

„БенчМарк Финанс“ АД
Годишен доклад за дейността
за 2014 г.

Годишен доклад за дейността за 2014 г.

„БенчМарк Финанс“ АД изготви настоящият доклад за дейността на основание изискванията на разпоредбите на чл. 33 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 : 962 – 54 – 05 .; 962 – 57 – 90 ; Факс : 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 лиценз от БНБ № 103/17.06.2005 г. за извършване на дейност като финансова къща.

Дружеството има и одобрена кандидатура за регистрационен агент на 04.10.2006 г. с решение на Централен депозитар № 140 от същата дата.

Дружеството е учредено без определен срок.

Дружеството е член на „Българска фондова форса борса“ 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 дъщерно дружество на „БенчМарк Груп“ АД, което 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.

„БенчМарк Груп“ АД е с капитал от 800 000 (осемстотин хиляди) лева, разпреден в 800 000 (осемстотин хиляди) броя акции с номинал от 1(един) лев.

Към 31 Декември 2014 г. капиталът на „БенчМарк Финанс“ АД е разпределен между следните акционери:

- ▶ „БенчМарк Груп“ АД – 1 499 999 лева или 99,99 %;
- ▶ „БенчМарк Кредит“ АД – 1 лева или 0,01 %.

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

Дружеството е с едностепенна структура на управление – Съвет на директорите – от 3 лица:

ИМЕ	ПОЗИЦИЯ В СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
Любомир Николаев Бояджиев	Председател на СД
Веселин Димитров Генчев	Изпълнителен директор
Деница Божидарова Панайотова-Христова	Изпълнителен директор

Членовете на съвета на директорите за 2014 година са получили възнаграждения в размер общо на 573 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 членовете на Съвета на директорите.

1. Членовете на Съвета на директорите на „БенчМарк Финанс“ АД не са придобивали през 2014 г. акции или облигации на дружеството.

2. 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.

3. Членовете на Съвета на директорите имат участие в търговски дружества, а именно:

- г-н Любомир Бояджиев е Едноличен собственик на капитала на ЛНБ Трейдинг ЕООД , собственик на 90% от капитала на ЛПБ Инвестиции ООД; БенчМарк Груп АД – пряко 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 25%, Уиздъм инвест ЕООД-като действителен собственик, участващ косвено в дружеството и участващ косвено чрез БенчМарк Груп АД в БенчМарк Кредит АД, БенчМарк Консулт ЕООД, Скай Консулт ЕООД, Кубик Консулт ЕООД.

- г-н Веселин Генчев е едноличен собственик на Абилити Пауър ЕООД ; БенчМарк Груп АД – пряко 33,33%, В и В Интернешънъл ООД – съдружник 25%, Уиздъм инвест ЕООД-като действителен собственик, участващ косвено в дружеството и участващ косвено чрез БенчМарк Груп АД в БенчМарк Кредит АД, БенчМарк Консулт ЕООД, Скай Консулт ЕООД, Кубик Консулт ЕООД.

4. 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-София АД , на БенчМарк Груп АД и на БенчМарк Кредит 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, Управител на Агро Криния ЕООД, Управител на Абилити Пауър ЕООД;

- г-жа Деница Христова е член на Съвета на директорите на БенчМарк Кредит АД и на БенчМарк Груп АД ; и Управител на БенчМарк Консулт ЕООД .

5. Няма сключени договори през 2014 г. по чл. 2406 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 КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

1. Дружеството има регистрирани следните клонове в страната:
 - офис в гр. Пловдив, регистриран на 10.05.2010 г.
 - офис в гр. Варна, регистриран на 09.07.2013 г.
2. Дружеството няма регистрирани клонове и офиси в чужбина.

II. ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ НА „БЕНЧМАРК ФИНАНС“ АД КЪМ КРАЯ НА 2014 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 31.12.2014 г. е както следва:

СОБСТВЕНИ АКТИВИ - В ЛЕВА	31.12.2014	%	31.12.2013	%
малцинствено участие	-	0.00%	177 378	2.78%
материални и нематериални дълготрайни активи	54 731	2.25%	50 772	0.79%
акции и дялове в КИС	206 492	8.50%	234 613	3.67%
ДЦК	-	0.00%	4 551 862	71.21%
облигации	-	0.00%	-	0.00%
репо сделки	-	0.00%	-	0.00%
собствени парични средства	1 609 068	66.24%	1 218 498	19.06%
данъчни вземания	2 896	0.00%	-	0.00%
вземания	564 071	23.01%	158 696	2.48%
общо собствени активи	2 437 258	100,00%	6 391 819	100,00%
общо задължения	426 898		4 467 173	
нетна стойност на активите	2 010 360		1 924 646	
нетна стойност на активите на 1 акция	1,34		1,28	

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 31.12.2014 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 95,06 % 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 Наредба № 35 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 2015 г.

Дружеството управлява валутните си експозиции чрез постоянен мониторинг и преоценка към текущите пазарни нива 24 часа в денонощието. Дружеството има договор с две финансови институции, осигуряващи системата за търговия и анализ на финансови инструменти – WLP със Saxo Bank A/S и FXCM.

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 отчетност по Наредба 35. Към 31.12.2014 г. превишението на собствения капитал над капиталовите изисквания за позиционен, кредитен, валутен, оперативен и сетълмент риск по Наредба 35 е 1 108 413,50 лв.

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,
- финансовия резултат от дейността на дружеството.

Към 31.12.2014 г. собствения капитал на дружеството е 2 010 359,86 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 236 770,45 лв., която е неразпределена, а нетната печалба за 2014 г. е 83 028,60 лв.

V. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ 2014 Г.

Основните финансови показатели на „БенчМарк Финанс“ АД за 2014 г. са следните:

А) нетна стойност на акция:

Нетната стойност на една акция на 31.12.2014 г. е 1,34 лв, а към 31.12.2013 г. е 1,28 лв.

Б) финансов резултат от дейността

Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност:

	31.12.2014	31.12.2013
нетен резултат от операции с чуждестранна валута	580 883	231 046
нетен резултат от сделки и преоценки на финансови активи	318 855	313 856
приходи от лихви	621 749	949 622
разходи за лихви	-166 570	-281 326
приходи от дивиденди	21 189	2 285
Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност	1 376 106	1 215 483

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

	31.12.2014	31.12.2013
други финансови разходи	-285 154	-319 011
други финансови приходи	810 242	855 070
Финансов резултат от посредническа дейност	525 088	536 059

Нефинансови приходи:

	31.12.2014	31.12.2013
нефинансови приходи	39 500	119 613

Административни разходи на дружеството:

АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	31.12.2014	31.12.2013
възнаграждения	-1 713 353	-1 592 838
материали	-1 200	-580
външни услуги	-45 064	-105 707
амортизации на нетекущи активи	-42 100	-34 334
други разходи	-48 077	-72 727
Общо административни разходи	-1 849 794	-1 806 186

Финансов резултат от цялостната дейност на дружеството:

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ЦЯЛОСТНАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО	31.12.2014	31.12.2013
	90 900	64 969

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

Няма важни събития, свързани с дейността на „БенчМарк Финанс“ АД настъпили след 31 декември 2014 г.

VII. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА БЕНЧМАРК ФИНАНС АД

През 2015 г. развитието на „БенчМарк Финанс“ АД ще бъде насочено главно към:

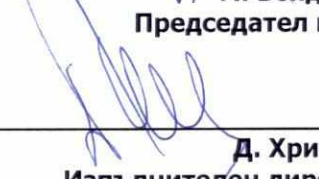
1. Увеличаване на пазарния дял на посредника в обслужването на индивидуални клиенти, чрез популяризиране на нови продукти, инструменти и пазари, на които предлага брокерски услуги, включително и чрез интегрирането на други регионални борси чрез електронните системи за търговия - БГ Трейдър, Трейдър и Мета Трейдър.
2. Увеличаване на присъствието в интернет пространството чрез високо функционална интернет страница за анализи и прогнози, както и чрез рекламни банери, предназначени както за местни клиенти, така и за клиенти от други държави.
3. Запазване на позициите като посредник, обслужващ институционални клиенти, във връзка с поемането и пласирането на емисии, брокерски операции и др. корпоративни услуги.
4. Разширяване на присъствието в държавите от региона чрез партньорство с водещи финансови институции.

28.02.2015год.
гр. София

Ръководител: _____


Я. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____


Д. Христова
Изпълнителен директор

