното дялово участие в предприятия, различни от предприятия от финансовия сектор, който превишава 60 % от собствения капитал	
0250	(-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник няма значителни инвестиции	
0260	(-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник има значителни инвестиции	-837 029.05
0270	(-)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
0280	(-)Други приспадания	
0290	БСК1: други елементи на капитала, приспадания и корекции	
0300	ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	0.00
0310	Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти	
0320	Премийни резерви от емисии	
0330	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	0.00

0340	(-)Собствени инструменти на ДК1	0.00
0350	(-)Преки позиции в инструменти на ДК1	
0360	(-)Непреки позиции в инструменти на ДК1	
0370	(-)Синтетични позиции в инструменти на ДК1	
0380	(-)Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник няма значителни инвестиции	
0390	(-)Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник има значителни инвестиции	
0400	(-)Други приспадания	
0410	Допълнителен капитал от първи ред: други елементи на капитала, приспадания и корекции	
0420	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0.00
0430	Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти	
0440	Премийни резерви от емисии	
0450	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ВТОРИ РЕД	0.00
0460	(-)Собствени инструменти на К2	0.00
0470	(-)Преки позиции в инструменти на К2	
0480	(-)Непреки позиции в инструменти на К2	
0490	(-)Синтетични позиции в инструменти на К2	
0500	(-)Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник няма значителни инвестиции	
0510	(-)Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник има значителни инвестиции	
0520	Капитал от втори ред: други елементи на капитала, приспадания и корекции	

2. Информация по чл. 49, ал. 1, б. „б“ от Регламент 2019/2033 относно основните характеристики на емитираните от инвестиционния посредник инструменти на:

- **базовия собствен капитал от първи ред** - Дружеството е емитирало 1 550 400 безналични акции с номинал 1 /един/ лв. Акциите са с право на глас, право на дивидент и право на ликвидационен дял. Акциите могат да бъдат прехвърляни на лица, които не са акционери, само след предварително разрешение на Съвета на директорите.
- **допълнителния капитал от първи ред** – няма емитирани ценни книжа.
- **капитал от втори ред** – няма емитирани ценни книжа.

3. Информация по чл. 49, ал. 1, б. „в“ от Регламент 2019/2033 относно описание на всички ограничения, прилагани при изчисляването на собствения капитал в съответствие с настоящия регламент, както и на инструментите и приспаданията, към които се прилагат тези ограничения – няма ограничения при изчисляването на собствения капитал.

В допълнение на посоченото по-горе и в съответствие с изискванията на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/2284 от 10 декември 2021 година, в табличен вид по образец е изготвена детайлна информация по т. 49, която се оповестява заедно с настоящото оповестяване на интернет страницата на инвестиционния посредник и представлява неразделна част от това оповестяване.

IV. Оповестявания съгласно чл. 50 от Регламент 2019/2033 относно капиталовите изисквания

1. Предоставяне на обобщена информация за подхода на инвестиционния посредник към оценяването на адекватността на вътрешния му капитал за поддържане на настоящите и бъдещите дейности

ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД поддържа постоянно вътрешен капитал в размер, вид и разпределение така, че да е адекватен за покриване на рисковете, на които е или може да бъде изложен, в зависимост от степента и характера на тези рискове и поддържане на настоящите и бъдещите дейности.

Дружеството оценява адекватността на вътрешния капитал въз основа на методите, заложи в Регламент 2019/2033, като проследява очакваната динамика на оперативните разходи, включително във връзка с настъпили извънредни събития при оценка на бъдещата адекватност.

ИП „София Интернешънъл Секюритиз“ АД 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.

I 02.01 – КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (I2.1)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Капиталово изискване	433 968.93
0020	Изискване за постоянен минимален капитал	293 374.50
0030	Изискване за постоянните общи разходи	202 300.12
0040	Общо изискване въз основа на К-факторите	433 968.93
	Преходни капиталови изисквания	
0050	Преходно изискване <i>въз основа на капиталовите изисквания по РКИ</i>	
0060	Преходно изискване <i>въз основа на изискванията за постоянните общи разходи</i>	
0070	Преходно изискване <i>за инвестиционните посредници, които преди това са били обект само на изискване за начален капитал</i>	

0080	Преходно изискване <i>въз основа на изискването за начален капитал при издаването на лиценз</i>	
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	
	Поясняващи позиции	
0110	Допълнително капиталово изискване	
0120	Препоръка за допълнителен собствен капитал	
0130	Общо капиталови изисквания	433 968.93

Към 31.12.2022 г. 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 %, със значително превишение.

IF 02.02 – КАПИТАЛОВИ СЪОТНОШЕНИЯ (IF2.2)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Съотношение на БСК1	294.7681
0020	Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК1	1 036 179.20
0030	Съотношение на капитала от първи ред	294.7681
0040	Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	953 725.10
0050	Съотношение на собствения капитал	294.7681
0060	Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	845 232.87

2 Информация относно изискванията по К-факторите, изчислени съгласно член 15 от Регламент 2019/2033 в обобщен вид за RtM, RtF и RtC, въз основа на сбора на приложимите К-фактори

I 04.00 – ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ОБЩОТО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К-ФАКТОРИТЕ (I4)

		Стойност на фактора	Изискване въз основа на К-факторите
Редове	Елемент	0010	0020
0010	ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К-ФАКТОРИТЕ		433 968.93
0020	Риск за клиентите		380 255.99
0030	Управлявани активи	8 133 714.85	1 626.74

0040	Държани парични средства на клиенти — по обособени сметки	4 093 925.08	16 375.70
0050	Държани парични средства на клиенти — по необособени сметки	0.00	0.00
0060	Съхранявани и администрирани активи	889 500 747.83	355 800.30
0070	Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с парични разплащания	6 453 243.13	6 453.24
0080	Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с деривати	0.00	0.00
0090	Рискове за пазара		53 712.95
0100	Изискване въз основа на К-фактора за риска във връзка с нетните позиции		53 712.95
0110	Предоставен клирингов маржин		
0120	Рискове за инвестиционния посредник		0.00
0130	Неизпълнение на контрагент по сделка		
0140	Дневен поток на трансакциите — сделки с парични разплащания	0.00	0.00
0150	Дневен поток на трансакциите — сделки с деривати	0.00	0.00
0160	Изискване въз основа на К-фактора за риска от концентрация		0.00

3. Информация относно изискването въз основа на постоянните общи разходи, определено в съответствие с член 13 от Регламент 2019/2033

Изискването въз основа на постоянните общи разходи е размерът им да е минимум една четвърт от постоянните общи разходи за предходната година.

Постоянните общи разходи за 2022 г. формират следните капиталови изисквания:

I 03.00 — ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ПОСТОЯННИТЕ ОБЩИ РАЗХОДИ (I3)

Редове	Елемент	Стойност 0010
0010	Изискване за постоянните общи разходи	202 300.12
0020	Годишни постоянни общи разходи за предходната година след разпределяне на печалбата	809 200.46
0030	Общо разходи за предходната година след разпределяне на печалбата	1 004 622.06
0040	от които: постоянни разходи, направени от името на инвестиционните посредници от трети страни	
0050	(-)Общо приспадания	-195 421.60
0060	(-)Премии за персонала и други възнаграждения	-5 219.76
0070	(-)Дял на служителите, директорите и съдружниците в нетната печалба	
0080	(-)Други плащания на печалби и променливи възнаграждения по собствена преценка	

0090	(-)Споделени дължими комисиони и такси	
0100	(-)Възнаграждения, такси за посредничество и други такси, плащани на ЦК, които се заплащат от клиентите	
0110	(-)Такси на обвързани агенти	-4 947.19
0120	(-)Лихва, платена на клиенти върху парични средства на клиенти по преценка на посредника	
0130	(-)Еднократни разходи за дейности, които не са обичайни	-185 254.65
0140	(-)Разходи за данъци	
0150	(-)Загуби от търговия за собствена сметка с финансови инструменти	
0160	(-)Договорни споразумения за прехвърляне на печалби и загуби	
0170	(-)Разходи за суровини	
0180	(-)Плащания към фонд за покриване на общи банкови рискове	
0190	(-)Разходи, свързани с елементи, които вече са приспаднати от собствения капитал	
0200	Прогнозни постоянни общи разходи за текущата година	577 202.70
0210	Изменение на постоянните общи разходи (%)	-28.67

V. Оповестявания съгласно чл. 51 от Регламент 2019/2033 на информацията относно политиката за възнаграждения

1. Най-важните структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително равнището на променливо възнаграждение и критериите за предоставянето на променливо възнаграждение, политиката за изплащане на възнагражденията в инструменти, политиката за отлагане на плащанията и критериите за придобиване на права

Съветът на директорите на „София Интернешънъл Секюритиз“ АД е приел Политика за възнагражденията съобразно изискванията на Глава II, Раздел V от Наредба № 50 за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им (Наредба № 50) и чл. 27 от делегиран Регламент № 2017/565.

Политиката за възнаграждения е изготвена и при прилагането ѝ се отчитат следните основни принципи:

1. осигуряване на надеждното и ефективно управление на риска и ненасърчаване на поемането на риск, който надвишава приемливите за инвестиционния посредник нива;
2. осигуряване на съответствие със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на инвестиционния посредник и прилагане на мерки за избягване на конфликти на интереси.
3. Политиката по възнагражденията има за цел и да гарантира, че клиентите на инвестиционния посредник биват третирани коректно и разпределяните възнаграждения в посредника не увреждат техните интереси в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план.

Политиката за възнагражденията обхваща всички форми на възнаграждения, изпращани от дружеството, в това число постоянни и променливи.

- Постоянните възнаграждения представляват плащания в зависимост от професионалния опит и функционалните отговорности на длъжността, посочени в длъжностната характеристика на служителя като част от условията на трудовия договор или в договора за управление, и съответства на целите на позицията, йерархическото ниво и останалите фактори за предоставяне на професионална услуга, определена с длъжностната характеристика или кръг от функции.
- Променливите възнаграждения са допълнителни плащания или стимули, обвързани с постоянния резултат от дейността и съобразени с поетите рискове, както и с изпълнението, надхвърлящо изискванията, посочени в длъжностната характеристика на служителя като част от условията на трудовия договор или в договора за управление.

Съветът на директорите на дружеството определя постоянно възнаграждение, което се индивидуализира в трудовите договори на лицата, работещи за него. Ако едно лице е страна по гражданско правоотношение, възнаграждението му се определя в договора.

Диапазоните на постоянните възнаграждения се актуализират ежегодно на база на получена пазарна информация за очакваните промени на възнагражденията на пазара на труда в сферата на инвестиционните посредници и се взимат под внимание по време на изготвяне на бюджета.

Инвестиционният посредник не предвижда облаги, свързани с пенсиониране.

Ако управителният орган на дружеството вземе решение да разпределя променливо възнаграждение, то се прилага принципа, че постоянните и променливите компоненти на възнагражденията се поддържат в подходящо съотношение, с оглед на това структурата на възнагражденията да не благоприятства интересите на инвестиционния посредник или неговите съответни лица за сметка на интересите на един или друг клиент.

Служителите, изпълняващи контролни функции, са независими от функциите в инвестиционния посредник, върху които упражняват контрол, разполагат с подходящи правомощия и получават възнаграждения, съобразени със степента на постигане на целите, свързани с техните функции, независимо от резултатите, постигнати от структурните звена, които контролират.

Върху възнагражденията на ръководителите на отдел „Управление на риска“ и на отдел „Нормативно съответствие и вътрешен одит“ се осъществява надзор пряко от Общото събрание на акционерите.

Дружеството не изплаща тантием на членовете на Съвета на директорите и на прокуриста.

Дружеството прилага стриктно и последователно заложените в Политиката разпоредби.

В дружеството функционира контролен орган - Комитет по възнагражденията, който отговаря за контрола върху на решенията относно възнагражденията, включително решенията, които оказват влияние върху риска и управлението на риска на инвестиционния посредник.

При изготвянето на решенията си Комитетът по възнагражденията отчита обществения интерес и дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани страни в инвестиционния посредник.

2. Предоставяне на информация относно съотношенията между постоянното и променливото възнаграждение, определени в съответствие с член 30, параграф 2 от Директива (ЕС) 2019/2034

Персонал	Постоянен елемент на възнагражденията в BGN	Променлив елемент на възнагражденията в BGN	Съотношение постоянно към променливо възнаграждение
Ръководители	176 430	24 000	88.03 % : 11.97 %
Специалисти	62 773	1 000	98.43 % : 1.57 %
Техници и приложни специалисти	41 282	1 000	97.63 % : 2.37 %
Помощен административен персонал	25 342	1 000	96.20 % : 3.80 %
Професии, неизискващи специална квалификация	-	-	-
Общо	305 827	27 000	91.89 % : 8.11 %

Допълнително оповестяване във връзка с ESRS S1-1, S1-2, S1-3, S1-4 и S1-5 е предоставено в Доклада за дейността към ГФО.

3. Предоставяне на обобщена количествена информация за възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и за служителите, чиито действия оказват съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник, като се посочва следното:

i) размерите на изплатените за финансовата година възнаграждения, разделени на постоянно възнаграждение, включително описание на фиксираните елементи, и на променливо възнаграждение, както и броят на получателите

Персонал	Постоянен елемент на възнагражденията в BGN	Променлив елемент на възнагражденията в BGN	Брой получатели
Висше ръководство	123 076	23 000	3
Служители	98 659	2 000	6
Общо	221 735	25 000	9

Допълнително оповестяване във връзка с ESRS S1-8 е предоставено в Доклада за дейността към ГФО.

ii) размерите и видът на изплатените променливи възнаграждения, разделени на парични средства, акции, свързани с акции инструменти и други видове, поотделно за изплатената авансово част и за частта с отложено плащане

Персонал	Променливи възнаграждения в BGN	Изплатени в парични средства	Изплатени в акции	Изплатени в свързани с акции инструменти и други видове	Изплатена авансово част	Част с отложено плащане
Висше ръководство	23 000	23 000	0	0	0	0
Служители	2 000	2 000	0	0	0	0
Общо	25 000	25 000	0	0	0	0

iii) размерите на отложените възнаграждения, изплатени за предходни периоди на изпълнение, разделени на дължима за финансовата година сума и дължима за следващите години сума – няма отложени възнаграждения.

iv) размерът на дължимите за финансовата година отложени възнаграждения, които се изплащат през финансовата година и които са намалени посредством корекции въз основа на постигнатите резултати – няма отложени възнаграждения.

v) изплатеното през финансовата година гарантирано променливо възнаграждение и броят на получателите на това възнаграждение – през 2023 г. няма изплатено гарантирано променливо възнаграждение.

vi) изплатените през предходни периоди обезщетения при освобождаване от работа, които са били изплатени през финансовата година – няма такива обезщетения.

vii) изплатените през финансовата година обезщетения при освобождаване от работа, разделени на авансово изплатени и на отложени обезщетения, броят на получателите на тези плащания и най-високият размер на изплатеното на едно лице плащане

- Размер на обезщетенията при освобождаване на работа, отпуснати през 2023 г.: 477 BGN.
- Брой на получателите: 1
- Най-висок размер на такова обезщетение, отпуснато на отделно лице: 477 BGN.

През 2023 г. Дружеството няма авансово изплатени или отложени обезщетения.

Допълнителна информация във връзка с оповестявания по ESRS S1-6, S1-7, S1-9 и VS1-3 е предоставено в Доклада за дейността към ГФО.

4. Предоставяне на информация дали инвестиционният посредник се ползва от дерогация, предвидена в член 32, параграф 4 от Директива (ЕС) 2019/2034.

Инвестиционният посредник се ползва от дерогацията, предвидена в член 32, параграф 4, буква б) от Директива (ЕС) 2019/2034 по отношение на променливо възнаграждение, представляващо бонус за постигнати резултати за 7 служители, като общото променливо възнаграждение съставлява 27 000 лв. в съпоставка с постоянно възнаграждение в размер на 270 694 лв. за тези служители и съответно общо възнаграждение в размер на 297 694 лв. за тях.

VI. Оповестявания съгласно чл. 52 от Регламент 2019/2033 на информация относно инвестиционната политика на инвестиционния посредник

1. Информация относно дела на правата на глас, свързани с акциите, притежавани пряко или непряко от инвестиционния посредник, с разбивка по държави членки и сектори – Към датата на публикуване на настоящия документ инвестиционният посредник притежава в инвестиционен портфейл 57 200 акции с емитент непублично дружество СИС Кредит АД, регулирана небанкова финансова институция.

2. Обяснение за ползването на посредници — упълномощени съветници – няма използвани такива.

3. Насоките за гласуване относно дружествата, чиито акции се притежават в съответствие с параграф 2 – няма дадени насоки.

VII. Оповестявания съгласно чл. 53 от Регламент 2019/2033 на информация относно рисковете от екологичен, социален и управленски характер

В съответствие с чл. 19а, ал. 6 и чл. 29в от Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година, като се вземе под внимание дефиницията в чл. 4, ал. 1, т. 145 на Регламент 575/2013, за целите на оповестяването по Регламент 2019/2033, дружеството е преминало към ранно прилагане на европейските стандарти за докладване на устойчиво развитие и секторните стандарти за публични МСП и несложни финансови институции /ESRS – LSME/. Докладът по ESRS е представен като част от Доклада за дейността към ГФО в съответствие с ESRS 1.

VII. Оповестявания съгласно чл. 75а, ал. 3 от ЗПФИ

Във връзка с прилагането на Регламент (ЕС) 2019/2088 и Регламент (ЕС) 2020/852 ви предоставяме следната информация:

Дружеството е приело и прилага Политика за ангажираност /ESG/, като резултатите от прилагането ѝ се оповестяват от Дружеството ежегодно.

- Брой финансови инструменти на емитенти, които нямат ESG политика, когато такава се изисква по закон, включени в обхвата на подходящи финансови инструменти по доверително управление – 0.

- Брой финансови инструменти на емитенти, които имат ESG политика и в доклада за дейността в частта нефинансови показатели е налична отрицателна информация или неспазване по отношение на ESG цели, включени в обхвата на подходящи финансови инструменти по доверително управление – 0.

- Случаи на предоставени услуги по гласуване по отношение на доверителен портфейл – 0.

- Случаи на включени в портфейла финансови инструменти, надхвърлящи 1% от дадена емисия, за които не е упражнено право на глас – 0, от които отказ от гласуване във връзка с нарушаване на ESG политика – 0.

- Емитенти, за които е налична одитирана ESG информация, обект на оповестяване от ИП във връзка с попечителски услуги и договори за доверително управление – 0.

- Публикувани съобщения във връзка с корпоративни събития на електронната страница на ИП – над 100 публикации, отнасящи се до над 300 корпоративни събития.

- Получени пълномощни за гласуване от страна на акционер или облигационер в публична емисия – 0. Поради това обстоятелство няма допълнителни обстоятелства за оповестяване по чл. 75а, ал. 3, т. 1-4 от ЗПФИ.

- При извършване на инвестиционни проучвания и на анализи, свързани с търгови предложения и проспекти за публично предлагане, ИП задължително включва в анализа и въпроси към дружеството по отношение на ключови ESG аспекти. Дружеството е извършило 8 такива анализи през 2023.

- Случаи на гласуване от името на различни акционери или облигационери, с различно упражнен глас – 0.

- Случаи на гласуване от името на различни акционери или облигационери, с еднакво упражнен глас – 0.

Допълнителна информация съгласно възприетата методика на ЕБО /GAR/ е оповестена в Доклада за дейността към ГФО в съответствие с ESRs.

ИП използва специално назначено на трудов договор лице, Ивайло Вълчев, за извършване на текущ мониторинг по отношение на устойчивото развитие, с проследяване на налична информация в Блумбърг, Ройтерс и годишните отчети на емитентите.

В случай, че при инвестиционните си цели, клиентът изрично е посочил, че не приоритизира такива цели, ИП уведомява клиента, че липсата или неспазването на ESG цели може да доведе до санкции, вкл. разходи за съответния емитент, които да имат съществено отрицателно въздействие върху цените на финансовите инструменти в бъдеще.

ИП уведомява клиентите за възможността да възложат на ИП да гласува от тяхно име с притежаваните финансови инструменти, като при заявен интерес от клиента, го уведомява за очакваните разходи и точките в съответния дневен ред, за които клиентът следва да предостави инструкция за гласуване от страна на пълномощника. В случаите, когато притежаваните инструменти са под 1% от съответните права на глас, и ИП съгласно принципа на пропорционалност би упражнил правото на глас чрез делегиране на пълномощник на миноритарните акционери, ИП включва съответните повишени разходи от такова делегиране в информацията до клиента.