

„БенчМарк Финанс“ АД
Годишен доклад за дейността
за 2021 г.

Годишен доклад за дейността за 2021 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. 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; Факс: 02 962 53 88;

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 131112183 и е със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2.

Към 31 Декември 2021 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 – 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

С решение по протокол от общото събрание на акционерите от 27.07.2021 г. е променена числеността на Съвета на директорите от 4 на 5 лица. Същото общо събрание на акционерите взема решение и за промяна в състава на Съвета на директорите като освобождава Веселин Димитров Генчев и избира нови членове: Владимир Иванов Велинов и Христо Славов Петков под условие, че бъдат одобрени от Комисията за финансов надзор.

След получаване на решения за одобрение от КФН, промяната в Съвета на директорите е заявена за вписване по партидата на дружеството в Търговския регистър като считано от 20.09.2021г. съставът на Съвета на директорите е от 5 лица: Любомир Николаев Бояджиев, Владимир Иванов Велинов, Петър Николаев Кръстев, Деница Божидарова Панайотова-Христова и Христо Славов Петков.

С решения по протокол на Съвета на директорите от 28.07.2021г. Любомир Николаев Бояджиев е определен за председател на Съвета на директорите, Владимир Иванов Велинов за зам. председател на Съвета на директорите, Петър Николаев Кръстев за изпълнителен директор, за член на Съвета на директорите, а Веселин Димитров Генчев е избран за прокурист на дружеството.

След получаване на решение за одобрение от КФН, Веселин Димитров Генчев е назначен за прокурист на дружеството като същият е вписан по партидата на дружеството в Търговския регистър на 01.10.2021г.

Съветът на директорите е избран с мандат до 16.04.2024 г.

След промяната в Съвета на директорите дружеството се представлява заедно от двамата изпълнителни директори Деница Божидарова Панайотова-Христова и Петър Николаев Кръстев или от прокуриста Веселин Димитров Генчев винаги заедно с един от изпълнителните директори.

Членовете на съвета на директорите за 2021 г. са получили възнаграждения в размер общо на 1 269 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 участие в търговски дружества, а именно:

- г-н Любомир Николаев Бояджиев е едноличен собственик на капитала на ЛНБ Трейдинг ЕООД, собственик на 90% от капитала на ЛПБ Инвестиции ООД; БенчМарк Груп АД – пряко 31,39% и непряко чрез ИП БенчМарк Финанс АД – 1,94 %, ИП БенчМарк Финанс АД – пряко 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник с 25%, участва чрез БМ Кредит Груп ООД – съдружник с 33.34%, и участва косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, и участва косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.
- г-н Веселин Димитров Генчев (член на Съвета на директорите до 19.09.2021 г. и прокурист на дружеството, считано от 01.10.2021г.) притежава акции от капитала на БенчМарк Груп АД – пряко 31,39% и непряко чрез ИП БенчМарк Финанс АД – 1,94 %, ИП БенчМарк Финанс АД – пряко 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник с

50%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник с 33.34%, и участва косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, и участва косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.

- г-н Петър Николаев Кръстев е едноличен собственик на капитала на Маркет Мейкър ЕООД.
 - г-н Владимир Велинов (член на Съвета на директорите от 20.09.2021г.) притежава акции от капитала на БенчМарк Груп АД – пряко 31,39% и непряко чрез ИП БенчМарк Финанс АД – 1,94 %, ИП БенчМарк Финанс АД – пряко 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник с 25%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник с 33.34%, Топ Шопинг ЕООД – едноличен собственик на капитала, Уиздъм Инвест ЕООД – едноличен собственик на капитала, БМ Лигъл ЕООД – едноличен собственик на капитала, и участва косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, и участва косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.
 - г-жа Деница Божидарова Панайотова-Христова няма участия в капитала на търговски дружества.
 - г-н Христо Славов Петков (член на Съвета на директорите от 20.09.2021г.) няма участия в капитала на търговски дружества.
2. Членовете на Съвета на директорите и прокуриста участват в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, а именно:
- г-н Любомир Бояджиев е член на Съвета на директорите на Българска независима енергийна борса ЕАД, член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД, Крам МБ АД и управител на ЛНБ Трейдинг ЕООД и ЛПБ Инвестиции ООД.
 - г-н Веселин Генчев (член на Съвета на директорите до 19.09.2021 г. и прокурист на дружеството, считано от 01.10.2021г.) е член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Фонд Имоти АДСИЦ, член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД, управител на Кредит Тръст ООД и управител на БМ Кредит Груп ООД.
 - 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.
 - г-н Петър Кръстев е управител на Маркет Мейкър ЕООД.
 - г-н Христо Петков (член на Съвета на директорите от 20.09.2021г.) 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 Владимир Велинов (член на Съвета на директорите от 20.09.2021г.) 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, управител на БМ Кредит Груп

ООД, управител на Уиздъм Инвест ЕООД, управител на Самънърс ауто ЕООД, управител на Кредит Тръст ООД, управител на БМ Лигъл ЕООД, управител на БМ Адвайзърс ООД, управител на Топ Шопинг ЕООД.

3. Няма сключени договори през 2021 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 2021 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 пазарите, организирани от БФБ – София, 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 пазарите, организирани от БФБ – София.

Б) Инвестиционна стратегия и политика

Структурата на инвестициите на БенчМарк Финанс АД към 31.12.2021 г. е както следва:

СОБСТВЕНИ АКТИВИ - В ЛЕВА	31.12.2021	%	31.12.2020	%
материални и нематериални дълготрайни активи	-	0,00%	143	0,01%
дългосрочни фин.инструменти	432 804	14,58%	420 582	14,07%
акции и дялове в КИС	437 171	14,73%	349 163	11,68%
собствени парични средства	1 980 353	66,73%	2 124 097	71,04%
данъчни вземания	19 105		3 688	
вземания	104 955	3,54%	95 953	3,20%
Предплатени разходи	12 535	0,42%		
общо собствени активи	2 986 923	100,00%	2 993 626	100,00%
общо задължения	372 562		556 112	
нетна стойност на активите	2 614 361		2 437 514	
нетна стойност на активите на 1 акция	1,74		1,63	

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 31.12.2021 г. разполага с:

- общо парични средства и ЦК в оборотен портфейл – собствени – в размер над 100% от текущите задължения на дружеството.
- общо парични наличности по разплащателни сметки и депозитни сметки в банка – собствени – в размер на 99,91% 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 на 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 има 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 2022 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 – Finalto Group Limited, Equiti Group Limited Jordan, Swissquote Bank Ltd и CFH Clearing, INFINOX Capital Ltd .

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 31.12.2021 г. собствения капитал на дружеството е 2 437 513,02 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 746 952,21 лв., която е неразпределена. Финансовият резултат за 2021 г. е печалба в размер на 176 847,77 лв.

V. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ 2021 Г.

Основните финансови показатели на БенчМарк Финанс АД за 2021 г. са следните:

А) Нетна стойност на акция:

Нетната стойност на една акция на 31.12.2020 г. е 1,63 лв, а към 31.12.2021 г. е 1,74 лв.

Б) Финансов резултат от дейността:

Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност:

	31.12.2021	31.12.2020
нетен резултат от операции с чуждестранна валута	2 483 785	3 723 697
нетен резултат от сделки и преоценки на финансови активи	336 874	- 341 808
приходи от лихви	-	-
разходи за лихви	-	-
приходи от дивиденди	9 850	726
Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност	2 830 509	3 382 615

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

	31.12.2021	31.12.2020
други финансови разходи	- 295 762	-207 816
други финансови приходи	532 586	309 866
Финансов резултат от посредническа дейност	236 824	102 050

Нефинансови приходи:

	31.12.2021	31.12.2020
Нефинансови приходи	61 986	1 043

Административни разходи на дружеството:

АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	31.12.2021	31.12.2020
възнаграждения	-2 561 734	-2 443 682
външни услуги	-316 060	-416 825
амортизации на нетекущи активи	-143	-214
други разходи	-89 952	-309 040
Общо административни разходи	-2 967 889	-3 169 761

Финансов резултат от цялостната дейност на дружеството:

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ЦЯЛОСТНАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕДИ ДАНЪЦИ	31.12.2021	31.12.2020
	161 430	315 947

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 2022 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, BORG AI Ultra UCITS ETF и GLDX LME PM Price Reference – Gold.

25.02.2022г.
гр. София

Ръководител: _____

Д. Христова
Изп. директор

Ръководител: _____

П. Кръстев
Изп. директор

