Доклад за дейността на „БенчМарк Груп” АД

за 2021 г.

Описание на дейността

„БенчМарк Груп" АД е консултантска и инвестиционна компания, която работи в сферата на финансовото консултиране, структуриране и изпълнение на инвестиционни проекти. Екипът на „БенчМарк Груп" АД работи съвместно повече от десет години. В общата работа и насока на професионално развитие, същият е структурирал и изпълнил някои от най-мащабните проекти в страната.
Организационната структура на „БенчМарк Груп" АД е създадена така, че в максимална степен да улесни ефективното изпълнение на проекти в целеви за компанията области. Обособени са следните звена:
1. Структуриране и изпълнение на инвестиционни проекти (вкл. проекти по реструктуриране на дълг, сливане и поглъщане на предприятие);
2. Структуриране и изпълнение на проекти, свързани с капиталовите пазари;
3. Структуриране и изпълнение на инвестиционни проекти в областта на недвижимите имоти (вкл. структуриране на дружества със специална инвестиционна цел).
4. Консултиране на потенциални бенефициенти относно възможностите за финансиране по оперативните програми, както и консултации на бенефициенти при изпълнение, управление и отчитане на проекти, финансирани от фондове на ЕС.

Структура на основния 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 една акция представлява един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.
На 16.08.2018г. извънредно общо събрание на акционерите увеличи капитала на Дружеството със собствени средства за сметка на неразпределената печалба от минали години. Увеличението е чрез издаване на 899 999 бр. нови акции от съществуващата емисия акции на Дружеството с номинал от 1 лв. за акция.
На 26.09.2018г. извънредно общо събрание на акционерите увеличи капитала на Дружеството чрез издаване на нови 105 001 бр. акции с емисионна стойност 3,88лв. под условие, че ще бъдат изцяло записани от нов акционер БенчМарк Финанс АД. Увеличението е чрез внасяне на парична вноска в размер на 407 403,88 лева, състояща се от 105 001 лева номинал на новоемитираните акции, и 302 402,88 лева премиен резерв.
Акционерите на Дружеството към 31.12.2021 год. са:

Име	**Брой акции**	**%**
Владимир Иванов Велинов	566 666	31,39%
Веселин Димитров Генчев	566 666	31,39%
Любомир Николаев Бояджиев	566 667	31,39%
БенчМарк Финанс АД	105 001	5,83%
Общо	**1 805 000**	**100%**

През 2021 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Съвет на директорите

Дружеството е с едностепенна структура на управление – Съвет на директорите, който има следните членове:

- Владимир Иванов Велинов – председател на СД и изп. директор;
- Крам МБ АД, представлявано от Деница Божидарова Панайотова-Христова – изп. директор;
- Любомир Николаев Бояджиев – член на СД;
- Веселин Димитров Генчев – член на СД.

Дружеството се представлява от Владимир Иванов Велинов и Деница Христова поотделно.

През 2021 година членовете на Съвета на Директорите не са получавали възнаграждения.

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета да придобиват акции и облигации на Дружеството.

Към 31.12.2021 г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

- 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%, ИП БенчМарк Финанс АД – пряко 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 25%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник 33,33%, участващ косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, участващ косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.
- г-н Владимир Иванов Велинов притежава пряко акции от капитала на БенчМарк Груп АД –31,39%, ИП БенчМарк Финанс АД – 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 25%, Уиздъм Инвест ЕООД – съдружник 100%, БМ Лигъл ЕООД – съдружник 100%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник 33,33%, участващ косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, участващ косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.
- г-н Веселин Димитров Генчев притежава пряко акции от капитала на БенчМарк Груп АД –31,39%, ИП БенчМарк Финанс АД – 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 50%, и участващ косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, участващ косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.
- г-жа Деница Христова не притежава дялове и/или акции от търговски дружества.

Никой от членовете на Съвета на директорите няма участие като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

През изминалата 2021 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Членовете на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества като прокуристи, управители или членове на съвети, а именно:

- г-н Любомир Бояджиев е член на Съвета на директорите на Крам МБ АД и на ИП БенчМарк Финанс АД, управител на ЛНБ Трейдинг ЕООД и ЛПБ Инвестиции ООД;
- г-н Владимир Велинов е член на Съвета на директорите на Крам МБ АД и на ИП БенчМарк Финанс АД, Управител на БМ Лигъл ЕООД, на БМ Адвайзърс ЕООД, на Уиздъм Инвест ЕООД, на Самънърс Ауто ЕООД, на БМ Кредит Груп ООД и на Кредит Тръст ООД.
- г-жа Деница Христова е член на Съвета на директорите на БенчМарк Финанс АД, на Крам МБ АД и на София Комер Кредит Груп АД;
- г-н Веселин Генчев е член на Съвета на директорите на Фонд Имоти АДСИЦ, прокурист на ИП БенчМарк Финанс АД, Управител на Кредит Тръст ООД.

Дружеството няма открити клонове.

Преглед на дейността за 2021 год.

През 2021 год. дружеството е реализирало следните приходи:

	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Приходи от продажби на услуги	547	445
Приходи от наеми и други продажби	72	67
Други приходи	223	69
Общо	**842**	**581**

Приходите от продажби на услуги са както следва:

	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Консултантски услуги	547	445
Общо	**547**	**445**

Разходите за дейността са както следва:

	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Разходи за материали	(219)	(87)
Разходи за външни услуги	(622)	(353)
Разходи за персонал	(9)	(8)
Разходи за амортизация	(46)	(46)
Други разходи	(11)	(12)
Общо разходи за дейността	**(907)**	**(506)**

От финансова дейност резултатите са следните:

	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Финансови приходи		
Положителни разлики от операции с финансови активи	6	-
Приходи от лихви	358	256
Общо	**364**	**256**
Финансови разходи		
Разходи за лихви	(90)	(72)
Разходи по валутни операции	(1)	(1)
Други финансови разходи	(23)	(24)
Общо	**(114)**	**(97)**
Финансови приходи/разходи - нето	**250**	**159**

Печалбата на дружеството е:

	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Печалба/загуба от дейността	185	234
Печалба преди данъци	185	234
Разходи/икономия за данъци, нетно	**(18)**	**(23)**
Нетна печалба за периода	167	211
Доход на акция в лева	0,0837	0,1157

Политика на ръководството по отношение управление на риска

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-значимите от които са: валутен риск, кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.
Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на валутен, кредитен и лихвен риск. Дружеството не използва финансови инструменти за намаляването на финансовите рискове.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск за операциите и разчетите, които са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон. Дружеството е изложено на валутен риск за операциите, активите и пасивите, деноминирани във валути с плаващи курсове. Те са както следва:

	2021 `000 USD	2020 `000 USD
Вземания, деноминирани в USD	-	-
Общо	**-**	**-**

Ръководството на дружеството внимателно следи промените във валутните курсове и при индикации за промени, които биха повлияли съществено на финансовите резултати, има готовност да предприеме необходимите действия за ограничаване на отрицателното влияние на тези промени.

Кредитен риск
При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите и заемателите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.
Финансовите активи на дружеството са концентрирани в следните групи: парични средства (депозити), търговски вземания, финансови активи, държани за продажба, предоставени заеми и други.
Паричните средства в дружеството се влагат в първокласни банки, с висока репутация и стабилна ликвидност, което значително ограничава риска. Депозитите са при възможно най-добрите условия, които пазарът предлага, като при сключването им се следва принципът при необходимост от ликвидност дружеството да може да използва по-голямата част от тези средства без да се губи доходността.
По отношение на клиентите, политиката на дружеството е да извършва продажбите си при условията на строго лимитирани срокове на плащане. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо, съгласно установената политика на дружеството и при индикатори за проблем се прави контакт със съответния клиент за определяне на мерки за лимитиране на риска от загуби.
Дружеството отпуска заеми с цел постигане на по-висока доходност и при наличие на свободни парични средства, съблюдавайки падежите на задълженията си.

Ликвиден риск
Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност за финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.
Дружеството управлява ликвидността на активите и пасивите си чрез текущ анализ и наблюдение на структурата и динамиката на измененията им, и чрез прогнозиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци и факторите за негативни ефекти върху тях.

Матуритетен анализ
По-долу са представени финансовите активи и пасиви на дружеството към датата на финансовия отчет, групирани по матуритет. Таблицата е изготвена на база недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е станало изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

	На виждане	До 1 год.	1-3 год.	Над 3 год.	Общо
Финансови активи					
Пари и парични еквиваленти	11				11
Търговски вземания	181	1 071			1 252
Предплатени разходи		9			9
Предоставени заеми		7 215			7 215
ОДА		-	8		8
Общо	**192**	**8 295**	**8**	**-**	**8 495**
Финансови пасиви					
Получени заеми		643	577	-	1 220
Търговски задължения	7	158			165
Други		4			4
Общо	**7**	**805**	**577**	**-**	**1 389**

Риск на лихвено-обвързаните паричните потоци

Този риск се изразява във възможността от промяна на лихвените нива по лихвоносните активи и пасиви на дружеството. Ръководството се стреми да минимизира този риск, като сключва договори при фиксирани лихви. Там, където се прилага плаващ лихвен %, той представлява сбор от променлива компонента (най-често общоприет бенчмарк лихвен процент – EURIBOR, LIBOR) плюс надбавка. Ръководството наблюдава текущо тенденциите в промените на лихвените равнища, за да може навреме да предприеме адекватни стъпки за промяна на договореностите с кредиторите и длъжниците на дружеството.

Информация по въпроси, свързани с екологията и служителите

Предвид дейността на дружеството, „Бенчмарк Груп" АД не е извършвало дейности в областта на екологията. Дружеството спазва всички екологични правила и норми и при осъществяване на дейността си се стреми в максимална степен да намали вредното въздействие върху околната среда.

Взаимоотношенията между Дружеството и неговите служители са уредени съгласно действащото трудово законодателство. Към датата на Доклада в „Бенчмарк Груп" АД са назначени 4 лица по трудови договори. Разходите на Дружеството, свързани с персонала са оповестени в бел.6 от годишния финансов отчет.

Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

През 2021 Дружеството не е извършвало научноизследователска и развойна дейност.

Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 187д от Търговския закон

През 2021 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Развитие на дружеството

Развитието на „БенчМарк Груп" АД ще продължи да се осъществява в следните направления:

Дружеството активно ще продължи да осъществява консултации на потенциални бенефициенти относно възможностите за финансиране по оперативните програми, както и консултации на бенефициенти при изпълнение, управление и отчитане на проекти, финансирани от фондове на ЕС.

Важни събития, настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет

След датата на годишния финансов отчет няма настъпили важни събития, които да оказват съществени изменения на имущественото и финансово състояние на дружеството.

16.03.2022 г.
гр. София

Изп. директор: