

„БенчМарк Финанс“ АД

Годишен доклад за дейността

за 2019 г.

Годишен доклад за дейността за 2019 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 има и одобрена кандидатура за регистрационен агент на 04.10.2006 г. с решение на Централен депозитар АД № 140 от същата дата.

Дружеството е учредено без определен срок.

Дружеството е член на Българска фондова форса борса - София АД и Централен депозитар АД.

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 2019 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 4 лица:

ИМЕ	ПОЗИЦИЯ В СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
Любомир Николаев Бояджиев	Председател на СД
Веселин Димитров Генчев	Зам.председател на СД
Петър Николаев Кръстев	Изпълнителен директор
Деница Божидарова Панайотова-Христова	Член на СД

Членовете на съвета на директорите за 2019 година са получили възнаграждения в размер общо на 1 228 хил.лв

Съветът на директорите е избран за срок от 3 (три) години, а в последствие е и преизбран за срок от 5 (пет) години.

Дружеството се представлява заедно от всеки двама от следните членове на Съвета на директорите: Любомир Николаев Бояджиев, Веселин Димитров Генчев и Петър Николаев Кръстев.

1. 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.

2. Членовете на Съвета на директорите 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%, БМ Кредит Груп ООД – съдружник с 33.34% и участва косвено чрез БенчМарк Груп АД в Крам МБ АД, Скай Консулт ЕООД, Кубик Консулт (в ликвидация) ЕООД, Самънърс Ауто ЕООД и БМ Адвайзърс ЕООД, и участва косвено чрез БМ Кредит Груп ООД в Кредит Тръст ООД.

- г-н Веселин Димитров Генчев 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, Скай Консулт ЕООД, Кубик Консулт (в ликвидация) ЕООД, 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

3. Членовете на Съвета на директорите 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 БФБ АД, член на Съвета на директорите на Българска независима енергийна борса, член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД и на Крам МБ АД, Управител на ЛНБ Трейдинг ЕООД и на ЛПБ Инвестиции ООД.

- г-н Веселин Генчев е член на Съвета на директорите на Фонд Имоти АДСИЦ, член на СД на БенчМарк Груп АД, управител на Кредит Тръст ООД.
- г-жа Деница Христова е член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД и на Крам МБ АД.
- Г-н Петър Кръстев е управител на Маркет Мейкър ЕООД.

4. Няма сключени договори през 2019 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 2019 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 валута, договори за разлики, акции приети за търговия на БФБ – София и посреднически услуги при сделки с чуждестранни финансови инструменти, както и предоставяне на финансово консултиране.
- **Услуги за институционални инвеститори** – търговия с ДЦК, услуги по държане на клиентски активи и парични средства.

Б) Инвестиционна стратегия и политика

Структурата на инвестициите на БенчМарк Финанс АД към 31.12.2019 г. е както следва:

СОБСТВЕНИ АКТИВИ - В ЛЕВА	31.12.2019	%	31.12.2018	%
материални и нематериални дълготрайни активи	356	0,01%	570	0.02%
дългосрочни фин.инструменти	415 877	16,24%	407 404	14.16%
акции и дялове в КИС	210 621	8,23%	173 964	6.03%
собствени парични средства	1 517 728	59,27%	2 035 882	70.74%
данъчни вземания	33 905		7 525	0.26%
вземания	416 110	16,25%	252 950	8.79%
общо собствени активи	2 594 597	100,00%	2 878 295	100,00%
общо задължения	438 754		542 953	
нетна стойност на активите	2 155 844		2 335 342	
нетна стойност на активите на 1 акция	1,44		1,56	

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 31.12.2019 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 97,52% 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 №575/2013 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. Мениджмънта 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 2020 г.

Дружеството управлява валутните си експозиции чрез постоянен мониторинг и преоценка към текущите пазарни нива 24 часа в денонощието. Дружеството има договор с три финансови институции, осигуряващи системата за търговия и анализ на финансови инструменти – Tradetech Alpha Limited, Divisa Capital и Swissquote Bank 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 31.12.2019 г. собствения капитал на дружеството е 2 155 842,90 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 644

781,11 лв., която е неразпределена. Финансовият резултат за 2019 е загуба в размер на 179 499,02 лв.

V. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ 2019 Г.

Основните финансови показатели на БенчМарк Финанс АД за 2019 г. са следните:

А) Нетна стойност на акция:

Нетната стойност на една акция на 31.12.2018 г. е 1,56 лв, а към 31.12.2019 г. е 1,44 лв.

Б) Финансов резултат от дейността:

Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност:

	31.12.2019	31.12.2018
нетен резултат от операции с чуждестранна валута	3 180 470	2 839 384
нетен резултат от сделки и преоценки на финансови активи	-549	71 093
приходи от лихви	112	749 980
разходи за лихви		-517 384
приходи от дивиденди	633	670
Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност	3 180 666	3 143 743

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

	31.12.2019	31.12.2018
други финансови разходи	-349 367	-447 120
други финансови приходи	235 313	242 711
Финансов резултат от посредническа дейност	-114 054	-204 409

Нефинансови приходи:

	31.12.2019	31.12.2018
нефинансови приходи	8 646	10 428

Административни разходи на дружеството:

АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	31.12.2019	31.12.2018
възнаграждения	-3 000 828	-2 154 249
външни услуги	-187 715	-239 431
амортизации на нетекущи активи	-214	- 214
други разходи	-92 380	-258 851
Общо административни разходи	-3 281 137	-2 652 745

Финансов резултат от цялостната дейност на дружеството:

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ЦЯЛОСТНАТА	31.12.2019	31.12.2018
--	-------------------	-------------------

ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО

-205 879

297 017

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 2020 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: Expat Bulgaria SOFIX UCITS ETF, Expat Poland WIG20 UCITS ETF, Expat Czech PX UCITS ETF, Expat Slovakia SAX UCITS ETF, Expat Hungary BUX UCITS ETF, Expat Slovenia SBI TOP UCITS ETF, Expat Croatia CROBEX UCITS ETF, Expat Serbia BELEX15 UCITS ETF, Expat Macedonia MBI10 UCITS ETF, Expat Romania BET UCITS ETF, Expat Greece ASE UCITS ETF, Expat Bulgaria Short SOFIX.

27.02.2020г.

гр. София

Ръководител: _____

Л. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____

В. Генчев
Зам.председател на СД

