

„ЕВЪР ФАЙНЕНШЪЛ“ АД

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ 31.12.2023 г.,

СЪГЛАСНО ИЗИСКВАНИЯТА НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2033, НАРЕДБА 50 ЗА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ, ЛИКВИДНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ И ОСЪЩЕСТВЯВАНЕТО НА НАДЗОР ЗА СПАЗВАНЕТО ИМ И ЗАКОНА ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Референтна дата на оповестяване: 31.12.2023 г.

Референтен период: 2023 г.

Дата на оповестяване: 31.03.2024 г.

Наименованието на оповестяващата институция: „Евър Файненшъл“ АД.

ЕИК: 831649724.

Отчетната валута: лева.

Използвания счетоводен стандарт: МСС.

Средство за оповестяване: интернет сайтовете на „Евър Файненшъл“ АД.

I. Обща информация

„Евър Файненшъл“ АД (по-долу „ИП“ или „Дружеството“), е дружество вписано в регистъра на инвестиционните посредници, воден от Комисията за финансов надзор (по-долу „КФН“ или „Комисията“), извършващо дейност като инвестиционен посредник на основание Лиценз № РГ-03-0008/17.10.2022 г. на Комисията за финансов надзор.

II. Общи принципи за оповестяване

Изискванията за публично оповестяване са дефинирани в Регламент (ЕС) 2019/2033 с цел представяне на основните рискови показатели и методите за управлението им. Изискванията за публично оповестяване на регулаторни данни спомагат за подобряване на пазарната дисциплина, като фокусът им е както върху изискванията по измерване на кредитния, пазарния и операционния риск, така и върху други оповестявания на допълнителна информация, подпомагаща ранното идентифициране на рисковете.

III. Цели и политики във връзка с управлението на риска

„Евър Файненшъл“ АД оповестява целите и политиките си във връзка с управлението на риска за всяка отделна категория риск съгласно трета, четвърта и пета част от Регламент (ЕС) 2019/2033, включително обобщение на стратегиите и процесите за управление на тези рискове, както и кратко изявление за риска, който е одобрен от ръководния орган на инвестиционния посредник и в който

се описва накратко цялостният рисков профил на инвестиционния посредник, свързан с търговската му стратегия.

Управлението на рисковете е функция, обхващаща всички дейности в „Евър Файненшъл“ АД. Цялостното идентифициране, измерване, мониторинг и контрол на всички съществени за Дружеството рискове и навременното информироване на ръководството, което да подпомага вземането на управленски решения, се осъществява посредством действащи вътрешни политики, правила и методологии. „Евър Файненшъл“ АД има изготвени и приети от Съвета на директорите Правила за управление на риска, План за възстановяване, Административни и счетоводни процедури по оценка на вътрешния капитал (част от Правилата за управление на риска), както и други вътрешно-дружествени документи, в които се третираат отделни въпроси касаещи рисковете, свързани с дейностите, процедурите и системите на ИП

Стратегията за управлението на риска във „Евър Файненшъл“ АД е ключов елемент при управлението му. Целта ѝ е да дефинира видовете рискове, рисковия профил на Дружеството и склонността му за поемане на рискове, както и организационната структура и разпределението на нивата на отговорност по управлението на рисковете.

При определяне на рисковия си профил Дружеството се ръководи от целите и разбиранията си за развитие на дейността по инвестиционно посредничество, финансовите си възможности за осъществяване на поставените цели, както и от склонността за поемане на рискове и натрупания опит и знания в това отношение. Изхождайки от факта, че за всеки един риск са нужни както финансови средства, така и потенциал (човешки, програмен и т.н.) за управлението му, при поемането на рискове Дружеството се позиционира спрямо ресурсите и възможностите си, от една страна, и съобразно представите му за потенциал за извличане на печалба, от друга.

ИП ежедневно следи стойностите на COH, CMH, ASA. Това са величини, върху които дружеството не може да оказва влияние, тъй като те зависят от волята на клиентите. С оглед управление на рисковете, свързани с тези позиции и за спазване на капиталовите изисквания, ИП може да влияе върху стойностите на другите рискови експозиции, свързани с риска към пазара и риска на дружеството. Поради спецификата на изчисляване на капиталовите изисквания съгласно Регламент (ЕС) 2019/2033, свързани с определянето на стойностите на рисковите позиции за рискове към клиента в началото на всеки месец и изключване на стойностите на позициите за последните три най-скорошни месеца от общата стойност на рисковите позиции, ИП има поне един до три месеца за да предприеме действия по управление на рисковите експозиции за рисковете към пазара и рисковете на дружеството.

Съгласно действащите Правила за управление на риска, Дружеството наблюдава, оценява, отчита и редуцира следните рискове:

- пазарен риск
- кредитен риск и риск от контрагента, вкл. и от големи експозиции
- операционен риск
- правен риск
- репутационен риск
- бизнес-риск
- позиционен риск /общ и специфичен/
- стоков риск
- риск от концентрация
- ликвиден риск

- валутен риск
- лихвен риск
- секюритизационен риск
- риск от прекомерен ливъридж
- остатъчен риск

Установяването на рисковете и тяхното управление е свързано с установената в Правилата за вътрешната организация на Дружеството цялостна организационна структура, която включва както Съвет на Директорите и специализирания отдел за Управление на риска, така и всички служители, работещи по договор за инвестиционния посредник. Съгласно Правилата за вътрешната организация на Дружеството, освен специализирания отдел за Управление на риска, който има изключителни функции относно управлението на риска, така и 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, с участието и приноса на всички служители.

Съветът на Директорите при ИП има следните отговорности по установяване и управление на рисковете:

- Приема изискваните от Наредба № 50 и Регламент (ЕС) № 575/2013 съответни правила, процедури, политики, планове, мерки, стратегии и др. подобни касаещи наблюдение, оценка и управление на различните видове рискове, на които е изложен инвестиционния посредник и изобщо на риска като цяло и следи за тяхната актуализация, вкл. одобрява изпълнението на стратегическите цели на инвестиционния посредник и на стратегията относно риска и вътрешното управление;
- Приема и актуализира в сроковете посочени в тях и нормативните актове всички вътрешни актове на ИП;
- Контролира рисковите фактори за инвестиционния посредник като носи отговорност за управлението и контрола на рисковете.
- Взема решения за кадрово, софтуерно и друго осигуряване на дейностите по управление на риска.
- Периодично оценява ефективността на системите за управление в инвестиционния посредник, като при необходимост предприема необходимите мерки за отстраняване на констатираните несъответствия;
- Взема решения за кадрово, материално-техническо и методическо осигуряване на дейностите по управление на риска.

Ръководителят на отдел „Управление на риска” има следните отговорности:

- прилага политиката, процедурите, мерките и механизмите по действащите Правила за управление на риска;
- наблюдава и оценява как се прилагат мерките, процедурите и механизмите, предвидени в Правилата за управление на риска
- осигурява и установяване, измерване и надлежно докладване на всички съществени рискове, свързани с дейността на инвестиционния посредник;
- участва активно в разработването на стратегията за поемането и управлението на рисковете на ИП и във вземането на решения, свързани с управлението на всички значими

рискове. Той трябва във всеки момент да е в състояние да представи цялостен преглед на всички рискове, на които е изложен инвестиционният посредник;

- докладва пряко пред изп. директор в случаите, когато развитието на конкретен риск засяга или може да засегне ИП.

IV. Информация относно управлението на инвестиционния посредник

а) брой на директорските постове, заемани от членовете на ръководния орган:

Съгласно Правилата за вътрешна организация на ИП, основен орган на управление в ИП е Съветът на директорите (СД), който действа колективно. СД се състои от трима члена в лицето на Росен Георгиев Караджов, Пламен Вълканов Пейчев и Ирина Недкова Христова-Станкова. Оперативното управление и вътрешната координация на ИП се осъществяват от Изпълнителния директор Росен Караджов и Прокуриста Нелина Стефанова Мечкова заедно.

Росен Караджов заема 2 директорски поста, Пламен Пейчев заема 2 директорски поста, а Ирина Недкова Христова-Станкова заема 3 директорски поста.

б) политиката за осигуряване на разнообразие при подбора на членовете на ръководния орган, целите на тази политика и всички заложи цели показатели, както и информация доколко са били изпълнени тези цели и цели показатели:

„Евър Файненшъл“ АД има приета политика за насърчаване на многообразието в рамките на управителния орган, която е част от политиката по отношение на пригодността на членовете на управителния орган на ИП. Дружеството отчита важността и насърчава многообразието в управителния орган, като го счита за необходимо условие и гаранция за добро управление и напредък на Дружеството и се стреми да го поддържа и повишава. Дружеството разглежда многообразието в управителния орган като един от критериите за подбор на членове на този орган и основната цел на Дружеството при планирането и извършването на подбора и назначаването на член на управителния орган е да се стреми да включва такива нови членове в управителния орган, че с техните характеристики, качества и компетенции да бъде осигурено достатъчно разнообразие от качества и компетенции на управителния орган като цяло. Дружеството, при прилагането на политиката за насърчаване на многообразие, се основава на следните принципи:

- всички кандидати имат равни възможности и следва да бъдат третирани без никаква дискриминация по отношение на пол, семейно положение, възраст, увреждане, сексуална ориентация, раса, религия и други;
- на всички кандидати се предоставят еднакви възможности да покажат своите знания, умения и опит;
- при подбора на кандидати следва да се оценява възможно най-обективно, безпристрастно и по професионален начин всяка една кандидатура и всеки един кандидат;

Прилагането на политиката за насърчаване на многообразие се основава на следните принципи по отношение на представителите на по-слабо представения пол в управителния орган:

- равни възможности за жените и мъжете – членове на управителния орган;
- равен достъп на жените и мъжете – членове на управителния орган до ресурсите на Дружеството;

- равно третиране на жените и мъжете – членове на управителния орган и недопускане в Дружеството на дискриминация, основана на пола;
- балансирано представителство на жените и мъжете в управителния орган на Дружеството;
- равно заплащане на жените и мъжете, членове на управителния орган.

Стратегическа цел на Дружеството е да насърчава равнопоставеността на жените и мъжете в управителния орган и да предотвратява дискриминация, основана на пола, а ако установи наличието на такава - да я премахва. „Евър Файненшъл“ АД вярва, че ефективното и устойчиво развитие на Дружеството може да бъде постигнато чрез осигуряване на условия за растеж и личностното развитие на работещите жени при същите условия, както техните колеги мъже, като когато се касае за членове на управителния орган, така и когато се касае за редови служители на Дружеството. „Евър Файненшъл“ АД залага като цел, че колективно за управителния орган представителството на двата пола в него ще бъде по равно /50:50/. Независимо от това Дружеството приема, че е възможно съставът на управителния орган да претърпи промени, предвид което залага, че представителността на по-слабо представения пол не може да бъде по-малко от 25% (двадесет и пет процента), а целта е отново да бъде достигнато съотношение от 50:50 между двата пола. Към настоящия момент „Евър Файненшъл“ АД счита тази цел за изпълнена.

Въпреки посочената политика за увеличаване броя на представителите на по-слабо представения пол в управителния орган за постигане на посочената цел Дружеството счита, че изборът за назначаването на нов член на СД, не може да се мотивира единствено на неговия пол за целите да бъде повишено многообразието в управителния орган, имайки предвид, че такива практики биха могли да засегнат другите критерии за пригодност, на които члена трябва да отговаря, и, че такива практики водят до подкопаване на компетенциите и независимостта на съответния член и на управителния орган като цяло и засягат функционирането и колективната пригодност на управителния орган.

в) информация дали инвестиционният посредник е създал отделен комитет по риска и колко пъти годишно е заседавал този комитет:

Към настоящия момент ИП не е създал отделен комитет по риска.

V. Собствен капитал

а) пълно равнение на елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред, капитала от втори ред и съответните филтри и приспадания, приложени към собствения капитал на инвестиционния посредник, с баланса съгласно заверените финансови отчети на инвестиционния посредник:

приложена е попълнена форма по образец.

б) описание на основните характеристики на емитираните от инвестиционния посредник инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред:

приложена е попълнена форма по образец.

в) 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:

Собственият капитал за регулаторни цели се състои от капитал от първи ред със следните елементи: основен капитал, законови резерви, печалба от предходни периоди, намален с балансовата стойност на нематериалните активи и стойността на участията на инвестиционния посредник в предприятия от финансовия сектор, които се включват в счетоводния капитал или активите, но се третира по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

Вътрешния капитал представлява финансовите ресурси (заделените резерви) необходими за покриване на рисковете, свързани с цялостната дейност на инвестиционния посредник.

Сумата на изискуемия вътрешен капитал на инвестиционния посредник се формира от следните елементи:

1. сума, необходима за покриване на капиталовите изисквания за рисковете към клиентите;
2. сума, необходима за покриване на капиталовите изисквания за рисковете към пазара;
3. сума, необходима за покриване на капиталовите изисквания за рисковете към самото Дружество;

Сумите на вътрешния капитал за всеки от гореизброените рискове се получават като общата рискова позиция за всеки риск се умножи по съответния процент капиталово изискване, указани в Регламент (ЕС) 2019/2033 относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници.

Всяка от дейностите извършвана от ИП, води до поемането на рискове, с определените за тях в Регламент (ЕС) 2019/2033, капиталови изисквания, за всеки вид риск. При действащи ограничения в размера на разполагаемия собствен капитал, ИП определя до къде ще се разпростре в дейностите, които извършва, за да разполага със собствен капитал не по-малък минимално изискуемия и за спазване на процентните съотношения спрямо общата му рискова експозиция, изчислени съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2033. С други думи, вътрешния капитал на ИП е функция от рисковия му профил.

Необходимата сума на вътрешния капитал зависи както от текущата дейност на инвестиционния посредник, така и от дейността му в предходни периоди, тъй като за определени рискове, изчисленията се базират на данни от предходни периоди.

VI. Капиталови изисквания

Изчисляването на вътрешния капитал се извършва в съответствие с разпоредбите на Наредба № 50 и Регламент (ЕС) 2019/2033. Наблюдението и пресмятането на капиталовите изисквания за различните видове риск се извършва на база отразените записвания в информационно-счетоводната система на дружеството и определените критерии за поддържане на стойността, видовете и разпределението на вътрешния капитал. Размерът на вътрешния капитал се изчислява ежедневно от отдел „Счетоводство“ съгласно нормативните разпоредби, съдържащи се в наредби и регламенти и данните за отделните направления в дейността на инвестиционния посредник, за които се изисква заделяне на финансов ресурс.

	К-фактор (лева)	Капиталово изискване (лева)
ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К-ФАКТОРИТЕ		8 955.25
Риск за клиентите		151.66
Управлявани активи	0.00	0.00
Държани парични средства на клиенти — по обособени сметки	23 419.90	93.68
Държани парични средства на клиенти — по необособени сметки	158.51	0.79
Съхранявани и администрирани активи	142 973.80	57.19
Изпълнени нареждания на клиенти -сделки с парични разплащания	0.00	0.00
Изпълнени нареждания на клиенти - сделки с деривати	0.00	0.00
Рискове за пазара		8 802.13
Изискване въз основа на К-фактора за риска във връзка с нетните позиции		8 802.13
Рискове за инвестиционния посредник		1.46
Неизпълнение на контрагент по сделка		0.00
Дневен поток на транзакциите - сделки с парични разплащания-	0.00	0.00
Дневен поток на транзакциите - сделки с деривати	14 577.25	1.46

Общият размер на капиталовото изискване, въз основа на К-факторите, към 31.12.2023 г., е 8 955.25 лева.

Капиталовото изискване, въз основа на постоянните общи разходи, към 31.12.2023 г., е 46 715.80 лева.

Капиталовото изискване въз основа на постоянния минимален капитал, към 31.12.2023 г., е 1,466,872.50 лева.

Съгласно чл. 11 от Регламент (ЕС) 2019/2033, капиталовото изискване за инвестиционния посредник се определя като най-високата от трите стойности: капиталовото изискване, въз основа на К-факторите, капиталовото изискване, въз основа на постоянните общи разходи и капиталовото изискване въз основа на постоянния минимален капитал. Към 31.12.2023 г. това е капиталовото изискване, въз основа на постоянния минимален капитал, в размер на 1,466,872.50 BGN.

VII. Политика и практика за възнагражденията

Във „Евър Файненшъл“ АД има приета и функционираща политика за формиране на възнагражденията, целяща спазването на 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.

Политиката за възнагражденията касае, както висшия мениджмънт, така и служителите изпълняващи контролни функции и тези, чиито възнаграждения са съразмерни с възнагражденията на висшия мениджмънт и служителите с контролни функции и чиято дейност оказва съществено влияние върху рисковия профил на инвестиционния посредник.

Възнагражденията съгласно действащите нормативни актове се разделят на постоянни и променливи.

Постоянните възнаграждения представляват плащания, които се определят 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, които са 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 “Евър Файненшъл” АД, съобразно с Политиката за възнаграждения, определя единствено постоянно възнаграждение, което се индивидуализира в трудовите договори на лицата, работещи за него. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите се определят в договорите им за управление, а на прокуриста – в договора за прокура. Към момента ИП не изплаща и не определя променливо възнаграждение и не предвижда облаги, свързани с пенсиониране.

ИП оповестява следната информация относно своята политика и практика за възнагражденията — включително аспектите на неутралност спрямо пола и разликата в заплащането на жените и мъжете — за тези категории персонал, чиито професионални дейности имат съществено отражение върху техния рисков профил:

а) 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:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е изплащало променливо възнаграждение.

б) съотношенията между постоянното и променливото възнаграждение, определени в съответствие с член 30, параграф 2 от Директива (ЕС) 2019/2034:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е изплащало променливо възнаграждение.

в) 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:

в хиляди лева

Вид дейност	Категория персонал	Брой на служителите	Възнаграждения за 2023 г.		Размер и вид на променливите възнаграждения				Неизплатени разсрочени задължения		Размер на разсрочените възнаграждения, отпуснати през 2023 г., изплатени и намалени чрез корекции въз основа на постигнатите резултати
			Фиксирано възнаграждение	Променливо възнаграждение	Парични средства	Акции	Свързани с акции инструменти	Други	Получени	Предстои да бъдат получени	
Търговия с финансови инструменти	Висш ръководен персонал	2	23	-	-	-	-	-	-	-	-
Търговия с финансови инструменти	Служители, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на дружеството	3	74	-	-	-	-	-	-	-	-

- *висше ръководство: 2 получатели; постоянно възнаграждение 23 хил. лв.; не е изплащано променливо възнаграждение;*

- *служители с въздействие върху рисковия профил: 3 получатели; постоянно възнаграждение 74 хил. лв.; не е изплащано променливо възнаграждение.*

През 2023 г. няма лица, получили възнаграждение от 1 милион евро или повече.

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:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е изплащало променливо възнаграждение.

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

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е отлагало изплащане на възнаграждение.

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:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е отлагало изплащане на възнаграждение.

v) изплатеното през финансовата година гарантирано променливо възнаграждение и броят на получателите на това възнаграждение:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е изплащало променливо възнаграждение.

vi) изплатените през предходни периоди обезщетения при освобождаване от работа, които са били изплатени през финансовата година:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е изплащало 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:

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не е изплащало обезщетения.

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

През 2023 г. „Евър Файненшъл“ АД не се е възползвало от дерогация, предвидена в член 32, параграф 4 от Директива (ЕС) 2019/2034.

VIII. Инвестиционна политика.

Информацията по този раздел се оповестява от инвестиционни посредници, които не отговарят на критериите, посочени в член 32, параграф 4, буква а) от Директива (ЕС) 2019/2034. Към 31.12.2023 г. „Евър Файненшъл“ АД отговаря на тези критерии.

IX. Рискове от екологичен, социален и управленски характер.

Информацията по този раздел се оповестява, считано от 26 декември 2022 г. от инвестиционни посредници, които не отговарят на критериите, посочени в член 32, параграф 4, буква а) от Директива (ЕС) 2019/2034. Към 31.12.2023 г. „Евър Файненшъл“ АД отговаря на тези критерии.

Информацията, изложена по-горе е проверена и одобрена от управителите „Евър Файненшъл“ АД.

31.03.2024г.