



Настоящото оповестяване на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на Шеста част от Регламент (ЕС) № 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) №1093/2010, (ЕС) Регламент (ЕС) № 575/2013, № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014.

Информацията се оповестява като допълнение към годишния доклад за дейността и годишните финансови отчети на ИП „МК Брокерс“ АД на неконсолидирана основа към 31.12.2023 г.

I. Цели на управлението на риска и политика по управление на риска

1.1. ИП „МК БРОКЕРС“ АД е разработил и прилага стриктно Правила за управление и оценка на риска, които имат за цел да регламентират:

- Организационна структура и разпределение на отговорностите по управлението на риска;
- Правила и процедури за установяване, управление и наблюдение на рисковете, на които е изложено или може да бъде изложено дружеството;
- Правила и процедури за оценъчния процес, свързан с оценките, източниците на пазарна информация и преценката за тяхното съответствие и за отчетността;
- Правила и процедури за управление и наблюдение на позициите в портфейла на инвестиционния посредник;
- Механизми за вътрешен контрол;
- Административни и счетоводни процедури по управление на риска;
- Правила и процедури за оценка и поддържане стойността, видовете и разпределението на вътрешния капитал;

Политиката по управление на риска, както и всички останали политики, имащи пряко или косвено отношение с управлението на риска се преразглеждат от Съвета на директорите на инвестиционния посредник с цел оценка на тяхната адекватност на характера им и съобразени ли са с обхвата и сложността на дейността на посредника.

1.2. Организационната структура в Инвестиционния посредник, свързана с управлението на риска, е триизмерна:

1. Съвет на директорите;
2. Изпълнителен директор;
3. Служители, работещи по договор за инвестиционния посредник.

A) Съветът на директорите има следните отговорности по управление на риска:

1. Приема правила /указания/ за управление на риска и следи за тяхната актуализация;
2. Приема съответната политика на инвестиционния посредник, която може да бъде:
 - а) консервативна;
 - б) умерено-консервативна;

в) умерено-рискова;

г) рискова.

3. Приема като елементи на политиката;

а) нивото на риск, което Инвестиционният посредник е готов да приеме;

б) насоки за развитие на системата за управление на риска;

в) конкретни стойности на лимитите за сделки на вътрешните и международните финансови пазари.

4. Контролира рисковите фактори за Инвестиционния посредник чрез обсъждане на доклади, внесени от изпълнителния директор и взема решение в границите на своите правомощия;

5. Взема решение за кадрово, софтуерно и друго осигуряване на дейностите по управление на риска.

Б) Изпълнителните директори (прокуристите), управляващи и представляващи Инвестиционния посредник:

1. Организируют работата по правилно провеждане на приетата от Съвета на директорите политика по управление на риска;

2. Контролират спазването на приетите лимити за сделки на вътрешните и международните финансови пазари;

3. Създават организация на работа, която осигурява спазването на определените лимити;

4. Следят за съответствие на използваните от съответните служители при Инвестиционния посредник процедури по измерване, наблюдение и оценка на риска с приетите вътрешно-дружествени документи от Съвета на директорите;

5. Вземат решения за кадрово, материално-техническо и методическо осигуряване на дейностите по управление на риска.

В) Служителите, работещи по договор за Инвестиционния посредник, имат следните отговорности, свързани с управлението на риска:

1. Отдел „Капиталови пазари, търговия с финансови инструменти и бек-офис“:

а) осъществява цялостен контрол върху дейността на звената, следи и контролира извършването на сделки и операции с ценни книжа.

б) отговаря за правилната организация на дейността и работните процеси в звеното;

в) контролира изпълнението на приетите стратегии и политики за поемане, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които инвестиционният посредник е изложен или

може да бъде изложен, включително на рисковете, произтичащи от макроикономическата среда;

г) контролира навременното и правилно завеждане на сделките;

д) следи ежедневно движенията на сключените сделки, откритите клиентски и спекулативни валутни позиции, състояние на клиентските сметки и при необходимост предприема действия за разрешаване на проблемните ситуации;

е) следи ежедневно ефективността на сделките, водещи до формиране на открити позиции, наблюдава и оценява ликвидността им;

ж) в случаи на негативен резултат от открита позиция, уведомява изпълнителните директори на инвестиционния посредник или прокуристите и съгласува действия за компенсирането им;

з) следи за спазването на нормативно установените лимити в Наредба № 50 за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяване на надзор за спазването им.

и) да подпомага с конкретни разработки Съвета на директорите и изпълнителните директори при определяне политиката по управление на риска;

й) да изготвя предложения за актуализиране или усъвършенстване на правилата за управление на риска и на лимитите за сделки на вътрешните и международните финансови пазари и да ги внася за одобрение от Съвета на директорите на инвестиционния посредник;

к) да адаптира готови модели за измерване на риска и наблюдаване на рисковите фактори върху дейността на инвестиционния посредник;

л) да измерва и анализира текущо риска, в т.ч. спазването на определените лимити и докладва на изпълнителните директори;

м) да събира, оценява и организира постъпването в базата от данни на вътрешна и външна информация.

2. Звено „Брокери“ в Отдел „Капиталови пазари, търговия с финансови инструменти и бек-офис“:

Техните права и задължения са свързани от една страна с ефективното сключване на сделки (покупко-продажба) с финансови инструменти по смисъла на чл. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и от друга страна подготвят договорите с клиентите, както и всички други необходими към тях документи, подават необходимите данни по сделките с финансови инструменти на хартиен носител в ЦД, предават и получават документи от клиенти.

Сключените сделки се извършват на пода на БФБ и на извънборсов пазар в рамките на получения от КФН лиценз и при стриктно спазване на всички регулиращи дейността нормативни актове.

Звено „Брокери“ в Отдел „Капиталови пазари, търговия с финансови инструменти и бек-офис“ при дружеството са на пряко подчинение и контрол от страна на изпълнителния директор и председателя на СД.

Оперативната си дейност осъществяват в пряко взаимодействие със звено "Бек офис" и юридическото лице, извършващо счетоводно обслужване съгласно договор с ИП, като им предоставят необходимата информация за изпълнението и счетоводното отчитане на сключените от тях сделки.

Делегираните им права за сключване на сделки до определен размер са строго дефинирани в съответните длъжностни характеристики.

Сделки над определен размер се сключват след изрично потвърждение от изпълнителния директор и председателя на СД на дружеството с цел защита интересите на клиентите, ефективност при портфейлните инвестиции на дружеството, както и удовлетворяване на изискванията за капиталова адекватност и ликвидност на ИП.

Брокерите имат за предмет на дейност и всички останали дейности, които дружеството има право да извършва според лиценза си, издаден от КФН.

3.Звено „Бек офис“ в отдел „Капиталови пазари, търговия с финансови инструменти и бек-офис“ има следните задължения: служителите въвеждат базата данни и водят ежедневната оперативна информация по дневниците и регистрите, изискуеми по НАРЕДБА 38. Подготвят договори, потвърждават с насрещната страна данните по сделките, подготвят данните за ЦД и съхраняват извлеченията от ЦД и отчетите от БФБ. Действат във взаимодействие с брокерите и юридическото лице, което извършва счетоводно обслужване на ИП съгласно договор. Получената от брокерите информация по дадена сделка се обработва, изготвят се необходимите документи и се предоставят на счетоводителите за осчетоводяване и класиране.

Г) ЮЛ, извършващо счетоводно обслужване, чрез ръководителя или служителят на длъжност „счетоводител“ в Инвестиционния посредник:

Ръководителят:

а) организира вярно и точно представяне на резултатите от дейността на Инвестиционния посредник;

б) осигурява достоверна счетоводна отчетност на основата на първична документация, спазвайки принципите на документалната обосновааност, надеждност, предимство на съдържанието пред формата, предпазливост, запазване при възможност счетоводната политика от предходния отчетен период;

в) осигурява и следи за спазването на нормативните актове, касаещи счетоводната отчетност на инвестиционния посредник;

г) контролира спазването на регулациите от страна на служителите, работещи за Инвестиционния посредник;

д) контролира съблюдаването на установените правила за оформяне на документите, свързани с движението на финансови средства, материални ценности, разчетни взаимоотношения и други;

е) изготвя справките, изискуеми по Наредба № 50.

А служителите:

а) осигуряват достоверна счетоводна отчетност на основата на първична документация;

б) контролират своевременното и правилно оформяне на операциите по сделките на вътрешните и международните пазари;

в) следят за спазването на нормативните актове, касаещи счетоводната отчетност на инвестиционния посредник.

Д) Отдел „Нормативно съответствие“:

а) контролира пълнотата на документацията относно системата и процеса по управление на риска и организацията на звеното за контрол на риска, когато такова е създадено;

б) контролира отчитането на оценките за пазарен риск в ежедневното управление на риска и целостта на управленската информационна система;

в) контролира процеса на одобрение на методите и системите за оценка на риска, използвани от звеното за сключване на сделки и звеното за осчетоводяване на сделки;

г) контролира обхвата на пазарните рискове и утвърждаване на всички съществени промени в процеса на измерване на риска;

д) контролира точността и пълнотата на данните за позициите, точността и уместността на допусканията за волатилност и корелация, както и точността на оценката и изчисленията за чувствителност към риск;

е) контролира проверката, която инвестиционният посредник извършва за оценка на съвместимостта, навременността и надеждността на източниците на данни, използвани във вътрешните отдели, включително независимостта на информационните източници;

ж) контролира проверката, която инвестиционният посредник извършва за оценка на резултатите от тестовете, които провежда за точността на вътрешния модел.

1.3. Процедури за установяване, управление, наблюдение и редуциране на рисковете, на които е изложено или може да бъде изложено Дружеството

Процесът по установяването, управлението и наблюдаването на рисковете 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 управление на риска включват:

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

Методите за ограничаване на рисковите фактори /хеджиране/ имат приоритет пред методите за управление на средствата при контрола на риска.

Измерването, анализирането и наблюдаването на рисковите фактори се извършва ежедневно, ежеседмично, ежемесечно и тримесечно от служителите при инвестиционния посредник.

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

- а) основните и значими дейности при инвестиционния посредник;
- б) вида и нивото /степената/ на присъщите за инвестиционния посредник рискове;
- в) адекватността на действащите контролни системи за управление на риска;
- г) обща оценка на риска.

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

- а) пазарен – вероятността да се понесат загуби или да не се реализира печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на ценни книжа, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други; Основната цел в управлението на пазарния риск е поддържането на поеманите от инвестиционния посредник рискове на ниво, което е в съответствие със стратегическите му цели, а именно: постигане на стабилен ръст на доходите от инвестиции при осигуряването на максимална сигурност на активите и минимизиране на възможните загуби.

б) сетълмент риск и кредитен риск на насрещната страна и от големи експозиции – вероятността да се нарушат капиталовите изисквания на инвестиционния посредник; По отношение на риска на насрещната страна по сделки с ценни книжа, той е минимален, тъй като на пазарът, където оперира дружеството основно, условията на сетълмент са “доставка срещу плащане”.

в) операционен – вероятността да се понесат загуби в резултат на неподходящи или неправилни вътрешни процедури, грешки на длъжностни лица при инвестиционния посредник, вкл. в офисите или от вътрешни събития;

г) правен – вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно-дружествени документи;

д) репутационен риск – възможността от негативни публикации и изявления в средствата за масова комуникация, електронните медии и други, касаещи инвестиционния посредник, верни или неверни, да се причини намаление на клиентската база, приходите, или да се заведат 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 риска от промяната в цената на дадения инструмент, поради промяна в равнището на лихвените проценти;

з) стоков риск – риска от позиции в борсово търгувани стоки или стокови деривативни инструменти в инвестиционния търговски портфейл на инвестиционния посредник;

и) риск от концентрация – риск от несъчетаване на падежите между експозициите и кредитната им защита, както и риска, който възниква при прилагането на техники за редукция на кредитния риск и на големите индиректни кредитни експозиции. Риск от концентрация е възможността от загуба поради неправилна диверсификация на експозиции към емитенти, групи свързани емитенти, емитенти от един и същ икономически отрасъл или географска област, което може да причини значителни загуби. По отношение на този риск дружеството има изградена система за наблюдение и контрол на големите експозиции спрямо една емисия или емитент.

Съветът на директорите на инвестиционния посредник определя лимити за индивидуални рискови фактори или групи или тясносвързани рискови фактори и всеки лимит се отнася до експозиции, произтичащи съвкупно от всички дейности на инвестиционния посредник (с изключение на консултантската дейност).

Инвестиционният посредник взема под внимание всички позиции, включително дългови и капиталови, а също и синтетични позиции, произтичащи от деривативни финансови инструменти.

Извън стандартните мерки за предотвратяване на риска от концентрация, инвестиционният посредник взема под внимание и други фактори, които определят временни, или оперативни лимити, в случаите, когато лимитите във връзка с риска от концентрация не предоставя достатъчно контрол.

Инвестиционният посредник наблюдава и контролира големите си експозиции в съответствие с изискванията на действащото законодателство. СД не счита, че ИП МК БРОКЕРС АД носи висок риск от концентрация.

й) валутен риск - рискът от промените на валутния курс на лева спрямо чуждите валути;

к) лихвен риск - риск от колебания в лихвените проценти, до толкова доколкото лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен;

л) ликвиден риск – Ликвидният риск, наричан още риска на финансирането е този, при който инвестиционният посредник ще срещне трудности при набавяне на финансови средства за изпълнение на ангажменти, свързани с финансови инструменти. Причина за ликвидния риск може да бъде невъзможността да се реализира бързо финансов актив на стойност, близка до справедливата му стойност. Ликвидният риск отчита и възможността от загуби от наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. ИП управлява ликвидния риск чрез вътрешна система за ежедневно наблюдение и управление на ликвидността, поддържане на достатъчна наличност от парични средства съобразно структурата на активите и пасивите, за да може безпроблемно да осигури необходимите средства за посрещане на задълженията си.

По повод ликвидния риск, който е свързан с пазара на финансови инструменти ИП счита, че не съществува такъв към настоящият момент, тъй като ИП не търгува за собствена сметка. ИП не е страна по репо сделки и договори за заем на ценни книжа срещу парично обезпечение и това елиминира напълно ликвидния риск.

По повод недостиг на ликвидни средства у инвестиционния посредник, предизвикани от едновременното искане за теглене на средства или прекратяване на договори за доверително управление на индивидуални портфейли от финансови инструменти ИП счита, че упоменатата

по-горе вътрешна система за контрол и управление на ликвидния риск е достатъчно надеждна и за сега риска е минимизиран.

м) риск, свързан с капиталовите изисквания – риск от неспазване на капиталовите изисквания.

Според начина на измерване се оценяват очаквани и неочаквани рискове.

Очакваните рискове подлежат на измерване и се включват в цената на съответните финансови инструменти.

Неочакваните рискове са вероятности и са свързани с естествената вариация на пазарните инструменти /курсове, лихвени проценти и др./

Изявление за риска, одобрено от ръководния орган на ИП „МК Брокерс“ АД

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.

Целта на ИП „МК Брокерс“ АД е реализиране на доходност при поемане на такова ниво на риск, което да бъде покрито от наличния вътрешен капитал и да води до желаната възвращаемост на акционерния капитал.

ИП „МК Брокерс“ АД прилага умерена към консервативна рискова политика, позволяваща поемане на умерени нива на риск и постигане на балансирани стойности на доходност.

Изхождайки от това, че за всеки един риск са нужни както финансови средства, така и човешки, програмен и др. потенциал 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.

Възприетата от ИП „МК Брокерс“ АД стратегия за поемане на риска чрез неговото диверсифициране или хеджиране е обусловена от обстоятелството, че Дружеството поема само рискове, произлизащи и/или съпътстващи основната му дейност, чието управление се осъществява на база ясно дефинирани правила, структурирани процедури и механизми за оценка, отчитане и редуциране на рисковете свързани с дейността му.

II. Управление

а) ИП „МК Брокерс“ АД се управлява от Съвет на директорите, който се състои от петима членове, измежду които двама са и изпълнителни директори, заемащи директорски постове, както следва:

Иван Теодоров Вълчев – председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор;

Цанко Илиев Коловски – изпълнителен директор;

Ясен Борисов Георгиев – член на Съвета на директорите;

Любомир Стефанов Стефанов – член на Съвета на директорите;

Николай Маръов Ванъов – член на Съвета на директорите.

б) ИП „МК Брокерс“ АД прилага политика за насърчаване на многообразието като част от Политика за оценка на пригодността на членовете на Съвета на директорите и служителите, заемащи ключови длъжности, в инвестиционен посредник „МК Брокерс“ АД.

При планирането и подбора на нови членове на СД, Дружеството цели да насърчи многообразието в СД, като за целта взема предвид следните аспекти, свързани с личността, опита и познанията на кандидатите за нови и съществуващите членове на СД:

- образование и професионален опит – доколко образованието и професионалният опит, вкл. годините управленски опит на оценяваното лице отговарят на или се отличават от съществуващия образователен и професионален профил на СД като колектив;

- възраст – дали оценяваното лице е значително по-младо или по-възрастно спрямо средната възраст в СД;

- пол – дали оценяваното принадлежи към по-силно или по-слабо представения пол в СД;

- географски произход – дали региона, в който оценяваното лице е придобило своята култура, образование или професионален опит отговаря на или се отличава от преобладаващия географски произход на останалите членове на СД, когато това е от значение за дейността на Дружеството;

- познание на чужди култури и езици – дали оценяваното лице разполага със специфично познание на култури или чужди езици в сравнение с останалите членове на СД, когато това е от значение за дейността на Дружеството.

При отчитане на аспектите по тази подточка Дружеството не може да отчита като недостатък принадлежността на оценявано лице към определена обществена или социална група по начин, който да накърни еднаквото третиране и възможности за лицата от различни полове или да създаде необосновани пречки за кариерното планиране на такива лица. Дружеството не предвижда различни нива на възнаграждение за един и същи вид работа, извършван от лица от различни полове, притежаващи еднакви или сходни качества и умения за тази работа.

Дружеството не толерира поведение и работна среда, свързани с дискриминация, вербален и физически тормоз и незачитане на различното мнение.

в) ИП МК Брокерс АД не е създавал през 2023 г. отделен комитет по риска.

II. Собствен капитал

Капиталът на дружеството към 31.12.2023 г. е 1 887 000 лв. и е разпределен на 1 887 000 броя акции, безналични, поименни с право на глас, всяка с номинална стойност от 1 /един/ лев.

С протокол от проведено Общо събрание на акционерите от 29.09.2023 г. е взето решение за увеличение на капитала на МК Брокерс АД със средства от Фонд „Резервен“, представляващи разликата между задължителния минимален резерв в размер на 1/10 от капитала и общия размер на заделените средства чрез издаване на нови 840 000 броя обикновени, безналични, поименни акции с право на глас всяка, с номинална стойност 1,00 лв. Новоиздадените акции от увеличението на капитала се разпределят между съществуващите акционери на Дружеството като всеки акционер придобие част от новите акции, която съответства на неговия дял в капитала преди увеличението.

Увеличението на капитала е вписано в Търговския регистър по партидата на МК Брокерс АД с вписване № 20231013160909 на 13.10.2023 г. като капиталът се променя от 1 047 000 лв. на 1 887 000 лв., след надлежно уведомяване на КФН.

Информация по чл. 49 от Регламент (ЕС) 2019/2033- Собствен капитал, съгласно образец за оповестяване:

Информация за собствения капитал: равнение на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

		Счетоводен баланс съгласно публикуваните/одитираните финансови отчети	В регулаторния обхват на консолидацията	Препратка към EU IFC CS1
--	--	---	---	--------------------------

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ за 2023г.
съгласно Шеста част от Регламент (ЕС) № 2019/2033

		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — представени по класове активи в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/одитираните финансови отчети				
	Инвестиции в дъщерни предприятия	368		Приложение 7
	Имоти, машини и съоръжения	19		Приложение 5
	Активи с право на ползване	162		Приложение 6
	Отсрочени данъчни активи	38		Приложение 20
	Търговски вземания	54		Приложение 8
	Други вземания	51		Приложение 9
	Пари и парични еквиваленти	1224		Приложение 10
xxx	Общо активи	1916		
Пасиви — представени по класове пасиви в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/одитираните финансови отчети				
	Задължения по лизингови договори	64		Приложение 14,6
	Търговски задължения	109		Приложение 13
	Текуща част на задължения по лизингови договори	51		Приложение 14,6
	Задължения към персонала	16		Приложение 12.2
	Задължения по осигурителни вноски	15		Приложение 12.2
	Данъчни задължения	4		Приложение 15
xxx	Общо пасиви	259		
Собствен капитал на акционерите				
	Акционерен капитал	1887		Приложение 11.1

	Други резерви	126		Приложение 11.2
	Финансов резултат	-356		
xxx	Общо собствен капитал на акционерите	1657		

Информация за състав на изискуемия собствен капитал (инвестиционни посредници, различни от малки и невзаимосвързани посредници (EU IF CC1.01))

I 01.00 — СЪСТАВ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (I1)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1 072 712
0020	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 072 712
0030	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	1 072 712
0040	Изплатени изцяло капиталови инструменти	1 887 000
0100	Други резерви	125 653
0140	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	-939 941
0190	(-)Загуби за текущата финансова година	-356 000
0200	(-)Репутация	
0210	(-)Други нематериални активи	-179 702
0220	(-)Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не се дължат на временни разлики, без свързаните данъчни пасиви	-36 593
0260	(-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които инвестиционният посредник има значителни инвестиции	-367 646
0300	ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	0
0420	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	0

III. Капиталови изисквания

При изчисляване на капиталовите изисквания ИП МК Брокерс отчита общо капиталово изискване в размер на 300 000 лв на база минимален капитал.

Капиталовите изисквания на база К-факторите са в размер на 111 379 лв.

Капиталовите изисквания на база „Изискване за постоянните общи разходи“ е в размер на 204 430 лева.

Към 31.12.2024г. МК Брокерс АД определил следните стойности на К-факторите и съответно изисквания въз основа на К-факторите:

	Стойност на фактора	Изискване въз основа на К-факторите
Елемент	0010	0020
ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К-ФАКТОРИТЕ		111379.195
		8
Риск за клиентите		111379.195
		8
Управлявани активи	684327.3008	136.865460
		2
Държани парични средства на клиенти — по обособени сметки	8739723.645	34958.8945
		8
Държани парични средства на клиенти — по необособени сметки	0	0
Съхранявани и администрирани активи	178364539.4	71345.8157
		8
Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с парични разплащания	4937620.013	4937.62001
		3

- капиталовите изисквания, свързани с рисковете за клиента (RtC) са изчислени в размер на 111379 лв..
- капиталовите изисквания, свързани с рисковете за пазара (RtM) са изчислени в размер на 0 лв.
- капиталовите изисквания, свързани със самия инвестиционен посредник (RtF) са изчислени в размер на 0 лв.

Към 31.12.2024г. МК Брокерс АД определил следните въз основа на постоянните общи разходи:

Редове	Елемент	0010
0010	Изискване за постоянните общи разходи	204430
0020	Годишни постоянни общи разходи за предходната година след разпределяне на печалбата	817718
0030	Общо разходи за предходната година след разпределяне на печалбата	32415944
0040	от които: постоянни разходи, направени от името на инвестиционните посредници от трети страни	197520
0050	(-)Общо приспадания	-
		31598226
0060	(-)Премии за персонала и други възнаграждения	
0070	(-)Дял на служителите, директорите и съдружниците в нетната печалба	
0080	(-)Други плащания на печалби и променливи възнаграждения по собствена преценка	

**ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ за 2023г.
съгласно Шеста част от Регламент (ЕС) № 2019/2033**

0090	(-)Споделени дължими комисиони и такси	
0100	(-)Възнаграждения, такси за посредничество и други такси, плащани на ЦК, които се заплащат от клиентите	-392098
0110	(-)Такси на обвързани агенти	
0120	(-)Лихва, платена на клиенти върху парични средства на клиенти по преценка на посредника	0
0130	(-)Еднократни разходи за дейности, които не са обичайни	0
0140	(-)Разходи за данъци	-89815
0150	(-)Загуби от търговия за собствена сметка с финансови инструменти	- 31116312
0160	(-)Договорни споразумения за прехвърляне на печалби и загуби	
0170	(-)Разходи за суровини	
0180	(-)Плащания към фонд за покриване на общи банкови рискове	0
0190	(-)Разходи, свързани с елементи, които вече са приспаднати от собствения капитал	
0200	Прогнозни постоянни общи разходи за текущата година	827000
0210	Изменение на постоянните общи разходи (%)	0

Съгласно изискванията на чл.11 във връзка с чл.9 от Регламент (ЕС)2019/2033, към 31.12.2023 г. ИП „МК Брокерс“ АД отчита Капитал от първи ред в размер на 1 072 712 лв., и не отчита суми, участващи във формирането на допълнителен капитал от първи ред и Капитал от втори ред.

Към 31.12.2023г. нормативно наблюдаваните и спазвани съотношения на капиталова адекватност са както следва:

IF 02.02 — КАПИТАЛОВИ СЪОТНОШЕНИЯ (IF2.2)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Съотношение на БСК1	3.5738469
0020	Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК1	904154.07
0030	Съотношение на капитала от първи ред	3.5738469
0040	Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	847154.07
0050	Съотношение на собствения капитал	3.5738469
0060	Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	772154.07

IV. Политика за възнагражденията

ИП „МК Брокерс“ АД има приета политика по възнагражденията. ИП може да изплаща както постоянно, така и променливо възнаграждение. Променливото възнаграждение е елемент на общото възнаграждение под формата на премии, бонуси,

облаги, свързани с пенсиониране, и други материални стимули, които се дават въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността.

От гледна точка на естеството, обхвата и комплексността на дейността, както и вътрешната организация, ИП „МК Брокерс“ АД счита, че не се налага създаването на комитет по възнагражденията, както и комитет за подбор на кандидати.

Управителният орган отговаря за изготвянето на решенията относно възнагражденията, включително такива, които оказват влияние върху риска и управлението на риска на инвестиционния посредник.

При вземането на решенията управителният орган отчита дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и други заинтересовани страни в инвестиционния посредник.

Съветът на директорите одобрява и провежда периодичен преглед на Политиката за възнагражденията, а също така осъществява надзор върху нейното прилагане.

Счетоводни данни за възнагражденията в ИП за 2023 г.

1. Общият размер на начислените брутни възнаграждения, от Инвестиционния посредник на неговите служители е 526 140 лв.

2. Общата сума на начислените брутни възнаграждения с разбивка по категориите служители или други членове на персонала е, както следва:

1. висшия ръководен персонал – 71 504,00 лв. /5 човека, от които двама не получават възнаграждение/ ;

2. служителите, чиято дейност е свързана с поемане на рискове – 255 736 лв. /6 човека/;

3. служителите, изпълняващи контролни функции – 147 863.00 лв. /4 човека/;

4. всички други служители, чиито възнаграждения са съизмерими с възнагражденията на служители по т. 1 и т. 2 и чиито професионални дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на ИП – 51 037 лв. /2 човека/

3. Описание на начините на изчисление на възнагражденията и облагите.

Инвестиционният посредник може да изплаща както постоянно, така и променливо възнаграждение на своите служители съгласно предвиденото в „Политиката за възнагражденията на служителите в ИП „МК Брокерс“ АД.

3.1. Постоянни възнаграждения са всички плащания или други облаги, които са определени предварително и не зависят от постигнатия резултат.

Постоянното възнаграждение включва съгласно горесцитираната Политика:

а) основната работна заплата, определена съгласно Кодекса на труда и подзаконовите актове към него;

б) допълнителните трудови възнаграждения, определени съгласно Кодекса на труда и подзаконовите актове към него и

в) други трудови възнаграждения, определени в нормативен акт и невключени в обхвата на буква „а” и буква „б”, които са различни от променливото възнаграждение, предвидено в Политиката.

За периода 01.01.2023 г. – 31.12.2023 г. на служителите като допълнителни облаги са раздавани ваучери за храна за сума в размер на 200 лв. месечно, които са за всички служители в ИП и които не поощряват поемането на рискове от служителите.

3.2. При определяне на постоянното възнаграждение се отчитат следните критерии в изпълнение на горесцитираната Политика:

- а) наличния професионален опит, свързан със заеманата длъжност;
- б) функционалните отговорности на длъжността по трудовия договор, съобразно съответната длъжността характеристика или тези по договора за управление;
- в) наличния професионален опит в ИП;
- г) образование, квалификация и владееене на чужди езици;
- д) заемано ниво в корпоративната структура;
- е) наложени ограничения с оглед дейността (забрани за извършване на определени дейности и/или действия; несъвместимост за заемане на длъжност по допълнително правоотношение и други).

Размерът на възнаграждението се определя в индивидуалния договор, в съответствие с приложимото трудово и/или осигурително законодателство.

Минималният размер на основната работна заплата е равен на нормативно установения минимален месечен осигурителен доход за съответната професия.

Размерът на допълнителното трудово възнаграждение за придобит трудов стаж и професионален опит е най-малко 0,6 на сто за всяка година придобит трудов стаж и професионален опит, като по-висок процент се определя в индивидуалния договор.

От извършената проверка на счетоводните записи и документи е видно, че възнаграждението се изчислява в съответствие с прилаганите системи за заплащане и уговореното в индивидуалния договор. Изчисляването и изплащането на възнаграждението се извършва месечно.

Месечните възнаграждения са изплащани регулярно към последно число на месеца (последен работен ден на съответния месец).

През отчетния период не са изплащани допълнителни трудови възнаграждения за извънреден или нощен труд, както и не са намерени основания за такива възнаграждения.

Не са сключвани допълнителни споразумения за намаляване на постоянните възнаграждения на служителите на Дружеството за отчетния период.

4.1. Променливи възнаграждения са всички допълнителни плащания или други облаги, които се определят и изплащат в зависимост от постигнатия резултат или от други договорно определени условия.

4.2. По отношение на своите служители дружеството задължително предоставя постоянно възнаграждение и не предоставя по принцип променливо възнаграждение.

То може да го предостави, след като Съветът на директорите на дружеството вземе съответното решение за това по реда и при условията, предвидени в Политиката за възнагражденията на служителите в ИП „МК Брокерс“ АД.

За 2023 г. Съветът на директорите не е взимал такива решения.

За 2023 г. Дружеството не е изплащало отложени възнаграждения и гарантирани променливи възнаграждения, както и не са изплащани обезщетения при освобождаване от работа, различни от предвидените в Кодекса на труда.

4.2.1. Възнаграждението на служителите се изплаща в лева, не по-късно от последното число на месеца (последен работен ден на съответния месец), за който се дължи, по посочена от служителя банкова сметка, на която същият е титуляр.

Основната работна заплата се изплаща всеки месец, доколкото не е уговорено друго в индивидуалния договор.

4.2.2. Членовете на управителния орган на дружеството получават работна заплата и през 2023 г., с изключение на двама от тях.

а/ Наблюдава се спазване на изискванията, заложи в чл. 4 от Политиката при определяне и изплащане на възнагражденията на персонала, както следва:

- насърчаване благоразумното и ефективното управление на риска;
- да не се стимулира поемането на риск, несъответен на рисковите профили, правилата или учредителните документи на инвестиционния посредник и надвишаващ приемливото ниво като цяло;
- избягване възникването на конфликти на интереси, като не се създават предпоставки за наличието на такива;
- вземане предвид бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Посредника;
- спазване на принципите и добрите практики за защита интересите съответно на клиентите и на инвеститорите.

За разглеждания период не са постъпили данни за нарушаване на някой от гореизброените принципи , в т.ч.:

- Ръководството не е стимулирало поемането на риск, несъответен на рисковите профили, правилата или учредителните документи;
- Не са сключвани сделки, които да накърняват правата и законните интереси на клиентите и инвеститорите на Дружеството;

б/ Спазването на изискването Политиката за възнагражденията да обхваща всички форми на възнаграждения.

Още с чл. 2 от Политиката е обявено, че същата обхваща всички форми на възнаграждения, като заплати и други финансови и/или материални стимули, включително облаги, свързани с доброволно пенсионно и/или здравно осигуряване. Предвидено е, че Дружеството може да изплаща както постоянно, така и променливо възнаграждение на персонала, като:

- Постоянни са всички плащания или други облаги, които са определени предварително и не зависят от постигнатия резултат;

- Променливи са всички допълнителни плащания или други облаги, които се определят и изплащат в зависимост от постигнатия резултат или от други договорно определени условия.

В тази връзка в Политиката изрично е предвидено в чл. 5, ал.4 ,б.“а“, че по отношение на персонала задължително се предоставя постоянно възнаграждение, а по ал.4, б.“б“ на същия член, че не се предоставя по принцип променливо възнаграждение, но може и да се предостави такова, след като Съветът на директорите на УД вземе съответното решение за това по реда и при условията, предвидени в Политиката.

За посочения период няма данни на служителите да са изплащани други възнаграждения, освен изрично предвидените съгласно сключените с тях трудови договори.

За посочения период Дружество не е създадо комитет по възнагражденията и не е било длъжно да създава такъв, предвид факта, че не е значимо по размер, организация, естество, обхват или сложност на дейността.

6. Съществените промени в приетата политика за възнаграждения.

Политиката за възнагражденията бе приета с решение от 31.03.2021 г. на Съвета на директорите и последващо решение на ОСА.

Съществена информация е свързани с интегрирането на рисковете за устойчивостта съгласно изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги.

През 2023 г. няма промени в Политиката за възнагражденията.

ИП МК Брокерс АД не се ползва от дерогация, предвидена в чл. 32, параграф 4 от Директива (ЕС) 2019/2034.

Настоящото оповестяване е изготвено на основание информацията от одитирания годишен финансов отчет на дружеството към 31.12.2023 г.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие с Шеста част от Регламент (ЕС) № 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) №1093/2010, (ЕС) №575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014.