

„ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС“ АД

Оповестяване съгласно част шеста от Регламент (ЕС) № 2019/2033 за 2022 година

I. Цели и политики по управление на риска, съгласно чл. 47 от Регламент 2019/2033

Целите и политиките по управление на риска са свързани с редуциране влиянието на външните и вътрешните рискови фактори, които влияят върху дейността на ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД, включително на рисковете, произтичащи от макро икономическата среда при отчитане на рисковия му профил.

1. Процедурите за оценка и управление на отделните видове риск 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 на риска.

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

Измерването, анализирането и наблюдаването на рисковите фактори се извършва от служител в отдел „Нормативно съответствие“ при инвестиционния посредник в законоустановените срокове.

За редуциране на рисковете, които оказват/могат да окажат влияние върху ИП, в ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД се прилагат и следните механизми за вътрешен контрол:

- Отдел „Нормативно съответствие“ при ИП извършва поне веднъж годишно преглед на дейността на посредника по цялостна оценка и контрол на рисковете;
- Отдел „Нормативно съответствие“ при ИП извършва периодични проверки за съответствието на дейността на посредника с политиката и процедурите по управление на риска;
- Отдел „Нормативно съответствие“ при ИП извършва и ежегодна проверка доколко възприетите от посредника политики и стратегии относно риска отговарят на всички регулаторни изисквания.

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

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

- оценка на риска, основана на външни анализи, включително кредитен рейтинг, когато това е приложимо.

Отделът „Нормативно съответствие“, който следи и анализира риска при ИП „Фоукал Пойнт инвестмънтс“ АД функционира независимо от звеното за сключване на сделки и от останалите звена на инвестиционния посредник и се отчита пряко пред Съвета на директорите.

II. Правилата за управление, съгласно чл. 48 от Регламент (ЕС) 2019/2033

През финансовата 2022 г. година ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД има извършвани промени в управителният орган.

- Ивелина Красиминова Кирова - Изпълнителен директор от 30.12.2022 г.
- Диан Христов Димов – прокуриснт, встъпва в управление от 23.06.2022 г.
- Ангел Иванов Диков – член на СД от 30.12.2022 г.
- Тодор Димитров Тодоров – Председател на СД от 30.12.2022 г.
- Теодора Георгиева Якимова – Дренска–прокуриснт, отстъпва от управление от 23.06.2022г.
- Анна Петрова Захариева – Председател на СД до 30.12.2022 г.
- Цветелина Маринова Йонкова – член на СД до 30.12.2022 г.
- Красимир Свиленов Киров – член на СД до 30.12.2022 г.

Към датата на изготвяне на този документ Дружеството се представлява заедно от Ивелина Красиминова Кирова – изпълнителен директор и Диан Христов Димов -прокуриснт.

През 2022г. Ивелина Кирова участва в управлението на друго дружество, както следва:

„Зенит Инвестмънт Холдинг“ АД, ЕИК 121779787- член на СД;

През 2022г. Тодор Тодоров участва в управлението на друго дружество, както следва:

„Български фонд за вземания“ АД СИЦ, ЕИК 204909069- член на СД.

1. **По буква „А“ от Регламент 2019/2033** – Организационната структура на инвестиционния посредник, свързана с управлението на риска, е организирана на пет нива:
 - Общо събрание на акционерите на инвестиционния посредник;
 - Съвет на директорите;
 - Изпълнителни директори;
 - Отдел „Нормативно съответствие“;
 - Оперативните звена и служителите, работещи по договор за инвестиционния посредник.
2. **По буква „Б“ и „В“ от Регламент 2019/2033** – Подборът на членовете на ръководния орган на ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД се извършва в съответствие с действащите нормативни изисквания, като се вземат предвид образованието, действителните знания, професионалните умения и експертния опит на кандидатите. Дружеството има приета от Съвета на директорите на 07.11.2022г. Политика за оценка на

пригодността спрямо членовете на управителния орган на дружеството. Към този момент Съветът на директорите е представен от двата пола.

Мерките за еднакво третиране и възможности за лицата от различни полове са следните:

- недопускане на определяне на длъжности, които да се заемат само от мъже или само от жени;
- недопускане на полови и възрастови дискриминационни практики;
- оценка на кандидатите или членовете на СД по техните знания, умения, опит, възможности, а не по полова принадлежност (биологична или самоопределена).

При подбора на членове на СД в бъдеще ИП ще се ръководи от принципа за еднакво третиране на кандидатите въз основа на пола им. Дружеството определя, че при необходимост от избор на нов член на СД ще се ръководи от принципа за представяне в управителния орган и на двата пола.

3. По буква „Г“ от Регламент 2019/2033 - Инвестиционен посредник „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД няма създаден отделен комитет по риска. С оглед размера, вътрешната организация, естеството, мащаба и сложността на дейността, функциите по управление на риска се осъществяват от ръководителя на Отдел „Нормативно съответствие“.

III. Информация за собствения капитал, съгласно чл. 49 от Регламент 2019/2033

В съответствие с изискванията ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД оповестява следната информация, касаеща собствения капитал на дружеството, а именно:

1. Състав на изискуемия собствен капитал (в лв.)

Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви		
	Стойности	Източник въз основа на референтните номера/букви на статиите от счетоводния баланс в одитираните финансови отчети
1	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	305 766
2	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	305 766
3	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	305 766

4	Изплатени изцяло капиталови инструменти	300 000
5	Премийни резерви от емисии	
6	Неразпределена печалба	-29 875
7	Натрупан друг всеобхватен доход	
8	Други резерви	57 925
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	-22 284
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	-22 284
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	
	ВГ Официален вестник на Европейския съюз L 458/130 22.12.2021 г.	
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	

2. Собствен капитал: равнение на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети (в хил. лв.)

	а	б	в	
		Счетоводен баланс съгласно публикуваните/одитираните финансови отчети	В регулаторния обхват на консолидацията	Препратка към EU IFRS1



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП "ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС" АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

		Към края на периода	Към края на периода	
Активи — представени по класове активи в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/одитираните финансови отчети				
1	Нетекущи активи	30		
2	Текущи активи	313		
xxx	Общо активи	343		
Пасиви — представени по класове пасиви в съответствие със счетоводния баланс в публикуваните/одитираните финансови отчети				
1	Собствен капитал	328		
2	Нетекущи пасиви			
3	Текущи пасиви	15		
xxx	Общо пасиви	343		
Собствен капитал на акционерите				
1	Основен капитал	300		
2	Резерви	58		
	Натрупани печалби (загуби)	5		
3	Финансов резултат	-35		

xxx	Общо собствен капитал на акционерите	328		
-----	--------------------------------------	-----	--	--

3. Собствен капитал: основни характеристики на емитираните от инвестиционния посредник собствени инструменти (в лв.)

1	Емитент	Фоукал Пойнт Инвестмънтс АД
2	Индивидуален идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно предлагане)	BG1100072054
3	Публично или частно предлагане	Частно предлагане
4	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	Българско право
5	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми акции
6	Стойност, призната в изискуемия капитал (парична единица в милиони, към последната дата, към която се съставя докладът)	300 000
7	Номинална стойност на инструмента	1
8	Емисионна цена	1
9	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на емитиране	09.11.2005 г.
12	Безсрочен или срочен	без падеж
13	Първоначален падеж	не се прилага
14	Възможност за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	не се прилага
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	не се прилага
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	не се прилага
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивиденди	не
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
23	Некумулятивни или кумулативни	некумулятивен
24	Подлежи или не на преобразуване	не подлежи на преобразуване
25	Ако подлежи на преобразуване — задействащите преобразуването фактори	не се прилага
26	Ако подлежи на преобразуване — изцяло или частично	не се прилага
27	Ако подлежи на преобразуване — ставка на преобразуването	не се прилага
28	Ако подлежи на преобразуване — дали това е задължително, или не.	не се прилага
29	Ако подлежи на преобразуване — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	не се прилага
30	Ако подлежи на преобразуване — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	не се прилага
31	Възможности за обезценка	не
32	Ако се обезценява — задействащи обезценката фактори	не се прилага
33	Ако се обезценява — изцяло или частично	не се прилага
34	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	не се прилага

35	Ако обезценката е временна — описание на механизма за положителна преоценка	не се прилага
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.	не се прилага
38	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента (указване)	не се прилага
(1) Отбележете „Не се прилага“, ако въпросът не е относим.		

IV. Информация, относно капиталови изисквания по чл. 50 от Регламент 2019/2033

Буква А) на чл. 50 от Регламент 2019/2033

Дружеството спазва изискванията, установени в трета част от Регламент (ЕС) 2019/2033 и в чл.24 от Директива (ЕС) 2019/2034 с цел поддържане на размера, видовете и разпределението на вътрешния капитал и ликвидните активи, които счита за адекватни за покриване на естеството и степента на рисковете, които може да поражда за другите и на които самият инвестиционен посредник е изложен или може да бъде изложен.

ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД поддържа постоянно вътрешен капитал в размер, вид и разпределение така, че да е адекватен за покриване на рисковете, на които е или може да бъде изложен, в зависимост от степента и характера на тези рискове и поддържане на настоящите и бъдещите дейности. Дружеството прилага надеждни и ефективни стратегии и процеси за постоянно оценяване и поддържане на размера и разпределението на вътрешния капитал, така, че да е адекватен за покриване на рисковете, на които е или може да бъде изложено, в зависимост от степента и характера на тези рискове.

ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД изчислява необходимия капитал за покриване на капиталовите изисквания съгласно чл.11, ал.1 от Регламент (ЕС) 2019/2033, като най-високата от следните стойности:

- а) изискването въз основа на постоянните общи разходи за преходната година;
- б) изискването за постоянен минимален капитал;
- в) изискването въз основа на К-фактори.

Буква Б) на чл. 50 от Регламент 2019/2033

IF 02.01 - КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (IF2.1)

Редове	Елемент	Стойност
0010	Капиталово изискване	0010
		293 375

0020	Изискване за постоянен минимален капитал	293 375
0030	Изискване за постоянните общи разходи	18 675
0040	Общо изискване въз основа на К-факторите	63 058
Преходни капиталови изисквания		
0050	Преходно изискване въз основа на капиталовите изисквания по РКИ	
0060	Преходно изискване въз основа на изискванията за постоянните общи разходи	
0070	Преходно изискване за инвестиционните посредници, които преди това са били обект само на изискване за начален капитал	
0080	Преходно изискване въз основа на изискването за начален капитал при издаването на лиценз	
0090	Преходно изискване за инвестиционните посредници, които нямат лиценз за предоставяне на определени услуги	
0100	Преходно изискване в размер на най-малко 250 000 EUR	
Поясняващи позиции		
0110	Допълнително капиталово изискване	
0120	Препоръка за допълнителен собствен капитал	
0130	Общо капиталови изисквания	293 375

Към 31.12.2022 г. инвестиционният посредник изпълнява надзорните изисквания на Регламент (ЕС) 2019/2033, според които съотношението на базовия собствен капитал от първи ред трябва да е не по-малко от 56 % от общото капиталово изискване, съотношението на капитала от първи ред трябва да е не по-малко от 75 % от общото капиталово изискване, а съотношението на собствения капитал – не по-малко от 100 %, със значително превишение.

IF 02.02 — КАПИТАЛОВИ СЪОТНОШЕНИЯ (IF2.2)

Редове	Елемент	Стойност
		0010
0010	Съотношение на БСК1	104.22 %
0020	Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК	+141
0030	Съотношение на капитала от първи ред	104.22%
0040	Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	+86
0050	Съотношение на собствения капитал	104.22%
0060	Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	+13

Буква В) на чл. 50 от Регламент (ЕС) 2019/2033

Изискването въз основа на К-фактори е размерът им да е равен най-малко на сбора на следните елементи:



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП "ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС" АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

- а) К-фактори за рискове към клиента, изчислени в съответствие с глава 2 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (RtC);
б) К-фактори за рискове към пазара, изчислени в съответствие с глава 3 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (RtM);
в) К-фактори за рискове на дружеството, изчислени в съответствие с глава 4 от Регламент (ЕС) 2019/2033 (RtF).

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	ОБЩО ИЗИСКВАНЕ ВЪЗ ОСНОВА НА К-ФАКТОРИТЕ	0010	0020
			63058
0020	Риск за клиентите		63058
0030	Управлявани активи		
0040	Държани парични средства на клиенти — по обособени сметки	84520	338
0050	Държани парични средства на клиенти — по необособени сметки		
0060	Съхранявани и администрирани активи	156557853	62623
0070	Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с парични разплащания	96893	97
0080	Изпълнени нареждания на клиенти — сделки с деривати		
0090	Рискове за пазара		0
0100	Изискване въз основа на К-фактора за риска във връзка с нетните позиции		0
0110	Предоставен клирингов маржин		
0120	Рискове за инвестиционния посредник		
0130	Неизпълнение на контрагент по сделка		
0140	Дневен поток на трансакциите — сделки с парични разплащания		
0150	Дневен поток на трансакциите — сделки с деривати		
0160	Изискване въз основа на К-фактора за риска от концентрация		

Буква Г) на чл. 50 от Регламент (ЕС) 2019/2033



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП "ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС" АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

Изискването въз основа на постоянните общи разходи е размерът им да е минимум една четвърт от постоянните общиразходи за предходната година.

Съгласно разработените регулаторни технически стандарти за изисквания за собствен капитал за инвестиционни посредници въз основа на фиксирани режимни разходи за допълване наизчисляването на изискването, се включват най-малко следните елементи, подлежащи на приспадане:

- а) премии за персонала и друго възнаграждение, доколкото те зависят от нетната печалба на инвестиционния посредник за съответната година;
- б) дял на служителите, директорите и партньорите в печалбата;
- в) друга заделена печалба и други променливи елементи на възнагражденията дотолкова, доколкото те са изцяло дискреционни;
- г) споделени дължими комисиони и такси, които са пряко свързани с вземания по комисиони и такси, които са включени в общите приходи, и когато плащането на дължимит екомисиони и такси е обвързано с фактическото получаване на вземанията по комисиони и такси;
- д) такси на обвързани агенти;
- е) еднократни разходи от дейности, които не са обичайни.

Постоянните общи разходи за 2022 г. формират следните капиталовии зисквания:

ИФ 03.00 - ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ПОСТОЯННИТЕ ОБЩИ РАЗХОДИ

Редове	Елемент	Стойност 0010
0010	Изискване за постоянните общи разходи	18 675
0020	Годишни постоянни общи разходи за предходната година след разпределяне на печалбата	74 698
0030	Общо разходи за предходната година след разпределяне на печалбата	98 288
0040	от които: постоянни разходи, направени от името на инвестиционните посредници от трети страни	
0050	(-)Общо приспадания	-23 590
0060	(-)Премии за персонала и други възнаграждения	
0070	(-)Дял на служителите, директорите и съдружниците в нетната печалба	
0080	(-)Други плащания на печалби и променлив ивъзнаграждения по собствена преценка	
0090	(-)Споделени дължими комисиони и такси	-22 517
0100	(-)Възнаграждения, такси за посредничество и другитакси, плащани на ЦК, които се заплащат от клиентите	
0110	(-)Такси на обвързани агенти	
0120	(-)Лихва, платена на клиенти върху парични средства на клиенти по преценка на посредника	

0130	–)Еднократни разходи за дейности, които не са обичайни	
0140	(–)Разходи за данъци	-1 073
0150	(–)Загуби от търговия за собствена сметка с финансови инструменти	
0160	(–)Договорни споразумения за прехвърляне на печалби и загуби	
0170	–)Разходи за суровини	
0180	(–)Плащания към фонд за покриване на общи банкови рискове	
0190	(–)Разходи, свързани с елементи, които вече са приспаднати от собствения капитал	
0200	Прогнозни постоянни общи разходи за текущата година	118 413
0210	Изменение на постоянните общи разходи (%)	58.52

V. Информация, относно политика на възнагражденията по чл. 51 от Регламент (ЕС) 2019/2033

Възнагражденията в ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД са формирани само от основно (постоянно) възнаграждение, определени на база ролята и позицията на индивидуалния служител, вкл. неговите отговорности и комплексност на работата, изпълнението на задачите, състоянието/условията на пазара на труда. Основното възнаграждение е двукомпонентно и включва основното месечно възнаграждение на всички категории служители и допълнително възнаграждение за придобит трудов стаж и професионален опит. Размерът на допълнителното възнаграждение е с постоянен характер. Размерът на постоянното възнаграждение се определя в индивидуалния договор, в съответствие с приложимото трудово и осигурително законодателство. В него няма включени дългосрочни облаги и пенсионни вноски.

Извадка, съгласно по чл. 51 от Регламент (ЕС) 2019/2033, подлежаща на оповестяване:

- **Чл. 51, буква „А“ Обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена по видове дейност:**
 - Управители – 35 871.74 лв.;
 - Отдел „Нормативно съответствие” – 2 547.38 лв.;
 - Отдел „Счетоводство” – 578,96 лв.;
 - Отдел „Операции с финансови инструменти” – 30 813.89 лв.
- **Чл. 51, буква „В“ Обобщена количествена информация, относно възнагражденията, разграничена по отделно за висшето ръководство и за служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на посредника**
 - ✓ Размерът на постоянните възнаграждения на висшето ръководство за 2022 г. е 35 871.74 лв., като броя на получателите е 3 служители. Размерът на постоянните възнаграждения на служителите, оказващи съществено въздействие върху рисковия профил на дружеството е 33 940.23 лв., като броя на получателите е 3 служители.



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП "ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС" АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

- ✓ Дружеството не изплаща променливо възнаграждение на служителите си.
- ✓ Към 31 декември 2022 г. няма неизплатени разсрочени възнаграждения на служителите на Дружеството.
- ✓ През 2022 г. не са отпуснати разсрочени възнаграждения на служителите на Дружеството.
- ✓ През финансовата 2022 г. година ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД има извършвани промени в управителния орган.
 - Ивелина Красиминова Кирова - Изпълнителен директор от 30.12.2022 г.
 - Диан Христов Димов – прокуриснт, встъпва в управление от 23.06.2022 г.
 - Ангел Иванов Диков – член на СД от 30.12.2022 г.
 - Тодор Димитров Тодоров – Председател на СД от 30.12.2022 г.
 - Теодора Георгиева Якимова–Дренска–прокуриснт, отстъпва от управление на 23.06.2022г.
 - Анна Петрова Захаријева – Председател на СД до 30.12.2022 г.
 - Цветелина Маринова Йонкова – член на СД до 30.12.2022 г.
 - Красимир Свиленов Киров – член на СД до 30.12.2022 г.

Към датата на изготвяне на този документ Дружеството се представлява съвместно от Ивелина Красиминова Кирова – изпълнителен директор и Диан Христов Димов - прокуриснт.

Всички възнаграждения се заплащат в размера и сроковете, предвидени в съответните трудови или граждански договори, както и в договорите за управление и контрол.

За календарната 2022 г. няма разсрочени, неизплатени и отложени възнаграждения на служителите или на висшия ръководен персонал на дружеството. Няма изплатени обезщетения при освобождаване от работа.

Няма лица, които да са получили възнаграждения, равняващи се най-малко на левовата равностойност на 1 000 000 евро и няма лица, получаващи възнаграждения, равняващи се най-малко на 100 000 лева.

ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД не се ползва от дерогация, предвидена в чл.32, параграф 4 от Директива (ЕС) 2019/2034 и спазва изискванията, посочени в чл.30 от същата директива по начин, съобразен с размера, вътрешната организация, естеството, мащаба и сложността на своите дейности, без да се засягат разпоредбите на Регламент (ЕС) 2016/679 (за защита на личните данни).

VI. Инвестиционна политика

1. Оповестявания съгласно чл. 52 от Регламент (ЕС) 2019/2033

Съветът на директорите на инвестиционен посредник „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД:

- Отговаря за ефективното и надеждно управление на инвестиционния посредник в съответствие с нормативните изисквания, включително за подходящото разпределение на задълженията и отговорностите при определяне на организационната структура, за



FOCAL POINT INVESTMENTS

ИП "ФОУКАЛ ПОЙНТ ИНВЕСТМЪНТС" АД
ЛИЦЕНЗИРАН ИНВЕСТИЦИОНЕН ПОСРЕДНИК

приемането на правилата по чл. 24 и за контрола за тяхното изпълнение, както и за предотвратяване на установяване на конфликтите на интереси.

- Одобрява и контролира изпълнението на стратегическите цели на инвестиционния посредник и на стратегията относно риска и вътрешното управление.
- Осигурява цялостта и непрекъснатото функциониране на системите за счетоводно и финансово отчитане, включително финансови и оперативни контроли, и съответствие на дейността с нормативните изисквания и приложимите стандарти.
- Ръководи и контролира изпълнението на изискванията съгласно този закон относно разкриването и предоставянето на информация.
- Контролира и периодично оценява ефективността на системите за управление в инвестиционния посредник, като при необходимост предприема необходимите мерки за отстраняване на констатираните несъответствия.

1. Наименование и местоположение - „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД е акционерно дружество, регистрирано в България и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията.

Седалище и адрес на управление:

Държава: БЪЛГАРИЯ

Област: София (столица), Община: Столична

Населено място: гр. София, п.к. 1407

р-н Лозенец

бул./ул. ЧЕРНИ ВРЪХ № 51 Б Телефон: 81 99 142, Факс: 81 99 322

Адрес за кореспонденция с НАП:

Държава: БЪЛГАРИЯ

Област: София (столица), Община: Столична

Населено място: гр. София, п.к. 1303

р-н Възраждане

бул./ул. бул. Тодор Александров № 109-115, ет. 1

2. Предмет на дейност – Посредникът е получил лиценз за извършване на инвестиционни услуги и дейности с решение на Комисията. Посредникът има право да предоставя инвестиционни услуги и да извършва инвестиционни дейности по занятие, както следва:

А. Инвестиционни услуги и дейности, състоящи се в:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- управление на портфейл;
- предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;

- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

Б. Допълнителни услуги, състоящи се в:

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставените обезпечения;
- предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие, че лицето което предоставя заема участва в сделката при условия и поред, определени с наредба;
- консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;

3. Размер на оборота - за календарната 2022 г. дружеството е реализирало приходи от (в хил. лв.):

- приходи от дялово участие - 1.
- други приходи от финансови операции – 115.

4. Средната численост на персонала за 2022 г. е 3 лица,

5. **Финансов резултат от дейността преди данъчно облагане – за 2022 г. дружеството е реализирало отрицателен финансов резултат в размер на (34 979) лв.**

6. Начислени данъци върху финансовия резултат – няма.

7. **Получени държавни субсидии – през 2022г. – няма** получени през годината.

8. **Доходност на активите – доходността на активите на ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД за 2022г., е получена като отношение на нетната загуба към общото балансово число и е в размер на (0.12) лв.**

ИП „Фоукал Пойнт Инвестмънтс“ АД отговаря на критериите, посочени в чл.32, параграф 4, буква а) от Директива (ЕС) 2019/2034 (размерът на балансовите и задбалансови активи през четиригодишния период непосредствено преди текущата финансова година не надхвърля като средна стойност 100 млн. евро) и не притежава пряко или косвено над 5% от капитала на дружества, чиито акции са допуснати за търгуване на регулиран пазар.

VII. Рискове от екологичен, социален и управленски характер

1. Оповестявания съгласно чл. 53 от Регламент (ЕС) 2019/2033

Считано от 26 декември 2022 г., инвестиционните посредници, които не изпълняват критериите по член 32, параграф 4 от Директива (ЕС) 2019/2034, оповестяват информация относно рисковете от екологичен, социален и управленски характер, включително относно физическите рискове и рисковете, свързани с прехода, както са определени в доклада, посочен в член 35 от Директива (ЕС) 2019/2034. Информацията, посочена в предходното изречение, се оповестява през първата година веднъж годишно, а през втората година и след това – веднъж на две години.

Политиката на ръководството да се сведе до минимум негативното въздействие върху околната среда и да се постигне устойчивост на енергийната ефективност намира отражение в дейността на Дружеството. Ръководството на дружеството, водено от стремежа да управлява предприятието в съответствие с глобалните усилия да се сведе до минимум негативното въздействие върху околната среда, така че цялостната дейност да отговаря на основните характеристики на идеята за устойчивост на енергийната ефективност, намаляване на въглеродния интензитет и отпечатък.

Дейността на дружеството не е свързана с отделяне на преки и непреки емисии на въглероден двуокис в атмосферата. Предвид това не може да бъде представена информация относно емисиите на парникови газове в метрични тонове еквивалент на въглероден диоксид, както и относно интензитета на парниковите газове.

В своята политика и практика дружеството разработва и прилага съвременни форми за управление на човешките ресурси с разбирането, че това са фактори с изключително значение за развитието на бизнеса и постигането на високи резултати.


Постигането и поддържането на баланс на интересите между работодателя и работната сила се основава на спазване на законодателството, придържане към висока бюджетна дисциплина и социално партньорство със синдикалните организации.

Дружеството поставя на водещо място защитата на човешките права и недопускането на никакви форми на поведение, което накърнява достойнството и правата на отделната личност, нито толерира прояви на дискриминация.


гр. София

30.03.2023г.

Подпис:



/Ивелина Кирова – Изпълнителен директор/



/Диан Димов – Прокурисл/

