

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за четвъртото тримесечие на 2015 г. на

“Би Джи Ай Груп” АД

29 януари 2016 г.

1. Развитие на дейността на дружеството

На 14.01.2015 г. Дружеството обяви начало на публичното предлагане на 30 010 400 обикновени поименни безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 лев всяка една, като първоначалният краен срок на подписката беше 04.03.2015 г. На 26.02.2015 г. Съветът на Директорите на „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД, на основание чл. 84 от ЗППЦК, взе решение за удължаване срока на подписката с 13 дни, в резултат на което публичното предлагане приключи успешно на 17.03.2015 г., като капиталът на компанията беше увеличен с 1 306 000 нови акции. Новият акционерен капитал на емитента в размер на 6 665 000 лв. беше вписан по електронното дело на Дружеството в Търговския регистър на 24.03.2015 г. с номер на вписването 20150324172119.

Във връзка с издадената на 03.12.2014 г. първа по ред емисия корпоративни облигации от Би Джи Ай Груп АД при условията на частно пласиране, на 30.04.2015 г. Комисия за финансов надзор издаде Решение No 337-Е, с което потвърди проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на емисия корпоративни облигации с ISIN код BG2100011142. Облигациите бяха въведени за търговия на БФБ-София АД на 28.05.2015 г.

През четвъртото тримесечие „Би Джи Ай Груп“ АД реализира финансови приходи на стойност 1 064 хил. лв. От тях 266 хил. лв. представляват приходи от операции с финансови активи, 404 хил. лв. са приходи от лихви, 37 хил. лв. са приходи от дивиденди и 357 хил. лв. са приходи от валутни операции. Към края на четвъртото тримесечие, общо финансовите приходи на Дружеството възлизат на 1 668 хил. лв.

Към 31.12.2015 г. инвестициите на „Би Джи Ай Груп“ АД във финансови инструменти, държани за търгуване са на стойност 1 297 хил.лв. Една част от тези инвестиции представляват закупени облигации от дружество, опериращо в енергийния сектор, друга част – дялови участия от компании с предмет на дейност в сегмента на недвижимите имоти и трета част – временно инвестиране във финансови инструменти с атрактивна очаквана доходност до стартиране на проекти съгласно инвестиционната стратегия на Дружеството. Основните инвестиции в портфейла на Би Джи Ай Груп АД към 31.12.2015 г. са следните:

Емитент	Вид на инструмента	Брой инструменти	Пазарна стойност (в хил. лв.)
ТЕЦ Бобов Дол ЕАД	облигации	495	502
Булленд Инвестмънтс АДСИЦ	акции	41 231	39
Делта Кредит АДСИЦ	акции	3 560	132
БГ Инвест Пропъртис АД	облигации	306	603
Други			21
Общо			1 297

В допълнение, "Би Джи Ай Груп" АД има експозиции и към други дружества, които представляват краткосрочни заеми основно към компании, инвестиращи в недвижими имоти на обща стойност 7 460 хил. лв. Повече информация за отпуснатите заеми през третото тримесечие на 2015 г. е представена в т. 2 от доклада.

През месец октомври 2015 г. Дружеството изплати изцяло покупната цена на ваканционен имот – апартамент, разположен в к.к. Слънчев бряг за стойността от 45 хил.евро.

Разходите за дейността за съответния период включват разходи за възнаграждения на членовете на Съвета на директорите на дружеството и на Директора за връзки с инвеститорите, такси за „Централен депозитар“ АД, банкови такси, такси, заплащани на Агенция по вписванията, такси за публикуване на информация за Дружеството в медии, информационна агенция и др. Тези разходи са на стойност 112 хил.лв. В допълнение през четвъртото тримесечие са реализирани финансови разходи в размер на 543 хил.лв. От тях, 169 хил. лв. представляват разходи за лихви, а 60 хил. са отрицателни разлики от търговия с финансови инструменти. Към 31.12.2015 г. общо финансовите разходи на Дружеството възлизат на 869 хил. лв.

2. Информация за предоставени от Дружеството търговски заеми

През четвъртото тримесечие на 2015 г. Би Джи Ай Груп АД е предоставило следните заеми на трети лица:

№	Заемополучател	Характер на връзка между страните	Дата на сключване на договора	Размер на заема в BGN	Неизплатена главница в BGN към 31.12.2015 г.	Лихвен процент	Срок за погасяване
1	Жаду ЕООД	не е свързано лице	05/10/2015	1 000.00	1 000.00	8.00%	05/10/2016
2	Алфа Трейдинг България ЕООД	не свързано лице	05/10/2015	577 572.50	577 572.50	8.00%	05/10/2016
3	Би Джи Ай Имо ЕАД	свързано лице – дъщерно дружество	08/10/2015	4 140.00	2 140.00	8.00%	08/10/2017
4	Гранд Боровец 2013 ЕООД	свързано лице – член на СД	09/11/2015	70 510.00	70 510.00	8.00%	09/11/2016
5	БГ Инвест Пропъртис АД	не свързано лице	25/11/2015	208 550.00	208 550.00	8.00%	25/11/2016
6	Ахелой Фиш ООД	не свързано лице	27/11/2015	60 000.00	60 000.00	8.00%	27/11/2016
7	Фючърс Дийл ООД	не е свързано лице	02/12/2015	49 893.22	49 893.22	8.00%	02/12/2016

3. Информация за търговия с акциите на Дружеството

Към 31.12.2015 г. цената на акциите на Дружеството на БФБ-София АД е 0.95 лв. за акция. Минималната цена, на която са сключвани сделки на БФБ с акциите на Дружеството в периода 01.10.2015 – 31.12.2015 г. е 0.95 лв., достигната на 30.12.2015 г., а максималната цена от 1.101 лв. е достигната на 10.11.2015 г.

4. Основни рискове и несигурности, пред които е изправено "Би Джи Ай

Груп" АД през следващото тримесечие на финансовата година

Основните рискове и несигурности, пред които е изправено Дружеството през 2016 г. са свързани с инвестиционните намерения на компанията. По-конкретно, Дружеството планира да продължи инвестиционната дейност в имотния сектор, както чрез директна покупка на недвижими имоти, в т.ч. имоти в процес на изграждане, така и чрез дялови участия в дружества, инвестиращи в недвижими имоти, покупка на ограничени вещни права и покупка на вземания, обезпечени с недвижими имоти. Т.е. развитието на Дружеството е тясно свързано със състоянието на пазара на недвижими имоти.

В допълнение, в следствие на издадената облигационна емисия, Дружеството е изложено на рисковете, характерни за дълговото финансиране, включително риска от това оперативните приходи да бъдат недостатъчни за посрещане на задълженията по обслужване на привлечените средства. Към момента Дружеството няма просрочени задължения. Ръководството на компанията има кредитна политика за оценка и контрол на финансовия риск. Поддържайки достатъчно ликвидни активи, емитентът се ангажира с редовното обслужване на облигационния заем.

Във връзка с краткосрочната кредитна експозиция на Би Джи Ай Груп АД към трети лица, Дружеството е изложено на кредитния риск, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. За да се намали максимално този риск, Дружеството анализира подробно и задълбочено финансовото състояние и репутацията на съответните контрагенти и при необходимост ще изисква гаранции за добро изпълнение.

Оперативните и финансови резултати на „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД са обвързани със специфичните фактори, които влияят на секторите, в които дружеството оперира. Тъй като към настоящия момент голяма част от активите на „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД представляват дялови участия от капитала на няколко емитента, както и закупени облигации, издадени от други компании, финансовото състояние на „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД е в зависимост от развитието и финансовата позиция на компаниите, в които „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД е инвестирало.

6. Информация за сключените големи сделки между свързани лица

През разглеждания период „Би Джи Ай Груп“ АД не е сключвало големи сделки със свързани лица.

7. Информация за годишно Общо събрание на акционерите на „Би Джи Ай Груп“ АД

На 24.06.2015 г. беше проведено редовното годишно Общо събрание на акционерите на Дружеството, на което бяха одобрени годишния индивидуален и консолидиран финансов отчет на „Би Джи Ай Груп“ АД за 2014 г., доклада на Съвета на директорите, на директора за връзки с инвеститорите и др. точки, включени в дневния ред на събранието.

8. Информация за промяна на Директора за връзки с инвеститорите

Съгласно решение на Съвета на директорите на Дружеството от 27.11.2015 г. и на основание чл.116г от ЗППЦК Съветът на директорите избра и реши да назначи на

длъжността „директор за връзки с инвеститорите” Михаела Георгиева Хега, с адрес за кореспонденция: гр. София, ул. Добруджа 6, ет.3 и телефон: 02 / 921 05 10.

9. Подписи на лицата, представляващи емитента

.....
Емилия Съева
Изпълнителен директор

