

Разкриване на информация по чл. 450 и чл. 435 от Регламент №575/2013 на Европейския парламент и Съвета от 26 юни 2013г. за 2015г.

Информацията по чл. 450 от Регламент №575/2013 във връзка с политиките за възнагражденията:

През 2015г. надзорът върху Политиката за възнагражденията се осъществява от управителния орган на дружеството. В „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД няма създаден Комитет по възнагражденията и не са използвани услугите на външни консултанти при определяне на политиката за възнагражденията.

Съгласно приетите от управителите политика за възнагражденията, ИП „Сомони Файненшъл Брокеридж“ ООД определя единствено постоянно възнаграждение, което се описва в договорите на лицата, работещи за него. В тези възнаграждения няма включена променлива част, а единствено и само постоянни възнаграждения. Възнагражденията включват брутно трудово възнаграждение, възнаграждение за прослужено време и за платен годишен отпуск, както и обезщетения за временна неработоспособност. В него няма включени дългосрочни облаги и пенсионни вноски. Висшият ръководен персонал на ИП „Сомони Файненшъл Брокеридж“ ООД се състои от двама Управители.

През 2015 година няма лица, които да са получили възнаграждения, равняващи се на най-малко на левовата равностойност на 1 000 000 евро. Няма лица, получаващи възнаграждения, равняващи се на най-малко на 100 000 лева. За календарната 2015 г. няма разсрочени, неизплатени и отложени възнаграждения на служителите на дружеството.

Информацията по чл. 435 от Регламент №575/2013 относно целите и политиката на Сомони Файненшъл Брокеридж ООД във връзка с управлението на риска за всяка отделна категория риск:

Стратегии и процеси за управление на различните категории рискове

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

Процедурите за оценка и управление на отделните видове риск включват:

- s идентифициране на отделните външни и вътрешни данни, факти и събития влияещи върху дейността на инвестиционния посредник;
- s идентифициране и измерване на риска;
- s конкретни методи за управление на всеки вид риск и основни допускания и изходни параметри за прилагането на избрания метод;
- s наблюдаване, оценка и контрол на риска;
- s докладване на риска. Методите за ограничаване на рисковите фактори (хеджиране) имат приоритет пред методите за управление на средствата при контрола на риска. Измерването, анализването и наблюдаването на рисковите фактори се извършва ежедневно от служителите на инвестиционния посредник.

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

- s основните и значими дейности при инвестиционния посредник;
- s вида и нивото (степената) на присъщите за инвестиционния посредник рискове;
- s адекватността на действащите контролни системи за управление на риска;
- s обща оценка на риска, основана на вътрешен анализ;
- s 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:

1. пазарен риск - вероятността да бъдат понесени загуби или да не бъде реализирана печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на финансовите инструменти, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други;
2. кредитен риск - риск от неизпълнение на контрагента в резултат, на което има вероятност да се нарушат капиталовите изисквания на инвестиционния посредник;
3. операционен риск - вероятността да бъдат понесени загуби в резултат на неподходящи или неправилни вътрешни процедури, грешки на длъжностни лица при инвестиционния посредник, вкл. в офисите или от вътрешни събития;
4. правен риск - вероятността да бъдат понесени загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно- дружествените документи;
5. репутационен риск - негативни публикации и изявления в средствата за масова информация, електронните медии и др. касаещи инвестиционния посредник, верни или неверни, които могат да доведат до намаление на клиентската база, приходите или до завеждане на съдебни дела;
6. 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 риска от промяната в цената на дадения инструмент поради промяна в равнището на лихвените проценти;
7. стокос риск - рискът от позиции в борсово търгувани стоки или стокови деривативни инструменти в инвестиционния и търговски портфейл на инвестиционния посредник;
8. риск от концентрация - риск от несъчетаване на падежите между експозициите и кредитната им защита, както и рискът, който възниква при прилагането на техники за редукация на кредитния риск и на големите индиректни кредитни експозиции;
9. ликвиден риск - възможността инвестиционния 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;
10. валутен риск - рискът от промените на валутния курс на лева спрямо чуждите валути;
11. 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;
12. риск от прекомерен ливъридж - риск от излагане на прекомерна задлъжнялост на инвестиционния посредник;
13. рискове, породени от макросредата и фазите на икономическия цикъл.

Кратък отчет за риска, който е одобрен от ръководния орган и в който се описва накратко цялостният рисков профил на институцията, свързан с търговската ѝ стратегия. В този отчет се включват ключови показатели и данни, осигуряващи на външните заинтересовани лица цялостна представа за управлението на риска от институцията, включително за начина, по който рисковият профил взаимодейства с рисковия толеранс, определен от ръководния орган

Основният компонент на капиталовата база в „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД , който е основа за изчисление на различните капиталови изисквания включва елементите на приемливия капитал на дружеството-Капитал от първи ред и Капитал от втори ред. Капиталът от първи ред е сбора от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред. Базовия собствен капитал от първи ред включва: капиталови инструменти при спазени условия на чл.28 или чл.29 на Регламент (ЕС) № 575/2013г.; премиини резерви от емисии, свързани с тези капиталови инструменти; неразпределена печалба, натрупан друг всеобхватен доход, други резерви и фонд за покриване на общи банкови рискове при условие, че са на разположение за неограничено и незабавно ползване; междинната или годишна печалба, преди взето официално решение за годишния резултат само след предварително разрешение на Комисията за финансов надзор и потвърждение от лицата, отговорящи за одитирането на отчетите, намален със загубата за текущата финансова година, нематериалните активи и отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба. Във връзка с изискванията на чл.437 от Регламент (ЕС) № 575/2013г.и на основание на чл.26 и чл.36 от Регламент (ЕС) № 575/2013г., към 31.12.2015г. „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД отчита Капитал от първи ред в размер на 254 хил.лв. и не отчита суми, участващи във формирането на допълнителен капитал от първи ред и Капитал от втори ред.

Към 31.12.2015г. „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД формира обща рискова експозиция в размер на 163 хил.лв отчитаща размер на рисково претеглените експозиции за кредитен риск, кредитен риск от контрагента и риск от разсейване и свободни доставка по стандартизирания подход за 150 хил.лв; обща рискова експозиция във връзка с операционния риск за 13 хил.лв.

„СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД се стреми към всеки един момент да поддържа капиталова база отговоряща на следните капиталови изисквания:

-съотношение на базовия собствен капитал от първи ред 4.5%;

-съотношение на капитала от първи ред 6%; -съотношение на общата капиталова адекватност 8%

-експозиции към клиент или група от свързани клиенти непревишаващи 10% от приемливия капитал на дружеството.

През отчетната 2015 г. Дружеството не е допускало неизпълнение на нито едно капиталово ограничение.

Политиката за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган, целите на тази политика и всички заложените целеви показатели, както и информацията доколко са били изпълнени тези цели и целеви показатели

На основание чл. 30, ал. 5 и ал. 6 от Наредба №50 във връзка с критериите за значим инвестиционен посредник, описани в чл. 13, ал. 1 от Наредба №50, „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД не е създал комитет за подбор на кандидати, в чийто функции влиза разработването на описаната политика.

Политика за подбор на членовете на ръководния орган и действителните им знания, умения и експертен опит

На основание чл. 30, ал. 5 и ал. 6 от Наредба №50 във връзка с критериите за значим инвестиционен посредник, описани в чл. 13, ал. 1 от Наредба №50, „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД не е създал комитет за подбор на кандидати.

Информация дали институцията е създала отделен комитет по риска и колко пъти е заседавал този комитет

На основание чл. 14, ал. 1 от Наредба №50 във връзка с критериите за значим инвестиционен посредник, описани в чл. 13, ал. 1 от Наредба №50, „СОМОНИ ФАЙНЕНШЪЛ БРОКЕРИДЖ“ООД не е създал комитет по риска.