

ИНФОРМАЦИЯ

за

**2020 година на индивидуална основа, предоставена от
“Делтасток” АД,**

**съгласно Осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 на
Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година
относно пруденциалните изисквания за кредитните
институции и инвестиционните посредници и за изменение
на Регламент (ЕС) № 648/2012 и чл. 67, ал. 1 от Наредба № 50
от 19.06.2015 година за капиталовата адекватност,
ликвидността на инвестиционните посредници и
осъществяването на надзор за спазването им**

1. ПРАВНА И ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

„Делтасток” АД е акционерно дружество, учредено по законите на Република България и регистрирано в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенция по вписванията, ЕИК 128042807, седалище и адрес на управление: гр. София, Община: Столична, п.к. 1407, р-н Лозенец, ж.к. Лозенец, ул. "Кораб планина" № 6 Телефон: 02/8115050, Факс: 02/8115049. Интернет страницата на Дружеството е www.deltastock.com, а имейл адресът е office@deltastock.com.

Дружеството функционира на финансовия пазар в България от 1998 г.

Към 31.12.2020 г. записаният и внесен капитал на Дружеството е 4 200 000 лева, разпределен в 4 200 000 броя безналични поименни акции с номинал 1 лев.

„Делтасток” АД има двустепенна система за управление и се ръководи от:

➤ Надзорен съвет, в състав: Николай Михайлов Колев – председател, Янчо Тосков Чаушев, Любомир Стоянчов Манолов и Васил Владимиров Тасев (до 03.05.2020 г.) – членове.

Член на Надзорен съвет	Начало на мандата	Край на мандата
Николай Михайлов Колев	29.05.2020	22.05.2025
Любомир Стоянчов Манолов	29.05.2020	22.05.2025
Янчо Тосков Чаушев	29.05.2020	22.05.2025
Васил Владимиров Тасев	03.05.2017	03.05.2020

➤ Управителен съвет, в състав: Борислав Кръстев Цанков – председател, Борислава Иванова Игнатова, Мартин Петков Търпанов и Петър Димитров Петров – членове.

Член на Управителен съвет	Начало на мандата	Край на мандата
Борислав Кръстев Цанков	29.05.2020	22.05.2025
Петър Димитров Петров	29.05.2020	22.05.2025
Борислава Иванова Игнатова	29.05.2020	22.05.2025
Мартин Петков Търпанов	29.05.2020	22.05.2025

Дружеството се представлява заедно от двама Изпълнителни директори – Борислава Иванова Игнатова и Петър Димитров Петров.

През 2020 година двата директорски поста в „Делтасток” АД са заемани от членове на ръководния орган, в частност на Управителния съвет.

На база вътрешното разпределение на функциите, Управителния съвет на „Делтасток” АД:

- отговаря за ефективното и надеждно управление на Дружеството в съответствие с нормативните изисквания, включително за подходящото разпределение на задълженията и отговорностите при определяне на организационната структура, за приемането на правилата по чл. 69 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и за контрола за тяхното изпълнение, както и за предотвратяване и установяване на конфликтите на интереси;
- осигурява целостта 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 ЗПФИ относно разкриването и предоставянето на информация.

На база вътрешното разпределение на функциите, Надзорният съвет на „Делтасток“ АД:

- одобрява и контролира изпълнението на стратегическите цели на Дружеството и на стратегията относно риска и вътрешното управление;
- контролира дейността на Управителния съвет и избира членовете на Управителния съвет;
- носи отговорност за управлението и контрола на рисковете.

„Делтасток“ АД притежава лиценз № РГ-03-146, издаден от Комисията за финансов надзор (КФН) за извършване на дейност като инвестиционен посредник на територията на Република България и в чужбина. Дружеството също така има право да извършва дейност при условията на свободата на предоставяне на услуги във всички държави-членки на Европейския съюз. Актуална информация за държавите, в които Дружеството извършва дейност, може да бъде намерена на Интернет страницата му. Дружеството няма клонове на територията на България или в чужбина.

Дружеството има предмет на дейност предоставянето на следните инвестиционни услуги и/или дейности:

- инвестиционни услуги и инвестиционни дейности по чл. 6, ал. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, както и в трети държави, както следва:
 - приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
 - изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
 - сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
 - управление на портфейл;
 - инвестиционни съвети;
 - поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
 - предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

➤ допълнителни услуги по чл. 6, ал. 3 от ЗПФИ в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство, както и в трети държави, както следва:

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) № 909//2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012 (ОВ, L 257/1 от 28 август 2014 г.);
- предоставяне на заеми на инвеститори за извършване от тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;
- съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
- инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти.

Надзорът върху дейността на Дружеството в качеството му на инвестиционен посредник се осъществява от КФН, с адрес: гр. София, ул. „Будапеща” № 16; www.fsc.bg.

„Делтасток“ АД има участие в капитала на следните дружества:

Участия на "Делтасток" АД	Вид на дружеството	Участие	Забележки
Делтасток управление на активи ЕАД *	Управляващо дружество с лиценз №52-УД от 28.10.2016 г. от КФН	100%	* Участието от 100% в капитала на Делтасток управление на активи ЕАД е прекратено, като сделката по прехвърляне на акциите и заплащането на цената е финализирана на 27.01.2021 година
"Delta Financial Markets" Limited, със седалище гр. Лондон, Великобритания *	Търговско дружество в ликвидация (бивш инвестиционен посредник)	100%	На об.08.2019 г. Общото събрание на акционерите на „Делтасток“ АД взе решение да прекрати дейността и да ликвидира дъщерното си предприятие "Delta Financial Markets". В изпълнение на решението за прекратяване, на 23.12.2019 г. бе стартирана процедура за връщането на лиценза за инвестиционен посредник от страна на „Delta Financial Markets“ Ltd. пред финансовия регулатор на Великобритания - FCA, която приключи на 24.01.2020 г. с потвърждение за отказа от издадения лиценз.

			Прекратяването и ликвидацията на „Delta Financial Markets“ Ltd. бе предложено от две последователни намаления на капитала на дружеството и бе окончателно финализирано с отписването му от търговския регистър на Великобритания, реализирано на 08.12.2020 година.
Теом Инвест ЕООД	Търговско дружество, регистрирано по Търговския закон	100%	
Делтасток Застрахователен Брокер ООД	Търговско дружество, регистрирано по Търговския закон	85.71%	

Групата от предприятия на "Делтасток" АД включва:

- "Делтасток АД, със седалище гр. София, България - предприятие майка, което е инвестиционен посредник;
- "Делтасток управление на активи" ЕАД, със седалище гр. София, България – дъщерно предприятие, което е управляващо дружество;
- "Delta Financial Markets" Limited, със седалище гр. Лондон, Великобритания - дъщерно предприятие, което е търговско дружество в ликвидация;
- "Теом Инвест" ЕООД, със седалище гр. София – дъщерно предприятие, което е търговско дружество;
- „Делтасток застрахователен брокер“ ООД, със седалище гр. София – дъщерно предприятие, което е търговско дружество – застрахователен брокер.

"Делтасток" АД е предприятие институция (в частност инвестиционен посредник) по смисъла на чл. 4, точка 3 от Регламент № 575/2013. "Делтасток управление на активи" ЕАД е финансова институция (в частност управляващо дружество) по смисъла на член 4, точка 26 от същия регламент, а не попада в обхвата на Регламент № 575/2013.

Дъщерните предприятия – търговски дружества, които не попадат в обхвата на Регламент № 575/2013 са "Теом Инвест" ЕООД и „Делтасток застрахователен брокер“ ООД и "Delta Financial Markets" Limited – в ликвидация. "Теом Инвест" ЕООД е обикновено търговско дружество. „Делтасток застрахователен брокер“ ООД е търговско дружество - застрахователен брокер. "Delta Financial Markets" Limited – беше инвестиционен посредник, но си върна лиценза и беше е обикновено търговско дружество в процедура по ликвидация.

На 08.12.2020 г. приключи процедурата по ликвидация и прекратяване на "Delta Financial Markets" Limited и дружеството беше отписано от търговския регистър на Великобритания .

"Делтасток" АД извършва пруденциална консолидация по реда на Част Първа, дял II, глава 2 от Регламент № 575/2013, като прилага метода на пълна консолидация на предприятията от групата на "Делтасток" АД обхванати от посочения регламент.

В съответствие с чл. 19 от Регламент № 575/2013, "Делтасток управление на активи" ЕАД в качеството му на дъщерно предприятие е изключено от обхвата на

пруденциалната консолидация, тъй като общия размер на активите и задбалансовите му позиции е по-нисък от 10 млн. евро, съответно 1 на сто от общия размер на активите и задбалансовите позиции на „Делтасток“ АД, в качеството му на предприятие майка.

С оглед на това и отчитайки обхвата на пруденциалната консолидация, в контекста на чл. 19 от Регламент № 575/2013 на този етап „Делтасток“ АД не извършва пруденциална консолидация, а изпълнява задълженията си по Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа.

С оглед на горното има разлика между обхвата на консолидацията за счетоводни цели и обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.

Консолидацията за счетоводни цели обхваща „Делтасток“ АД и трите ѝ дъщерни предприятия - "Делтасток управление на активи" ЕАД, "Теом Инвест" ЕООД и „Делтасток застрахователен брокер“ ООД. "Delta Financial Markets" Limited е ликвидирано през 2020 г. и поради това не е включено в счетоводната консолидация.

Делтасток управление на активи" ЕАД и "Теом Инвест" ЕООД подлежат на пълна счетоводна консолидация („Делтасток“ АД притежава 100 % от капитала на двете дружества), а „Делтасток застрахователен брокер“ ООД подлежи на пропорционална счетоводна консолидация („Делтасток“ АД притежава 85,71 % от капитала на дружеството).

Консолидацията за целите на пруденциалния надзор би следвало да обхваща „Делтасток“ АД и "Делтасток управление на активи" ЕАД, но поради изключението по чл. 19 от Регламент № 575/2013, дъщерното предприятие не се включва в нея и „Делтасток“ АД не извършва пруденциална консолидация, а изпълнява задълженията си по Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална основа.

2. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

При осъществяване на своята дейност „Делтасток“ АД, в качеството си на инвестиционен посредник е изложен на различни видове риск. Рисковете са част от дейността на Дружеството и налагат специално отношение от страна на ръководството. Част от рисковете проявления са неизбежни и не зависят от предприеманите мерки. Мениджмънта прилага риск базиран подход при управление на дейността на Дружеството, като се стреми да ограничи до приемлива степен ефекта от отделните рискови проявления, като по този начин подготви Дружеството и структурата му за промени в осъществяваната дейност, така че да смекчи негативните ефекти от подобен тип рискови проявления.

Рисковете, влияещи на дейността на Дружеството, в зависимост от това до каква степен могат да бъдат управлявани, наблюдавани или елиминирани, най-общо могат да бъдат определени като систематични (общи) рискове, генерирани от икономиката като цяло, в резултат на колебанието на макроикономическите показатели и специфични (несистематични) рискове за дейността на Дружеството.

3. СТРАТЕГИЯ И ПРОЦЕСИ ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Изхождайки от предлаганите инвестиционни продукти и услуги и спецификите и механизмите за разпространението им, в контекста на целевите нива на доходност, „Делтасток“ АД прилага стратегия за поемане на риск при условие на частично или напълно негово прехвърляне чрез осъществяване на умерена рискова политика.

Възприетата от „Делтасток“ АД стратегия за поемане на риск чрез неговото

диверсифициране 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 и обхващащи:

- организационна структура и разпределяне на функциите, правата, задълженията и отговорностите във връзка с управлението на риска между различните организационни единици в Дружеството;
- правила и процедури, прилагани за установяване, управление и наблюдение на рисковете, на които Дружеството е изложено или може да бъде изложено;
- административни процедури и счетоводни дейности, свързани с управление на риска;
- механизми за вътрешен контрол върху процесите на управление на риска;
- оценка на капиталовата адекватност и поддържане на вътрешен капитал, покриващ рисковите експозиции;
- дейностите по управление на риска.

Прилагайки изложената риск стратегия, „Делтасток” АД извършва следните дейности по отношение на основни групи риск:

- кредитен риск и риск от контрагента. Освен нормативно определените изисквания към определянето на експозицията към този вид риск за неговото управление се прилагат и процедури, касаещи:
 - подбор на търговска банка, при която се открива сметка за държане на собствени и клиентски средства, както и размера на тези средства;
 - подбор на място за търговия, съответно контрагент, при който се сключва договор и открива сметка за търговия и определяне на размера и лимитите на средствата, държани при съответното място за търговия, съответно контрагент;
 - предприемане на действия при достигане на лимитите или недостиг на средствата, държани при съответното място за търговия, съответно контрагент;
 - предприемане на действия във връзка с вземания от клиенти; действия, във връзка с вземания от регионални правителства или местни органи на власт и други;
 - подбор на доставчици и действия във връзка с вземания от доставчици;
 - определянето на вид и размер на репо сделки и подбор на страни по тях.
- остатъчен риск. Управлението на този тип риск включва най-малко действия, свързани с:
 - анализ на прилагане на техниките за редукция на кредитния риск с оглед установяване на тяхната ефективност;
 - преглед на вътрешните актове, свързани с прилагането на съответните техники за редукция на кредитния риск, включително приетите политики, практики, процедури, процеси, системи и/или други документи и при необходимост тяхната промяна;
 - процедури за извършване на промени в приложимите техники за редукция на кредитния риск и/или замяната ѝ с друга.
- риск от концентрация. Управлението на проявлението на риска от концентрация, включително и формирането на големи експозиции, се основава на

дейности, свързани с наблюдение на експозиции към всяка конкретна насрещна страна (клиент, брокер, банка и др.) и/или към групи свързани насрещни страни, чрез отчитане на експозициите от търговския и инвестиционния портфейл. Дейностите по управление на риска от концентрация се основават на данни за сключените договори с нови клиенти, броя на новооткритите сметки, извършените вноски и тегления от сметките за съответен период. Използваната информация в контекста на риска от концентрация следва да бъде групирана по държава на клиента, по платформи за търговия, а също така по различни критерии от клиентските досиета, свързаност, суми на сделките, вид, валута и други;

➤ пазарен риск. Проявлението на този вид риск и неговите компоненти е свързано прилагането на процедури по подбор на място за търговия/контрагент, при който да се сключват сделките с финансови инструменти, на лимити за сделките и за позициите във финансови инструменти в търговския портфейл, лимити за сделките и за позициите при контрагент и лимити за сделките и за позициите при места за търговия, както и процедури при достигане или превишаване на тези лимити;

➤ лихвен риск. По отношение на този вид риск, в контекста на възприетата риск стратегия е необходимо да бъде прилаган общоприет метод за осигуряване на индикатори за чувствителността на текущите доходи на „Делтасток“ АД, произтичащи от дейности извън търговския портфейл, към изменението на лихвените проценти;

➤ операционен риск. Този вид риск, изхождайки от неговия характер, е вътрешно присъщ за дейността на Дружеството, независимо от прилаганата риск стратегия. За неговото управление следва да се прилага детайлно разписана вътрешна система от процеси за идентифициране, анализ, измерване, отчитане и мониторинг основана на исторически данни за загубите от операционни събития;

➤ ликвиден риск. По отношение на този вид риск, възприетата стратегия изисква прилагането на детайлни процедури и правила за надеждна оценка на активите, пасивите и задбалансовите ангажименти, мониторинг и контрол върху управлението на ликвидността, извършване на стрес тестове и редукия чрез увеличаване на високо ликвидни активи и определянето на конкретни ликвидни буфери;

➤ риск от прекомерен ливъридж. Предприемането на предпазни мерки за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж изисква от една страна надлежно отчитане на нарастването му поради намаление на собствения капитал в резултат на очаквани или претърпени загуби, а от друга прилагане на мерки за поддържането му в приетите от Дружеството нива, изразяващи се в намаляване на активите чрез плащане на задължения, закриване на репо споразумения, увеличаване на собствения капитал и други;

➤ репутационен риск. Възможността за проявление на този вид риск изисква въвеждането и прилагането на нива на одобрение на рекламни материали и кампании във връзка с нови продукти и услуги или промяна във вече предлаганите такива, публичните изявление на членовете на Съветите, Висшия ръководен персонал и служителите на Дружеството, както и осъществяване на непрекъснат мониторинг чрез различни инструменти на разпространяваната информация във връзка с дейността на „Делтасток“ АД.

4. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ОСЪЩЕСТВЯВАНИЯ ПРОЦЕС ПО УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Дейността на „Делтасток“ АД в контекста на реализирането на определените бизнес

цели е подчинена на спецификите в средата на опериране и се основава на прилагането на интегрирана система за управление на риска.

Прилаганата система за управление на риска дава възможност за взимане на управленски решения, адекватни на размера на разполагаемия капитал и очакваното проявление на съответните идентифицирани и възможни рискови проявления.

„Делтасток” АД разглежда управлението на риска като непрекъснат процес, позволяващ, от една страна постигане на бизнес целите на Дружеството, а от друга адекватна реакция на промените във външната и вътрешна среда на функциониране.

В тази връзка процесът по управление на риска се осъществява последователно и систематично, което е предпоставка за адекватност на дейностите, свързани с него, и е в основата за осъществяваното своевременно управление на възможните рискови проявления.

Интегрирането на системата за управление на риска в общата управленска система следва структурирана рамка от правила и дейности, прилагани от конкретни организационни звена на всички етапи от реализирането на дейността.

Възприетите правила и дейности целят осигуряването на подходящи системи и механизми за идентифициране, управление, мониторинг, отчитане и контрол на поеманото ниво на риск, така че то да е пропорционално и адекватно на възприетата от Дружеството рискова стратегия, характера, естеството и мащаба на извършваните дейности и спецификата на предлаганите инвестиционни продукти.

5. ОРГАНИЗАЦИОННИ ЕДИНИЦИ, ДЕЙНОСТИ, КАКТО И СТАТУТ, И ПРАВОМОЩИЯ НА ЗВЕНОТО ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Функциите, правата, задълженията и отговорностите във връзка с управлението на риска, произтичащ от оперативната среда на действие на Дружеството, в общия случай се разпределят между следните организационни единици:

- Общо събрание на акционерите на „Делтасток” АД;
- Управителен съвет;
- Надзорен съвет;
- Висш ръководен персонал на „Делтасток” АД- Изпълнителни директори;
- Комитет по риска;
- отдел „Анализ и управление на риска”;
- отдел „Нормативно съответствие ”;
- отдел „Вътрешен одит”.

За осигуряване на ефективното управление на риска от значение е и компетентното и съобразено с нормативните изискванията и вътрешните актове на „Делтасток” АД изпълнение на функции и отговорности и от следните организационни звена в „Делтасток” АД:

- отдел „Капиталов пазар”;
- отдел „Счетоводство”;
- отдел „Бек офис”;
- отдел „Маркетинг”;

- отдел „Обслужване на клиенти“;
- отдел „Информационни технологии“;
- отдел „Бизнес развитие“.

Дейността по управление на риска е ежедневен процес, осъществяван при ясно дефинирани задължения и компетентности, разпределени между посочените организационни единици и звена.

Основните дейности са съсредоточени в отдел „Анализ и управление на риска“, като осъществяването и цялостно провеждане на риск процесите се постига чрез разпределение на задължения и компетентности между Надзорен съвет в качеството му на контролен орган, Управителен съвет в качеството му на управителен орган, Висшия ръководен персонал, Комитета по риска, отдел „Анализ и управление на риска“, отдел „Капиталов пазар“ и отдел „Счетоводство“. Конкретните функции по наблюдение, контрол и отчитане са елемент от вътрешните документи, свързани с реализиране на процесите по управление на риска.

Управлението на риска включва, освен определени административни и контролни дейности, и такива като:

- наблюдение на нарежданията, подавани в платформите за търговия с оглед определяне на изложеността и чувствителността към пазарен риск;
- автоматично затваряне на клиентски позиции, когато изискването за марджин престане да отговаря на предварително договорени нива, с цел намаляване на пазарния риск за клиента и кредитния за дружествата институции;
- хеджиране на рискови експозиции с контрагенти/доставчици на ликвидност, когато пазарните условия налагат това;
- систематично документиране на събитията, свързани с осъществяваните дейности, позволяващо адекватно управление на операционния риск.

"Делтасток" АД е създад Комитет по риска, в състава на който участват само представители на Надзорния съвет на Дружеството. Членовете на Комитета по риска притежават знания, умения и експертен опит, необходими да разбират напълно и да наблюдават прилагането на стратегията и склонността към поемане на риск от "Делтасток" АД. Мандатът на Комитета по риска съвпада с мандата на Надзорния съвет и членовете му са от състава на Надзорния съвет.

През 2020 г. Комитетът по риска е провел 4 (четири) заседания.

Отдел „Анализ и управление на риска“, на база установените и оценени рискове изготвя доклад, като включва в него съществените рискове, свързани с дейността на "Делтасток" АД. Докладът се предоставя на ръководителят на звеното за управление на риска, който се запознава с него и го предоставя на Висшия ръководен персонал, който от своя страна се запознава с доклада и го предоставя на Управителния орган и на Контролния орган.

Ежедневно се извършва вътрешната оценка за капиталова адекватност на база справки за откритите позиции в ДЗР и акции и в облигации в търговския портфейл на "Делтасток" АД. Управителният съвет и Надзорният съвет на "Делтасток" АД имат достъп до справките за откритите позиции в търговския портфейл на "Делтасток" АД по електронен път.

Ежедневно се изготвя на индивидуална основа обратна ведомост и отчети за финансова информация съгласно МСФО (FINREP), както и отчет за капиталова

адекватност и ликвидност (COREP) по утвърдените образци в Регламент № 680/2014. Ежедневно се изготвя и документ, съдържащ систематизирани данни от FINREP и COREP. Управителният съвет и Надзорният съвет на "Делтасток" АД имат достъп до документа по електронен път.

6. ЕСТЕСТВО НА СИСТЕМАТА ЗА ИЗМЕРВАНЕ НА РИСКА

Процесът по управление на риска е неделима част от цялостното управление на "Делтасток" АД. Дейностите във връзка с управлението на риска, разгледани като обвързани права, задължения и отговорности, представляват цялостна система, позволяваща адекватно наблюдение, отчитане и третиране на съответните рискови проявления. В широк смисъл системата за измерване и отчитане на риска се характеризира със следното:

- интегрираност - управлението на риска е задължителна част от процесите, свързани с взимане на решения. Това дава възможност управлението да се осъществява на база информиран избор за възможните решения и предвидимост на резултатите от тях;
- обективност – рисковете се идентифицират, оценяват (измерват) и управляват на базата на надеждна информация, която дава възможност за вярна преценка по отношение на степента на проявление и възможностите за въздействие;
- разпределение на отговорностите – ясно определяне на отговорностите при измерване, наблюдение и контрол на риска и независимост на функцията по наблюдение и контрол на риска от съответните бизнес звена;
- адекватно измерване, наблюдение и контрол на рисковете – обхващане на всички съществени източници на риск и прилагане на структура от лимити и други механизми за ограничаване на рисковете до установените и възприети нива;
- контрол върху процеса по управление на рисковете – чрез осигуряването на механизъм за независим преглед и оценка на системата за управление на рисковете.

Горните характеристики на системата за измерване и отчитане на риска се прилагат при осъществяване на процесите и дейностите по:

- идентификация на риска - определяне на източниците на риск и очакваните рискови проявления, позволяваща създаване на изчерпателен адекватен списък на рискове, основани на събитията, които могат да ускорят или забавят постигането на бизнес целите;
- анализ на риска – осигуряване на входни данни за оценката на рисковете, произтичащи както от външната, така и от вътрешната среда, свързана с дейността и необходимостта за въздействие върху тях;
- оценка (измерване) на риска - оценката на риска и оценката на вероятността от проявлението на идентифицираните рискове поотделно и в тяхната взаимовръзка се извършва на базата на резултатите от извършения анализ на риска. В резултат на това оценката на риска посочва и необходимостта и степента от въздействие върху проявлението на всеки отделен риск или група свързани рискове;
- въздействие върху риска – информиран избор и прилагане на една или повече нормативно определени или надградени на база вътрешни правила, възможности за намаляване на идентифицирано рисково проявление.

7. ПОЛИТИКА ЗА УПРАВЛЕНИЕ И РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА

„Делтасток“ АД прилага умерено рискова политика, позволяваща поемане на умерени нива на риск и постигане на балансираны стойности на доходност.

Прилаганата политика за управление на риска е насочена към ангажиране на процеси за изпълнение на конкретни дейности, насочени към:

- идентификация на рисковете – установяване на рисковите фактори, свързани с осъществяваните инвестиционни дейности, вероятностите и степента на тяхното проявление;
- измерване на рисковете – финансовото измерване на експозициите и определяне на основните параметри, от които зависи тяхното качество;
- наблюдение на рисковете – регулярно наблюдение на експозициите с цел установяване на промяна в основните им параметри;
- контрол на риска – постигане на сигурност по отношение на влиянието на рисковите проявления върху доходността и капиталовата адекватност, чрез взимане на решения за отстраняване или намаляване на рисковете на база извършваните анализи и оценки;
- адекватност на прилаганата политика за управление на риска с цел осигуряване на съответствие между нивото на поемания риск, приложимите пруденциални изисквания и характера и обхвата на извършваната дейност.

Ние считаме, че въведените и прилагани механизми за управление на риска са адекватни, отчитат характера, размера и механизмите за извършване на инвестиционни дейности и предоставянето на инвестиционни услуги от Дружеството.

8. ДЕФИНИРАНЕ НА РИСКОВОТОЛЕРАНС

Дефинирането на нивото на поеман риск от операции за собствена сметка (рискъв апетит) отчита текущите бизнес цели и размера на капиталовите потребности. Нивото на поеман риск изразява обща вътрешна оценка на риска, на който е изложено „Делтасток“ АД, за да бъде постигнато реализиране на съответните бизнес цели.

Времевият хоризонт, заложен при изчисляването на конкретните капиталови потребности, е една година, което отговаря на едногодишния период на планиране и бюджетиране, чрез който се изчислява и разпределя икономическият капитал.

Възприетата стратегия и свързаната с нея политика по отношение на степента на рискъв апетит има за цел ограничаване на загубите чрез действия по диверсификация на позиции или прехвърляне на риск към трети лица чрез хеджиране до приемливи нива, изразени като капиталова оценка на риска или т.н. икономически капитал.

В този смисъл прилаганата рискова политика дефинира рисквия апетит на Дружеството като умерен, което позволява постигането на балансираны възможности за реализиране на доходност.

Успоредно с горното, от съществено значение при определянето на рисквия апетит е отчитането и на следните обстоятелства:

- възприетата и прилаганата политика по отношение поемането и третирането на рисковете, свързани с дейността, което позволява поддържането по всяко време на достатъчно ликвидни средства за посрещане на текущите разходи (в. ч. и парични средства, осигуряващи покриването на административните разходи) в обозрим средносрочен период;

- липсата на привлечени средства под формата на външни заеми с цел покриване на допълнителни капиталови изисквания и не предвижда привлечането на такива в средносрочен план;
- инвестиционните решения се взимат при прилагането и спазването на ясно дефинирани и формализирани процедури, одобрени от управителния орган;
- управлението на риска включва систематично прилагани контролни дейности, описани в системата от правила и политики, касаещи риск процесите.

9. ПОЛИТИКА ЗА ПОДБОР НА ЧЛЕНОВЕТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН НА „ДЕЛТАСТОК“ АД

Политиката за подбор на членовете на ръководния орган на „Делтасток“ АД е част от приетия и прилаган от „Делтасток“ АД вътрешен нормативен документ: “Политики по отношение на многообразието, пригодността, въвеждането в работата и обучението на инвестиционен посредник „Делтасток“ АД“, който отчита структурата и вътрешната организация на инвестиционния посредник.

Целта на Политиката за подбор на членовете на ръководния орган на „Делтасток“ АД е гарантиране на надеждна система за управление на Дружеството. Политиката следва подход на диверсификация на знанията и уменията, както и определяне на ресорни области и дейности за управление, като изрично при избора на членове на ръководния орган на Дружеството, а именно на Управителния съвет и на Надзорния съвет на „Делтасток“ АД, се взимат предвид и всички изисквания на регулаторната рамка към този тип служители.

Документът определя основните насоки, критерии и принципи за осигуряване на разнообразие при подбора и оценяването на пригодността на членовете на Надзорния съвет, Управителния съвет, в това число и на Висшия ръководен персонал, така че да отговарят на високите стандарти, прилагани от Дружеството, с цел реализиране на неговите цели и стратегия за развитие.

„Делтасток“ АД прилага следната Политика за подбор на членове на ръководния му орган:

- подборът на всеки член на Управителния или Надзорния съвет се осъществява въз основа на обективни критерии за пригодност, съгласно Политиката по отношение на пригодността на членовете на управителния и на контролния орган и лицата, заемащи ключови позиции в инвестиционен посредник „Делтасток“ АД (Политика по отношение на пригодността на индивидуална основа), като се вземат предвид и разпоредбите на Политиката за насърчаване на многообразието в рамките на ръководния орган на „Делтасток“ АД (Политика за многообразието), като и двете посочени Политики са част от документа „Политики по отношение на многообразието, пригодността, въвеждането в работата и обучението на инвестиционен посредник „Делтасток“ АД“ ;
- окончателното решение за избор на даден кандидат се основава на положителна оценка на неговата индивидуална пригодност, както и спрямо добавената стойност, която той ще донесе на Управителния или Надзорния съвет, като се вземат предвид ползите от многообразието в рамките на ръководния орган;
- подборът на членове на ръководния орган се ръководи от принципа никой кандидат да не да бъде избран, нито пък изключван от избора единствено или до голяма степен, заради неговата раса, цвят на кожата, пол, произход или сексуална ориентация;

➤ при подбора следва да се отчита, дали с избора на съответния кандидат за член на Управителния съвет, съответно на Надзорния съвет на „Делтасток“ АД, членовете на Съвета ще притежават колективно достатъчно знания, умения и опит, необходими им да ръководят дейността на инвестиционния посредник, тоест дали Съвета ще бъде колективно пригоден, съгласно Политиката по отношение на пригодността на членовете на ръководните органи и лицата, заемащи ключови позиции в предприятията от групата на „Делтасток“ АД, включени в пруденциалната консолидация (Политика по отношение на пригодността на консолидирана основа), която Политика е част от документа „Политики по отношение на многообразието, пригодността, въвеждането в работата и обучението на инвестиционен посредник „Делтасток“ АД“;

➤ предложение за преназначаване на член на Управителния съвет, съответно на Надзорния съвет на „Делтасток“ се прави само след като се извърши оценка на представянето на съответния член по време на последния му мандат и се вземе предвид резултатът от нея.

„Делтасток“ АД идентифицира и подбира квалифицирани и опитни членове на Управителния съвет, съответно на Надзорния съвет и осигурява подходящо планиране на приемствеността в тези органи. Всеки член на Управителния съвет, съответно на Надзорния съвет трябва да е запознат с културата, ценностите, поведението и стратегията на инвестиционния посредник по възможност преди да встъпи в длъжност. Членовете на Управителния съвет, съответно на Надзорния съвет, трябва колективно да разбират дейността на „посредника и произтичащите от нея рискове.

В „Делтасток“ АД е създаден и действа Комитет за подбор на кандидати, като мандатът му съвпада с мандата на Надзорния съвет и членовете му са от състава на Надзорния съвет.

През 2020 г. Комитетът по подбор на кандидати е имал 6 заседания.

10. ПОЛИТИКА ЗА НАСЪРЧАВАНЕ НА МНОГООБРАЗИЕТО В РАМКИТЕ НА РЪКОВОДНИЯ ОРГАН В „ДЕЛТАСТОК“ АД

Политиката за насърчаване на многообразието в рамките на ръководния орган на „Делтасток“ АД е част от приетия и прилаган от „Делтасток“ АД вътрешен нормативен документ: „Политики по отношение на многообразието, пригодността, въвеждането в работата и обучението на инвестиционен посредник „Делтасток“ АД“, който отчита структурата и вътрешната организация на инвестиционния посредник. Тази Политика се прилага колективно за ръководния орган (Управителен и Надзорен съвет) в неговата цялост.

За нуждите и за целите на Политиките под „многообразие“ се разбира ситуация, в която характеристиките на членовете на управителния орган и на контролния орган, включително техните възраст, пол, географски произход, образование и професионален опит, се различават дотолкова, че да се осигури разнообразие на мнения в управителния орган и контролния орган, респективно в ръководния орган в неговата цялост.

„Делтасток“ АД отчита важността и насърчава многообразието в ръководния орган, включително и по полов признак, като го счита за необходимо условие и гаранция за добро управление и напредък на инвестиционния посредник и се стреми да го поддържа и повишава.

Въпреки горното „Делтасток“ АД счита, че изборът на членове на ръководния орган не може да се обосновава само от пола на кандидата, като никой кандидат не може да

бъде избран, нито пък изключван от избора единствено или до голяма степен заради неговия пол.

Тази политика се прилага колективно за ръководния орган. „Делтасток“ АД приема, че съобразно недостатъчно големия общ размер на състава на Ръководния орган, под „колективно за ръководния орган“ се има предвид общия брой на всички членове на ръководния орган, включващ всички членове на Надзорния съвет и на Управителния съвет на „Делтасток“ АД заедно, без да се прави разграничение между ръководен орган с надзорна функция и изпълнителен орган с изпълнителна функция поотделно.

„Делтасток“ АД отчита важността и насърчава многообразието в ръководния орган, като го счита за необходимо условие и гаранция за добро управление и напредък на инвестиционния посредник и се стреми да го поддържа и повишава.

„Делтасток“ АД разглежда многообразието в ръководния орган, като един от критериите за подбор на членове на този орган, респективно на управителния орган и на контролния орган, които са част от него.

Основна цел на „Делтасток“ АД при планирането и извършването на подбора, оценката на пригодността и назначаването на член на ръководния орган е да се стреми да включва такива нови членове в ръководния орган, че с техните характеристики, качества и компетенции да бъде осигурено достатъчно разнообразие от качества и компетенции на ръководния орган като цяло.

„Делтасток“ АД приема, че ще прилага Политиката за многообразието като се основава на следните принципи:

- всички кандидати имат равни възможности и следва да бъдат третирани без никаква дискриминация по отношение на пол, семейно положение, възраст, увреждане, сексуална ориентация, раса, религия и други;
- на всички кандидати се предоставят еднакви възможности да покажат своите знания, умения и опит;
- при подбора на кандидати за дадена свободна длъжност, следва да се стреми да постигне многообразие във възрастта, образованието и професионалния опит на членовете на ръководния орган, с оглед характера и спецификата на дейността на „Делтасток“ АД;
- при подбора на кандидати за дадена свободна длъжност, следва да оценява възможно най-обективно, безпристрастно и по професионален начин всяка една кандидатура и всеки един кандидат.

Прилагането на Политиката за многообразието се основава на следните принципи по отношение на представителите на по-слабо представения пол в ръководния орган:

- равни възможности за жените и мъжете – членове на ръководния орган;
- равен достъп на жените и мъжете – членове на ръководния орган до ресурсите на „Делтасток“ АД;
- равно третиране на жените и мъжете – членове на ръководния орган и недопускане в „Делтасток“ АД на дискриминация, основана на пола;
- балансирано представителство на жените и мъжете в ръководния орган на „Делтасток“ АД;
- равни възможности за кариерно планиране на жените и мъжете, членове на ръководния орган и еднакво третиране и равни възможности като цяло за лицата от

различни полове;

- равно заплащане на жените и мъжете, членове на ръководния орган.

Стратегическа цел на „Делтасток“ АД е да насърчава равнопоставеността на жените и мъжете в ръководния орган и да предотвратява дискриминация, основана на пола, а ако установи наличието на такава - да я премахва. „Делтасток“ АД вярва, че ефективното и устойчиво развитие на Дружеството може да бъде постигнато чрез осигуряване на условия за растеж и личностното развитие на работещите жени при същите условия, както техните колеги мъже, като когато се касае за членове на ръководния орган, така и когато се касае за редови служители на инвестиционния посредник.

„Делтасток“ АД приема, че колективно за ръководния орган целевото ниво, във връзка с представителността на по-слабо представения пол, следва да бъде до 30% (тридесет процента) от състава му, но не може да бъде по-малко от 10% (десет процента) и определя, че подходящият срок, в рамките, на който трябва да бъде достигнато целевото ниво, във връзка с представителността на по-слабо представения пол, е 15 (петнадесет) години, равен на период от 3 (три) мандата на ръководния орган.

Към 31.12.2020 година представителността на по-слабо представения пол е 14.3 %, тоест показателят, че тя трябва да е над 10 % (десет процента) е изпълнен.

„Делтасток“ АД като част от Политиката за многообразие спазва следната политика за увеличаване броя на представителите на по-слабопредставения пол в ръководния орган за постигане на посочената цел:

- „Делтасток“ АД приема, че следва да полага усилия за увеличаване броя на представителите на по-слабо представения пол в ръководния орган за постигане на заложеното целево ниво;

- мярката, която „Делтасток“ АД предприема за постигане на целевото ниво до края на посочения срок, се състои в изготвянето на предварителен списък с външни и/или вътрешни кандидати за членове на ръководния орган, в който списък са включени представители на по-слабо представения пол, ако е възможно да се включат такива;

- при провеждане на процедури за подбор се подбират подходящи кандидати от списъка, съобразен с целите по отношение на многообразието, като отчита и другите важни характеристики на потенциалните кандидати по отношение на многообразието, като възраст, географски произход, образование и професионален опит.

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

„Делтасток“ АД прилага и мерки, за да гарантира, че е налице еднакво третиране и равни възможности за персонала от различни полове. Тези мерки включват, но не се ограничават до:

- еднаква възможност за включване в обучения, съобразно специфичните потребности и перспективи за развитие;
- подкрепяне и насърчаване на баланса между работа и личен живот в

„Делтасток“ АД;

- предоставяне на еднаква възможност на мъжете и жените да участват във важни работни дейности и задачи в „Делтасток“ АД;
- при събеседване за целите на попълване на свободна позиция или при дискусия за възможностите за кариерно развитие с вътрешни потенциални кандидати да се задават едни и същи въпроси и ако е възможно, те да бъдат формулирани по един и същ начин.

Персоналът на „Делтасток“ АД е задоволително диверсифициран според пола, като съотношението жени : мъже в него е 42.6% : 57.4%. Дружеството осигурява условия за устойчив растеж на своите служители без никаква дискриминация, включително полова, спазвайки разпоредбите на Закона за защита от дискриминация. „Делтасток“ АД насърчава кариерното развитие на служителите на инвестиционния посредник и на членовете на ръководният орган, приемайки кариерното развитие като способ за осигуряване на практически знания и опит от ежедневните дейности на „Делтасток“ АД и за улесняване избора на достатъчно многообразна група от кандидати за членове на ръководния орган.

II. ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ И ПОКАЗАТЕЛИ

Основните финансови резултати и показатели за 2020 година са като следва:

- финансови резултати и показатели от отчета за всеобхватния доход:
 - Нетни приходи от дейността - 6 995 х. лв.;
 - Разходи за такси и комисиони – 367 х. лв.;
 - Печалба от дейността – 6 628 х. лв.;
 - Нефинансови разходи – 4 328 х. лв.;
 - Счетоводна печалба/загуба – 2 300 х. лв.;
 - Разходи за данъци - 8 х. лв.;
 - Печалба/Загуба след данъци – 2 292 х. лв.;
 - Марж на Печалба от дейността – 94.75 %;
 - Марж на Печалба/Загуба след данъци - 32.77 %.
- финансови резултати и показатели от отчета за финансовото състояние:
 - Нетекущи финансови активи – 456 х. лв.;
 - Парични средства - 24 186 х. лв.;
 - Капиталови ценни книжа – 1 988 х. лв.;
 - Държавни ценни книжа – 7 466 х. лв.;
 - Вземания - 17 х. лв.;
 - Разходи за бъдещи периоди - 16 х. лв.
 - Основен капитал – 4 200 х. лв.;
 - Преоценки – 24 х. лв.;
 - Резерви - 2 908 х. лв.;
 - Финансов резултат – 2 292 х. лв.;
 - Нетекущи задължения - 81 х. лв.;
 - Задължения към финансови предприятия - 5 450 х. лв.;
 - Задължения към клиенти - 348 х. лв.;
 - Задължения към доставчици - 122 х. лв.;
 - Задължения към персонала - 96 х. лв.;

- Данъчни задължения - 165 х. лв.;
- Задължения в ценни книжа - 0 х. лв.;
- Задължения към осигурителни предприятия - 55 х. лв.;
- Други задължения - 142 х. лв.;
- Коефициент на обща ликвидност - 200.08 %;
- Коефициент Пасив/Собствен Капитал – 44.13 %;
- ROA = Възвръщаемост на активите – 16.79 %;
- Цена на акция - 1.71 лв.;
- Печалба на акция – 0.55 лв.;
- ROE = възвращаемостта на собствения капитал – 32.86 %.

Получените чужди финансови активи от „Делтасток“ АД, оценени по пазарна цена към 31.12.2020 година са общо в размер на 36 363 х. лв. включват:

- Държавни облигации – български – 8 609 х. лв.;
- Държавни облигации – чуждестранни – 1 374 х. лв.;
- Корпоративни облигации на клиенти – 5 366 х. лв.;
- Компенсаторни инструменти на клиенти - 2 х. лв.;
- Парични средства на клиенти – 21 012 х. лв.

12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ. СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА

Характеристиката на капиталовите инструменти на Дружеството към 31.12.2020 година, съгласно Приложение II към Регламент № 1423/2013, е следната:

Образец за основните характеристики на капиталовите инструменти (1)		
1	Емитент	„Делтасток“ АД
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	BG1100089058
3	Приложимо право (или права) по отношение на инструмента	Българско право
Регламентиране		
4	Преходни правила на РКИ	Капитал от първи ред
5	Правила на РКИ за периода след прехода	Базов собствен капитал от първи ред
6	Допустим на индивидуална/(под)консолидирана / индивидуална & (под)консолидирана основа	Индивидуална основа
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	Обикновени, поименни, безналични, с право на глас, свободно прехвърляеми
8	Сумата, която се признава в изискуемия капитал (в хиляди парични единици, към последната отчетна дата)	4 200
9	Номинална стойност на инструмента	1 BGN

9a	Емисионна цена	1 BGN
9б	Цена на обратно изкупуване	Не се прилага
10	Счетоводна класификация	Акционерен капитал
11	Първоначална дата на издаване	1998-2020
12	Безсрочен или с дата	безсрочен
13	Първоначален падеж	Не се прилага
14	Възможността за предварително обратно изкупуване от емитента е обект 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 предварителното обратно изкупуване, ако е приложимо	Не се прилага
	Купони/дивиденди	
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 дивидент	не
20a	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на момента във времето)	Частично по усмотрение
20б	Напълно или донякъде по усмотрение, или задължително (от гледна точка на размера)	Пълна свобода
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	Не се прилага
22	Кумулативен или некумулятивен	Некумулятивен
23	Конвертируем или неконвертируем	Неконвертируем
24	Ако е конвертируем - фактор(и), задействащ(и) конвертирането	Не се прилага
25	Ако е конвертируем - изцяло или частично	Не се прилага
26	Ако е конвертируем - отношение на конвертирането	Не се прилага
27	Ако е конвертируем - задължително или незадължително конвертиране	Не се прилага
28	Ако е конвертируем, посочете вида инструмент, в който инструментът може да бъде конвертиран	Не се прилага
29	Ако е конвертируем, посочете емитента на инструмента, в който инструментът се конвертира	Не се прилага
30	Характеристики на преоценката на активи	Не
31	Ако се преоценява, посочете задействащите преоценката фактори	Не се прилага
32	Ако се преоценява - изцяло или частично	Не се прилага

33	Ако се преоценява - с постоянна сила или временно	Не се прилага
34	Ако преоценката е временна - описание на преоценъчния механизъм	Не се прилага
35	Позиция на инструмента в йерархията на подчинение при ликвидация (посочете вида на непосредствено по-привилегирвания инструмент)	Не се прилага
36	Действителни характеристики, за които е установено несъответствие	Не
37	Ако отговорът е „да“, посочете характеристиките, за които е установено несъответствие	Не се прилага
(1) Отбележете „не се прилага“, ако въпросът не е относим.		

Собствените средства на Дружеството към 31.12.2020 година са формирани само от Капитал от първи ред.

Съгласно Приложение VI към Регламент № 1423/2013, те са както следва:

Базов собствен капитал от първи ред: инструменти и резерви (хил. лева)		Сума към датата на оповестяване в хиляди лева	(Б) ПОЗОВАВАНЕ НА член ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви	4 200	член 26, параграф 1, членове 27—29, списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 1	4 200	списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 2		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
	от които: Инструмент тип 3		списък на ЕБО, член 26, параграф 3
2	Неразпределена печалба	-2 231	член 26, параграф 1, буква в)
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви, за да се включат нереализираната печалба и загуба, изчислени съгласно приложимите счетоводни стандарти)	2 932	член 26, параграф 1
За	Фондове за покриване на общи банкови рискове.	0	член 26, параграф 1, буква е)
4	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 3 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от БСК1		член 486, параграф 2
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 2
5	Малцинствени участия (сума, допустима в консолидирания БСК1)		членове 84, 479 и 480

5а	Проверена от независимо лице междинна печалба минус всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденди		член 26, параграф 2
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания	4 901	
7	Допълнителни корекции в стойността (сума с отрицателен знак)		членове 34 и 105
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)	-66	член 36, параграф 1, буква б), член 37 и член 472, параграф 4
9	празен в ЕС		
10	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 472, параграф 5
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци		член 33, буква а)
12	Сумите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		член 36, параграф 1, буква г), член 40, член 159 и член 472, параграф 6
13	Всяко увеличение в собствения капитал, който произтича от секюритизираните активи (сума с отрицателен знак)		член 32, параграф 1
14	Печалба или загуба по оценените по справедлива стойност пасиви, причинени от промени в кредитния рейтинг		член 33, буква б)
15	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква д), член 41 и член 472, параграф 7
16	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на БАСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква е), член 42 и член 472, параграф 8
17	Позициите в инструменти на БСК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква ж), член 44 и член 472, параграф 9
18	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3, член 79 и член 472, параграф 10
19	Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б), член 49, параграфи 1—3, членове 79 и 470, както и член 472, параграф 11

20	празен в ЕС		
20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		член 36, параграф 1, буква к)
20б	от които: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка i), членове 89—91
20в	от които: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) член 243, параграф 1, буква б) член 244, параграф 1, буква б) 258
20г	от които: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква к), подточка iii), член 379, параграф 3
21	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3) (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5
22	Стойност над прага от 15 % (сума с отрицателен знак)		член 48, параграф 1
23	от които: преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		член 36, параграф 1, буква и), член 48, параграф 1, буква б), член 470 и член 472, параграф 11
24	празен в ЕС		
25	от които: активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики		член 36, параграф 1, буква в), член 38, член 48, параграф 1, буква а), член 470 и член 472, параграф 5
25a	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква а) и член 472, параграф 3
25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1 (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква л)
26	Корекции с оглед на нормативните изисквания, които се прилагат към базовия собствен капитал от първи ред по отношение на сумите, третирани според принципи преди прилагането на РКИ		
26a	Корекции с оглед на нормативните изисквания, отнасящи се до нереализираната печалба и загуба по членове 467—468		
	от които:... филтър за нереализирана загуба 1		член 467
	от които:... филтър за нереализирана загуба 2		член 467
	от които:... филтър за нереализирана печалба 1		член 468
	от които:... филтър за нереализирана печалба 2		член 468

266	Сума, която се изважда от базовия собствен капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		член 481
	от които:...		член 481
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		член 36, параграф 1, буква й)
28	Съвкупни корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания	-66	
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)	4 835	
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 51—52
31	от които: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	от които: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 4 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от ДК1		член 486, параграф 3
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 3
34	Допустим капитал от първи ред, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 85, 86 и 480
35	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 3
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
37	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а), член 57 и член 475, параграф 2
38	Позициите в инструменти на ДК1 на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуют изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 56, буква б), член 58 и член 475, параграф 3
39	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква в), членове 59, 60, 79 и член 475, параграф 4

40	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на ДК ₁ на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 56, буква г), членове 59 и 79, както и член 475, параграф 4
41	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към допълнителния капитал от първи ред по отношение на сумите, за които се прилага начин на третиране преди РКИ и друго преходно третиране, подлежащо на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/ 2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)		
41а	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и 11, буква а)
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, нематериални активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.		
41б	Остатъчните суми, които се приспадат от допълнителния капитал от първи ред във връзка с приспаданията от капитала от втори ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 477 и член 477, параграфи 3 и 4, буква а)
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.		
41 в	Сума, която се изважда от допълнителния капитал от първи ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		членове 467, 468 И 481
	от която: ... евентуален филтър за нереализирана загуба		член 467
	от която:... евентуален филтър за нереализирана печалба		член 468
	от която:...		член 481
42	Допустими приспадания от К ₂ , които надвишават К ₂ на институцията (сума с отрицателен знак)		член 56, буква д)
43	Общо корекции на допълнителния капитал от първи ред (ДК ₁) с оглед на нормативните изисквания		
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК ₁)		
45	Капитал от първи ред (К ₁ = БСК ₁ + ДК ₁)	4835	
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви		членове 62—63

47	Размер на допустимите позиции по член 484, параграф 5 и свързаните премийни резерви, предмет на постепенно отпадане от К2		член 486, параграф 4
	Капиталови инжекции в публичния сектор, валидни до 1 януари 2018 г.		член 483, параграф 4
48	Допустими инструменти на собствените средства, включени в консолидирания К2 (включително малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и притежаван от трети страни		членове 87, 88 и 480
49	от които: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		член 486, параграф 4
50	Корекции с оглед на кредитния риск		член 62, букви в) и г)
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания		
52	Преките и непреките позиции на институция в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми (сума с отрицателен знак)		член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а), член 67 и член 477, параграф 2
53	Позициите в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		член 66, буква б), член 68 и член 477, параграф 3
54	Преките и непреките позиции в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятията от фин. сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква в), членове 69, 70, 79 и член 477, параграф 4
54а	от които новите позиции, които не са обект на преходните разпоредби		
54б	от които позициите преди 1 януари 2013 г. — обект на преходните разпоредби		
55	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинените заеми на предприятия от фин. сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		член 66, буква г), членове 69 и 79, както и член 477, параграф 4
56	Корекции с оглед на нормативните изисквания, прилагани към капитала от втори ред по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)		
56а	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 472 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 472 и член 472, параграфи 3, буква а), 4, 6, 8, буква а), 9, 10, буква а) и и, буква а)

	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например съществена нетна междинна загуба, немат. активи, недостиг на провизии за покриване на очакваните загуби и др.		
56б	Остатъчните суми, които се приспадат от капитала от втори ред във връзка с приспаданията от допълнителния капитал от първи ред по време на преходния период съгласно член 475 от Регламент (ЕС) № 575/2013		член 475 и член 475, параграф 2, буква а), параграф 3 и параграф 4, буква а)
	от които елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инстр. на допълнителния капитал от първи ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и т.н.		
56 в	Сума, която се изважда от капитала от втори ред или се прибавя към него във връзка с допълнителните филтри и приспаданията, изисквани преди РКИ		членове 467, 468 И 481
	от която:... евентуален филтър за нереализирана загуба		член 467
	от която:... евентуален филтър за нереализирана печалба		член 468
	от която:...		член 481
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (K ₂) с оглед на нормативните изисквания		
58	Капитал от втори ред (K ₂):		
59	Съвкупен капитал (СК = K ₁ + K ₂)	4 835	
59а	Рисково претеглени активи по отношение на сумите, които се третират според принципи преди РКИ и по друг преходен начин, подлежащ на постепенно преустановяване — както е посочено в Регламент (ЕС) № 575/2013 (т.е. остатъчни суми по РКИ)		
	от които:... елементи, които не се приспадат от БСК ₁ (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/ 2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, нето от свързания данъчен пасив, непряко притежавани собствени инструменти на БСК ₁ и др.)		член 472 и член 472, параграфи 5, 8, буква б), 10, буква б) и 11, буква б)
	от които:... елементи, които не се приспадат от елементите на ДК ₁ (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например взаимни участия в инструменти на капитала от втори ред, преки незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от финансовия сектор и др.)		член 475 и член 472, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)
	Елементи, които не се приспадат от елементите на K ₂ (остатъчни суми по Регламент (ЕС) № 575/2013) (елементите се посочват подробно, ред по ред, например непряко притежавани собствени инструменти на K ₂ , непреки значителни и незначителни инвестиции в капитала на други предприятия от фин. сектор и др.)		член 477 и член 477, параграф 2, букви б) и в) и параграф 4, буква б)

60	Съвкупни рисково претеглени активи	41 397	
61	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	11.68%	член 92, параграф 2, буква а) и член 465
62	Капитал от първи ред (като процент от рисковата експозиция)	11.68%	член 92, параграф 2, буква б) и член 465
63	Съвкупен капитал (като процент от рисковата експозиция)	11.68%	член 92, параграф 2, буква в)
64	Специфично за институцията изискване за предпазен марж, обхващащ следните изисквания: за БСК1 в съответствие с член 92, параграф 1, буква а); за буфер с оглед запазване на капитала; за антицикличен буфер; за буфер с оглед на системния риск, както и — за институциите със системно значение — за буфер (буфер за ГИСЗ или за ДИСЗ), изразен като процент от рисковата експозиция)	1 115	ДКИ, членове 128—130
65	от които: изискване за буфер с оглед запазване на капитала	1 035	
66	от които: изискване за антицикличен буфер	80	
67	от които: изискване за буфер с оглед на системния риск	0	
67a	от които: буфер за глобалните институции със системно значение (ГИСЗ) или другите институции със системно значение (ДИСЗ)	0	ДКИ, член 131
68	Разполагаме за покриване на буферите базов собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция)	3.68%	ДКИ, член 128
69	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
70	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
71	[не се прилага в регулирането на равнище ЕС]		
72	Преките и непреките позиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква з), членове 45—46 и член 472, параграф 10 член 56, буква в), членове 59—60 и член 475, параграф 4 член 66, буква в), членове 69—70 и член 477, параграф 4
73	Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		член 36, параграф 1, буква и), членове 45, 48, 470 и член 472, параграф 11
74	празен в ЕС		
75	Активи с отсрочен данък, произтичащи от временни разлики (под 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3)		член 36, параграф 1, буква в), членове 38, 48, 470 и член 472, параграф 5

76	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на ограничението)		член 62
77	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно стандартизирания подход		член 62
78	Корекции с оглед на кредитния риск, включени в К2 във връзка с експозиции, към които се прилага подходът на вътрешните рейтинги (преди въвеждане на ограничението)		член 62
79	Ограничение за включването на корекции в К2 с оглед на кредитния риск съгласно подхода на вътрешните рейтинги		член 62
80	Действащо ограничение за инструментите на БАСК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
81	Сума, изключена от БАСК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 3, член 486, параграфи 2 и 5
82	Действащо ограничение за инструментите на ДК1, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
83	Сума, изключена от ДК1 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 4, член 486, параграфи 3 и 5
84	Действащо ограничение за инструментите на К2, към които се прилагат споразумения с временна сила		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5
85	Сума, изключена от К2 поради ограничението (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		член 484, параграф 5, член 486, параграфи 4 и 5

13. ОТЧЕТ ЗА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ НА „ДЕЛТАСТОК“ АД

Представените данни са към 31.12.2020 година.

➤ Информация за собствените средства (С 01.00):

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	
Наименование	Сума
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	4 835 462
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	4 835 462
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	4 835 462
Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред	7 108 043
Изплатени капиталови инструменти	4 200 000
Премийни резерви	2 908 043

Неразпределена печалба	- 2 231 329
Неразпределена печалба от предишни години	- 2 231 329
Приемлива печалба или загуба	0
Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	2 292 209
(-) Неприемлива част от междинната или годишната печалба	- 2 292 209
Натрупан друг всеобхватен доход	24 298
(-) Други нематериални активи	- 65 549
(-) НАМАЛЕНИЯ ОТ ПЪРВИЧНИЯ КАПИТАЛ И ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ КАПИТАЛ	0

➤ Капиталови изисквания за покритие на рискови експозиции (С 02.00):

КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
Наименование	Обща риск експозиция	Капиталови изисквания
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	41 396 628	3 311 730
РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	7 994 850	639 588
Стандартизиран подход (SA)	7 994 850	639 588
Институции	7 514 063	601 125
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА	0	0
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	24 284 567	1 942 765
Рискова експозиция за позиционен, валутен и стокосв риск при стандартизираните подходи (SA)	24 284 567	1 942 765
Търгувани дългови инструменти	3 391 290	271 303
Експозиции в капиталови инструменти	13 805 636	1 104 451
Валутни сделки	3 928 147	314 252
Стоки	3 159 494	252 760
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)	9 117 211	729 377
Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)	9 117 211	729 377

➤ Съотношения на капиталова адекватност и размери на капитала (С 03.00):

СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА	
Позиция	Сума
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	11.68%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред	2 972 614
Съотношение на капитала от първи ред	11.68%
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред	2 351 665
Съотношение на обща капиталова адекватност	11.68%
Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала	1 523 732
Комбинирано изискване за буфер	1 114 864
Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала след приспадане на буфера	408 868

➤ Поясняващи позиции (С 04.00):

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	
Позиция	Сума за смет. Цели
Собствен капитал по счетоводен баланс	7 193 220
Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор и големи експозиции	4 835 462
Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	0
Комбинирано изискване за буфер	1 114 864
Начален капитал	1 500 000
Отношение на СК и Минимален размер на начален капитал	322.36%
Коефициент на ливъридж – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред	16.13%
Коефициент на ливъридж – при използване на преходно определение на капитал от първи ред	16.13%
Коефициент на ликвидните активи (КЛА)	211.37%
Коефициент на кризисна ликвидност (ККЛ)	215.59%

Коефициент на ликвидно покритие	1.78
Коефициент на стабилно финансиране	303.72%
ROA (възвращаемостта на активите)	16.79%
ROE (възвращаемост на собствения капитал)	31.87%

Към 31.12.2020 година собственият капитал на „Делтасток“ АД (капиталова база, съгласно изискванията на Наредба № 50 от 19 юни 2015 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им – (Наредба № 50) след намаленията, възлиза на 4 835 462 лева.

Общите капиталови изисквания за кредитен риск, кредитен риск на насрещната страна, риск от разсейване и сетълмент риск при свободни доставки по стандартизирания подход (съгласно изискванията на Наредба № 50) възлизат на 639 588 лева.

Общите капиталови изисквания за позиционен, валутен и стоков риск по стандартизирания подход възлизат на 1 942 765 лева.

Общите капиталови изисквания за операционен риск по подхода на базисния индикатор възлизат на 729 377 лева.

Излишък на общата стойност на капитала (съгласно изискванията на Наредба № 50) е в размер на 1 523 732 лева и покрива изцяло изчисленото комбинирано изискване за буфер от 1 14 864 лева.

Отношението на СК и Минимален размер на начален капитал е 322.36%.

От гореизложеното е видно наличието на достатъчен капитал за покриване на всички видове рискове – позиционен риск, риск, свързан със сетълмента и неточно изпълнение на насрещната страна, валутен риск, операционен риск и т.н.

Изчисляването на отношението на ливъридж към отчетна референтна дата е в съответствие с част седма, член 429 от Регламент № 575/2013, като мярката за капитал (тоест капиталът от първи ред) се разделя на мярката за обща експозиция на Дружеството и се изразява в проценти. Мярката за обща експозиция е сборът на стойностите на експозициите по всички активи и задбалансови позиции, които не са приспаднати при определянето на мярката за капитала.

Отдел „Анализ и управление на риска“ анализира нивата на основните компоненти при изчисляването на коефициента на ливъридж като взема предвид променливите параметри, участващи в пресмятането на съотношението, които намаляват последното.

„Делтасток“ АД предприема предпазни мерки за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж, надлежно отчитайки нарастването му поради намаление на собствения капитал в резултат на очаквани или претърпени загуби, в зависимост от приложимите счетоводни правила съгласно българското законодателство, с цел да може да устои на поредица от кризисни ситуации, свързани с риска от прекомерен ливъридж.

При достигане на прекомерно за „Делтасток“ АД ниво на отношението на ливъридж, мерките, които се предприемат, са свързани с:

- намаляване на активите чрез плащане на задължения;
- закриване на репо споразумения;
- увеличаване на собствения капитал и други.

Дружеството може да предприеме и други мерки при достигане на приемливо ниво на отношението на ливъридж.

Към 31.12.2020 г. Коефициентът на ливъридж по опростения метод за финансово обезпечение – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред от 16.13 %

Коефициентът на нетно стабилно финансиране е 303.72%.

14. ПОЛИТИКА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА

Прилаганата Политика за възнагражденията на инвестиционен посредник „Делтасток“ АД (Политика за възнагражденията), отчита и е пропорционална на естеството, мащаба и комплексността на рисковете, присъщи за модела и дейностите на „Делтасток“ АД и респективно на структурата и вътрешната му организация, като същевременно осигурява спазването на пруденциалните изисквания.

Основните принципи на прилаганата Политика за възнагражденията са:

- осигуряване на надеждно и ефективно управление на риска и ненасърчаване на поемането на риск, надвишаващо допустимото за „Делтасток“ АД ниво;
- постигане на съответствие между стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на „Делтасток“ АД и нормативните изисквания по отношение интересите на клиентите, предоставяната им информация и други регулации, свързани с предоставяните услуги;
- ефективно прилагане на правила и мерки за избягване на конфликти на интереси;
- предотвратяване и установяване конфликти на интереси и стимули, в резултат на които „съответните лица“ по смисъла на член 2, параграф 1 от Делегиран Регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 година за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената Директива могат да предпочетат собствените си интереси или интересите на посредника в ущърб на един или друг клиент.

Основните структурни характеристики на прилаганите системи за възнагражденията включват:

- длъжността и условията на труд на територията на Държавата членка на ЕС, в която се осъществява дейността;
- основната работна заплата, определена съгласно действащата нормативна уредба и индивидуалните договори;
- допълнителните трудови възнаграждения, определени съгласно Кодекса на труда и подзаконовите актове към него;
- други трудови възнаграждения, определени в нормативен акт и невключени в обхвата на първите два булета.

„Делтасток“ АД предоставя следните възнаграждения - постоянно, променливо и допълнително.

„Делтасток“ АД по отношение на висшия си ръководен персонал и на служителите си:

- задължително предоставя постоянно възнаграждение;
- не предоставя по принцип променливо възнаграждение, но може и да го предостави, след като Управителният съвет на „Делтасток“ АД вземе съответното решение за това по реда и при условията, предвидени в Политиката за възнагражденията;
- може да предостави допълнително възнаграждение, след като Управителният съвет на „Делтасток“ АД вземе съответното решение за това по реда и при условията, предвидени в Политиката за възнагражденията.

Постоянното възнаграждение включва:

- основната работна заплата, определена съгласно Кодекса на труда и подзаконовите актове към него;
- допълнителните трудови възнаграждения, определени съгласно Кодекса на труда и подзаконовите актове към него и
- други трудови възнаграждения, определени в нормативен акт и невключени в обхвата на предходните два булета, които са различни от променливото възнаграждение и допълнителното възнаграждение, предвидени в Политиката.

При определяне на постоянното възнаграждение се отчитат следните критерии:

- наличният професионален опит, свързан със заеманата длъжност;
- функционалните отговорности на длъжността по трудовия договор, съобразно съответната длъжностна характеристика или тези по договора за управление;
- наличният професионален опит в „Делтасток“ АД;
- квалификация и владееене на чужди езици.

Променливото възнаграждение е всяко допълнително плащане и/или облага, предоставяно пряко или непряко от „Делтасток“ АД, във връзка с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги на клиенти, което е обвързано с постоянния резултат от дейността и е съобразено с поетите рискове. То не е постоянно възнаграждение по смисъла, предвиден в Политиката, и може да бъде с финансов или нефинансов характер. При определяне на променливото възнаграждение „Делтасток“ АД прилага установена система за оценка на резултатите от дейността, чиято цел е да се отчетат постигнатите конкретни резултати от дейността на съответното лице и е съобразена с поетите рискове, като е обвързана с постоянния резултат от дейността, както и с изпълнението, надхвърлящо изискванията, посочени в длъжностната характеристика за заеманата длъжност като част от условията на трудовия договор или в договора за управление.

Допълнителното възнаграждение е всяко допълнително плащане, извън постоянното или променливото възнаграждение по предходните членове, което се определя без диференциация между категориите персонал, функционалните задължения на отделните структурни звена на „Делтасток“ АД, нивото на изпълнение на изискванията, посочени в длъжностната характеристика за заеманата длъжност от страна на отделния служител и конкретните резултати и/или принос на служителите. Това възнаграждение не е свързано с предоставянето на инвестиционни и/или допълнителни услуги на клиентите на „Делтасток“ АД и не създава стимули за поемане на риск.

За изминалата финансова година в „Делтасток“ АД не са разпределяни променливи възнаграждения, под формата на парични средства на лица, посочени в чл. 18, ал. 1 на

Наредба № 50.

През 2020 година Управителният съвет на „Делтасток” АД е взел решение за разпределяне на допълнително парично възнаграждение на служители в размер на 37 020 лева.

С оглед обявеното извънредно положение с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. във връзка с COVID – 19 и обявената и няколкократно удължавана извънредна епидемична обстановка с решения на Министерския съвет, беше въведена със заповеди на изпълнителните директори на „Делтасток АД дистанционна форма на работа на служителите на инвестиционния посредник. С оглед на това през 2020 година Управителният съвет на „Делтасток” АД е взел решение за всеки от месеците, в периода на обявеното извънредно положение/извънредната епидемична обстановка, на всеки служител, който полага труд, чрез извършване на работа от разстояние (изцяло дистанционно или при смесен режим на работа чрез ротация), да се изплащат по 15 лв. (петнадесет лева) допълнително месечно нетно възнаграждение, за целите на компенсирането на допълнително възникналите разходи, във връзка с преминаването и изпълнението на работа от разстояние или изпълнението на смесен режим на работа, в това число увеличени комунални разходи, увеличени разходи за интернет свързаност и други. Общият размер на изплатените през 2020 година брутни допълнителни възнаграждения за компенсиране разходите от дистанционната работа на служителите е 6694 лева.

В „Делтасток АД е създаден и действа Комитет по възнагражденията, като мандатът му съвпада с мандата на Надзорния съвет на Дружеството и членовете му са от състава на Надзорния съвет.

През 2020 г. Комитетът по възнагражденията е провел 2 заседания.

С оглед изпълнение на задължението за оповестяване на информация, относно политиката си за възнаграждение „Делтасток” АД, в съответствие с чл. 434, ал. 2 от Регламент № 575/2013 е оповестил дължимата информация по чл. 450, ал. 1 от Регламент № 575/2013 за целите на счетоводната си отчетност, като елемент от „Пояснения към Годишния финансов отчет на „Делтасток” АД към 31.12.2020 година.

Настоящото оповестяване е изготвено на индивидуална основа въз основа на информация от одитирания годишен финансов отчет на Дружеството към 31.12.2020 година.

Настоящото оповестяване е изготвено в съответствие Част Осма на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и с разпоредбите на чл. 67, ал. 1 от Наредба № 50.



www.deltastock.com
e-mail: office@deltastock.com