

„БенчМарк Финанс“ АД
Годишен доклад за дейността
за 2023 г.

Годишен доклад за дейността за 2023 г.

БенчМарк Финанс АД изготви настоящият доклад за дейността на основание изискванията на разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводството. Докладът представя анализ на финансовите отчети и друга съществена информация относно състоянието, развитието и основните рискове, пред които е изправено дружеството.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

1. СОБСТВЕНОСТ И УПРАВЛЕНИЕ

БенчМарк Финанс АД е акционерно дружество, регистрирано в гр. София по ф.д. № 2977/2004 г. на СГС, вписано в ТРРЮЛНЦ с ЕИК 131225156. Седалището на дружеството е в Република България, град София, община „Лозенец“, адресът на управление е гр. София, община „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2.

Телефони: 02 962 54 05; 02 962 57 90;

e-mail: finance@benchmark.bg

Дружеството притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник № РГ – 03- 0212/ 17.03.2004 г. Считано от 09.05.2006 г. дружеството има нов лиценз за извършване на дейност с № РГ – 03-0212/09.05.2006 г. приет с решение на Комисия за финансов надзор № 311-ИП от 24.04.2006 г. Новият лиценз на инвестиционния посредник включва както сделки за сметка на клиенти, така и сделки за собствена сметка на националния и международните финансови пазари.

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 е член на Българска фондова форса борса АД и Централен депозитар АД. Дружеството е регистрационен агент от 04.10.2006 г. съгласно решение на Централен депозитар АД № 140 от същата дата.

Дружеството е учредено без определен срок.

Основният капитал 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.

2. СОБСТВЕНИЦИ НА КАПИТАЛА

БенчМарк Финанс АД е регистрирано в търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 131225156 и е със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2.

Към 31 декември 2023 г. капиталът на БенчМарк Финанс АД е разпределен между следните акционери:

- Любомир Николаев Бояджиев – 500 000 лева или 33.33 %;
- Веселин Димитров Генчев – 500 000 лева или 33.33 %;
- Владимир Иванов Велинов – 500 000 лева или 33.34 %;

3. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 247, АЛ. (2) ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Дружеството е с едностепенна структура на управление – Съвет на директорите който до датата на вписването в ТРРЮЛНЦ - 29.11.2023 г. се състои от 5 лица:

ИМЕ	ПОЗИЦИЯ В СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
Любомир Николаев Бояджиев	Председател на СД
Владимир Иванов Велинов	Зам. председател на СД
Петър Николаев Кръстев	Изпълнителен директор
Деница Божидарова Панайотова-Христова	Изпълнителен директор
Христо Славов Петков	Член на СД

На проведеното на 15.11.2023 г. общо събрание на акционерите на БенчМарк Финанс АД, е взето решение Съветът на директорите да бъде от 3 лица. Към датата на отчета съставът на СД е:

ИМЕ	ПОЗИЦИЯ В СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
Любомир Николаев Бояджиев	Председател на СД
Владимир Иванов Велинов	Зам. председател на СД
Деница Божидарова Панайотова-Христова	Изпълнителен директор

Съветът на директорите е с мандат до 16.04.2024 г.

Прокурист на дружеството е Веселин Димитров Генчев.

Дружеството се представлява съвместно от изпълнителния директор Деница Божидарова Панайотова – Христова и Веселин Димитров Генчев - прокурист на БенчМарк Финанс АД.

Членовете на съвета на директорите за 2023 г. са получили възнаграждения в размер общо на 1 767 хил. лв.

Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството - всички членове на Съвета на директорите имат право да придобиват акции и облигации на дружеството.

1. Членовете на Съвета на директорите и прокуриста имат участия в търговски дружества, а именно:

- г-н Любомир Николаев Бояджиев е едноличен собственик на капитала на ЛНБ Трейдинг ЕООД, собственик на 99.998% от капитала на ЛПБ Инвестиции ООД; БенчМарк Груп АД – пряко и непряко чрез БенчМарк Финанс АД общо 33.33%, ИП БенчМарк Финанс АД – пряко 33.33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 25%, БМ Кредит Груп ООД – косвено чрез ЛПБ Инвестиции ООД съдружник с 33.33%, БенчМарк Брокер ООД – косвено чрез ЛПБ Инвестиции ООД съдружник с 31,67%, косвено участващ, чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ООД, участващ косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст АД и Финкол ООД.
- г-н Владимир Иванов Велинов: в БенчМарк Груп АД – пряко и непряко чрез БенчМарк Финанс АД общо 33.33%, ИП БенчМарк Финанс АД – 33.33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 25%, Уиздъм Инвест ЕООД – едноличен собственик 100%, БМ Лигъл ЕООД – едноличен собственик 100%, Топ шопинг ЕООД - едноличен собственик 100%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник 33.33%, участващ косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ООД, участващ косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст АД и Финкол ООД.
- г-н Петър Николаев Кръстев е едноличен собственик на капитала на Маркет Мейкър ЕООД.
- г-жа Деница Божидарова Панайотова-Христова няма участия в капитала на търговски дружества.
- г-н Христо Славов Петков няма участия в капитала на търговски дружества.

- г-н Веселин Димитров Генчев е прокурист на дружеството, считано от 01.10.2021г. и притежава акции от капитала на БенчМарк Груп АД пряко и непряко чрез ИП БенчМарк Финанс АД общо 33.33%, ИП БенчМарк Финанс АД – пряко 33.33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник с 50%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник с 33.34%, БенчМарк Брокер ООД – съдружник с 31,65%, едноличен собственик на капитала на БМ Адвайз ЕООД, участва косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ООД, и участва косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст АД, БенчМарк Кредит АД и Финкол ООД.
2. Членовете на Съвета на директорите и прокуриста участват в управлението на други дружества като членове на управителни органи, прокуристи или управители, а именно:
- г-н Любомир Бояджиев е член на Съвета на директорите на Българска независима енергийна борса ЕАД, член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на БенчМарк Кредит АД, член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД, Крам МБ АД и управител на ЛНБ Трейдинг ЕООД, ЛПБ Инвестиции ООД и Лозеница Естейтс ЕООД.
 - г-н Владимир Велинов е член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на БенчМарк Груп АД, член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Крам МБ АД, член на Съвета на директорите на БенчМарк Кредит АД, управител на БМ Кредит Груп ООД, управител на Финкол ООД, управител на Уиздъм Инвест ЕООД, управител на Самънърс ауто ЕООД, управител на БМ Лигъл ЕООД, управител на БМ Адвайзърс ООД, управител на Топ Шопинг ЕООД.
 - г-н Петър Кръстев е управител на Маркет Мейкър ЕООД.
 - г-жа Деница Христова е член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на БенчМарк Груп АД, член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Крам МБ АД, член на Съвета на директорите на София Комерс кредит груп АД, управител на Тъчстоун Софтуер ЕООД.
 - г-н Христо Петков е управител на В и В Интернешънъл ООД, член на СД на Фонд Имоти АДСИЦ – представляващ В и В Интернешънъл ООД, управител на Самънърс Ауто ЕООД, управител на Уиздъм Инвест ЕООД, управител на Ню Левъл Мениджмънт ЕООД.
 - г-н Веселин Генчев - прокурист на дружеството, е член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Фонд Имоти АДСИЦ, член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД, управител на БМ Кредит Груп ООД и БМ Адвайз ЕООД.

3. Няма сключени договори през 2023 г. по чл. 240б от ТЗ между членовете на СД и самото дружество.

4. ИНФОРМАЦИЯ ПО РЕДА НА ЧЛ. 187Д ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Дружеството не е придобивало или прехвърляло през годината собствени акции. Дружеството не притежава собствени акции.

5. НАЛИЧИЕ НА ПРЕДСТАВИТЕЛНИ ОФИСИ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

1. Дружеството няма регистрирани представителни офиси в страната.
2. Дружеството няма регистрирани клонове и офиси в чужбина.

II. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ НА БЕНЧМАРК ФИНАНС АД КЪМ КРАЯ НА 2023 ГОДИНА

А) Инвестиционни цели на дружеството

Основната цел на дейността на дружеството е развитие на основните дейности на компанията и разширяване на пазарния ѝ дял. Дружеството се развива в следните основни направления:

- **Услуги за индивидуални инвеститори** – електронна търговия с FOREX инструменти, договори за разлики (CFD), посреднически услуги и електронна търговия - сделки с финансови инструменти, допуснати до търговия на пазарните сегменти, организирани от БФБ, изпълнение на сделки с чуждестранни финансови инструменти, както и предоставяне на финансово консултиране, услуги по държане на клиентски активи и парични средства.
- **Услуги за институционални инвеститори** – търговия с ДЦК, електронна търговия с FOREX инструменти, договори за разлики (CFD), посреднически услуги и електронна търговия - сделки с финансови инструменти допуснати до търговия на пазарните сегменти, организирани от БФБ.

Б) Инвестиционна стратегия и политика

Структурата на инвестициите на БенчМарк Финанс АД към 31.12.2023 г. е както следва:

СОБСТВЕНИ АКТИВИ - В ЛЕВА	31.12.2023	%	31.12.2022	%
материални и нематериални дълготрайни активи	23 958	0.68%	-	0,00%
дългосрочни фин.инструменти	448 165	12.72%	432 804	12.72%
акции и дялове в КИС	801 929	22.75%	563 534	16.57%
собствени парични средства	2 122 172	60.22%	2 273 359	66.83%
данъчни вземания	7 467	0.21%	4 959	0.14%
вземания	120 612	3.42%	127 097	3.74%
Предплатени разходи	-	0.00%	-	0.00%
общо собствени активи	3 524 303	100.00%	3 401 753	100.00%
общо задължения	285 943		395 570	
нетна стойност на активите	3 238 360		3 006 183	
нетна стойност на активите на 1 акция	2.16		2.00	

III. ЛИКВИДНОСТ

Инвестиционната стратегия на Дружеството следва принципите на намаляване на риска за акционерите чрез диверсификация и ликвидност на портфейла.

Структурата на активите на Дружеството и дела в ценни книжа се определя с решение Съвета на Директорите.

БенчМарк Финанс АД към 31.12.2023 г. разполага с:

- общо собствени парични средства и ЦК в оборотен портфейл в размер над 1000% (над 10 пъти) от текущите задължения на дружеството.

- общо парични наличности по разплащателни сметки и депозитни сметки в банка – собствени – в размер на 82.03% от всички собствени парични средства.
- общо парични наличности по разплащателни сметки – клиентски – в размер на 100% от всички парични средства на клиенти.

Дружеството следи ежедневно своите показатели за капиталова адекватност и ликвидност. Показателите са нормативно определени в Регламент №2019/2033 на Европейския парламент и Наредба № 50 за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им (Наредба 50), издадена от Комисията за финансов надзор. Дружеството е приело и прилага вътрешни правила за управление на ликвидността и излагането на рискове – ценови, кредитен, лихвен, пазарен, позиционен, валутен, ликвиден. Дружеството има консервативен подход по отношение на управлението на рисковете. Мениджмънтът на дружеството е с дългогодишен опит в управлението на рисковите фактори и не счита, че ще срещне сериозни затруднения в управлението на рисковете, както и се надява да реализира целите си за запазване и подобряване на резултатите от управлението и през 2024 г.

Дружеството управлява валутните си експозиции чрез постоянен мониторинг и преоценка към текущите пазарни нива 24 часа в денонощието. Дружеството има договор с следните финансови институции, осигуряващи системата за търговия и анализ на финансови инструменти – CFH Clearing, INFINOX Capital Ltd, SM Capital Markets Ltd и Equiti Group Limited Jordan.

Всички експозиции на дружеството по отношение на кредитния, ликвидния, валутния риск са покрити със собствен капитал.

Надзор над управлението на рисковете осъществява Комисията за финансов надзор чрез подаваната ежемесечна и тримесечна отчетност по Наредба 50.

Дружеството отчита отделно собствените си парични средства от паричните средства на клиентите и собствените инвестиции от инвестициите на клиентите си. Финансирането на дружеството е обезпечено в краткосрочен план от собствения капитал.

IV. КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Капиталовите ресурси, с които дружеството разполага се състоят от:

- собствен капитал на дружеството,
- общи резерви и
- финансовия резултат от дейността на дружеството.

Към 31.12.2023 г. собствения капитал на дружеството е 3 006 182.34 лв., от които 1 500 000 лв. основен капитал и 190 560.81 лв. резерви. Финансовият резултат на дружеството от предходни години е нетна печалба в размер на 1 315 621.53 лв., която е неразпределена. Финансовият резултат за 2023 г. е печалба в размер на 232 060.62 лв.

V. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ 2023 Г.

Основните финансови показатели на БенчМарк Финанс АД за 2023 г. са следните:

А) Нетна стойност на акция:

Нетната стойност на една акция към 31.12.2022 г. е 2.00 лв, а към 31.12.2023 г. е 2.16 лв.

Б) Финансов резултат от дейността:

Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност:

	31.12.2023	31.12.2022
нетен резултат от операции с чуждестранна валута	4 148 680	5 151 466
нетен резултат от сделки и преоценки на финансови активи	141 091	544 926
приходи от лихви	-	-
разходи за лихви	-	-
приходи от дивиденди	17 935	8 218
Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност	4 307 166	5 704 610

Финансов резултат от посредническа дейност – предоставяне на инвестиционни услуги на клиенти:

	31.12.2023	31.12.2022
други финансови разходи	- 501 489	- 596 456
други финансови приходи	588 438	910 979
Финансов резултат от посредническа дейност	86 949	314 523

Нефинансови приходи:

	31.12.2023	31.12.2022
Нефинансови приходи	208 179	8 071

Административни разходи на дружеството:

АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	31.12.2023	31.12.2022
възнаграждения	-3 559 809	-3 483 249
външни услуги	-647 451	-404 836
амортизации на нетекущи активи	- 1 042	-
други разходи	-137 201	-615 114
Общо административни разходи	-4 345 503	-4 503 199

Финансов резултат от цялостната дейност на дружеството:

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ЦЯЛОСТНАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕДИ ДАНЪЦИ	31.12.2023	31.12.2022
	256 488	434 151

VI. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

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.

VII. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА БЕНЧМАРК ФИНАНС АД

През 2024 г. развитието на БенчМарк Финанс АД ще бъде насочено главно към:

1. Увеличаване на пазарния дял на посредника в обслужването на индивидуални клиенти, чрез популяризиране на нови продукти, инструменти и пазари, на които предлага брокерски услуги чрез електронните системи за търговия – БГ Трейдър и Мета Трейдър.
2. Подобряване на атрактивността на услугите, предлагани от посредника чрез въвеждане на допълнителни удобства и услуги за клиентите.
3. Проучване, развитие и позициониране на услугите на посредника на нови пазари.
4. Запазване на позициите като посредник, обслужващ институционални клиенти, във връзка с пласирането на емисии, брокерски операции и др. корпоративни услуги.
5. Разширяване на дейността като маркет-мейкър на посредника. Към датата на изготвяне на настоящия доклад, посредникът е маркет мейкър на следните фондове: 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, Expat Bulgaria Short SOFIX и НБТФ Експат Голд.

23.02.2024 г.
гр. София

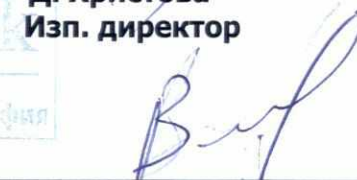
Ръководител: _____



Д. Христова
Изп. директор



Ръководител: _____



В. Генчев
Прокурист