

„БенчМарк Финанс“ АД

Годишен доклад за дейността

за 2015 г.

Годишен доклад за дейността за 2015 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: 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 посрелничество 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 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 2015 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 %.

Към датата на съставяне на отчета 29 февруари 2016 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 2015 година са получили възнаграждения в размер общо на 620 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. Членовете на Съвета на директорите на БенчМарк Финанс АД не са придобивали през 2015 г. акции или облигации на дружеството.

На 08 януари 2016 г. Любомир Николаев Бояджиев и Веселин Димитров Генчев са придобили акции на БенчМарк Финанс АД – по 500 000 броя всеки.

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 50%, 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, член на СД на БенчМарк Груп АД;
 - г-жа Деница Христова е член на Съвета на директорите на БенчМарк Груп АД.
5. Няма сключени договори през 2015 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 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 2015 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 31.12.2015 г. е както следва:

СОБСТВЕНИ АКТИВИ - В ЛЕВА	31.12.2015	%	31.12.2014	%
материални и нематериални дълготрайни активи	90 278	4.09%	54 731	2.25%
акции и дялове в КИС	163 343	7.40%	206 492	8.50%
собствени парични средства	1 537 248	69.60%	1 609 068	66.24%
данъчни вземания	2 896	0.12%	2 896	0.12%
вземания	414 977	18,79%	564 071	23.01%
общо собствени активи	2 208 742	100,00%	2 437 258	100,00%
общо задължения	110 916		426 898	
нетна стойност на активите	2 097 826		2 010 360	
нетна стойност на активите на 1 акция	1,40		1,34	

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 31.12.2015 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 96,39% 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 № 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 2016 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 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,
- финансовия резултат от дейността на дружеството.

Към 31.12.2015 г. собствения капитал на дружеството е 2 097 750,47 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 319 879,86 лв., която е неразпределена, а нетната печалба за 2015 г. е 87 309,80 лв.

V. ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ 2015 Г.

Основните финансови показатели на БенчМарк Финанс АД за 2015 г. са следните:

А) Нетна стойност на акция:

Нетната стойност на една акция на 31.12.2015 г. е 1,40 лв, а към 31.12.2014 г. е 1,34 лв.

Б) Финансов резултат от дейността:

Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност:

	31.12.2015	31.12.2014
нетен резултат от операции с чуждестранна валута	2 631 135	580 883
нетен резултат от сделки и преоценки на финансови активи	-1 047 427	318 855
приходи от лихви	729 802	621 749
разходи за лихви	-493 535	-166 570
приходи от дивиденди	773	21 189
Финансов резултат от собствена инвестиционна дейност	1 820 748	1 376 106

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

	31.12.2015	31.12.2014
други финансови разходи	-424 702	-285 154
други финансови приходи	638 578	810 242
Финансов резултат от посредническа дейност	213 876	525 088

Нефинансови приходи:

	31.12.2015	31.12.2014
нефинансови приходи	12 559	39 500

Административни разходи на дружеството:

АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	31.12.2015	31.12.2014
възнаграждения	-1 682 481	-1 713 353
материали		-1 200
външни услуги	-77 223	-45 064
амортизации на нетекущи активи	-97 952	-42 100
други разходи	-86 519	-48 077
Общо административни разходи	-1 944 175	-1 849 794

Финансов резултат от цялостната дейност на дружеството:

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ ОТ ЦЯЛОСТНАТА ДЕЙНОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО	31.12.2015	31.12.2014
	103 008	90 900

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

След 31 декември 2015 г. са настъпили промени в капитала на БенчМарк Финанс АД. На 08 януари 2016 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 %;

VII. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА БЕНЧМАРК ФИНАНС АД

През 2016 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.

3. Запазване на позициите като посредник, обслужващ институционални клиенти, във връзка с пласирането на емисии, брокерски операции и др. корпоративни услуги.
4. Разширяване на присъствието в държавите от региона чрез партньорство с водещи финансови институции.

29.02.2016 г.
гр. София

Ръководител: _____


Л. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____


В. Генчев
Зам.председател на СД

