

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ

СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 575/2013

(НА НЕКОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА)

ИП "ДИ ВИ ИНВЕСТ" ЕАД

ЗА 2017 Г.

МАРТ 2018 Г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	3
ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ВЪВ ВРЪЗКА С УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА	3
ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРАВИЛАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ	5
СОБСТВЕН КАПИТАЛ.....	6
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	7
КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА.....	8
КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ	9
ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	9
КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	9
СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ.....	9
ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО	9
ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК.....	10
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	10
ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	10
ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	10
ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ СДЕЛКИ	10
ЛИВЪРИДЖ	10
ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА.....	10

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД е еднолично акционерно дружество, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. Тинтява № 13Б, вх. А, ет. 2, ЕИК 130999800. Дружеството притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник съгласно Решение на ДКЦК № 251-ИП/06.11.2002 г. и решения № 122-ИП/14.02.2006 г. и № 5-ИП/05.01.2011 г. на КФН. Съгласно действащия лиценз, ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД не формира търговски портфейл и не търгува с финансови инструменти за собствена сметка.

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 1 950 (хиляда деветстотин и петдесет) обикновени акции с номинална стойност 220 (двеста и двадесет) лева всяка една. Едноличен собственик на капитала е Ти Би Ай Ейч Файненшъл Сървисис Груп Н.В., Нидерландия, регистрирано под № 33279266 на Търговската камара в Амстердам, Холандия.

Настоящото оповестяване на информация е изготвено на основание и в съответствие с изискванията на чл. 67, ал. 1 от Наредба № 50 за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им, осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционни посредници, както и Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Европейската комисия за определяне на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на собствени средства.

Информацията се оповестява като допълнение към годишния доклад за дейността и годишните финансови отчети на ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД на неконсолидирана основа към 31.12.2017 г.

ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА ВЪВ ВРЪЗКА С УПРАВЛЕНИЕТО НА РИСКА

❖ Стратегии и процеси за управление на различните категории рисковете

При управлението на дейността си ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД спазва Политика за оценка и управление на риска в съответствие с изискванията на Наредба № 50 за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им. Тази политика регламентира организационната структура и нивата на отговорност по управлението на риска в инвестиционния посредник и има за цел да осигури ежедневното следене, оценка и управление на рисковите фактори, оказващи негативно въздействие върху стойността на активите на Дружеството.

Процесът по установяване, управление и наблюдение на рисковете има за цел да намали влиянието на външните и вътрешните рискови фактори върху дейността на инвестиционния посредник, включително на рисковете, произтичащи от макроикономическата среда при отчитане на рисковия му профил.

Процедурите за оценка и управление на отделните видове риск на посредника 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.

ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД управлява инвестиционния си портфейл (по чл. 5 от Наредба № 50), следвайки консервативна инвестиционна политика като поема ниско ниво на риск.

Подробна информация за основните рискове, съпътстващи дейностите на инвестиционния посредник, както и механизмите за управление на тези рискове е оповестена в годишния доклад за дейността и годишните финансови отчети на инвестиционния посредник към 31.12.2017 г.

❖ Структурата и организацията на звеното за управление на риска

Отдел “Управление на риска” в ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД е самостоятелно обособен отдел, действащ независимо от оперативните звена, пряко подчинен на Съвета на директорите на инвестиционния посредник, със следните основни функции:

- изготвя и актуализира стратегията и политиката на инвестиционния посредник за управление на риска и внася същите за одобрение от Съвета на директорите;
- подпомага Съвета на директорите и изпълнителните директори с конкретни разработки при определяне на лимитите за рискови експозиции и пределно допустими нива по основните видове риск и изготвя предложения за промяна на същите;
- контролира спазването на одобрените от Съвета на директорите лимити за рискови експозиции и допустими нива на риск и уведомява изпълнителните директори при достигането или надвишаването им;
- осъществява наблюдение, оценка и управление на риска при различните дейности, осъществявани от инвестиционния посредник;
- изготвя отчети за рисковите експозиции и изпълнението на утвърдените вътрешни лимити и внася същите за разглеждане, обсъждане и приемане от Съвета на директорите на посредника;
- адаптира готови или разработва собствени модели за оценка, наблюдение и управление на рисковите фактори;
- участва в изготвянето на отчета за капиталова адекватност и ликвидност на инвестиционния посредник;
- подпомага други звена в инвестиционния посредник при определяне на количествено измеримите и неизмеримите рискове;
- създава и актуализира информационна база данни с входящи данни, необходими за оценка на риска - цени на ценни книжа, лихвени проценти, размери на рисковите експозиции и др.

❖ Обхват и естеството на системите за отчитане и измерване на риска

Отдел "Управление на риска" изготвя шестмесечни отчети за рисковите експозиции, включващи описание и оценка на основните рискови фактори и експозиции и тяхното изменение през съответния период. Наблюдението на рисковите фактори, свързани с дейностите на инвестиционния посредник се извършва ежедневно, а измерването и анализирането им се извършват ежемесечно.

Оценката на риска на ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД се извършва на база 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 или външни източници и оценки, включително кредитен рейтинг, когато това е приложимо.

Капиталовата адекватност на инвестиционния посредник се изчислява ежедневно посредством отчетни форми, съобразени с изискванията на Регламент (ЕС) № 680/2014. Отдел "Управление на риска" следи за съответствието на определените съотношения на капиталова адекватност с изискванията на Наредба № 50 и Регламент (ЕС) № 575/2013.

Методите за оценка на основните рискове, съпътстващи дейността на посредника са подробно описани в годишния доклад за дейността и годишните финансови отчети на инвестиционния посредник към 31.12.2017 г.

❖ Политики за хеджиране и редуциране на риска и стратегии и процеси за наблюдение на текущата ефективност на средствата за хеджиране и редуциране на риска

При установена необходимост от управление на риска посредством хеджиране, ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД съобразява характеристиките на активите в инвестиционния си портфейл с тези на хеджиращия инструмент и анализира текущото ниво и динамиката на тяхната корелация.

След сключване на хеджиращи сделки, отдел "Управление на риска" следи и оценява ефективността на хеджирането, като прилага принципите на Международен Счетоводен Стандарт 39. Към 31.12.2017 г. инвестиционният посредник няма сключени хеджиращи сделки за собствена сметка.

❖ Одобрено от ръководния орган изявление относно адекватността на механизмите на институцията за управление на риска

Съветът на директорите на ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД счита, че действащите към настоящия момент механизми и системи за управление на риска са адекватни по отношение на рисковия профил и стратегията на инвестиционния посредник.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРАВИЛАТА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

❖ Брой на директорските постове, заемани от членовете на съвета на директорите

Съгласно своя устав ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД има едностепенна система на управление – Съвет на директорите (СД), състоящ се от 5 (пет) члена. СД управлява и представлява дружеството, като членовете на СД се избират и освобождават от общото събрание на акционерите, като след избирането им подлежат на одобряване от заместник-председателя на КФН преди вписването им в търговския регистър.

❖ Политиката за подбор на членовете на съвета на директорите

На основание чл. 30, ал. 5 и ал. 6 от Наредба № 50 във връзка с критериите за значим инвестиционен посредник, описани в чл. 13, ал. 1 от Наредба № 50, ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД не е създал комитет за подбор на кандидати.

Към настоящия момент политиката за избор на членове на съвета на директорите е съобразена с регулаторните изисквания на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и с естеството и спецификата на дейността на инвестиционния посредник. Всички членове на съвета на директорите на инвестиционния посредник отговарят на изискванията на чл. 11, ал. 2 от ЗПФИ. При избор на нови членове на съвета на директорите, освен посочените нормативно установени изисквания, ИП прилага политика за насърчаване на многообразието в управителния орган. Политиката се осъществява чрез формирането на ad hoc комитет за всеки

конкретен случай на предстояща промяна в състава на съвета на директорите. При подбора на членове в ръководния орган на ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД се вземат предвид следните критерии:

- Образователна степен и допълнителни квалификации;
- Професионална област и експертен опит;
- Психологически, интелектуални и комуникационни умения;
- Репутация на лицето и риск от потенциален конфликт на интереси;
- Организационни умения и мотивация

Съветът на директорите на ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД се състои от висококвалифицирани икономисти и юристи с дългогодишен опит и широки познания в областта на инвестициите и управлението на активи, търговското и финансовото право, финансовото и управленското счетоводство и др.

❖ **Комитет по риска**

В ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД не е създаден и не функционира комитет по риска, тъй като посредникът не отговаря на критериите за значим посредник с оглед размера, вътрешната организация, характера, обхвата и сложността на извършваната от него дейност.

❖ **Информация за риска, изпращана към ръководния орган.**

- Предложения за утвърждаване на вътрешни лимити;
- Отчети за рисковите експозиции;
- Отчети за капиталовата адекватност на инвестиционния посредник;
- Доклади относно ефективността на процедурите и системите за установяване, наблюдение и управление на риска;
- Резултати от извършени стрес тест анализи на капиталовата адекватност на посредника при извънредни ситуации.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

❖ **Основни елементи и приспадания**

Към 31.12.2017 г. инвестиционния посредник не формира капитал от втори ред. Структурата на собствения капитал на инвестиционен посредник „Ди Ви Инвест” ЕАД е показана в таблицата по-долу:

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви	Сума в лв. към дата на оповестяван е	Позоваване на член от Регламент (ЕС) 575/2013
Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	429000	чл. 26, пар. 1, чл. 27—29, списък на ЕБО, чл. 26, пар. 3
Неразпределена печалба	42 459	чл. 26, пар. 1, буква в)
Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	91 591	чл. 26, пар. 1
Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-130	чл. 36, пар. 1, буква в), чл. 38 и чл. 472, пар. 5
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)	0	
Капитал от първи ред (K1 = БСК1 + ДК1)	562 920	

Към 31.12.2017 г. инвестиционният посредник изпълнява надзорните изисквания на Регламент 575/2013, съгласно който базовия собствен капитал от първи ред следва да е най-малко 4.5% от общата рискова експозиция, съотношението на капитала от първи ред следва да е не по-малко от 6 %, а общата капиталова адекватност на посредника следва да е не по-ниска от 8 %.

Капиталови съотношения и буфери

Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	166%	чл. 92, пар. 2, буква а) и чл. 465
Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	166%	чл. 92, пар. 2, буква б) и чл. 465
Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	166%	чл. 92, пар. 2, буква в)

❖ **Равнение между регулаторния капитал и собствения капитал на институцията, съгласно заверените ѝ финансови отчети;**

Елементи на регулаторния капитал към 31.12.2016 г.	Финансови отчети (Стойност в лв.)	Отчет за капиталова адекватност (Стойност в лв.)
Основен капитал	429 000	429 000
Резерви	91 591	91 591
Неразпределена печалба/загуба	13 361	13 361
Текуща печалба/загуба	29 097	29 097
Отсрочен данъчен актив	0	-130
Общо собствен капитал	563 050	562 920

Към 31.12.2017 г. инвестиционният посредник изпълнява изискванията за пълно равнение между елементите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред, капитала от втори ред и съответните филтри и приспадания, прилагани в съответствие с членове 32—35, 36, 56, 66 и 79 от Регламент 575/2013 към собствения капитал на посредника и баланса му съгласно заверените финансови отчети.

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Инвестиционният посредник 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.

ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД разполага с надеждни и ефективни правила и процедури за оценка и поддържане стойността, видовете и разпределението на вътрешния капитал. Тези правила и процедури са неразделна част от Политиката за оценка и управление на риска на инвестиционния посредник и гарантират поддържане на необходимия вътрешен капитал съгласно изискванията на Регламент 575/2013 и Наредба № 50.

Необходимият капитал за покриване на кредитния риск и риска от разсейване, кредитния риск от контрагента, сетълмент риск при свободни доставки, и позиционен, валутен и стоков риск се изчислява по стандартизирания подход, а капиталът за покриване на операционния риск се определя съгласно метода на базисния индикатор.

ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	339 187
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	16 220
Стандартизиран подход (SA)	16 220
Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	16 220
Предприятия	8 266
На дребно	1 404
Експозиции в капиталови инструменти	5 000
Други позиции	1 549
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	322 968
<i>Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)</i>	

КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

Инвестиционният посредник определя размера на рисковопретеглените експозиции за кредитен риск на контрагента в съответствие с част трета, дял II, глава 2 от Регламент 575/2013 - стандартизиран подход.

ВИД ЕКСПОЗИЦИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (SA)	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ
ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ	24 727	24 727	16 220
Балансови експозиции, за които се прилага кредитен риск	14 887	14 887	14 419
Задбалансови експозиции, за които се прилага кредитен риск	9 840	9 840	1 801
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА:			
75%	2 709	2 709	1 404
100%	22 018	22 018	14 815

Разпределението на рисковопреетеглените експозиции за кредитен риск по класове експозиции е посочено в т. 5 от настоящия документ.

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

В съответствие с чл. 77 от Наредба № 50, ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД не прилага разпоредбите на Глава девета от Наредба № 50 относно капиталовите буфери, тъй като не притежава лиценз за предоставяне на инвестиционни услуги по чл. 5, ал. 2, т. 3 и 6 ЗПФИ.

ПОКАЗАТЕЛИ ОТ ГЛОБАЛНО СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ

Инвестиционният посредник не се счита за глобална системно значима институция в съответствие с член 131 от Директива 2013/36/ЕС.

КОРЕКЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

Инвестиционният посредник отчита загуби от обезценки в случаите, когато съществува обективно доказателство, че дружеството няма да успее да събере всички дължими суми от определен контрагент или група контрагенти в резултат на значителни финансови затруднения на длъжника и установена вероятност или действително обявяване в несъстоятелност на длъжника.

ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД прилага стандартизирания подход при отразяване на корекции на кредитната оценка за целите на изчисление на капиталовата адекватност съгласно изискванията на Наредба № 50 и Регламент 575/2013.

През изминалата година не се наблюдават значителни изменения и отклонения на сумата на вземанията от средната им стойност. Към 31.12.2017 г. контрагентите по вземанията на инвестиционния посредник са физически лица, търговски предприятия и институции с гражданство или седалище в Република България. Дружеството няма просрочени експозиции и начислени провизии за обезценка и не отчита корекции за кредитен риск през отчетния период.

СВОБОДНИ ОТ ТЕЖЕСТИ АКТИВИ

Към 31.12.2017 г. всички балансови активи на инвестиционния посредник са свободни от тежести. Инвестиционният посредник има сключен договор за банков кредит под условие за поемане на кредитни ангажименти във връзка с финансови сделки на свои клиенти. Съгласно договора, ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД гарантира пред своя контрагент плащанията на клиентите си във връзка със сключваните от тях извънборсови сделки до максималния размер на кредита под условие.

Задбалансовите вземания, възникнали във връзка с въпросните сделки се претеглят за кредитен риск в съответствие с изискванията на Регламент № 575/2013 и отразяват ежедневно в отчета за капиталова адекватност на инвестиционния посредник. Максималният размер на кредита под условие е съобразен с размера на капитала и потенциалния ефект на евентуално активиране на кредита върху капиталовата адекватност и ликвидност на посредника.

ИЗПОЛЗВАНЕ НА АВКО

За определяне на кредитното качество на експозициите, изложени на кредитен риск, в случай че са приложими, инвестиционният посредник използва присъдените кредитни рейтинги от международно признатите рейтингови агенции Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings и БАКР. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД не е променял източниците си за кредитни рейтинги при определянето на кредитното качество на експозициите си.

През 2017 г. инвестиционният посредник не е прилагал оценка на АВКО или АЕЗ към класовете експозиции при определяне на капиталовите изисквания за кредитен риск. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД прилага определените рискови тегла за отделните експозиции в съответствие с Трета част, Дял 1, Глава 2 от Регламент № 575/2013.

ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ПАЗАРЕН РИСК

Към 31.12.2017 г. ИП "Ди Ви Инвест" ЕАД не притежава активи в инвестиционния си портфейл, изложени на пазарен риск.

ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД изчислява капиталовите изисквания за операционен риск съгласно подхода на базисния индикатор - чл. 315 от Регламент № 575/2013.

ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Към 31.12.2017 г. ИП „Ди Ви Инвест“ ЕАД не притежава борсово търгувани капиталови инструменти в инвестиционния си портфейл. Дружеството притежава дялово участие в дъщерно предприятие със справедлива стойност 5 000 лв., собствеността на което не се прехвърля на регулиран пазар.

ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЛИХВЕН РИСК ПО ПОЗИЦИИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ

Не съществува вероятност от загуби на посредника в резултат на изменение в лихвените равнища. Експозициите на посредника в депозити са изложени на лихвен риск, свързан с евентуални пропуснати ползи. Тъй като лихвеният доход не представлява основен и значим приход за инвестиционния посредник, считаме че този риск е незначителен.

ЕКСПОЗИЦИЯ ПО СЕКЮРИТИЗИРАЩИ СДЕЛКИ

Дружеството не сключва секюритизиращи сделки.

ЛИВЪРИДЖ

На основание чл. 6, §5 от Регламент № 575/2013, дружеството не изпълнява посочените в Седма част от Регламента задължения за отчетност и оповестяване на отношението на ливъридж.

ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Съгласно изискванията на чл. 18 от Наредба № 50, ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД приема и спазва Политика за определяне на възнагражденията на висшия ръководен персонал, служителите, чиято дейност е свързана с поемането на рискове, служители, изпълняващи контролни функции, както и всички служители, чиито дейности оказват съществено влияние върху рисковия профил на инвестиционния посредник. Политиката определя ясни и обективни принципи при формиране на възнагражденията в инвестиционния посредник, като в процеса на нейното прилагане се спазват следните основни принципи:

- Осигуряване на надеждно и ефективно управление на риска и ненасърчаването на поемането на риск, който надвишава приемливите за посредника нива;
- Съответствие на разходите за променливи възнаграждения със стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на инвестиционния посредник, както и прилагане на мерки за избягване на конфликти на интереси;
- Независимост на служителите, изпълняващи контролни функции, от служителите на инвестиционния посредник, върху които упражняват контрол, и съобразяване на тяхното възнаграждение със степента на постигнатите цели, свързани с техните функции, независимо от резултатите, постигнати от структурните звена, които контролират.

ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД оповестява най-малко следната информация относно политиката и практиката за определяне на възнагражденията в инвестиционния посредник за тези категории персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху неговия рисков профил:

а) информация относно процеса на вземане на решение, използван при определяне на политиката за възнагражденията, както и броя на заседанията, проведени от основния орган, който контролира възнагражденията, през финансовата година, включително ако е приложимо — информация за състава и мандата на комитета по възнагражденията, външния консултант, чиито услуги са използвани за определяне на политиката за възнагражденията, и ролята на съответните заинтересовани участници;

В дружеството няма създаден комитет по възнагражденията, както и не се използват услугите на външен консултант при разработване на политиката за възнагражденията.

Възможността за изплащане на променливи възнаграждения на служители на инвестиционния посредник, както и техният размер, се обсъждат и определят от Съвета на директорите на Посредника. Промяната на така определен размер, както и промяна във възможността и начина за изплащане на променливите възнаграждения, се извършва отново с решение на Съвета на директорите по предложение на член на Съвета на директорите, служител от отдел „Вътрешен контрол” или служител от отдел „Управление на риска”.

б) информация относно връзката между заплащането и постигнатите резултати;

ИП „Ди Ви Инвест” ЕАД не изплаща променливи възнаграждения, вкл. обвързани с резултатите от дейността, както и не изплаща възнаграждения под формата на акции или други инструменти, издадени от инвестиционния посредник. Оценката на постигнатите резултати за всеки един служител се извършва посредством годишна атестация.

в) най-важните структурни характеристики на системата за възнагражденията, включително информация относно използваните критерии за измерване на постигнатите резултати от дейността и отчитането на поетия риск, политиката за разсрочване на плащанията и критериите за получаване на възнаграждение при условие, че не застрашава стабилността на инвестиционния посредник;

г) съотношенията между фиксирано и променливо възнаграждение, определени в съответствие с член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС, като фиксираното възнаграждение има висок дял от общото възнаграждение;

д) информация относно критериите за постигнатите резултати както от дейността на инвестиционния посредник, така и резултатите на отделния служител, на базата на които се определя правото на получаване на акции, опции или променливи елементи на възнаграждението;

е) основните параметри и логиката на схемите за променливо възнаграждение и другите материални стимули съобразено с финансовото състояние на инвестиционния посредник;

ж) обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена по видове дейност:

Категория дейност	Сума в лв.
Изпълнителни директори	7 200
Основна дейност	44 079
Брокери	4 800
Контролни дейности	7 762
Спомагателни дейности	15 000

з) обобщена количествена информация относно възнагражденията, разграничена поотделно за висшето ръководство и за служителите, чиито дейности оказват съществено въздействие върху рисковия профил на институцията както следва:

i) информация за размерите на възнагражденията за финансовата година, разделени на постоянен и променлив елемент, и броят на получателите.

В трудовите договори не е предвиден променлив елемент по смисъла на Директива 2013/36/ЕС. Възнагражденията с постоянен елемент, изплатени през 2017 г. са разпределени по следния начин:

Висше ръководство - 4 човека - 15 000 лв.;

Дейности, оказващи съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник - 6 човека - 51 841 лв.

ii) размерите и вида на променливите елементи на възнагражденията, разделени на парични средства акции, свързани с акции инструменти и други.

През 2017 г. не са изплащани променливи възнаграждения;

iii) размерите на неизплатените разсрочени възнаграждения, разделени на вече получени и на такива, които предстои да бъдат получени.

В инвестиционния посредник към 31 декември 2017 г. няма разсрочени възнаграждения;

iv) размерите на разсрочените възнаграждения, отпуснати през финансовата година, изплатени и намалени посредством корекции въз основа на постигнатите резултати.

В инвестиционния посредник няма такива за 2017 г.;

v) възнагражденията при наемане на работа и обезщетенията при освобождаване от работа, изплатени през финансовата 2017 година, и броят на получателите на такива плащания.

Не са изплащани възнаграждения при наемане и обезщетения при освобождаване на едни и същи лица;

vi) размерите на обезщетенията при освобождаване от работа, отпуснати през финансовата година, броят на получателите на такива обезщетения и най-високият размер на такова обезщетение, отпуснато на отделно лице:

През 2017 г. като обезщетения при освобождаване от работа са изплатени 164 лв.;

и) броя на отделните лица, получаващи възнаграждение от 1 милион евро или повече за една финансова година, за възнаграждение от 1 милион евро до 5 милиона евро —разпределени на интервали от по 500000 EUR, а за възнаграждение от 5 милиона евро и повече —разпределени на интервали от по 1 милион евро.

Инвестиционният посредник не е изплащал през 2017 г. възнаграждения в посочените по-горе размери.