

ИП „БенчМарк Финанс“ АД

Годишен финансов отчет

към 31 Декември 2015г.

Изготвен на 29.02.2016 год., гр. София
Приет от Съвета на директорите на 29.02.2016 год.

СЪДЪРЖАНИЕ:

Отчет за финансовото състояние към 31.12.2015 г.	3
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2015 г.	4
Отчет за паричните потоци (пряк метод) за 2015 г.	5
Отчет за промените в собствения капитал за периода към 31.12.2015 г.	6
Пояснения към годишния финансов отчет	7

Отчет за финансовото състояние към 31.12.2015 г.

	Бележки	31 Декември 2015 год. BGN'000	31 Декември 2014 год. BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	9	17	33
Нематериални активи	10	73	22
Активи по отсрочени данъци	11	3	3
Общо нетекущи активи		93	58
Текущи активи			
Финансови активи, държани за търгуване	12	164	207
Текущи вземания и други вземания	13	415	564
Парични средства	14	15 577	16 343
Общо текущи активи		16 156	17 114
Общо активи		16 249	17 172
ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ			
Ценни книжа на клиенти	19	89 611	84 916
ОБЩО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ		89 611	84 916
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен /регистриран/ капитал	15	1 500	1 500
Резерви	16	191	191
Натрупани /неразпределени/ печалби	17	320	237
Печалба за годината	17	87	83
Общо собствен капитал		2 098	2011
Текущи пасиви			
Задължения към клиенти по договори за търговия на финансовите			
Пазари	18	14 040	14 734
Задължения към доставчици и клиенти	18	13	-
Задължения към персонала	18	24	25
Задължения към осигурителни предприятия	18	26	26
Данъчни задължения	18	26	27
Други задължения	18	22	349
Общо текущи пасиви		14 151	15 161
Общо пасивите		14 151	15 161
Общо собствен капитал и пасиви		16 249	17 172
ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ			
Задължения по ценни книжа на клиенти	19	89 611	84 916
ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ		89 611	84 916

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 32, представляват неразделна част от него.

Изготвил:

М.Янкова

Гл. счетоводител

Заверил:

Деян Константинов

Ръководител:

БенчМарк
Л. Бояджиев
ИП "БенчМарк" ЕООД, София

Ръководител:

В.Генчев
Изпълнителен директор

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2015 г.

	Бележки	2015г. BGN'000	2014г. BGN'000
Приходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	1	93 873	63 796
Приходи от операции с финансови активи и инструменти	1	7 584	7 292
Приходи от такси и комисиони	1	639	810
Приходи от лихви	1	730	622
Приходи от дивиденди	1	1	21
Други приходи от дейността	1	12	40
Разходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	2	(91 241)	(63 215)
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	2	(8 632)	(6 973)
Разходи за лихви	2	(494)	(167)
Разходи за такси, комисиони и други	2	(425)	(285)
Печалба/Загуба от дейността		2 047	1 941
Административни разходи за дейността	4,5,6	(1 944)	(1 850)
Печалба от продължаващи дейности преди разходи за данъци		103	91
Разходи за данъци от продължаващи дейности		(16)	(8)
Печалба от продължаващи дейности за периода		87	83
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	-
Общ всеобхватен доход за периода	17	87	83

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 32, представляват неразделна част от него.

Изготвил: _____
М.Янкова
Гл. счетоводител

Ръководител: _____
Л. Бояджиев
Председател на СД
ИП БъчМарк Финанс АД, София

Заверил: _____
Деян Константинов

Ръководител: _____
В.Генчев
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад
15-03-2016
Регистриран одитор:
Деян Константинов

0652 Деян
Константинов
Регистриран одитор

Отчет за паричните потоци (пряк метод) за 2015 г.

	Бележки	2015г. BGN'000	2014г. BGN'000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност			
Постъпления, свързани с текущи финансови активи		79	4 563
Плащания, свързани с текущи финансови активи		(2)	(4 919)
Постъпления от лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни		896	971
Плащания за лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни		(81)	(39)
Постъпления от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		6 325	14 864
Плащания по положителни и отрицателни валутни курсови разлики		(1 078)	(6 164)
Постъпления, свързани с ценни книжа на клиенти		6 301	8 085
Плащания, свързани с ценни книжа на клиенти		(11 445)	(13 505)
Постъпления, свързани с парични средства на клиенти		278	133
Плащания, свързани с парични средства на клиенти		(673)	(40)
Други постъпления от инвестиционна дейност		710	1 827
Други плащания за инвестиционна дейност			(1 646)
Всичко парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		1 310	4 130
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност			
Постъпления, свързани с търговски контрагенти		257	418
Плащания, свързани с търговски контрагенти		(515)	(512)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		(1 696)	(1 725)
Платени и възстановени данъци върху печалба		(8)	(6)
Други парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност(нето)		(114)	(167)
Всичко парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		(2 076)	(1 992)
Парични потоци от финансова дейност		0	0
Всичко парични потоци от финансова дейност		0	0
Нетно увеличение(намаление) на паричните средства и еквиваленти през периода		(766)	2 138
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари 2015г.		16 343	14 205
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември 2015г.	14	15 577	16 343
в т.ч. Парични средства на клиенти		14 040	14 734
Собствени парични средства		1 537	1 609

Поясненията към финансовия отчет на стр. от 7 до 32, представляват неразделна част от него.

Изготвил: _____
М.Янкова
Гл. счетоводител

Ръководител: _____
Л. Бояджиев
Председател на СД

Заверил: _____
Деян Константинов

Ръководител: _____
В.Генчев
Изпълнителен директор

	<i>Основен капитал</i> BGN'000	<i>Общи резерви</i> BGN'000	<i>Натрупани печалби/загуби</i> BGN'000	<i>Общо собствен капитал</i> BGN'000
Остатък към 31.12.2013г./01.01.2014г.	1 500	191	237	1 928
<i>Промени в собствения капитал за 2014г.</i>				
<i>Печалба/(загуба) за периода</i>			<i>83</i>	<i>83</i>
Остатък към 31.12.2014г./01.01.2015г.	1 500	191	320	2 011
<i>Промени в собствения капитал за 2015г.</i>				
<i>Печалба/(загуба) за периода</i>			<i>87</i>	<i>87</i>
Остатък към 31.12.2015г.	1 500	191	407	2 098

Ръководител: _____
Л. Бояджиев
Председател на СД

Ръководител: _____
В. Генчев
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад

15-03-2016

Регистриран одитор:

Деян Константинов



0652 Деян
Константинов
Регистриран одитор

Пояснения към годишния финансов отчет

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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 извършва горепосочените услуги и дейности в страната.

Дружеството има и лиценз от БНБ № 103/17.06.2005 г. за извършване на дейност като финансова къща.

„БенчМарк Финанс“ АД предлага на своите клиенти:

- търговия с валута на международните финансови пазари на маржин основа. Търговията се извършва чрез Интернет, чрез предоставянето на достъп на клиентите на Дружеството до платформите „Трейдър“ и „МетаТрейдър“.
- търговия с ценни книжа и деривати на международните финансови пазари. Търговията се извършва чрез Интернет, чрез предоставянето на достъп на клиентите на Дружеството до платформата „Трейдър“.
- търговия с ценни книжа на Българска фондова борса, включително чрез системата за онлайн търговия COBOS и собствена платформа „БГ Трейдър“.

Дружеството е член на „Българска фондова форса- София“ АД и „Централен депозитар депозитар“ АД и на Българска асоциация на лицензираните инвестиционни посредници (БАЛИП).

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество със седалище и адрес на управление град София, община „Лозенец“, адресът на управление е гр. София, община „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2.

Дружеството е учредено без определен срок.

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите – от 4 лица:

1. Любомир Николаев Бояджиев – Председател на СД;
2. Веселин Димитров Генчев – Зам. председател на СД;
3. Петър Николаев Кръстев – Изпълнителен директор.
4. Деница Божидарова Панайотова-Христова – Член на СД

Съветът на директорите е избран за срок от 3 (три) години и в последствие удължен за срок до 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.

Акционери в капитала на „БенчМарк Финанс“ АД са три физически лица с равни дялове по 500 хиляди броя акции: Любомир Николаев Бояджиев, Веселин Димитров Генчев и Владимир Иванов Велинов.

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО), разработени и публикувани от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС) и приети от Комисията на Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е изготвен в български лева, което е функционалната валута на дружеството.

3. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

3.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2015 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Тези стандарти и тълкувания включват:

- **Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО)**
- МСФО 2 Плащане на базата на акции.
- МСФО 3 Бизнес комбинации (преработен 2008 г.).
- МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания.
- МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценка.
- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети
- МСФО 11 Съвместни споразумения
- МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия
- МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност
- **Международни счетоводни стандарти (МСС)**
- МСС 1 Представяне на финансови отчети.
- МСС 7 Отчет за паричните потоци.
- МСС 8 Счетоводна политика, промени в приблизителните счетоводни оценки и грешки.
- МСС 10 Събития след датата на отчетния период.
- МСС 12 Данъци върху дохода.
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения.
- МСС 18 Приходи.
- МСС 19 Доходи на наети лица.
- МСС 20 Счетоводно отчитане на правителствени дарения и оповестяване на правителствена помощ.
- МСС 21 Ефекти от промени във валутните курсове.
- МСС 24 Оповестяване на свързани лица.
- МСС 27 Индивидуални финансови отчети.
- МСС 32 Финансови инструменти: представяне.
- МСС 36 Обезценка на активи.
- МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи.
- МСС 38 Нематериални активи.
- МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване.
- **Разяснения**
- КРМСФО 21 Други данъци и такси

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност, започваща на 1 януари 2015г.:

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните нови изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения – прието от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Нови стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти и изменения на съществуващи стандарти, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Инвестиционни предприятия - Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишните периоди, започващи от 1 януари 2015г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени – в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

3.1.2. СРАВНИТЕЛНИ ДАННИ

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

3.1.3. ФУНКЦИОНАЛНА ВАЛУТА И ПРИЗНАВАНЕ НА КУРСОВИ РАЗЛИКИ

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. Финансовият отчет е представен в лева и всички суми са закръглени до най-близките хиляда лева (хил. лева), освен ако е упоменато друго.

Левът е фиксиран по Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва директно в отчетната валута, доколкото двете валути са свързани с фиксиран по закон курс, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се представят в отчетната

валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден от месеца. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

4. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

4.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Годишният финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на действащо предприятие.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаването на текущите събития и действия от страна на ръководството, реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

4.2. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет е представен с съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Годишният финансов отчет включва отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в отчета за доходите. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за всеобхватния доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в отчета за доходите, както изисква или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за доходите за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал. Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.3 ПРИЛОЖИМИ СТАНДАРТИ

4.3.1. ИЗГОТВЯНЕ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ОТЧЕТИ

А) ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Отчетът за финансовото състояние на дружеството е съставен съобразно изискванията на МСС 1 – представяне на счетоводните отчети. Използван е отчет за финансовото състояние, разграничаващ текущи и нетекущи активи и пасиви.

Б) ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход е изготвен съобразно изискванията на МСС 1 – представяне на счетоводните отчети според характера на

разходите. Съгласно промемория МСС 1 Дружеството е приело да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

В) ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

При изготвянето на отчета за паричните потоци са съблюдавани изискванията на МСС 7 – Отчети за паричните потоци. Използван е прекият метод за съставяне на отчета. Отчетът паричните потоци за годината е изготвен на нетна база.

Г) ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Капиталът 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.

До момента всички акции, издавани от Дружеството, са поименни, безналични акции, с право на глас и дават следните права на акционерите:

1. право на един глас в Общото събрание на акционерите;
2. право на съразмерна част от печалбата на дружеството (дивидент) по реда на Устава на дружеството;
3. право на съразмерен ликвидационен дял;
4. право на контрол върху дружествените дела. В правото на контрол не се включва прегледът на търговски книги на Дружеството. СД може да разреши на отделни акционери да прегледат търговските книжа, след като предварително са подписали декларация за запазване на търговските тайни на Дружеството;
5. други права, изрично посочени в Устава на Дружеството.

При изготвяне на финансовия отчет са съблюдавани счетоводните принципи за:

- ▶ принцип на действащото предприятие;
- ▶ принцип на текущо начисляване;
- ▶ последователност на представянето;
- ▶ същественост.

4.3.2. ПОЛИТИКИ ПО ОТНОШЕНИЕ НА СЧЕТОВОДНИТЕ ОБЕКТИ

А) ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на земите и сградите се извършва въз основа на допустимия алтернативен подход, т.е. по преоценена стойност, която е равна на справедливата стойност към датата на преоценка, намалена с натрупаните в последствие амортизации и загуби от обезценка. Направените преоценки се отчитат за сметка на собствения капитал (преоценъчен резерв), ако не се предхождат от начислени преди това разходи. Ако преоценен актив се продаде, бракува или извади от употреба, останалият преоценъчен резерв се отразява за сметка на неразпределената печалба.

Последващото оценяване на всички останали активи се извършва по препоръчителния подход, т.е. по себестойност, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на Имоти, машини, съоръжения и оборудване се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи.

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Дружеството притежава следните имоти, машини, съоръжения и оборудване:

Група активи	Полезен срок на годност (години)
Компютри, периферни устройства	2
Стопански инвентар	7
Транспортни средства	6

Избраният праг на същественост за имоти, машини, съоръжения и оборудване на Дружеството е в размер на 500 лв.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

Б) НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

Нематериалните дълготрайни активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на неговата покупна цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация. При придобиване

на нематериален актив в резултат на бизнескомбинация, себестойността му е равна на справедливата му стойност в деня на придобиването.

Последващото оценяване се извършва въз основа на препоръчителния подход, т.е. цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход от обезценки на нематериални активи и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходите, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди или когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези два случая разходите се добавят към цената на придобиване на актива.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейния метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

ГРУПА АКТИВИ	Полезен срок на годност (години)
Права върху програмни продукти	2

Избраният праг на същественост за нематериалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 500 лв.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

В) ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Дружеството няма направени инвестиции в дъщерни или асоциирани предприятия.

Г) ОТЧИТАНЕ НА ЛИЗИНГОВИТЕ ДОГОВОРИ

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Дружеството не е страна по лизингови договори.

Д) МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Дружеството няма придобити материални запаси.

Е) ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ – АКТУАЛИЗАЦИЯ СЪГЛАСНО МСФО 7

Финансовите инструменти, посочени в баланса, включват: пари и парични еквиваленти, инвестиции, вземания и задължения. Финансовите инструменти се класифицират в следните категории: финансови активи за търгуване, заеми и вземания, активи държани до падеж и активи на разположение за продажба. Първоначално финансовите инструменти се признават на датата на сделката – датата, на която Дружеството се е обвързало да закупи даден инструмент. Всички финансови инструменти първоначално се оценяват по себестойност, която е справедливата

стойност на платеното (при актив) или полученото (при пасив) за него насрещно възмездяване. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка.

Последващата оценка се извършва по справедлива стойност, която представлява последна пазарна цена на инструмента, обявена от борсата или при липсата на такава - чрез метод на оценка по политика за оценка на позиции на Дружеството във финансови инструменти, държани в търговския портфейл, изготвени при спазване на изискванията на Наредба 50. Финансовите инструменти, които се държат в инвестиционния портфейл и не са на разположение за продажба и Дружеството има намерение да ги задържи до падежа им се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж.

Всички финансови пасиви освен финансовите пасиви за търгуване, заеми и вземания, възникнали първоначално при предприятието и инвестиции, държани до падеж, се оценяват по амортизирана стойност минус загуби от обезценка. Амортизираната стойност се изчислява на база метода на ефективния лихвен процент.

Всички печалби и загуби, възникнали в резултат от промени в справедливата стойност на финансовите инструменти, държани за търгуване, се признават в отчета за приходи и разходи. При финансовите инструменти на разположение за продажба, измененията в справедливата стойност се признават директно в собствения капитал чрез отчета за изменения в собствения капитал. При финансовите активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност, печалбата или загубата се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато финансовият актив или пасив бъде отписан или редуциран, както и посредством амортизационни отчисления. Към датата на изготвяне на всеки отчет за финансово състояние се извършва преглед на финансовите активи за наличие на индикации за обезценка. В случай че такива индикации са налице, се определя възстановимата стойност на актива.

Ж) ПРЕОЦЕНЪЧЕН РЕЗЕРВ

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Дружеството няма формиран преоценъчен резерв.

З) ДОХОДИ НА НАЕТИ ЛИЦА

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за доходи на служители след напускане или други дългосрочни доходи и планове за доходи при напускане или такива под формата на компенсации с акции или дялове от собствения капитал.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск, в случаите, в които се очаква отпуските да възникнат в рамките на 12 месеца след края на отчетния период, през които наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати и социални осигуровки.

И) ПРОВИЗИИ, УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И УСЛОВНИ АКТИВИ

Провизиите, които се явяват сегашни задължения на Дружеството и за чието погасяване в бъдеще се очаква да е необходим изходящ поток, съдържащ икономически ползи, се признават като пасиви. Признаването във финансовите отчети се осъществява само когато са налице следните условия:

- ▶ Дружеството има сегашно задължение като резултат от минали събития;

- ▶ има вероятност за погасяването на задължението да бъде необходим поток ресурси, съдържащ икономическа изгода;
- ▶ сумата на задължението може да бъде надеждно оценена.

Първоначалното признаване на провизията става по най-добрата приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на сегашното задължение към датата на баланса. При осъществяването на най-добрата приблизителна оценка се взимат под внимание рисковете и несигурността, които съпътстват обстоятелствата, както и ефектът от времевите разлики в стойността на парите, когато той е съществен.

Размерът на провизиите се разглежда към датата на всеки отчет за финансово състояние и сумите се преизчисляват, с цел да се отрази текущата стойност на най-добрата оценка. Ако вече не е вероятно да бъде необходим изходящ поток ресурси, съдържащи икономически ползи, за погасяване на задължението, провизията се възстановява.

Й) ОПЕРАЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Финансовите отчети са изготвени в български лева. Сделките в чуждестранна валута се записват при първоначално признаване в отчетната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обявления от БНБ официален обменен курс между отчетната и чуждата валута към датата на сделката. Паричните позиции в чуждестранна валута се отчитат по заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа стойност, изразена в чуждестранна валута, се отчитат като се използва обявления от БНБ официален обменен курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се водят по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се отчитат, като се използват обменните курсове, които са били в сила при определянето на тези стойности.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на парични позиции или при отчитането на паричните позиции на Дружеството при курсове, различни от тези, при които са били заведени първоначално през периода или са били отчетени в предходни финансови отчети, се отчитат като доход или разход за периода, в който са възникнали.

Валутният борд беше въведен в България на 01.07.1997 г. в изпълнение препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ). Първоначално стойността на българския лев спрямо германската марка беше фиксирана в съотношение 1:1. Фиксираният обменен курс на лева спрямо Еврото е 1 Евро=1.95583 лв.

К) ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Предприятието признава активи по отсрочени данъци за всички намаляеми временни разлики. Пасивите по отсрочени временни разлики се признават на база на облагаемите временни разлики.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът уреди въз основа на данъчните ставки, действащи към дата на баланса.

Л) ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Дружеството отчита като пари и парични еквиваленти следните активи: налични пари в брой; депозити на виждане; краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността.

М) ПРИХОДИ

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени работи, направени от предприятието. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която създава приход.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Н) ГРЕШКИ И ПРОМЯНА В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Грешки по смисъла на МСС8 могат да възникнат във връзка с признаването, оценяването, представянето или оповестяването на компоненти от финансовите отчети. Потенциалните грешки за текущия период открити в същия, се коригират преди финансовите отчети да се одобрят за публикуване. Въпреки това грешки понякога се откриват в последващ период и тези грешки от предходни периоди се коригират.

Дружеството коригира със задна дата съществените грешки от предходни периоди в първия финансов отчет, одобрен за публикуване след като са открити чрез: преизчисляване на сравнителните суми за представения предходен период, в които е възникнала грешка.

В случай, че грешката е възникнала преди най-ранно представения предходен период, преизчисляване на началното салдо на активите, пасивите и капитала за този период. Грешка от предходен период се коригира посредством преизчисляване със задна дата, освен ако е практически неприложимо да се определи някой от специфичните ефекти за периода или кумулативния ефект от тази грешка.

Към минималните сравнителни финансови отчети дружеството представя трети отчет за финансовото състояние към началото на предходния период, ако се прилага счетоводна политика със задна дата, прави се преизчисление със задна дата на статии или се прекласифицират статии във финансовите отчети и ако това оказва съществено влияние върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период. При наличие на такива обстоятелства се представят три отчети за финансовото състояние към:

- ✓ края на текущия период;
- ✓ края на предходния период; и
- ✓ началото на предходния период.

Датата на този встъпителен отчет за финансовото състояние съвпада с началото на предходния период, независимо от това дали финансовите отчети на дружеството представят сравнителна информация за по-ранни периоди.

Когато се изисква и представя допълнителен отчет за финансовото състояние в съответствие се оповестява:

- ✓ характера на прекласифицирането;
- ✓ сумата на всяка статия или група статии, които са прекласифицирани;
- ✓ причината за прекласифицирането.

Може да възникнат обстоятелства, при които е практически невъзможно да се прекласифицира сравнителна информация за конкретен предходен период, за да се постигне съпоставимост с текущия период. Възможно е в предходния период данните да не са били събирани по начин, който позволява прекласифициране.

Когато прекласифицирането на сравнителна информация е практически невъзможно, дружеството оповестява причината, поради която не е прекласифицирана информацията и същността на корекциите, които е следвало да бъдат направени, ако сравнителната информация е била прекласифицирана.

Дружеството не представя пояснителните приложения, свързани с встъпителния отчет за финансовото състояние към началото на предходния период.

4.3.3. ПРЕДСТАВЯНЕ НА ПОЕТИТЕ АНГАЖИМЕНТИ КЪМ КЛИЕНТИ НА ПОСРЕДНИКА

ИП „БенчМарк Финанс“ АД като небанкова финансова институция и съобразно притежавания лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, оперира основно с привлечени средства на своите клиенти. Обхватът на лиценза на инвестиционния посредник му позволява да търгува за собствена и за чужда сметка с финансови инструменти. Спецификата на дейността на „БенчМарк Финанс“ АД се състои в управление на парични средства и активи на клиенти и посредническа дейност при сключване на сделки с финансови инструменти на регулирани пазари на международни финансови пазари и нерегулирани пазари. Тази дейност се извършва по следните начини:

- ▶ изпълнение на задължения и упражняване на права по договори за брокерски услуги, договори за COBOS и „БГ Трейдър“;
- ▶ изпълнение на задължения и упражняване на права по договори за търговия на международните финансови пазари;
- ▶ изпълнение на задължения и упражняване на права по договори за доверително управление;
- ▶ предоставяне на инвестиционни консултации;
- ▶ упражняване на други инвестиционни услуги и дейности, съобразно притежавания лиценз.

За разлика от брокерската дейност, при която дадена сделка се сключва по нареждане на клиента, управлението на клиентските средства, предоставени по договори за доверително управление, се извършва изцяло по преценка на посредника като инвестиционните решения се вземат от инвестиционен консултант.

Дейността на посредника като страна по договор за доверително управление е съобразена със съответните нормативни изисквания за предоставяне на периодични отчети на клиентите във връзка с осъществяването на управлението.

За извършване на дейността си посредника разполага с необходимото програмно и техническо осигуряване, позволяващо отделяне на клиентските активи и парични средства в самостоятелни счетоводни сметки, организирани на синтетично и аналитично ниво. Аналитичното ниво е организирано по клиенти, видове клиентски активи и парични средства. Софтеурът, използван в процеса на работа на посредника, му позволява във всеки един момент да проследява състоянието по всяка клиентска партия в парични средства и ценни книжа, да представя вярно и честно състоянието по индивидуалните партии на клиентите.

Паричните средства на клиенти се отчитат в български лева, а когато са в чуждестранна валута, се преоценяват по фиксинг на БНБ всеки работен ден.

Активите на клиенти се отчитат по видове в зависимост от пазара, на който се търгуват, същността им и валутата на финансовия инструмент. Ценните книжа на клиенти под формата на акции и други активи, търгувани на БФБ се разделят на такива – търгувани на регулиран и на извън регулиран пазар. Ценните книжа в акции и други активи, търгувани на БФБ, се оценяват по справедлива стойност като това е последната обявена цена на затваряне, оповестена от регулирания пазар. При липса на такава цена се взема цена на затваряне за последните два месеца. Ако и такава няма, за да се оцени съответната позиция, се определя нетна балансова стойност, на база на публикувани отчети.

Активите на клиенти под формата на дялове на договорни фондове и акции на инвестиционни дружества се оценяват по последна обявена цена на обратно изкупуване. Когато дяловете на договорните фондове не са достигнали минималната изискуема нетна стойност на активите от 500 000,00 лева, за пазарна стойност се приема нетната стойност на активите на един дял.

Инвестиционният посредник е приел и прилага допълнително разработена политика за оценка на клиентските активи във връзка с изискванията на Наредба 23 за оценка на клиентските активи. Политиката е приета от Съвета на директорите на 04.12.2014 г.

Паричните средства на клиентите се внасят и съхраняват по специална DVP сметка, чрез която се извършват плащанията по сключените сделки с финансови инструменти на националния регулиран пазар или се съхраняват по отделни банкови сметки, специално създадени за съхранение на клиентски парични средства. Чуждите активи под формата на ценни книжа не се представят в балансовото число.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

Дружеството е реализирало приходи за дейността през годините, завършващи на 31 декември, както следва са:

	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Приходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	93 873	63 796
Приходи от операции с финансови активи и инструменти	7 584	7 292
Приходи от посредническа дейност при сделки на БФБ вкл. чрез COBOS	125	212
Приходи от посредническа дейност на чуждестранните пазари	514	598
Приходи от лихви	730	622
Приходи от дивиденди	1	21
Други приходи- консултантски услуги	12	40
Общо приходи от дейността	102 839	72 581

2. РАЗХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Разходи от валутни операции и от промяна на валутни курсове	(91 241)	(63 215)
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	(8 632)	(6 973)
Разходи от лихви	(494)	(167)
Разходи за такси, комисиони и други	(425)	(285)
Общо разходи за дейността	(100 792)	(70 640)

Разходите за такси и комисиони включват:

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Такси към Централен депозитар	(11)	(17)
Такси към БФБ	(20)	(48)
Такси към КФН	(4)	(4)
Такси към ФКИЦК	(89)	(64)
Такси към чуждестранни борси	(51)	(14)
Такси към ИП в страната	(1)	(1)
Посреднически комисиони	(98)	(106)
Банкови такси и комисиони	(151)	(31)
Общо разходи за такси и комисиони	(425)	(285)

3. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Разходи за материали		(1)
Разходи за външни услуги	(77)	(45)
Разходи за възнаграждения	(1 682)	(1 714)
Разходи за амортизация	(98)	(42)
Други разходи	(87)	(48)
Общо административни разходи	(1 943)	(1 850)

4. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Разходи за реклама	(9)	(8)
Разходи за наем	(7)	(11)
Разходи за интернет и софтуер	(31)	(20)
Разходи за повишаване на квалификацията	(1)	-
Данъци и такси	(1)	(1)
Одит	(3)	(3)
Консултански услуги	(4)	-
Други разходи	(21)	(2)
Общо разходи за външни услуги	(77)	(45)

5. РАЗХОДИ ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Разходи за възнаграждения	(1 527)	(1 573)
Разходи за осигуровки	(155)	(141)
Общо разходи за възнаграждения	(1 682)	(1 714)

6. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Разходи за командировки	(4)	(15)
Разходи за ДДС	(21)	(24)
Наказат. постановления	(6)	(9)
Преобразуване	(56)	-
Общо други разходи	(87)	(48)

7. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разходите за данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2015		2014	
	'000 лв		'000 лв	
Финансов резултат за периода преди данъци	103		91	
Данъчна ставка	10%		10%	
Очакван разход за данък	10		9	
	Базисна сума	Данъчен ефект при 10%	Базисна сума	Данъчен ефект при 10%
Намаления	(128)	(13)	(90)	(9)
Данъчно признатия размер на амортизациите	(98)	(10)	(42)	(4)
Обложени разходи по натрупващи се отпуски при плащане	(29)	(3)	(27)	(3)
Получени дивиденди	(1)	(0)	(21)	(2)
Увеличения	181	19	80	7
Счетоводно начисления разход за амортизации	98	10	42	4
Провизии по неизползвани отпуски	28	3	29	3
Начислени санкции	6	1	9	1
Отписване на вземане	49	5		
Текущ разход за данък	156	16	81	8
Действителен разход за данък, нетно		16		8

8. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Към датата на финансовия отчет „БенчМарк Финанс“ АД не притежава дългосрочни финансови инструменти.

9. ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

	Стоп. инвентар '000 лв	Комп. техника '000 лв	Общо '000 лв
Отчетна стойност			
Салдо на 1 януари 2015	2	55	57
Салдо на 31 декември 2015	2	55	57
Амортизация			
Салдо на 1 януари 2015	(2)	(22)	(24)
Начисления за годината		(16)	(16)
Салдо на 31 декември 2015	(2)	(38)	(40)
Балансова стойност			
На 1 януари 2015	0	33	33
На 31 декември 2015	0	17	17

Към 31.12.2015 година ръководството на дружеството е извършило преглед за обезценка на имотите, машините, съоръженията и оборудването. В резултат на прегледа не са установени активи, за които балансовата стойност е по – ниска от възстановимата им стойност.

Дружеството има придобити активи, финансиран по оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“, съгласно сключен договор по

проект "Подобрена конкурентоспособност на ИП БенчМарк Финанс АД на националния и международния пазар,,. Съгласно МСС 20 - Счетоводно отчитане на безвъзмездни средства, предоставени от държавата, и оповестяване на държавна помощ" възприетият метод за отчитане на активите, предмет на договора, е: финансирането намалява отчетната стойност на активите до размера на самоучастието. Финансирането се признава като приход за срока на полезния живот на амортизируемият актив чрез намалени амортизационни отчисления.

10. НЕМАТЕРИАЛНИ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

	Програмни продукти
Отчетна стойност	'000 лв
Салдо на 1 януари 2015	206
Придобити	133
Салдо на 31 декември 2015	339
Амортизация	
Салдо на 1 януари 2015	(184)
Начисления за годината	(82)
Салдо на 31 декември 2015	(266)
Балансова стойност	
На 1 януари 2015	22
На 31 декември 2015	73

Нематериалните дълготрайни активи представляват права за ползване на специализиран софтуер, необходим за осъществяването на стопанската дейност на дружеството.

11. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

В отчета за финансовото състояние на дружеството са представени отсрочени данъчни активи. Отсрочените данъци върху печалбата са свързани със следните обекти в Отчета за финансовото състояние:

Описание на обектите	Временна разлика		Данък	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Провизии по неизползвани оптуски	28	29	3	3

12. ЦЕННИ КНИЖА В ОБОРОТЕН ПОРТФЕЙЛ

Инвестиционният посредник притежава портфейл от акции, търгувани на БФБ, който се състои от:

Емитент	брой	ед.цена лв	стойност '000 лв
Българска фондова борса	20 000	2.15	43
Трейс груп холд АД	5 625	5.71	32
ЧЕЗ Разпределение България	700	126.00	89
София комерс-Заложни къщи АД	5	4.79	-
Общо акции в оборотен портфейл			164

Акциите в оборотния портфейл на инвестиционния посредник се оценяват ежедневно по цена на затваряне, взета от официалния бюлетин на БФБ. ДЦК в оборотния портфейл на инвестиционния посредник се оценяват ежедневно по пазарна цена, формирана по котировки от международни финансови пазари. Последна преоценка за

изготвяне на настоящия отчет е направена към 30.12.2015 г. – последен борсов бюлетин.

12. ТЕКУЩИ ВЗЕМАНИЯ

Ръководството на дружеството е направило необходимите тестове за обезценка на вземанията и не е установило индикации за такава.

Търговските вземания към 31 декември 2015 г. са както следва:

	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Гаранционни фондове към ЦД	49	49
Вземания от клиенти по продажби	-	30
Вземания по лихви	31	75
Предплатени разходи	-	5
Други вземания	335	405
Общо търговски вземания	415	564

Другите вземания към 31 декември 2015 г. са:

	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Платен аванс за доставка	-	178
Вземане от продажба на актив	-	177
Вземания от подотчетни лица	10	8
Вземания от клиенти от такси, комисини и сделки с фин.инструменти	325	42
Общо други вземания	335	405

14. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

14.1 ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА ПОСРЕДНИКА

	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Парични средства по разплащателни сметки в лева	239	317
Парични средства по разплащателни сметки във валута	397	867
Парични средства в брой в лева	21	33
Парични средства в брой във валута	35	46
Парични средства по депозитни сметки в лева	827	327
Други парични средства	18	19
Общо парични средства	1 537	1 609

По-голямата част от паричните средства на посредника в разплащателни сметки се съхраняват в Обединена българска банка АД и Райфайзенбанк (България) ЕАД, чрез които основно се обслужва дейността на БенчМарк Финанс АД. Другите парични средства представляват суми, постъпили с картови плащания (Борика и Е-рау).

14.2. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ

Паричните средства на клиенти са по специална банкова сметка, с която основно оперира Централен депозитар за обслужване на сетълмента по сделките с ценни книжа. Паричните средства на клиенти за търговия на чуждестранните пазари са по отделна сметка от DVP сметката.

	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Парични средства на клиенти в лева	3 572	2 411
Парични средства на клиенти във валута	10 468	12 323
Общо парични средства на клиенти	14 040	14 734

15. АКЦИОНЕРЕН 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 дават право на един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Структура и изменение на акционерния капитал	2015 '000 лв	2014 '000 лв
Брой акции напълно платени	1500	1500
- в началото на годината	1500	1500
Брой акции напълно платени към 31 декември	1500	1500

Списък на акционерите на Дружеството към 31.12.2015 г. е както следва:

Акционери Име	2015 Брой акции	2015 %	2014 Брой акции	2014 %
БенчМарк Груп АД	1 499 999	99,99%	1 499 999	99,99%
БенчМарк Кредит АД	1	0,01%	1	0,01%
Общ брой акции	1 500 000	100%	1 500 000	100%

Списък на акционерите на Дружеството в резултата на събития след датата на Баланса - към 08.01.2016 г., е както следва:

Акционери Име	2016 Брой акции	2016 %
Веселин Димитров Генчев	500 000	33,33%
Владимир Иванов Велинов	500 000	33,34%
Любомир Николаев Бояджиев	500 000	33,33%
Общ брой акции	1 500 000	100%

16. РЕЗЕРВИ

Резервът е формиран по решение на Общо събрание на акционерите на посредника за неразпределяне на дивидент и реинвестиране на печалбата за 2004 и 2005 г. в дружеството под формата на заделяне на общи резерви. Резервът е в размер на 191 хил. лева, които представляват:

- 150 хил.лв. – фонд „Резервен“, нормативно изискване по Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) и чл. 246 от Търговския закон, в който се отнася 1/5 от текущата печалба след облагането ѝ с данъци до достигане на изискуемия минимум от 1/10 част от капитала.
- 41 хил.лв – Общи резерви.

17. НЕРАЗПРЕДЕЛЕНА ПЕЧАЛБА/НЕПОКРИТА ЗАГУБА

Към 31 декември 2015 г. дружеството отчита текуща печалба в размер на 87 хил.лв. Реализираната през 2014 г. печалба е 83 хил.лв. Общата натрупана печалба на дружеството към 31.12.2015 г. е в размер на 407 хил.лв.

18. ТЕКУЩИ ПАСИВИ

Задължения на посредника към 31.12.2015 г. представляват:

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Задължения към клиенти по договори за търговия на финансовите пазари	14 040	14 734
Задължения по неизползвани отпуски на персонала	24	25
Задължения за социални осигуровки	26	26
Общо задължения към персонал и осигурителни институции	50	51
Задължения по корпоративен данък печалба	16	8
Задължения по данък добавена стойност	-	6
Задължения по ДОД	10	13
Общо данъчни задължения	26	27
Търговски задължения	13	-
Общо задължения към доставчици и клиенти	13	-
Други задължения към институции	22	349
Общо други задължения	22	349
Общо текущи пасиви	14 151	15 161

Задълженията на посредника по парични средства на клиенти в зависимост от индивидуалните договорни отношения са както следва:

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Задължения по парични средства на клиенти на БФБ	1 771	2 392
Задължения по договори за търговия на международни финансови пазари	12 269	12 342
Общо задължения към клиенти	14 040	14 734

Другите задължения представляват :

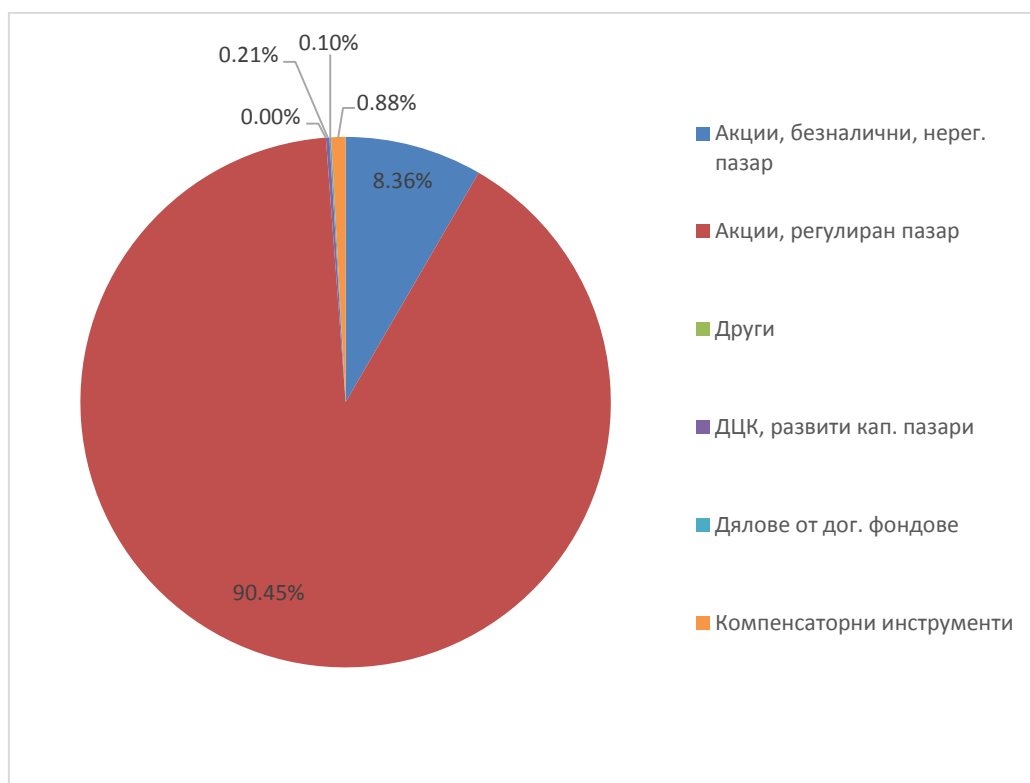
- 22 163 лв. задължение за вноса към ФКЦК за четвърто тримесечие на 2015, дължима до 31.01.2016 г.
- 12 429 лв. задължения към доставчици

19. ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ И ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ПОСРЕДНИКА ПО ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ

Получените чужди активи представляват ценни книжа на клиенти.

Към 31.12.2015г. ценните книжа на клиентите имат следната структура:

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Клиентски активи в акции на БФБ	88 637	83 274
Клиентски активи в ДЦК	189	255
Клиентски активи в други ценни книжа	785	1 387
Общо	89 611	84 916



Оценката на клиентските активи към 31.12.2015 г. е извършена съгласно действащата нормативна база и Правилата за условията и реда за оценка на клиентските активи при посредника.

На основание изискванията на чл. 34, ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти инвестиционен посредник „БенчМарк Финанс“ АД е длъжен да депозира паричните средства на своите клиенти в кредитна институция, получила лиценз от БНБ, отделно от собствените си парични средства. Съгласно чл. 29, ал. 6 от Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници е допустимо титуляр на сметката да е инвестиционния посредник.

Към 31.12.2015г. задълженията по получени чужди активи имат следната структура:

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Задължения по ценни книжа на клиенти	89 611	84 916
Общо	89 611	84 916

20. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Дружеството има свързаност със следните лица:

- членове на Съвета на Директорите – Любомир Бояджиев, Веселин Генчев, Петър Кръстев, Деница Христова;
- дружеството майка – БенчМарк Груп АД и другите дружества от групата на Бенчмарк.

Сделките със свързани лица не са извършвани при специални условия и никакви гаранции не са били предоставяни или получавани.

Сделки с ключов управленски персонал

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Краткосрочни възнаграждения, в т.ч.	641	585
- възнаграждения	620	573
- разходи за социални осигуровки	21	12

Салда към свързани лица

	2015	2014
	'000 лв	'000 лв
Вземания, в т.ч.	-	24
- вземания от продажби	-	24
Задължения т.ч.	188	136
- задължения по договори за търговия	188	136

21. УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ПАСИВИ

На 21.12.2013 г. е сключен договор за безвъзмездна финансова помощ с Министерството на икономиката и енергетиката, Главна дирекция "Европейски фондове за конкурентоспособност" във връзка с изпълнението на проект **BG161PO003-1.1.07-0428-C0001/21.12.2013 „Въвеждане на иновативна услуга „мобилна търговия на БФБ“ от ИП „БенчМарк Финанс“ АД, като фактор за повишена конкурентоспособност“**

Проектът се осъществява с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007 – 2013, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейски фонд за регионално развитие и от националния бюджет на Република България". Процедура за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ BG161PO003-1.1.07 „Внедряване на иновации в предприятията“.

Срок на договора: 18 месеца (21.12.2013 – 21.06.2015 г.)

Стойност на договора: 717 404,33 лв.

Безвъзмездна финансова помощ: 502 183,03 лв.

22. ПОЛИТИКА НА РЪКОВОДСТВОТО ПО ОТНОШЕНИЕ УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

По-долу са представени различните рискове, на които Дружеството е изложено, както и подхода, възприет за управлението им.

Матуритетна структура

В следващите таблици е представен анализ към 31.12.2015г. по матуритетна структура според остатъчния срок на падеж на активите и пасивите на Дружеството.

	На виждане	До 1 г.	1 г.-3 г.	3 г. - 5 г.	Над 5 г.	Общо
Парични средства	15 577					15 577
Финансови активи	164					164
Вземания	11	356			48	415
Активи по отсрочени данъци			3			3
ИМСО и НДА			90			90
Общо активи	15 752	356	93	0	48	16 249
	На виждане	До 1 г.	1 г.-3 г.	3 г. - 5 г.	Над 5 г.	Общо
Задължения към клиенти по договори за търговия	14 040					14 040
Задължения към персонала и осигурители		50				50
Търговски задължения към доставчици и клиенти		13				13
Данъчни задължения		26				26
Други задължения		22				22
Общо пасиви	14 040	111	0	0		14 151

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни рискове. Чрез система за наблюдение и контрол на рисковите фактори се цели ограничаването им до минимум. За целта има специално звено за контрол и управление на риска. Рисковите фактори, които оказват влияние върху дейността на инвестиционния посредник са:

- пазарен риск - вероятността да се понесат загуби или да не се реализира печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на ценни книжа, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други;
- сетълмент риск и кредитен риск на насрещната страна и от големи експозиции - вероятността да се нарушат капиталовите изисквания на инвестиционния посредник;
- операционен риск - вероятността да се понесат загуби в резултат на неподходящи или неправилни вътрешни процедури, грешки на длъжностни лица при инвестиционния посредник, вкл. в офисите или от вътрешни събития;
- правен риск - вероятността да се понесат загуби в резултат на нарушения или неспазване на законовите и подзаконовите нормативни актове или вътрешно - дружествените документи;
- репутационен риск - възможността от негативни публикации и изявления в средствата за масова информация, електронните медии и др. касаещи инвестиционния посредник, верни или неверни, което да доведе до намаление на клиентската база, приходите или до завеждане на съдебни дела;
- бизнес-риск - възможността под влиянието на различни фактори от външната среда - макроикономически, политически и други, както и от условията за работа в тази среда да се причинят негативни последици в дейността на инвестиционния посредник
- позиционен риск (общ и специфичен) - риск от промяната на цената на даден инструмент в резултат на фактори, свързани с емитента или в случай на деривативен инструмент - свързан с емитента на базовия инструмент, както и риска от промяната в цената на дадения инструмент поради промяна в равнището на лихвените проценти;
- стоков риск - риска от позиции в борсово търгувани стоки или стокови деривативни инструменти в инвестиционния и търговски портфейл на инвестиционния посредник;
- риск от концентрация - риск от не съчетаване на падежите между експозициите и кредитната им защита, както и риска, който възниква при прилагането на техники за редукция на кредитния риск и на големите индиректни кредитни експозиции;
- ликвиден риск - възможността инвестиционния посредник да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.
- валутен риск - рискът от промените на валутния курс на лева спрямо чуждите валути;
- лихвен риск - риск от колебания в лихвените проценти, дотолкова доколкото лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Рисковите, на които е изложена дейността на Дружеството, се редуцират чрез адекватни механизми за контрол и специално разработена политика по отношение на управлението на риска.

В дейността си за 2015 г. Дружеството е било излагано най-вече на лихвен и валутен риск.

Лихвен риск

Дейностите по управление на риска имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на Дружеството. Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гл.т. на чувствителността на Дружеството спрямо промените в лихвените равнища.

Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащанията се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди или валути.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при сключването на сделки в чуждестранна валута.

В резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българския лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, използвана във финансовия отчет, е български лев, разликите отразени в тях се влияят от промените на обменния курс при валутите, различни от евро.

Политиката по управление на валутния риск, осъществявана от Дружеството, е съобразена с нормативните изисквания, регламентирани в Наредба 50 за капиталова адекватност и ликвидност на инвестиционите посредници. Размерът на позициите в чуждестранна валута и рискът, който те носят е съобразен с размера на собствения капитал на дружеството.

23. КАТЕГОРИИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	2015	2014
Финансови активи, държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	164	207
Търговски и други вземания	415	564
Пари и парични еквиваленти	15 577	16 343
Общо финансови активи	16 156	17 114

Финансови пасиви	2015	2014
Текущи пасиви	14 151	15 161
Общо финансови пасиви	14 151	15 161

24. ПОЛИТИКА И ПРОЦЕДУРИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

1. да осигури способността на Дружеството да продължи на съществува като действащо предприятие;
2. да спазва надзорните изисквания;
3. да спазва вътрешните правила;
4. да подsigурява растяща рентабилност на капитала за акционерите;

5. да привлича клиенти;
6. да разширява предлаганите услуги;
7. да повишава качеството на обслужване на клиентите си;
8. да повишава квалификацията на персонала;
9. да внедрява нови софтуерни продукти, да повишава ефективността на работа, да автоматизира процесите;
10. да повишава качеството на вътрешния контрол.

Дружеството управлява структурата на капитала и прави необходимите поправки в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Дружеството може да промени сумата на дивидентите, изплащани на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да намали задължения си.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.38А ОТ ЗАКОНА ЗА ПАЗАРИТЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

- БенчМарк Финанс АД е регистрирано като акционерно дружество със седалище и адрес на управление град София, община „Лозенец“, ул. „Вискяр планина“ № 19, ет. 2 и извършва дейността си на територията на Р.България. Дружеството притежава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник както за сделки за сметка на клиенти, така и сделки за собствена сметка на националния и международните финансови пазари.

Предметът на дейност на дружеството обхваща:

- 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 посрледничество 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.
- 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.

- През 2015г. ИП БенчМарк Финанс АД е реализирал оборот в размер на 102 838 907 лева.
- Назначените служители на пълен работен ден в инвестиционния посредник към датата на отчета са 40.
- Финансовият резултат от дейността на Дружеството за 2015 година преди данъчно облагане на Дружеството е в размер на 103 008 лева.
- Начислените годишни данъци върху финансовия резултат на БенчМарк Финанс АД за 2015 година са в размер на 15 623 лв.
- Дружеството на 21.12.2013г. е сключил договор за безвъзмездна финансова помощ с Министерството на икономиката и енергетиката, Главна дирекция "Европейски фондове за конкурентоспособност" във връзка с изпълнението на проект BG161PO003-1.1.07-0428-C0001/21.12.2013 „Въвеждане на иновативна услуга „мобилна търговия на БФБ“ от ИП „БенчМарк Финанс“ АД, като фактор за повишена конкурентоспособност“. Проектът се осъществява с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Развитие на конкурентоспособността на българската икономика“ 2007 – 2013, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейски фонд за регионално развитие и от националния бюджет на Република България“. Процедура за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ BG161PO003-1.1.07 „Внедряване на иновации в предприятията“. Срок на договора: 18 месеца (21.12.2013 – 21.06.2015 г.)
Стойност на договора: 717 404,33 лв.
Безвъзмездна финансова помощ: 502 183,03 лв.
- Нетната стойност на една акция на БенчМарк Финанс АД към 31.12.2015г. е 1,40лв.

26. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ОДИТ

Съгласно чл.38 ал.5 от ЗС (в сила до 31.12.2015г.) Дружеството оповестява, че възнаграждението за одит за 2015 г. е в размер на 2 850 лева без ДДС.

27. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

След датата, към която е съставен отчета, 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 %;

Извън оповестените промени в собствеността 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.

София, 29 февруари 2016год.

Изготвил: _____

М.Янкова

Гл. счетоводител

Ръководител: _____

Л. Бояджиев

Председател на СД



Ръководител: _____

В.Генчев

Изпълнителен директор



**ДОКЛАД
НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ**

**ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА “БЕНЧМАРК ФИНАНС” АД**

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на компанията “БЕНЧМАРК ФИНАНС” АД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.



Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това, удостоверяваме, че по Наше мнение финансовия отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на компанията “БЕНЧМАРК ФИНАНС” АД към 31 декември 2015г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Доклад върху други законови изисквания

Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството (в сила до 31.12.2015г.), ние изразяваме и мнение относно Годишния доклад за дейността. Ние извършихме преглед на годишния доклад за дейността за 2015г., изготвен от ръководството на “БЕНЧМАРК ФИНАНС” АД . Годишния доклад за дейността е разработен в съответствие с изискванията на чл. 33. ал.1 и 2 от Закона за счетоводството (отменен със Закон за счетоводството, обнародван в ДВ бр. 95 от 08.12.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.), във връзка с §10, ал. 1 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за счетоводството. Отговорността за изготвянето на този доклад се носи от Ръководството.

По наше мнение финансовата информация, представена в годишния доклад на ръководството за дейността, за 2015г., съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет за същия отчетен период.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Организация и съхранение на клиентските активи в дружеството

Прегледах разработената и прилаганата в “БЕНЧМАРК ФИНАНС” АД организация във връзка със съхранението на клиентските активи в дружеството и потвърждавам, че съхранението им и отчитането им са в съответствие с изискванията на Наредба 38 от 25.07.2007г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

Регистриран одитор:

ДЕЯН КОНСТАНТИНОВ



15 март 2016 година

**Гр. Сливен, България
Ул. „Мур” 13- А-4**