

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
ОТ ИП „АВАЛ ИН“ АД ЗА 2018г.

I. СЪГЛАСНО ЧЛ.67, АЛ.1 ОТ НАРЕДБА № 50 НА КФН
ВЪВ ВРЪЗКА С ЧАСТ ОСМА ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013

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

Инвестиционен посредник “АВАЛ ИН” АД има разработени от Съвета на директорите Стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник, които подлежат на одобрение от общото събрание.

Процесът по установяването, управлението и наблюдаването на рисковете има за цел да редуцира влиянието на външните и вътрешните рискови фактори върху дейността на ИП “АВАЛ ИН” АД, включително на рисковете произтичащи от макроикономическата среда.

Процедурите за управление на риска включват:

- а/ идентифициране на отделните външни и вътрешни данни, факти и събития влияещи върху дейността на дружеството;
- б/ идентифициране и измерване на риска;
- в/ наблюдаване, оценка и контрол на риска;
- г/ докладване на риска.

Измерването, анализирането и наблюдаването на рисковите фактори се извършва ежедневно, ежемесечно и годишно от служителите в направление „Финансово-счетоводно”.

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

- а/ основните и значими дейности на ИП „АВАЛ ИН” АД;
- 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.

Подборът на членовете на ръководния орган на АВАЛ ИН АД се извършва в съответствие с действащите нормативни изисквания, като се вземат предвид образованието, действителните знания, професионалните умения и експертния опит на кандидатите. В дружеството няма разработена специална политика за осигуряване на разнообразие при подбора.

През 2018 г. не са извършвани промени в състава на Съвета на директорите.

През 2018г. председателят на СД Бистра Николова Илкова участва в управлението на други дружества, както следва:

- „Авал Ин“ АД, ЕИК 831522132 – Председател на СД;
- „Зенит инвестмънт холдинг“ АД, ЕИК 121779787 - Председател на СД;
- „Златен лев капитал“ АД, ЕИК 130401167 - Председател на СД.

През 2018г. членът на СД и изпълнителен директор Величка Маринова Сахакян участва в управлението на други дружества, както следва:

- „Авал Ин“ АД, ЕИК 831522132 – член на СД и Изпълнителен директор;
- „Зенит Инвестмънт холдинг“ АД, ЕИК 121779787 - член на СД и Изпълнителен директор;
- „Златен лев капитал“ АД, ЕИК 130401167 - член на СД.

Членът на СД Евгения Тодорова Друмева не участва в управлението на други дружества или кооперации като прокурист, управител или член на съвети.

Дружеството не е създавало отделен комитет по риска. С оглед размера, вътрешната организация, естеството, мащаба и сложността на дейността, функциите по управление на риска се осъществяват от ръководителя на отдел „Нормативно съответствие“.

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

Инвестиционен посредник “АВАЛ ИН” АД прилага изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013. Институцията не подлежи на консолидация както за счетоводни цели, така и за целите на пруденциалния надзор.

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

За финансовата 2018 г. е налице пълно равнение между елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред, капитала от втори ред и филтрите и приспаданията, приложени съгласно членове 32-35, 36, 56, 66 и 79 към собствения капитал на институцията, и баланса съгласно заверените финансови отчети.

Базовият капитал на дружеството включва следните елементи:

- Капиталови инструменти - 250 хил. лв
- Други резерви – 392 хил.лв.
- Одитирана печалба от текуща година - 337 хил.лв.

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

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

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

Структура на капитала (в лв.)	
Капитал от първи ред	979 850
Базов собствен капитал от първи ред	979 850
Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред	250 000
Изплатени капиталови инструменти /Основен капитал/	250 000
Неразпределена печалба /Натрупана загуба	-
Приемлива печалба /Резултат за годината/	337 428
Други резерви	392 423

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

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

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

Капиталови изисквания	
Обща рискова експозиция – лв.	870 142
Размер на рисковопретеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставки	28 133
Стандартизиран подход	28 133
Обща рискова експозиция във връзка с режийните разходи	870 142
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред - %	112.61%
Излишък (+) /Недостиг (-) на базовия собствен капитал от първи ред – лв.	940 694
Съотношение на капитала от първи ред - %	112.61%
Излишък (+) / Недостиг (-) на капитал от първи ред – лв.	927 642
Съотношение на обща капиталова адекватност - %	112.61%
Излишък (+) / Недостиг (-) на общата стойност на капитала – лв.	910 239

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

Кредитен риск (според стандартизирания подход)	
Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	28 133
На дребно	21 640
Други позиции	6 493

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

Съгласно чл. 77 от Наредба № 50 на КФН, ИП “АВАЛ ИН” АД не прилага капиталови буфери.

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

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

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

Вземанията, които са без фиксиран падеж, се признават първоначално по цена на придобиване. В счетоводния баланс на дружеството същите се посочват по цена, намалена с евентуална загуба от обезценка, поради несъбираемост. Загуба от обезценка се отчита в случай, че съществува обективно доказателство, че дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими суми, съгласно първоначалните условия по отношение на съответното вземане поради значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност за обявяване в несъстоятелност и ликвидация, финансово реструктуриране или невъзможност за изплащане на задължението (повече от 360 дни). Балансовата стойност на активите се намалява чрез използване на корективна сметка за обезценка, а стойността на загубата се отразява в отчета за доходите като разходи за обезценка

През 2018г. Дружеството е извършило обезценка за счетоводни цели и корекции за кредитен риск в размер на 72 408 лева.

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

ИП “АВАЛ ИН” АД не притежава обременени от тежести активи.

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

ИП “АВАЛ ИН” АД не използва АВКО.

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

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

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

Дружеството използва подхода на Обща рискова експозиция във връзка с режийните разходи при изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск. Общо режийните разходи за 2017 г. възлизат на 870 142 лева.

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

Във връзка с дейността си ИП "АВАЛ ИН" АД не поддържа позиции в търговски портфейл и отнася финансовите инструменти на клиентите си като позиции в инвестиционен портфейл

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

Дружеството не прилага секюритизация, респективно не отчита такива позиции.

II. СЪГЛАСНО ЧЛ.68, АЛ.1 ОТ НАРЕДБА № 50

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

Съветът на директорите на ИП „Авал Ин“ АД спазва изискванията на разпоредбите по чл.64, ал.2 от ЗПФИ, като и през 2018г.:

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

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

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

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

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

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

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 ЗПФИ и тяхното изпълнение;

б) ефективността на организацията и управлението на инвестиционния посредник;

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

9. при констатирани нарушения и несъответствия в случаите по т. 8, букви "а" – "в" предприема мерки за тяхното отстраняване.

Информация по чл.134 от ЗПФИ

1. Наименование и местоположение – Инвестиционен посредник „Авал Ин“ е акционерно дружество, регистрирано в България и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията. Седалището му е в град София. Адресът за кореспонденция е град София 1303, бул. „Тодор Александров“ № 73.

2. Предмет на дейност - Извършване на територията на Република България, в рамките на Европейския съюз и европейското икономическо пространство и в трети държави на:

а) инвестиционни услуги и дейности по чл.5, ал.2, т.1, 2, 4, 5 и 7 от ЗПФИ, както следва:

- 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 по чл.5, ал.3, т.1-5 и 7 от ЗПФИ, както следва:

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти 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;
- услуги по чл.5, ал.2, т.т.1,2,4,5,7 и ал.3, т.1-5 от ЗПФИ 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 чл.5, ал.2, т.т 1,2,4,5,7 и по чл.5, ал.3, т.1-5 от ЗПФИ.

3. Размер на оборота - за календарната 2018 г. дружеството е реализирало приходи от дейността в размер на 847 080 лв.

4. Брой служители към 31.12.2018г. - 7 на пълен работен ден и 3 на непълен работен ден.

5. Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане за 2018 г. – печалба в размер на 376 677 лв.

6. Начислени данъци върху финансовия резултат – след данъчно преобразуване е начислен данък печалба в размер на 39 385 лв.

7. Получени държавни субсидии – през 2018 г. дружеството не е получавало държавни субсидии.

8. Доходност на активите – доходността на активите на ИП „Авал Ин“ АД за 2018 г., получена като отношение на нетната печалба към общото балансово число е в размер на 32,06 лв

Оповестената по-горе информация е била обект на независим финансов одит и се публикува като приложение към годишния финансов отчет на дружеството на индивидуална основа.

Информация относно политиката за възнагражденията по чл.18-32 от Наредба № 50 на КФН и съгласно чл.450 от Регламент (ЕС) № 575/2013

ИП „АВАЛ ИН“ АД оповестява следната информация относно политиката и практиката за определяне на възнагражденията на посредника за 2018г.:

- a) Съветът на директорите на инвестиционния посредник изготвя политиката за възнагражденията, която се одобрява от общото събрание. Съветът на директорите извършва периодичен преглед на основните принципи на политиката, актуализира я най-малко един път годишно в срок до 31 декември и я представя на общото събрание заедно с отчета за дейността. При необходимост прегледът по предходното изречение се извършва по-често. Прилагането на политиката за възнагражденията подлежи на периодичен и независим вътрешен преглед най-малко веднъж годишно от отдела за вътрешен контрол. В дружеството няма изграден комитет по възнагражденията, не е наеман външен консултант, чийто услуги да са ползвани за определяне политиката на възнаграждения.
- b) Възнагражденията в ИП „АВАЛ ИН“ АД се формират само от основно (постоянно) възнаграждение – то се определя на база ролята и позицията на индивидуалния служител, вкл. неговите отговорности и комплексност на работата, изпълнението на задачите, състоянието/условията на пазара на труда. Основното възнаграждение е двукомпонентно и включва основното месечно възнаграждение на всички категории служители и допълнително възнаграждение за придобит трудов стаж и професионален опит. Размерът на допълнителното възнаграждение е с постоянен характер. Размерът на постоянното възнаграждение се определя в индивидуалния договор, в съответствие с приложимото трудово и осигурително законодателство. В него няма включени дългосрочни облаги и пенсионни вноски.
- c) Няма връзка между заплащането и постигнатите резултати;
- d) Не се ползват критерии за измерване на постигнатите резултати и отчитането на риска, както и не е разработвана политика за разсрочване на плащанията и критерии за получаване на възнагражденията;
- e) Няма съотношение между фиксирано и променливо възнаграждение, определени в съответствие с член 94 §1 б.ж) от Директива 2013/36/ЕС;
- f) Не се изготвят критерии за постигнатите резултати, на базата на които се определя правото на получаване на акции, опции или променливи елементи на възнаграждението;
- g) Няма схеми за променливо възнаграждение и други материални стимули;
- h) Не може да се даде количествена информация относно възнагражденията, разграничена по видове дейности, тъй като персоналят се включва във всички поети ангажименти;
- i) Висшият ръководен персонал на Дружеството се състои от Изпълнителен директор, Председател на СД и член на СД. За отчетната 2018 година общият размер на получените от висшия персонал възнаграждения са в размер на 75 865 лева;
- j) Броят на служителите, чийто дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник е 4, а брутните им доходи са 49 456 лева;

- k) През 2018 година няма лица, които да са получили възнаграждения, равняващи се най-малко на левовата равностойност на 1 000 000 евро и няма лица, получаващи възнаграждения, равняващи се най-малко на 100 000 лева.
- l) за календарната 2018 г. няма разсрочени, неизплатени и отложени възнаграждения на служителите или на висшия ръководен персонал на дружеството.

ИП „АВАЛ ИН“ АД спазва изискванията, посочени в чл.450 от Регламент (ЕС) № 575/2013, по начин, съобразен с размера, вътрешната организация, естеството, мащаба и сложността на своите дейности, без да се засягат разпоредбите на Директива 95/46/ЕС.