

ИП „БенчМарк Финанс“ АД
Годишен финансов отчет
към 31 Декември 2022г.

Изготвен на 24.02.2023 год., гр. София
Приет от Съвета на директорите на 24.02.2023 год.

СЪДЪРЖАНИЕ:

Отчет за финансовото състояние към 31.12.2022 г.	3
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2022 г.	4
Отчет за паричните потоци (пряк метод) за 2022 г.	5
Отчет за промените в собствения капитал за периода към 31.12.2022 г.	6
Пояснителни приложения към годишния финансов отчет	7
ДРУГА ПОЯСНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ към финансовия отчет	26

Отчет за финансовото състояние към 31.12.2022 г.

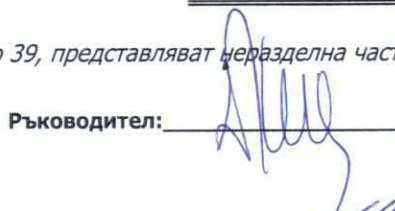
	Бележки	31 Декември 2022 год. BGN'000	31 Декември 2021 год. BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Дългосрочни финансови инструменти	8	433	433
Активи по отсрочени данъци	11	5	19
Общо нетекущи активи		438	452
Текущи активи			
Текущи финансови активи	12	564	437
Текущи търговски и други вземания	13	127	118
Парични средства	14	16 901	16 987
Общо текущи активи		17 592	17 542
Общо активи		18 030	17 994
ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ			
Ценни книжа на клиенти	22	131 444	118 199
ОБЩО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ		131 444	118 199
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен /регистриран/ капитал	15	1 500	1 500
Резерви	16	191	191
Натрупани /неразпределени/ печалби	17	924	747
Печалба за годината	17	392	177
Общо собствен капитал		3 007	2 615
Текущи пасиви			
Текущи финансови пасиви за търговия на финансовите пазари	18	14 628	15 007
Текущи търговски и други задължения	19	264	270
Текущи задължения към персонал и осигурителни предприятия	20	76	86
Текущи данъчни задължения	21	55	16
Общо текущи пасиви		15 023	15 379
Общо пасивите		15 023	15 379
Общо собствен капитал и пасиви		18 030	17 994
ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ			
Задължения по ценни книжа на клиенти	22	131 444	118 199
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ		131 444	118 199

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 39, представляват неразделна част от него.

Изготвил:


Д. Иванова
Гл. счетоводител

Ръководител:


Д. Христова
Изп. директор

Заверил съгласно одиторски доклад:
Регистриран одитор Деян Константинов

Ръководител:


П. Кръстев
Изп. директор



28.02.2023г.



Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2022 г.

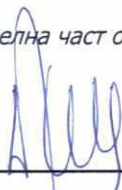
	Бележк и	2022г. BGN'000	2021г. BGN'000
Приходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	1	89 558	69 728
Приходи от операции с финансови активи и инструменти	1	705	1010
Приходи от такси и комисиони	1	911	533
Приходи от дивиденди	1	8	10
Други приходи от дейността	1	8	62
Разходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	2	(84 407)	(67 245)
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	2	(1 250)	(673)
Разходи за такси, комисиони и други	2	(596)	(296)
Печалба/Загуба от дейността		4 937	3 129
Административни разходи за дейността	4,5,6	(4 503)	(2 968)
Печалба от продължаващи дейности преди разходи за данъци		434	161
Разходи/икономия за данъци от продължаващи дейности		(42)	16
Печалба от продължаващи дейности за периода		392	177
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	-
Общ всеобхватен доход за периода	17	392	177

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 39, представляват неразделна част от него.

Изготвил:


Д. Иванова
Гл. счетоводител


Ръководител:


Д. Христова
Изп. директор

Заверил съгласно одиторски доклад:

Регистриран одитор Деян Константинов

Ръководител:


П. Кръстев
Изп. директор

0652 Деян
Константинов
Регистриран одитор

28.02.2023

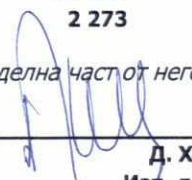
BenchMark
Finance
ООП БенчМарк Финанс АД, София

Отчет за паричните потоци (пряк метод) за 2022 г.

	Бележки	2022г. BGN'000	2021г. BGN'000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност			
Постъпления, свързани с текущи финансови активи		2 576	865
Плащания, свързани с текущи финансови активи		(1 356)	(728)
Постъпления от лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни		8	10
Плащания за лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни		(259)	(125)
Постъпления от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		11 505	10 535
Плащания по положителни и отрицателни валутни курсови разлики		(11 053)	(12 296)
Постъпления, свързани с парични средства на клиенти		143 593	57 302
Плащания, свързани с парични средства на клиенти		(139 695)	(46 200)
Други постъпления от инвестиционна дейност		23	21
Други плащания от инвестиционна дейност		(115)	(52)
Всичко парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		5 227	8 244
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност			
Постъпления, свързани с търговски контрагенти		5	1
Плащания, свързани с търговски контрагенти		(1 819)	(622)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		(3 426)	(2 534)
Платени и възстановени данъци върху печалба		(8)	(4)
Други парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност(нето)		(65)	(36)
Всичко парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		(5 313)	(3 195)
Парични потоци от финансова дейност			
Всичко парични потоци от финансова дейност		-	-
Нетно увеличение(намаление) на паричните средства и еквиваленти през периода		(86)	5 049
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари 2022 г.		16 987	11 938
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември 2022 г.	14	16 901	16 987
в т.ч.			
Парични средства на клиенти		14 628	15 007
Собствени парични средства		2 273	1 980

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 39, представляват неразделна част от него.

Изготвил: 
Д.Иванова
Гл. счетоводител

Ръководител: 
Д. Христова
Изп. директор

Заверил съгласно одиторски доклад:
Регистриран одитор Деян Константинов

Ръководител: 
П. Кръстев
Изп. директор

0652 Деян
Константинов
Регистриран одитор
28.02.2022г

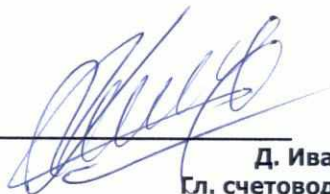
BenchMark
Finance
ООП БеничМарк Финанс АД, София

Отчет за промените в собствения капитал за периода към 31.12.2022 г.

	<i>Основен капитал</i> BGN'000	<i>Общи резерви</i> BGN'000	<i>Натрупани печалби/загуби</i> BGN'000	<i>Общо собствен капитал</i> BGN'000
Остатък към 31.12.2020г./01.01.2021г.	1 500	191	747	2 438
<i>Промени в собствения капитал за 2021 г.</i>				
<i>Печалба/(загуба) за периода</i>			177	177
Остатък към 31.12.2021 г./01.01.2022 г.	1 500	191	924	2 615
<i>Промени в собствения капитал за 2022 г.</i>				
<i>Печалба/(загуба) за периода</i>			392	392
Остатък към 31.12.2022г.	1 500	191	1 316	3 007

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 39, представляват неразделна част от него.

Изготвил:



Д. Иванова
Гл. счетоводител

Ръководител:



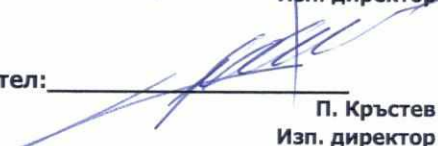
Д. Христова
Изм. директор

Заверил съгласно одиторски доклад:
Регистриран одитор Деян Константинов



0652 Деян Константинов
Регистриран одитор
28.12.2022г.

Ръководител:



П. Кръстев
Изм. директор



Пояснителни приложения към годишния финансов отчет

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Предметът на дейност на дружеството обхваща:

1. извършване по занятие на инвестиционни услуги и дейности на територията на Република България и в чужбина, както следва:
 - приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки във връзка с финансови инструменти;
 - изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
 - сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
 - управление на портфейл;
 - предоставяне на инвестиционни консултации на клиент;
 - поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/ придобиване на финансови инструменти за собствена сметка;
 - предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване за финансови инструменти за собствена сметка.
2. извършване на територията на Република България и в чужбина и на следните допълнителни услуги:
 - съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/ предоставените обезпечения;
 - предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти при условие, че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба;
 - консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
 - предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства на плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
 - инвестиционни изследвания и финансови анализи или други подобни форми на общи препоръки, свързани със сделките с финансови инструменти;
 - свързани с поемане на емисии с финансови инструменти.

Дружеството извършва горепосочените услуги и дейности в страната.

„БенчМарк Финанс“ АД предлага на своите клиенти:

- търговия с валута на международните финансови пазари на маржин основа. Търговията се извършва чрез Интернет, чрез предоставянето на достъп на клиентите на Дружеството до платформите „МетаТрейдър 4“ и „МетаТрейдър 5“.
- търговия с деривати (акции, стоки, индекси и криптовалути) на международните финансови пазари. Търговията се извършва чрез Интернет, чрез предоставянето на достъп на клиентите на Дружеството до платформите „МетаТрейдър 4“ и „МетаТрейдър 5“.
- търговия с ценни книжа на Българска фондова борса, включително чрез система за онлайн търговия и собствена платформа „БГ Трейдър“.
- дружеството е маркет-мейкър по позициите БТФ Expat Bulgaria SOFIX UCITS ETF, Expat Croatia CROBEX UCITS ETF, EXPAT CZECH PX UCITS ETF, EXPAT GREECE ASE UCITS ETF, Expat Hungary BUX UCITS ETF, EXPAT MACEDONIA MBI10 UCITS ETF, EXPAT POLAND WIG20 UCITS ETF, EXPAT ROMANIA BET UCITS ETF, Expat Serbia BELEX15 UCITS ETF, Expat Slovakia SAX UCITS ETF, Expat Slovenia SBI TOP UCITS ETF, BORG AI Ultra UCITS ETF и GLDX LME PM Price Reference – Gold

Дружеството е член на „БФБ - София“ АД и „Централен депозитар “ АД и на Българска асоциация на лицензираните инвестиционни посредници (БАЛИП).

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество със седалище и адрес на управление град София, община „Лозенец“, адресът на управление е гр. София, община „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2.

Дружеството е учредено без определен срок.

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите – от 5 лица:

1. Любомир Николаев Бояджиев – Председател на СД;
2. Владимир Иванов Велинов – Зам. председател на СД;
3. Петър Николаев Кръстев – Изпълнителен директор;
4. Деница Божидарова Панайотова-Христова – Изпълнителен директор;
5. Христо Славов Петков – член на СД;

Съветът на директорите е избран за срок до 16.04.2024 г.

Дружеството се представлява заедно от всеки двама от изпълнителните членове на Съвета на директорите Деница Божидарова Панайотова-Христова и Петър Николаев Кръстев, и прокуристът на дружеството Веселин Димитров Генчев.

Акционери в капитала на „БенчМарк Финанс“ АД са три физически лица с равни дялове по 500 хиляди броя акции: Любомир Николаев Бояджиев, Веселин Димитров Генчев и Владимир Иванов Велинов.

2. СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

2.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по

Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2021 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2022 г.:

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение в МСФО 3 „Бизнес комбинации“** – Актуализациите на стандарта включват изменения, свързани с рефериране към концептуалната рамка от 2018 г., вместо тази от 1989 г. Също така, добавени са нови изисквания към задължения, които попадат в обхвата на МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“. Придобиващият в бизнескомбинацията следва да приложи МСС 37 с оглед на това да определи дали за него съществува настоящо задължение в резултат на минали събития. По отношение на данъчни задължения, които биха попаднали в обхвата на КРМСФО 21, придобиващият прилага КРМСФО 21 за да определи дали облагателното събитие, което поражда данъчен пасив е настъпило до датата на придобиването.

- **Изменение в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“** – С приетите изменения се ограничава приспадането от цената на придобиване на всички постъпления от продажби на артикули, произведени преди този актив да бъде наличен за ползване т.е. постъпления, реализирани преди активът да се приведе до необходимото местоположение и състояние, и да работи по начина, предвиден от ръководството. Приходите от подобни продажби, и свързаните с тях разходи, се признават в текущата печалба или загуба. При определяне на себестойността на произведените по този начин артикули се определя в съответствие с МСС 2 „Материални запаси“. Новата редакция на МСС 16 дава разяснение и какво означава тест дали даден актив функционира правилно.

- **Изменение в МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“** - Измененията касаят изискванията за отчитане на разходите за изпълнение на обременяващи договори. Разходите за изпълнение на обременяващ договор включват разходите, които се отнасят директно към договора. Разходите, които са пряко свързани с договора, се състоят както от преки разходи за изпълнение (например разходи за материали, разходи за възнаграждения), така и от разпределени други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора (разходи за амортизации на ИМСО, използвани пряко в изпълнението на договора).

Изменения и подобрения на стандарти от цикъл 2018-2020:

- МСФО 1 „Прилагане за пръв път на МСФО“ – Предоставя се допълнително облекчение на дъщерно дружество, което прилага за пръв път МСС/МСФО, по-

късно от предприятието – майка. Изменението засяга отчитането на кумулативните разлики при превод.

- МСФО 9 „Финансови инструменти“ – Изменението пояснява, че при прилагане на 10 процентовия тест във връзка с преценка дали финансовия пасив да бъде отписан, предприятието включва само такси, платени или получени между заемотателя и предприятието, включително когато тези такси са платени или получени от други, но за сметка на предприятието или заемотателя.

- МСФО 16 „Лизинг“ – Изменението премахва илюстрацията за възстановяване за подобрение на наето имущество;

- Изменение в МСС 41 „Земеделие“ – Премахнато е изискването предприятията да изключват паричните потоци от данъчно облагане при измерване на справедливата стойност. По този начин се постига привеждане в съответствие на измерването на справедлива стойност по МСС 41 с изискванията на МСФО 13.

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет няма нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обзримо бъдеще.

- Промени в МСС 8 „Счетоводни политики, промени в приблизителни счетоводни оценки и грешки“ – Промяната касае дефинициите за приблизителни счетоводни оценки и влиза в сила за отчетни периоди след 1 януари 2023 г. Текстовете на промените изясняват как компаниите трябва да разграничават промените в счетоводната политика от промени в приблизителните оценки.
- МСФО 17 „Застрахователни договори“ – нов стандарт, в сила за отчетни периоди след 1 януари 2023 г.
- Промени в МСС 1 – Промените въвеждат изискването отчитащите се Групи и предприятия да оповестяват техните съществени, а не техните значими счетоводни политики. Чрез текстовете на промяната се дава определение какво е информация за съществена счетоводна политика и се обяснява как да се идентифицира кога една политика е съществена. Изяснява се и понятието несъществена счетоводна политика. Промените са в сила за отчетни периоди след 1 януари 2023 г.
- Промени в МСС 12 „Данъци върху доходите“ в сила за отчетни периоди след 1 януари 2023 г., касаещи признаването на отсрочени данъци.

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени оригинално на 23 януари 2020 г. и в следствие изменени на 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.
- Изменение на МСФО 16 „Лизинги“: Лизингово задължение при продажби и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.).

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

2.2. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Принцип-предположение за действащо предприятие

Дружеството е изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., въз основа на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност.

Макроикономическа среда

През 2022г. и в началото на 2023г. се наблюдават признаци за влошаване на икономическата среда, като макроикономическата прогноза на ЕЦБ от декември 2022г. предвижда краткотрайна и слаба рецесия в еврозоната в началото на 2023г. Световната икономика продължава да се сблъсква с големите предизвикателства, породени от продължителните ефекти на три мощни сили: руската инвазия в Украйна, нарастващата инфлация и забавянето на растежа в Китай.

През 2022г. се наблюдаваше тенденция към ускоряване на годишния темп на изменение на потребителските цени, който достигна най-висока стойност от 15,6 % през септември на 2022 г. Впоследствие инфлацията, измерена чрез хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), се забави до 14,3 % през декември 2022г. вследствие на низходящата динамика на цените на енергийните суровини (природен газ, електроенергия и петрол) на международните пазари.

Бързо растящата инфлация в еврозоната предизвиква затягане на паричната политика на ЕЦБ и повишаване на лихвените проценти, наред с поскъпването на щатския долар спрямо повечето други валути.

Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от икономическата среда, в която то осъществява дейността си.

Въпроси свързани с климата

„Бенчмарк Финанс“ АД е дружество, чиято основна дейност не оказва пряко влияние върху околната среда. Дружеството възприема опазването на околната среда и намляването на скоростта на настъпване на климатичните промени като част от своята корпоративна политика за социална отговорност и развива своята дейност, съобразявайки се с изискванията за опазване на околната среда.

Основаната част от оборота, оперативните и капиталовите разходи на Дружеството са свързани с икономически дейности, които се класифицират като екологично устойчиви. Проектите, свързани с отговорно използване на ресурсите и защита на околната среда основно са:

- Преминаване към издаване на електронни фактури и намаляване на разходите за хартия и печатни консумативи.
- Намаляване на печатните рекламни материали, чрез преминаване към дигитално съдържание;
- Разделно събиране на битови отпадъци(хартия, пластмаса, батерии) на работното място;

Инвазията на Русия в Украйна- влияние и ефекти

Руската инвазия в Украйна и последвалата я вълна от международни икономически и политически санкции, продължават да имат всеобхватно икономическо въздействие не само върху бизнеса в двете засегнати държави, но и в световен мащаб, доколкото бизнесът участва в икономически дейности, които могат да бъдат засегнати от събитията. Това налага внимателен преглед и разглеждане на произтичащите от тези събития счетоводни последици за предприятията, чиято дейност бива засегната от развитието на конфликта. В края на годината, завършваща на 31 декември 2022 г. ефектите от инвазията на Русия в Украйна, се очаква да рефлектират върху финансовия отчет на отчитащото се Дружество, поради:

- Ограниченията в достъпа на руските банки до системата SWIFT, което води до увеличение на кредитния риск при събиране на вземанията по договори с клиенти;
- Наличие на предпоставки за обезценки на финансови активи – предоставени заеми, вземания и инвестиции в руски държавни и корпоративни облигации;
- Ефекти върху споразумения за финансиране, включително в резултат от ограничения в ликвидността и възможни нарушения в споразуменията;
- Класификация на наличните парични средства и парични еквиваленти и наличие на ограниченията в правата за разпореждане с тях в следствие на инвазията и наложените санкции;
- Преглед на експозициите в чуждестранна валута и валутни преводи в чуждестранна валута;
- Влияние на събития след балансовата дата върху финансовата информация за годината, приключваща на 31 декември 2022 г. и свързаното с това оповестяване на некоригиращи събития;
- Преценка за действащо предприятие във връзка със специфични въздействия на инвазията и наложените санкции върху финансовия отчет на дружеството;
- Ефекти от настъпили изменения или прекратени договори с клиенти;

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимо бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството, Съвета на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност и обслужването на задълженията в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

2.3. СРАВНИТЕЛНИ ДАННИ

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

2.4. ФУНКЦИОНАЛНА ВАЛУТА И ПРИЗНАВАНЕ НА КУРСОВИ РАЗЛИКИ

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. Финансовият отчет е представен в лева и всички суми са закръглени до най-близките хиляда лева (хил. лева), освен ако е упоменато друго.

Левът е фиксиран по Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва директно в отчетната валута, доколкото двете валути са свързани с фиксиран по закон курс, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се представят в отчетната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден от месеца. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

3. ПРИЛОЖЕНИ ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Годишният финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на действащо предприятие.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на

най-пълното познаването на текущите събития и действия от страна на ръководството, реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

3.2. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет е представен с съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Годишният финансов отчет включва отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в отчета за доходите. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за всеобхватния доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в отчета за доходите, както изисква или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за доходите за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал. Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

3.3 ПРИЛОЖИМИ СТАНДАРТИ

3.3.1. ИЗГОТВЯНЕ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ОТЧЕТИ

А) ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Отчетът за финансовото състояние на дружеството е съставен съобразно изискванията на МСС 1 – представяне на счетоводните отчети. Използван е отчет за финансовото състояние, разграничаващ текущи и нетекущи активи и пасиви.

Б) ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход е изготвен съобразно изискванията на МСС 1 – представяне на счетоводните отчети според характера на разходите. Съгласно променения МСС 1 Дружеството е приело да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

В) ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

При изготвянето на отчета за паричните потоци са съблюдавани изискванията на МСС 7 – Отчети за паричните потоци. Използван е прекият метод за съставяне на отчета. Отчетът за паричните потоци за годината е изготвен на нетна база.

Г) ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Капиталът на дружеството е в размер на 1 500 000 (един милион и петстотин хиляди) лева, разпределен в 1 500 000 (един милион и петстотин хиляди) броя поименни безналични акции, всяка една с номинална стойност 1 (един) лев и е изцяло внесен.

До момента всички акции, издавани от Дружеството, са поименни, безналични акции, с право на глас и дават следните права на акционерите:

1. право на един глас в Общото събрание на акционерите;
2. право на съразмерна част от печалбата на дружеството (дивидент) по реда на Устава на дружеството;
3. право на съразмерен ликвидационен дял;

4. право на контрол върху дружествените дела. В правото на контрол не се включва прегледът на търговски книги на Дружеството. СД може да разреши на отделни акционери да прегледат търговските книжа, след като предварително са подписали декларация за запазване на търговските тайни на Дружеството;
5. други права, изрично посочени в Устава на Дружеството.

При изготвяне на финансовия отчет са съблюдавани счетоводните принципи за:

- принцип на действащото предприятие;
- принцип на текущо начисляване;
- последователност на представянето;
- същественост.

3.3.2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ ПО ОТНОШЕНИЕ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ОБЕКТИ

А) ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на земите и сградите се извършва въз основа на допустимия алтернативен подход, т.е. по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценка, намалена с натрупаните в следствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се отчитат за сметка на собствения капитал (преоценъчен резерв), ако не се предхождат от начислени преди това разходи. Ако преоценен актив се продаде, бракува или извади от употреба, останалият преоценъчен резерв се отразява за сметка на неразпределената печалба.

Последващото оценяване на всички останали активи се извършва по препоръчителния подход, т.е. по себестойност, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на Имоти, машини, съоръжения и оборудване се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи.

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Дружеството притежава следните имоти, машини, съоръжения и оборудване:

Група активи	Полезен срок на годност (години)
Компютри, периферни устройства	2
Стопански инвентар	7
Транспортни средства	4

Избраният праг на същественост за имоти, машини, съоръжения и оборудване на Дружеството е в размер на 700 лв.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Б) НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

Нематериалните дълготрайни активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на неговата покупна цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнескомбинация, себестойността му е равна на справедливата му стойност в деня на придобиването.

Последващото оценяване се извършва въз основа на препоръчителния подход, т.е. цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход от обезценки на нематериални активи и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходите, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди или когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези два случая разходите се добавят към цената на придобиване на актива.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейния метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

Група активи	Полезен срок на годност (години)
Права върху програмни продукти	2

Избраният праг на същественост за нематериалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 500 лв.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

В) ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Първоначално признаване и оценяване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансово състояние, когато и само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на инструмента. При първоначално признаване, Дружеството признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив / пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи / пасиви освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването / издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката, направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Дружеството признава финансови активи, използвайки датата на сепълмент на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен от Дружеството и се отписва в деня, в който е предоставен от Дружеството.

Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в друг всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се представят в друг всеобхватен доход и няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

Обезценка на финансови активи

Моделът за обезценка „очаквани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. очаквани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитния риск не е нарастнал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет (и кредитния риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Дружеството прилага втората база за търговските вземания и договорните активи (независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на длъжника и други.

Само за търговски вземания балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба.

За всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

Финансов актив се отписва от Дружеството, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Дружеството е прехвърлило тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Дружеството запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Дружеството е запазило всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Дружеството нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Дружеството е загубило контрол върху него. Правата и задълженията, които Дружеството запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Дружеството запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Дружеството е запазило участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Последващата оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известни с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви на Дружеството: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Отписване на финансови пасиви

Финансов пасив се премахва от отчет за финансовото състояние на Дружеството, само когато задължението бъде погасено, прекратено, или изтече. Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденди за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъпленията. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка (например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса), се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

Г) ДОХОДИ НА НАЕТИ ЛИЦА

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за доходи на служители след напускане или други дългосрочни доходи и планове за доходи при напускане или такива под формата на компенсация с акции или дялове от собствения капитал.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск, в случаите, в които се очаква отпуските да възникнат в рамките на 12 месеца след края на отчетния период, през които наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати и социални осигуровки.

Д) ПРОВИЗИИ, УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И УСЛОВНИ АКТИВИ

Провизиите, които се явяват сегашни задължения на Дружеството и за чието погасяване в бъдеще се очаква да е необходим изходящ поток, съдържащ икономически ползи, се признават като пасиви. Признаването във финансовите отчети се осъществява само когато са налице следните условия:

- Дружеството има сегашно задължение като резултат от минали събития;
- има вероятност за погасяването на задължението да бъде необходим поток ресурси, съдържащ икономическа изгода;
- сумата на задължението може да бъде надеждно оценена.

Първоначалното признаване на провизията става по най-добрата приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на сегашното задължение към датата на баланса. При осъществяването на най-добрата приблизителна оценка се взимат под внимание рисковете и несигурността, които съпътстват обстоятелствата, както и ефектът от времевите разлики в стойността на парите, когато той е съществен.

Размерът на провизиите се разглежда към датата на всеки отчет за финансово състояние и сумите се преизчисляват, с цел да се отрази текущата стойност на най-добрата оценка. Ако вече не е вероятно да бъде необходим изходящ поток ресурси, съдържащи икономически ползи, за погасяване на задължението, провизията се възстановява.

Е) ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Финансовите отчети са изготвени в български лева. Сделките в чуждестранна валута се записват при първоначално признаване в отчетната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обявения от БНБ официален обменен курс между отчетната и чуждата валута към датата на сделката. Паричните позиции в чуждестранна

валута се отчитат по заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа стойност, изразена в чуждестранна валута, се отчитат като се използва обявения от БНБ официален обменен курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се водят по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се отчитат, като се използват обменните курсове, които са били в сила при определянето на тези стойности.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на парични позиции или при отчитането на паричните позиции на Дружеството при курсове, различни от тези, при които са били заведени първоначално през периода или са били отчетени в предходни финансови отчети, се отчитат като доход или разход за периода, в който са възникнали.

Валутният борд беше въведен в България на 01.07.1997 г. в изпълнение препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ). Първоначално стойността на българския лев спрямо германската марка беше фиксирана в съотношение 1:1. Фиксираният обменен курс на лева спрямо Еврото е 1 Евро=1.95583 лв.

Ж) ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Предприятието признава активи по отсрочени данъци за всички намаляеми временни разлики. Пасивите по отсрочени временни разлики се признават на база на облагаемите временни разлики.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът уреди въз основа на данъчните ставки, действащи към дата на баланса.

З) ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Дружеството отчита като пари и парични еквиваленти следните активи: налични пари в брой; депозити на виждане; краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността.

И) ПРИХОДИ

Приходи от договори с клиенти

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с Дружеството да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Дружеството, в замяна на възнаграждение.

Дружеството признава приходи, да са отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Приходите от договори с клиенти се признават, както следва:

- в течение на времето по начин, който отразява извършаната от Дружеството работа по договора;
- в определен момент, когато се прехвърля контролът върху стоките или услугите на клиента.

Приходите от договори с клиенти се признават на база 5-етапен модел за признаване, представен по-долу, като разграничение се прави в следните две насоки според момента на удовлетворяване на задължението за изпълнение:

- задължение за изпълнение (прехвърляне на контрол) в течение на времето – в този случай приходите се признават постепенно, следвайки степента на прехвърляне на контрола върху стоките или услугите на клиента;
- задължение за изпълнение, удовлетворено (прехвърлен контрол) в определен момент – клиентът получава контрол върху стоките или услугите в определено време и приходите се признават изцяло наведнъж.

5-етапният модел за признаване на приходи от договори с клиенти включва следните етапи:

• Етап 1 – идентифициране на договора – договор с клиент се отчита, когато са изпълнени всички от следните критерии:

- договорът е одобрен от страните по него;
- могат да бъдат идентифицирани правата на всяка от страните по договора по отношение на стоките или услугите, които се прехвърлят;
- могат да бъдат идентифицирани условията на плащане за стоките или услугите, които трябва да бъдат прехвърлени;
- договорът има търговска същност;
- има вероятност Дружеството да получи възнаграждението, на което то има право в замяна на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени на клиента.

Ако не бъдат изпълнени всички от посочените по-горе критерии, договорът не се отчита в съответствие с изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Когато даден договор с клиент не отговаря на горните критерии и Дружеството получава възнаграждение от клиента, то признава полученото възнаграждение като приход само когато е настъпило някое от следните събития:

- Дружеството няма оставащи задължения за прехвърляне на стоки или услуги към клиента и е получило цялото или почти цялото от обещаното от клиента възнаграждение, което не подлежи на възстановяване;
- договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

Дружеството признава полученото възнаграждение като пасив, докато настъпи едно от събитията, посочени по-горе или докато критериите за признаване, изброени по-горе, бъдат изпълнени.

• Етап 2 – идентифициране на задължения за изпълнение – при влизане в сила на договора Дружеството оценява стоките или услугите, обещани по договора с клиент, и определя като задължение за изпълнение всяко обещание да прехвърли на клиента или:

- стока или услуга (или набор от стоки или услуги), която е отделна;
- поредица от отделни стоки или услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента.

• Етап 3 – определяне на цената на сделката – при определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми, или и двете.

• Етап 4 – разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение – цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение (или към всяка отделна стока или услуга) в размер, който отразява сумата на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки

или услуги на клиента. Разпределянето на цената на сделката се извършва на въз основа на относителна единична продажна цена на всяка отделна стока или услуга.

- **Етап 5** – признаване на прихода, когато (или докато) Дружеството удовлетвори или удовлетворява задължението за изпълнение – приходът се признава, когато (или докато) Дружеството удовлетвори задължението за изпълнение, като прехвърли стоките или услугите на клиента. Те се считат за прехвърлени на клиента, когато той получи контрол върху тях. За всяка задължение за изпълнение се определя при влизането в сила на договора, дали то удовлетворява задължението за изпълнение с течение на времето или към определен момент във времето.

Дружеството прехвърля контрола върху стока или услуга с течение на времето и признава приходи с течение на времето, ако е спазен един от следните критерии:

- клиентът едновременно получава и потребява ползите, получени от дейността на Дружеството в хода на изпълнение на тези дейности – това най-често са рутинни и повтарящи се услуги;

- в резултат на дейността на Дружеството се създава или подобрява актив, който клиентът контролира в хода на създаването или подобряването на актива – това най-често е строителство на сгради или незавършено производство, върху което клиента може да има контрол;

- в резултат на дейността на Дружеството не се създава актив с алтернативна употреба за Дружеството и то разполага с обвързващо право да получи плащане за извършената към съответната дата дейност – това най-често е създаване на специализиран актив, който може да бъде ползван единствено от клиента.

Й) ГРЕШКИ И ПРОМЯНА В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Грешки по смисъла на МСС8 могат да възникнат във връзка с признаването, оценяването, представянето или оповестяването на компоненти от финансовите отчети. Потенциалните грешки за текущия период открити в същия, се коригират преди финансовите отчети да се одобрят за публикуване. Въпреки това грешки понякога се откриват в последващ период и тези грешки от предходни периоди се коригират.

Дружеството коригира със задна дата съществените грешки от предходни периоди в първия финансов отчет, одобрен за публикуване след като са открити чрез:

преизчисляване на сравнителните суми за представения предходен период, в които е възникнала грешка.

В случай, че грешката е възникнала преди най-ранно представения предходен период, преизчисляване на началното салдо на активите, пасивите и капитала за този период.

Грешка от предходен период се коригира посредством преизчисляване със задна дата, освен ако е практически неприложимо да се определи някой от специфичните ефекти за периода или кумулативния ефект от тази грешка.

Към минималните сравнителни финансови отчети дружеството представя трети отчет за финансовото състояние към началото на предходния период, ако се прилага счетоводна политика със задна дата, прави се преизчисление със задна дата на статии или се прекласифицират статии във финансовите отчети и ако това оказва съществено влияние върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период. При наличие на такива обстоятелства се представят три отчети за финансовото състояние към:

- края на текущия период;
- края на предходния период; и
- началото на предходния период.

Датата на този встъпителен отчет за финансовото състояние съвпада с началото на предходния период, независимо от това дали финансовите отчети на дружеството представят сравнителна информация за по-ранни периоди.

Когато се изисква и представя допълнителен отчет за финансовото състояние в съответствие се оповестява:

- характера на прекласифицирането;
- сумата на всяка статия или група статии, които са прекласифицирани;
- причината за прекласифицирането.

Може да възникнат обстоятелства, при които е практически невъзможно да се прекласифицира сравнителна информация за конкретен предходен период, за да се постигне съпоставимост с текущия период. Възможно е в предходния период данните да не са били събирани по начин, който позволява прекласифициране.

Когато прекласифицирането на сравнителна информация е практически невъзможно, дружеството оповестява причината, поради която не е прекласифицирана информацията и същността на корекциите, които е следвало да бъдат направени, ако сравнителната информация е била прекласифицирана.

Дружеството не представя пояснителните приложения, свързани с встъпителния отчет за финансовото състояние към началото на предходния период.

3.3.3. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПОЕТИТЕ АНГАЖИМЕНТИ КЪМ КЛИЕНТИ НА ПОСРЕДНИКА

ИП „БенчМарк Финанс“ АД като небанкова финансова институция и съобразно притежавания лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, оперира основно с привлечени средства на своите клиенти. Обхватът на лиценза на инвестиционния посредник му позволява да търгува за собствена и за чужда сметка с финансови инструменти. Спецификата на дейността на „БенчМарк Финанс“ АД се състои в управление на парични средства и активи на клиенти и посредническа дейност при сключване на сделки с финансови инструменти на регулирани пазари на международни финансови пазари и нерегулирани пазари. Тази дейност се извършва по следните начини:

- изпълнение на задължения и упражняване на права по договори за брокерски услуги и „БГ Трейдър“;
- изпълнение на задължения и упражняване на права по договори за търговия на международните финансови пазари;
- изпълнение на задължения и упражняване на права по договори за доверително управление;
- предоставяне на инвестиционни консултации;
- упражняване на други инвестиционни услуги и дейности, съобразно притежавания лиценз.

За разлика от брокерската дейност, при която дадена сделка се сключва по нареждане на клиента, управлението на клиентските средства, предоставени по договори за доверително управление, се извършва изцяло по преценка на посредника като инвестиционните решения се вземат от инвестиционен консултант.

Дейността на посредника като страна по договор за доверително управление е съобразена със съответните нормативни изисквания за предоставяне на периодични отчети на клиентите във връзка с осъществяването на управлението.

За извършване на дейността си посредника разполага с необходимото програмно и техническо осигуряване, позволяващо отделяне на клиентските активи и парични средства в самостоятелни счетоводни сметки, организирани на синтетично и аналитично ниво. Аналитичното ниво е организирано по клиенти, видове клиентски активи и парични средства. Софтеурът, използван в процеса на работа на посредника, му позволява във всеки един момент да проследява състоянието по всяка клиентска партия в парични средства и ценни книжа, да представя вярно и честно състоянието по индивидуалните партии на клиентите.

Паричните средства на клиенти се отчитат в български лева, а когато са в чуждестранна валута, се преоценяват по фиксинг на БНБ всеки работен ден.

Активите на клиенти се отчитат по видове в зависимост от пазара, на който се търгуват, същността им и валутата на финансовия инструмент. Ценните книжа на клиенти под формата на акции и други активи, търгувани на БФБ се разделят на такива – търгувани на регулиран и на извън регулиран пазар. Ценните книжа в акции и други активи, търгувани на БФБ, се оценяват по справедлива стойност като това е последната обявена цена на затваряне, оповестена от регулирания пазар. При липса на такава цена се взема цена на затваряне за последните два месеца. Ако и такава няма, за да се оцени съответната позиция, се определя нетна балансова стойност, на база на публикувани отчети.

Активите на клиенти под формата на дялове на договорни фондове и акции на инвестиционни дружества се оценяват по последна обявена цена на обратно изкупуване. Когато дяловете на договорните фондове не са достигнали минималната изискуема нетна стойност на активите от 500 000,00 лева, за пазарна стойност се приема нетната стойност на активите на един дял.

Инвестиционният посредник е приел и прилага допълнително разработена политика за оценка на клиентските активи във връзка с изискванията на Наредба 23 за оценка на клиентските активи.

Паричните средства на клиентите се внасят и съхраняват по специална DVP сметка, чрез която се извършват плащанията по сключените сделки с финансови инструменти на националния регулиран пазар или се съхраняват по отделни банкови сметки, специално създадени за съхранение на клиентски парични средства. Чуждите активи под формата на ценни книжа не се представят в балансовото число.

ДРУГА ПОЯСНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ към финансовия отчет

1. ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Дружеството е реализирало приходи за дейността през годините, завършващи на 31 декември, както следва са:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Приходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	89 558	69 728
Приходи от операции с финансови активи и инструменти	705	1 010
Приходи от посредническа дейност при сделки на БФБ вкл. чрез COBOS	875	500
Приходи от посредническа дейност на чуждестранните пазари	36	33
Приходи от дивиденди	8	10
Други приходи	8	62
Общо приходи от дейността	91 190	71 343

2. РАЗХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Разходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	(84 407)	(67 245)
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	(1 250)	(673)
Разходи за такси, комисиони и други	(596)	(296)
Общо разходи за дейността	(86 253)	(68 214)

Разходите за такси и комисиони включват:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Такси към Централен депозитар	(58)	(10)
Такси към БФБ	(232)	(96)
Такси към КФН	(5)	(5)
Такси към ФКИЦК	(34)	(38)
Такси към чуждестранни борси	(159)	(66)
Посреднически комисиони	(11)	(18)
Банкови такси и комисиони	(97)	(63)
Общо разходи за такси и комисиони	(596)	(296)

3. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Разходи за външни услуги	(405)	(316)
Разходи за възнаграждения	(3 483)	(2 562)
Други разходи	(615)	(90)
Общо административни разходи	(4 503)	(2 968)

4. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Разходи за наем	(24)	(24)
Разходи за интернет и софтуер	(315)	(275)
Одит	(4)	(3)
Други разходи	(62)	(14)
Общо разходи за външни услуги	(405)	(316)

5. РАЗХОДИ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Разходи за възнаграждения	(3 299)	(2 405)
Разходи за осигуровки	(184)	(157)
Общо разходи за възнаграждения	(3 483)	(2 562)

6. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Разходи за командировки	(37)	(21)
Разходи за ДДС	(70)	(65)
Неустойки	(502)	-
Платени санкции и глоби	-	(1)
Други	(6)	(3)
Общо други разходи	(615)	(90)

7. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разходите за данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2022		2021	
	`000 лв		`000 лв	
Финансов резултат за периода преди данъци		434		161
Данъчна ставка		10%		10%
Очакван приход/разход за данък		(43)		(16)
	Базисна сума	Данъчен ефект при 10%	Базисна сума	Данъчен ефект при 10%
Намаления, в т.ч.	(202)	20	(354)	36
Обложени разходи по натрупващи се отпуски при плащане	(61)	6	(37)	4
Признаване на прих.и разх.от отписване вземане	(3)	-	(19)	2
Получени дивиденди	(8)	1	(10)	1
Приспадане на данъчни загуби	(130)	13	-	-
Печалби от разпореждане с ФИ, допуснати до търговия на регулиран пазар	-	-	(288)	29
Увеличения, в т.ч.	50	(5)	62	(6)
Провизии по неизползвани отпуски	50	(5)	61	(6)
Отриц.разлика м/у прод.цена и док.цена на придобиване	-	-	-	-
Начислени санкции	-	-	1	-
Разходи/икономия за данък по отсрочени данъчни активи/пасиви	140	(14)	(154)	15
Действителен разход/икономия за данък, нетно		(42)		16

8. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Към датата на финансовия отчет „БенчМарк Финанс“ АД притежава дългосрочни финансови инструменти. Дългосрочните финансови инструменти на „БенчМарк Финанс“ АД към датата на финансовия отчет представляват инвестиции в акции:

Предприятие	2022		2021	
	`000 лв		`000 лв	
БенчМарк Груп АД		433		433
Общо дългосрочни финансови активи		433		433

Тези ценни книжа са заведени по цена на придобиване, в последствие е извършена последваща оценка до нетна балансова стойност на база публикуван годишен финансов отчет на дружеството към 31.12.2022 г.

9. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

	Стоп. инвентар	Комп. техника	Общо
	'000 лв	'000 лв	'000 лв
Отчетна стойност			
Салдо на 1 януари 2022	2	55	57
Салдо на 31 декември 2022	2	55	57
Амортизация			
Салдо на 1 януари 2022	(2)	(55)	(57)
Други изменения - закръглявания			
Салдо на 31 декември 2022	(2)	(55)	(57)
Балансова стойност			
На 1 януари 2022	-	-	-
На 31 декември 2022	-	-	-

Към 31.12.2022 година ръководството на дружеството е извършило преглед за обезценка на имотите, машините, съоръженията и оборудването. В резултат на прегледа не са установени активи, за които балансовата стойност е по – ниска от възстановимата им стойност.

Дружеството има придобити активи, финансиранни по оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“, съгласно сключен договор по проект „Подобрена конкурентоспособност на ИП БенчМарк Финанс АД на националния и международния пазар„. Съгласно МСС 20 - Счетоводно отчитане на безвъзмездни средства, предоставени от държавата, и оповестяване на държавна помощ“ възприетият метод за отчитане на активите, предмет на договора, е: финансирането намалява отчетната стойност на активите до размера на самоучастието. Финансирането се признава като приход за срока на полезния живот на амортизируемия актив чрез намалени амортизационни отчисления.

10. НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	Програмни продукти
	'000 лв
Отчетна стойност	
Салдо на 1 януари 2022	339
Салдо на 31 декември 2022	339
Амортизация	
Салдо на 1 януари 2022	(339)
Салдо на 31 декември 2022	(339)
Балансова стойност	
На 1 януари 2022	-
На 31 декември 2022	-

Нематериалните дълготрайни активи представляват права за ползване на специализиран софтуер, необходим за осъществяването на стопанската дейност на дружеството.

11. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

В отчета за финансовото състояние на дружеството са представени отсрочени данъчни активи. Отсрочените данъци върху печалбата са свързани със следните обекти в Отчета за финансовото състояние:

Описание на обектите	Временна разлика		Данък	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Провизии по неизползвани оптуски	50	61	5	6
Данъчни загуби за приспадане по ГДД	-	130	-	13
Активи по отср. данъци – общо:	50	191	5	19

12. ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Инвестиционният посредник отчита притежаваните от него акции, търгувани на БФБ, като финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба. Инвестиционният посредник притежава портфейл от акции, търгувани на БФБ, който се състои от:

Емитент	брой	ед.цена лв	стойност `000 лв
Българска фондова борса	16 000	8.950	143
Първа Инвестиционна банка АД	60 000	1.990	119
Смарт Органик АД	6 204	14.200	88
НФТ Експлат Голд	1 135	2.030	2
МФГ ИНВЕСТ ЕАД	55 000	3.380	186
Expat Bulgaria SOFIX UCITS ETF	1 255	0.890	1
Expat Bulgaria Short SOFIX	434	0.730	1
Expat Croatia CROBEX UCITS ETF	759	1.280	1
EXPAT CZECH PX UCITS ETF	1 210	1.980	2
EXPAT GREECE ASE UCITS ETF	1 272	1.490	2
Expat Hungary BUX UCITS ETF	2 539	1.080	3
EXPAT MACEDONIA MBI10 UCITS ETF	204	2.970	1
EXPAT POLAND WIG20 UCITS ETF	3 293	0.900	3
EXPAT ROMANIA BET UCITS ETF	1 936	2.850	6
Expat Serbia BELEX15 UCITS ETF	1 233	1.710	2
Expat Slovakia SAX UCITS ETF	1 115	1.160	1
Expat Slovenia SBI TOP UCITS ETF	1 280	2.150	3
Общо акции в оборотен портфейл			564

Акциите в оборотния портфейл на инвестиционния посредник се оценяват ежедневно по цена на затваряне, взета от официалния бюлетин на БФБ. ДЦК в оборотния портфейл на инвестиционния посредник се оценяват ежедневно по пазарна цена, формирана по котировки от финансовите пазари. Последна преоценка за изготвяне на настоящия отчет е направена към 30.12.2022 г. – последен борсов бюлетин.

13. ТЕКУЩИ ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

Ръководството на дружеството е направило необходимите тестове за обезценка на вземанията към 31.12.2022 г. и не е установило индикации за такава.

Търговските вземания към 31 декември 2022 г. са както следва:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Гаранционни фондове към ЦД	99	75
Предплатени разходи	-	13
Други вземания	28	30
Общо търговски вземания	127	118

Другите вземания към 31 декември 2021 г. са:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Депозит по наемен договор	5	5
Вземания от клиенти от такси, комисини и сделки с фин.инструменти	18	19
Доставчици по аванси	-	2
Вземания от подотчетни лица	5	4
Общо други вземания	28	25

14. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

14.1. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА ПОСРЕДНИКА

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Парични средства по разплащателни сметки в лева	48	41
Парични средства по разплащателни сметки във валута	1 650	1 887
Парични средства в брой в лева	11	9
Парични средства в брой във валута	558	12
Други парични средства	6	31
Общо парични средства	2 273	1 980

Паричните средства на посредника се съхраняват в различни банки, за да се спази условието за размера на сумите по Регламент 575/Сумите в една банка да не надвишават 25 % от приемливия капитал.

Другите парични средства представляват суми, постъпили с картови плащания (Борика и Е-рау).

14.2. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ

Паричните средства на клиенти са по специална банкова сметка, с която основно оперира Централен депозитар за обслужване на сетълмента по сделките с ценни книжа. Паричните средства на клиенти за търговия на чуждестранните пазари са по отделна сметка от DVP сметката.

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Парични средства на клиенти в лева	6 205	10 155
Парични средства на клиенти във валута	8 423	4 852
Общо парични средства на клиенти	14 628	15 007

15. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Акционерният капитал на Дружеството се състои от обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент

и ликвидационен дял и дават право на един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Структура и изменение на акционерния капитал	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Брой акции напълно платени	1500	1500
- в началото на годината	1500	1500
Брой акции напълно платени към 31 декември	1500	1500

Списък на акционерите на Дружеството към 31.12.2022 г. е както следва:

Акционери	2022	2022	2021	2021
Име	Брой акции	%	Брой акции	%
Веселин Димитров Генчев	500 000	33,33	500 000	33,33
Владимир Иванов Велинов	500 000	33,34	500 000	33,34
Любомир Николаев Бояджиев	500 000	33,33	500 000	33,33
Общ брой акции	1 500 000	100%	1 500 000	100%

16. РЕЗЕРВИ

Резервът е формиран по решение на Общо събрание на акционерите на посредника за неразпределяне на дивидент и реинвестиране на печалбата за 2004 и 2005 г. в дружеството под формата на заделяне на общи резерви. Резервът е в размер на 191 хил. лева, които представляват:

- 150 хил.лв. – фонд „Резервен“, нормативно изискване по Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 246 от Търговския закон, в който се отнася 1/5 от текущата печалба след облагането ѝ с данъци до достигане на изискуемия минимум от 1/10 част от капитала.
- 41 хил.лв – Общи резерви.

17. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА/НЕПОКРИТА ЗАГУБА

Към 31 декември 2021 г. дружеството отчита текуща печалба след данъчно облагане в размер на 177 хил.лв. и обща печалба в размер на 924 хил.лв.

Към 31 декември 2022 г. дружеството отчита текуща печалба след данъчно облагане в размер на 392 хил.лв. и обща печалба в размер на 1 316 хил.лв. През 2022 г. с решение на Общо събрание на акционерите на посредника е покрита загубата от 2021 г. в размер на 130 хил. лв.

18. ТЕКУЩИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

Задълженията към клиенти по договори на посредника по парични средства на клиенти в зависимост от индивидуалните договорни отношения са както следва:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Задължения по парични средства на клиенти на БФБ	5 685	6 361
Задължения по договори за търговия на международни финансови пазари	8 943	8 646
Общо задължения към клиенти	14 628	15 007

В параграф 44а от МСС 7 Отчет за паричните потоци се изисква предприятията да правят оповестявания в своите финансови отчети за измененията на финансовите си пасиви. ИП „БенчМарк Финанс“ няма финансови пасиви, освен посочените по-горе

задължения по парични средства към клиенти, както към 31.12.2021, така и към 31.12.2022 година. За целите на прилагането на изискванията за оповестяване в посоченият параграф Дружеството няма основание да изготвя подобно оповестяване.

19. ТЕКУЩИ ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Текущите задължения на посредника към 31.12.2022 г. представляват:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Търговски задължения	10	2
Други задължения	255	268
Общо други задължения	265	270

Другите задължения представляват :

- 8 499,74 лв. задължение за вноса към ФКИЦК за четвърто тримесечие на 2022, дължима до 31.01.2023 г.;
- 242 596,87 лв. задължения по прекратени договори с клиенти;
- 3 810,00 лв. суми, изчакващи допълнителна оторизация или документи.

20. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИТЕ ПРЕПРИЯТИЯ

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Задължения по неизползвани отпуски на персонала	44	53
Задължения за социални осигуровки	32	33
Общо завължения към персонал и осигурителни институции	76	86

21. ТЕКУЩИ ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

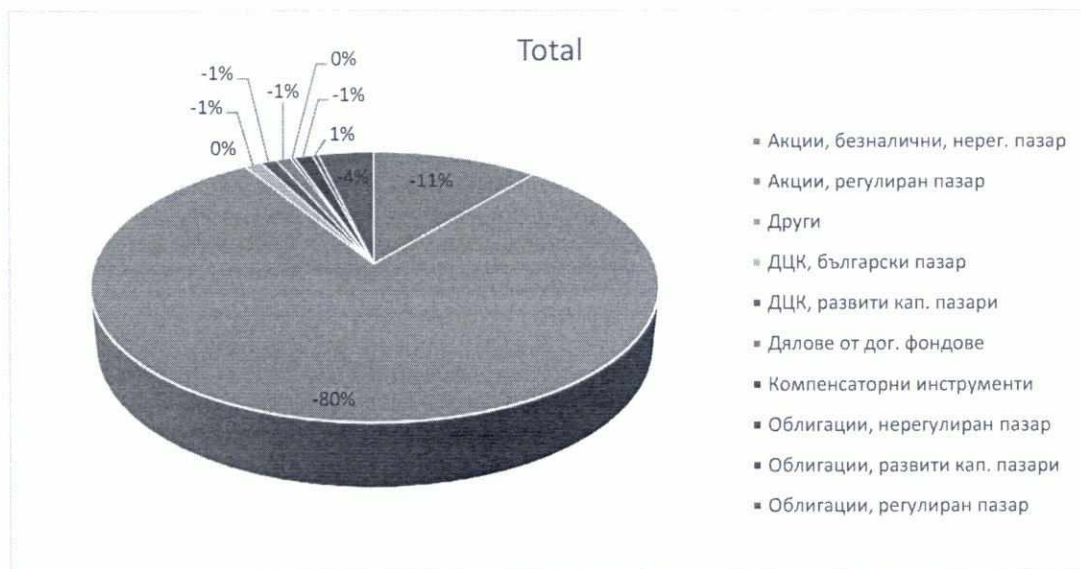
	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Задължения по ДДФЛ	26	11
Задължения за ДДС	8	5
Задължения за данъци върху печалбата	21	-
Общо данъчни задължения	55	16

22. ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПОСРЕДНИКА ПО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ

Получените чужди активи представляват ценни книжа на клиенти.

Към 31.12.2022 г. ценните книжа на клиентите имат следната структура:

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Клиентски активи в акции, търгувани на БФБ	105 313	94 174
Клиентски активи в други акции	14 517	11 615
Клиентски активи в ДЦК	2 939	5 834
Клиентски активи в други ценни книжа	8 675	6 576
Общо	131 444	118 199



Оценката на клиентските активи към 31.12.2022 г. е извършена съгласно действащата нормативна база и Правилата за условията и реда за оценка на клиентските активи при посредника.

На основание изискванията на чл. 34, ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти инвестиционен посредник „БенчМарк Финанс“ АД е длъжен да депозира паричните средства на своите клиенти в кредитна институция, получила лиценз от БНБ, отделно от собствените си парични средства. Съгласно чл. 29, ал. 6 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници е допустимо титуляр на сметката да е инвестиционния посредник.

Към 31.12.2022 г. задълженията по получени чужди активи имат следната структура:

	2022	2020
	'000 лв	'000 лв
Задължения по ценни книжа на клиенти	131 444	118 199
Общо	131 444	118 199

23. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружеството има свързаност със следните лица:

- Акционерите на Дружеството - Веселин Генчев, Владимир Велинов, Любомир Бояджиев;
- членове на Съвета на Директорите – Любомир Бояджиев, Владимир Велинов, Петър Кръстев и Деница Христова, Христо Петков;

Сделките със свързани лица не са извършвани при специални условия и никакви гаранции не са били предоставяни или получавани.

Сделки с ключов управленски персонал

	2022	2021
	'000 лв	'000 лв
Краткосрочни възнаграждения, в т.ч.	2 520	1 698
- възнаграждения	2 477	1 667
- разходи за социални осигуровки	43	31

Салда към свързани лица

	2022 '000 лв	2021 '000 лв
Задължения т.ч.	159	130
- задължения по договори за търговия	159	130
- задължения за възнаграждение по решение на СД	-	-

24. ПОЛИТИКА НА РЪКОВОДСТВОТО ПО ОТНОШЕНИЕ УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

По-долу са представени различните рискове, на които Дружеството е изложено, както и подхода, възприет за управлението им.

Матуритетна структура

В следващите таблици е представен анализ към 31.12.2022 г. по матуритетна структура според остатъчния срок на падеж на активите и пасивите на Дружеството

	На виждане	До 1 г.	1 г.-3 г.	3 г. - 5 г.	Над 5 г.	Общо
Парични средства	16 901					16 901
Дълг.фин.инструменти					433	433
Финансови активи	564					564
Вземания		127				127
Активи по отсрочени данъци			5			5
Общо активи	17 465	127	5	-	433	18 030
	На виждане	До 1 г.	1 г.-3 г.	3 г. - 5 г.	Над 5 г.	Общо
Текущи финансови пасиви	14 628					14 628
Текущи задължения към персонала и осигурители		76				76
Търговски и други задължения към доставчици и клиенти		265				265
Текущи данъчни задължения		55				55
Общо пасиви	14 628	396	0	0	0	15 024

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни рискове. Чрез система за наблюдение и контрол на рисковите фактори се цели ограничаването им до минимум. За целта има специално звено за контрол и управление на риска. Рисковите фактори, които оказват влияние върху дейността на инвестиционния посредник са:

- пазарен риск - вероятността да се понесат загуби или да не се реализира печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на ценни книжа, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други;
- сетълмент риск и кредитен риск на насрещната страна и от големи експозиции - вероятността да се нарушат капиталовите изисквания на инвестиционния посредник;
- операционен риск - вероятността да се понесат загуби в резултат на неподходящи или неправилни вътрешни процедури, грешки на длъжностни лица при инвестиционния посредник, вкл. в офисите или от вътрешни събития;
- правен риск - вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно - дружествените документи;
- репутационен риск - възможността от негативни публикации и изявления в средствата за масова информация, електронните медии и др. касаещи инвестиционния посредник, верни или неверни, което да доведе до намаление на клиентската база, приходите или до завеждане на съдебни дела;

- бизнес-риск - възможността под влиянието на различни фактори от външната среда - макроикономически, политически и други, както и от условията за работа в тази среда да се причинят негативни последици в дейността на инвестиционния посредник
- позиционен риск (общ и специфичен) - риск от промяната на цената на даден инструмент в резултат на фактори, свързани с емитента или в случай на деривативен инструмент - свързан с емитента на базовия инструмент, както и риска от промяната в цената на дадения инструмент поради промяна в равнището на лихвените проценти;
- стоков риск - риска от позиции в борсово търгувани стоки или стокови деривативни инструменти в инвестиционния и търговски портфейл на инвестиционния посредник;
- риск от концентрация - риск от не съчетаване на падежите между експозициите и кредитната им защита, както и риска, който възниква при прилагането на техники за редуция на кредитния риск и на големите индиректни кредитни експозиции;
- ликвиден риск - възможността инвестиционния посредник да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.
- валутен риск - рискът от промените на валутния курс на лева спрямо чуждите валути;
- лихвен риск - риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова доколкото лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.
- Рисковете, на които е изложена дейността на Дружеството, се редуцират чрез адекватни механизми за контрол и специално разработена политика по отношение на управлението на риска.

В дейността си за 2022 г. Дружеството е било излагано най-вече на лихвен и валутен риск.

Лихвен риск

Дейностите по управление на риска имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на Дружеството. Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от г.т. на чувствителността на Дружеството спрямо промените в лихвените равнища.

Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащанията се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди или валути.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при сключването на сделки в чуждестранна валута.

В резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българския лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, използвана във финансовия отчет, е български лев, разликите отразени в тях се влияят от промените на обменния курс при валутите, различни от евро.

Политиката по управление на валутния риск, осъществявана от Дружеството, е съобразена с нормативните изисквания, регламентирани в Наредба 50 за капиталова

адекватност и ликвидност на инвестиционите посредници. Размерът на позициите в чуждестранна валута и рискът, който те носят е съобразен с размера на собствения капитал на дружеството.

25. КАТЕГОРИИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	2022	2021
Дългосрочни финансови инструменти	433	433
Финансови активи (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	564	437
Търговски и други вземания	127	118
Пари и парични еквиваленти	16 901	16 987
Общо финансови активи	18 025	17 975
Финансови пасиви	2022	2021
Текущи финансови пасиви	14 628	15 007
Текущи задължения към персонала и осигурители	76	86
Търговски и други задължения към доставчици и клиенти	265	270
Текущи данъчни задължения	55	16
Общо финансови пасиви	15 024	15 379

26. ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

1. да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие;
2. да спазва надзорните изисквания;
3. да спазва вътрешните правила;
4. да подsigурява растяща рентабилност на капитала за акционерите;
5. да привлича клиенти;
6. да разширява предлаганите услуги;
7. да повишава качеството на обслужване на клиентите си;
8. да повишава квалификацията на персонала;
9. да внедрява нови софтуерни продукти, да повишава ефективността на работа, да автоматизира процесите;
10. да повишава качеството на вътрешния контрол.

Дружеството управлява структурата на капитала и прави необходимите поправки в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Дружеството може да промени сумата на дивидентите, изплащани на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да намали задължения си.

27. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.38А ОТ ЗАКОНА ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

- БенчМарк Финанс АД е регистрирано като акционерно дружество със седалище и адрес на управление град София, община „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2 и извършва дейността си на територията на Р.България. Дружеството притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник както за сделки за

сметка на клиенти, така и сделки за собствена сметка на националния и международните финансови пазари.

Предметът на дейност на дружеството обхваща:

- извършване по занятие на инвестиционни услуги и дейности на територията на Република България и в чужбина, както следва: приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки във връзка с финансови инструменти; изпълнение на нареждания за сметка на клиенти; сделки за собствена сметка с финансови инструменти; управление на портфейл; предоставяне на инвестиционни консултации на клиент; поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/ придобиване на финансови инструменти за собствена сметка; предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване за финансови инструменти за собствена сметка.
- извършване на територията на Република България и в чужбина и на следните допълнителни услуги: съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/ предоставените обезпечения; предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и по ред, определени с наредба; консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия; предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства на плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги; инвестиционни изследвания и финансови анализи или други подобни форми на общи препоръки, свързани със сделките с финансови инструменти; свързани с поемане на емисии с финансови инструменти.

- През 2022 г. ИП БенчМарк Финанс АД е реализирал оборот в размер на 91 190 447.24 лева.
- Назначените служители на пълен работен ден в инвестиционния посредник към датата на отчета са 44.
- За 2022 г. дружеството е реализирало печалба преди данъчно облагане в размер на 434 151.03 лева.
- Нетната стойност на една акция на БенчМарк Финанс АД към 31.12.2021 г. е 2.00 лв.

28. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ОДИТ

Съгласно чл.30 ал.1 от ЗС Дружеството оповестява, че възнаграждението за одит за 2022г. е в размер на 4 200 лева без ДДС.

29. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата на отчета до датата на изготвянето му не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние на имущественото и финансово състояние на дружеството.

София, 24 февруари 2023 год.

Изготвил:

Д. Иванова

Гл. счетоводител

Ръководител:

Д. Христова

Изпълнителен директор

Ръководител:

П. Кръстев

Изпълнителен директор

