

"БАЛКАНСКА КОНСУЛТАНТСКА КОМПАНИЯ ИП" ЕАД

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА 2022 Г.

СЪГЛАСНО НАРЕДБА № 50 ОТ 30 МАРТ 2022 Г. ЗА КАПИТАЛОВАТА
АДЕКВАТНОСТ, ЛИКВИДНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ
И ОСЪЩЕСТВЯВАНЕТО НА НАДЗОР ЗА СПАЗВАНЕТО ИМ

ШЕСТА ЧАСТ НА РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 2033/2019 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ
ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА ОТНОСНО ПРУДЕНЦИАЛНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ
ЗА ИНВЕСТИЦИОННИ ПОСРЕДНИЦИ

(НА ИНДИВИДУАЛНА ОСНОВА)

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

*Наименование на предприятието: Балканска Консултантска Компания ИП ЕАД
ЕИК 131112767*

Държава на регистрацията на предприятието: Република България

Седалище и адрес на регистрацията: гр. София 1606, ул. Дамян Груев 20, ет. 4, офис 2

Електронен адрес: www.bac.bg

Дружеството притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник № РГ – 03 – 206 / 03.06.2003 г., издаден от Комисията за финансов надзор.

Инвестиционният посредник е член на “Централен Депозитар” АД и “Българска Фондова Борса – София” АД.

Съгласно лиценза Балканска Консултантска Компания ИП ЕАД, не формира търговски портфейл и търгува с финансови инструменти за собствена сметка.

Акционерният капитал на Дружеството възлиза на 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева и се състои от 250 (двеста и петдесет) обикновени акции с номинал от 1 000 (хиляда) лева всяка. Едноличен собственик на капитала е Александър Павлов Бебов.

Настоящото оповестяване на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на чл. 38 и чл. 39 във връзка с чл. 31, ал. 1 от Наредба № 50 от 30 март 2022 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им (Наредба № 50) и Шеста част на Регламент (ЕС) № 2033/2019 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за инвестиционни посредници (Регламент (ЕС) № 2033/2019).

Информацията се оповестява и като допълнение към годишния индивидуален доклад за дейността и годишните индивидуални финансови отчети на „Балканска Консултантска Компания ИП“ ЕАД към 31.12.2023 г.

I. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКИ ВЪВ ВРЪЗКА С УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА

Установяването, управлението и наблюдението на рисковете е в съответствие с изискванията на Наредба 50 за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им.

Политиката за управление на рисковете има за цел да осигури ежедневно следене, оценка и управление на рисковите фактори в Дружеството, както и да редуцира влиянието на външни и вътрешни фактори, които влияят върху дейността на Дружеството.

Дейностите свързани със спазването на Политиката за оценка, организация и управление на риска са в съответствие с разпоредбите на: Регламент (ЕС) № 2033/2019 и актовете по прилагането му, Закона за пазарите на финансовите инструменти (ЗПФИ), Наредба

№ 50 и Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането му (частично прилагани, съобразно лиценза и мащабите на дейност на инвестиционния посредник).

Процесите по за оценка и управление на отделните видове риск на инвестиционния посредник включват:

- идентифициране на отделните външни и вътрешни данни, факти и събития, влияещи върху дейността на инвестиционния посредник
- идентифициране и измерване на риска
- конкретни методи за управление на всеки вид риск и основни допускания и изходни параметри за прилагането на избрания метод;
- наблюдаване, оценка и контрол на риска;

➤ докладване и аписка

Рисквете в съответствие с трета, четвърта и пета часта от Регламент (ЕС) 2019/2033 са: риск към клиента, рискът на дружеството, рискът от концентрация и ликвидния риск.

Стратегии и процеси за управление на Риск към клиента:

- ✓ оценка и наблюдение на рисковете за клиентите съобразено с предоставяните услуги, съгласно приетата Политиката за оценка, организация и управление на риска от Дружеството
- ✓ спазване на условията на сключените договори с клиенти

Стратегии и процедури за управление на Риск на Дружеството

Рискът на дружеството е съвкупност от рискът от концентрация. К-факторите, установени в Регламент 2019/2033 се основават на сделките, вписани в търговския портфейл на Дружеството. “Блаканска Консултантска Компания ИП” ЕАД не формира търговски портфейл, съответно не прилага тези фактори при определяне на капиталовата си адекватност. Рискът от концентрация се свързва с вероятност от загуби поради неадекватна диверсификация на експозиции към един контрагент или емитент, групи контрагенти или емитенти, емитенти от един и същи икономически отрасъл, географска област и др. С оглед редуциране на риска от концентрация Посредникът извършва наблюдение и контрол на големите експозиции и ограничава този риск посредством адекватна диверсификация

Стратегии и процедури за управление на Ликвиден риск

Дружеството следи и осигурява най-малко ликвидни средства в размер, не по-малко от 33% от размера на капиталовите изисквания на неговите постоянни общи разходи съгласно Регламент (ЕС) 2019/2033.

Дружеството държи паричните средства по разплащателни или депозитни сметки в банка, която не е в производство по несъстоятелност или поставена под специален надзор, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/2033.

Подробна информация за основните рискове, съпътстващи дейностите на инвестиционния посредник, както и механизмите за управление на тези рискове е оповестена в Политиката за оценка, организация и управление на риска публикувана на интернет страницата на Дружеството – www.bac.bg

II. ПРАВИЛА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

Управителните органи на Балканска Консултантска Компания ИП ЕАД са :

Общо събрание на акционерите

Съвет на Директорите в състав :

1. Александър Павлов Бебов
2. Петър Божидаров Кръстев
3. Светослав Иванов Кьосев

Изпълнителни директори на дружеството са:

Александър Павлов Бебов
Петър Божидаров Кръстев

Дружеството се представлява от :

Александър Павлов Бебов
Петър Божидаров Кръстев

Членовете на ръководния орган отговарят на изискванията на чл. 13 и чл. 14 от ЗПФИ.

Изпълнителните директори не заемат други директорски постове. Единствено члена на съвета на директорите Светослав Кьосев заема друг директорски пост.

При подбора на членове в ръководния орган на инвестиционния посредник цели многообразие и недопускане на дискриминация, осигурява се разнообразие като се вземат предвид образование, професионален опит, психологически, интелектуални и волеви качества, социални знания и умения, организационни умения и мотивация. Целта на подбора е да гарантира назначаването за членове на ръководния орган на лица с висока квалификация и експертен опит, които със своите знания и умения да осигурят професионално управление на дружеството. Целите на този подбор са изпълнени при настоящия състав на ръководния орган на Дружеството. Инвестиционният посредник не е създаден отделен комитет по риска.

II. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

БАЛКАНСКА КОНСУЛТАНТСКА КОМПАНИЯ ИП ЕАД се отита на неконсолидирана основа.

Основните характеристики на капиталовите инструменти на Дружеството съгласно образец посочен в Приложение VI на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/2284, са представени в таблицата по-долу:

Образец EU IF CC1.01 — Състав на изискуемия собствен капитал

		а	б
		Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви на статиите от счетоводния баланс в одитираните финансови отчети
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	360268	
2	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	360268	
3	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	360268	
4	Изплатени изцяло капиталови инструменти	250000	бележка 2.12.1 от Отчета за финансовото състояние
5	Премийни резерви от емисии		
6	Неразпределена печалба	-6337	
7	Натрупан друг всеобхватен доход	-98540	бележка 2.12.2 от Отчета за финансовото състояние
8	Други резерви	215415	бележка 2.12.1 от Отчета за финансовото състояние
9	Малцинствено участие, признато в БСК1		
10	Корекции на БСК1 вследствие на пруденциални филтри		
11	Други средства		
12	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		
13	(-)Собствени инструменти на БСК1		
14	(-)Преки позиции в инструменти на БСК1		
15	(-)Непреки позиции в инструменти на БСК1		
16	(-)Синтетични позиции в инструменти на БСК1		
17	(-)Загуби за текущата финансова година		
18	(-)Репутация		
19	(-)Други нематериални активи		
20	(-)Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не се дължат на временни разлики, без свързаните данъчни пасиви		
21	(-)Квалифицирано дялово участие извън финансовия сектор, чийто размер превишава 15 % от собствения капитал		
22	(-)Общ размер на квалифицираното дялово участие в предприятия, различни от предприятия от финансовия сектор, който превишава 60 % от собствения капитал		
23	(-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции		
24	(-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции		
25	(-)Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията		
26	(-)Други приспадания		
27	БСК1: други елементи на капитала, приспадания и корекции		
28	ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		
29	Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти		
30	Премийни резерви от емисии		
31	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		
32	(-)Собствени инструменти на ДК1		
33	(-)Преки позиции в инструменти на ДК1		
34	(-)Непреки позиции в инструменти на ДК1		
35	(-)Синтетични позиции в инструменти на ДК1		
36	(-)Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции		
37	(-)Инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции		
38	(-)Други приспадания		
39	Допълнителен капитал от първи ред: други елементи на капитала, приспадания и корекции		

40	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		
41	Изплатени изцяло, пряко емитирани капиталови инструменти		
42	Премийни резерви от емисии		
43	(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ КАПИТАЛА ОТ ВТОРИ РЕД		
44	(-)Собствени инструменти на К2		
45	(-)Преки позиции в инструменти на К2		
46	(-)Непреки позиции в инструменти на К2		
47	(-)Синтетични позиции в инструменти на К2		
48	(-)Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции		
49	(-)Инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции		
50	Капитал от втори ред: други елементи на капитала, приспадания и корекции		

Образец EU ICC2: Собствен капитал: равнение на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

Гъвкав образец.

Информацията в редовете се докладва в съответствие с баланса, включен в одитираните финансови отчети на инвестиционния посредник.

Колоните се запазват фиксирани, освен ако счетоводният и регулаторният обхват на консолидацията на инвестиционния посредник е един и същи, като в този случай стойностите се вписват само в колона „а“.

		а	б	в
		Счетоводен баланс съгласно публикуваните/одитираните финансови отчети	В регулаторния обхват на консолидацията	Препратка към EU IF CC1
		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — представени по класове активи в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/одитираните финансови отчети				
1	Дългосрочни финансови активи	179000		
2	Краткосрочни финансови активи на клиенти	177374		
3	Търговски вземания	1173		
4	Пари и парични еквиваленти	184689		
5	Пари и парични еквиваленти на клиенти	237859		
	xxx			
	xxx			
	xxx			
	xxx			
	xxx			
	xxx			
xxx	Общо активи	780095		
Пасиви — представени по класове пасиви в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/одитираните финансови отчети				
1	Търговски задължения	2866		
2	Задължения към персонала и осиг. институции	1046		
3	Данъчни задължения	682		
4	Задължения по парични средства и финансови активи на клиенти	415233		
	xxx			
	xxx			
xxx	Общо пасиви	419827		
Собствен капитал на акционерите				
1	Акционерен капитал	250000		
2	Натрупана загуба от предходни периоди	- 6337		
3	Други резерви	215145		
4	Резултат от текущата година	-98450		
xxx	Общо собствен капитал на акционерите	360268		

Образец EU I CCA: Собствен капитал: основни характеристики на емитираните от инвестиционния посредник собствени инструменти

		а
		Свободен текст
1	Емитент	БАЛКАНСКА КОНСУЛТАНТКА КОМПАНИЯ ИП ЕАД
2	Индивидуален идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно предлагане)	BG1100091054
3	Публично или частно предлагане	частно предлагане
4	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Търговски закон
5	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	обикновени акции
6	Стойност, призната в изискуемия капитал (парична единица в милиони, към последната дата, към която се съставя докладът)	250000
7	Номинална стойност на инструмента	1000
8	Емисионна цена	1000
9	Цена на обратно изкупуване	
10	Счетоводна класификация	основен капитал
11	Първоначална дата на емитиране	11.07.2003 г.
12	Безсрочен или срочен	безсрочен
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможност за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	не
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	не се прилага
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	не се прилага
	<i>Купони / дивиденди</i>	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	плаващ дивидент
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивиденди	не се прилага
20	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	не се прилага
21	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	не се прилага
22	Наличие на „step up“ механизъм или друг стимул за обратно изкупуване	не се прилага
23	Некумулятивни или кумулативни	не се прилага
24	Подлежи или не на преобразуване	не се прилага
25	Ако подлежи на преобразуване — действащите преобразуването фактори	
26	Ако подлежи на преобразуване — изцяло или частично	
27	Ако подлежи на преобразуване — ставка на преобразуването	
28	Ако подлежи на преобразуване — дали това е задължително, или не.	
29	Ако подлежи на преобразуване — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	
30	Ако подлежи на преобразуване — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	
31	Възможности за обезценка	не се прилага
32	Ако се обезценява — действащи обезценката фактори	
33	Ако се обезценява — изцяло или частично	
34	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	
35	Ако обезценката е временна — описание на механизма за положителна преоценка	
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания през преходния период.	не
37	Ако отговорът е „да“, се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания.	
38	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента (указване)	Търговски регистър

(1) Отбележете „Не се прилага“, ако въпросът не е относим.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Инвестиционният посредник изчислява и поддържа постоянно необходимия капитал в размер, вид и разпределение за покриване на капиталовите изисквания съгласно Регламент (ЕС) 2019/2033 и Наредба 50.

I 02.01 – КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (I2.1)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Капиталово изискване	293375
0020	Изискване за постоянен минимален капитал	293375
0030	Изискване за постоянните общи разходи	37243
0040	Общо изискване въз основа на К-факторите	1022
	Преходни капиталови изисквания	
0050	Преходно изискване <i>въз основа на капиталовите изисквания по РКИ</i>	
0060	Преходно изискване <i>въз основа на изискванията за постоянните общи разходи</i>	
0070	Преходно изискване <i>за инвестиционните посредници, които преди това са били обект само на изискване за начален капитал</i>	
0080	Преходно изискване <i>въз основа на изискването за начален капитал при издаването на лиценз</i>	
0090	Преходно изискване <i>за инвестиционните посредници, които нямат лиценз за предоставяне на определени услуги</i>	
0100	Преходно изискване <i>в размер на най-малко 250 000 EUR</i>	
	Поясняващи позиции	
0110	Допълнително капиталово изискване	
0120	Препоръка за допълнителен собствен капитал	
0130	Общо капиталови изисквания	293375

Размерът на вътрешния капитал се изчислява ежедневно съгласно Регламент (ЕС) 2019/2033. Към 31.12.2023 год. Капиталовите съотношения са както следва:

IF 02.02 – КАПИТАЛОВИ СЪОТНОШЕНИЯ (IF2.2)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Съотношение на БСК1	123%
0020	Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК1	66893
0030	Съотношение на капитала от първи ред	123%
0040	Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	66893
0050	Съотношение на собствения капитал	123%
0060	Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	66893

Постоянните общи разходи за 2023 г формират следните капиталови изисквания:

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

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Изискване за постоянните общи разходи	37243

Размерът на изискванията по К-факторите са:

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

Редове	Елемент	Стойност на фактора	Изискване въз основа на К-факторите
		0010	0020
0010	ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К-ФАКТОРИТЕ		1022

III. ПОЛИТИКА НА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

БАЛКАНСКА КОНСУЛТАНТСКА КОМПАНИЯ ИП ЕАД има приета политика за възнагражденията, която се прилага по отношение на целия персонал на Дружеството, както за ръководните постове, така и за служителите. Възнагражденията са с постоянен характер и могат да включват парични стимули при постигане на високи резултати. При прилагането на Политиката за възнаграждения се спазват следните основни принципи;

- ✓ прилагане на мерки за избягване на конфликт на интереси
- ✓ осигуряване на надеждно и ефективно управление на риска
- ✓ осигуряване на съответствие с дългосрочните цели и интереси на Дружеството
- ✓ независимост на служителите, изпълняващи контролни функции, от служителите, върху които се упражнява контрол и съобразяване на тяхното възнаграждение с постигнатите цели и резултати.

Обобщена количествена информация за възнагражденията, разграничена поотделно за ръководството и служителите са както следва:

<i>Получател</i>	<i>Сума в лева</i>	<i>Основание</i>
Председател	19200	Трудово възнаграждение
Член	9990	Трудово възнаграждение
.....		

IV. ИНВЕСТИЦИОННА ПОЛИТИКА

През отчетния период 2022 година Балканска Консултантска Компания ИП ЕАД не притежава пряко или непряко участие.

През 2022 г няма представител на Дружеството, който да е участвал в общи събрания на дружества, където притежава пряко или непряко участие.

Дружеството не използва упълномощени съветници.

V. РИСКОВЕ ОТ ЕКОЛОГИЧЕН, СОЦИАЛЕН И УПРАВЛЕНСКИ ХАРАКТЕР

Инвестиционният посредник следи факторите, които се отнасят до климатичните условия и социалното и управленско развитие. Дружеството има за цел при своята дейност да опазва околната среда. Влиянието на ИП се изразява основно в потреблението на електроенергия, хартия и други канцеларски материали. Дружеството се стреми към ефективно намаляване на документоборота чрез дигитализирането му, където е възможно.

Оповестявания относно разпоредбите на чл. 134 от ЗПФИ

Информацията е представена в годишните финансов отчет и доклад за дейността и е достъпна на интернет страницата на Дружеството – www.bac.bg.