

**Отчет**  
**на „Би Джи Ай Груп” АД съгласно чл. 100е, ал. 1, т. 2 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

Във връзка със задължението на „Би Джи Ай Груп” АД по чл. 100е, ал. 1, т. 2 от ЗППЦК и чл. II, т. 2 от Договор с „Инвестбанк” АД от 23.12.2014 г. за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите” по емисия корпоративни облигации с номинален размер 3 962 000 лева, предоставяме необходимата информация, съгласно поетите ангажименти и изисквания.

**Задължения на „Би Джи Ай Груп” АД относно спазване на определени финансови показатели**

1. Коефициент „Пасиви/Активи” (сумата от текущите и нетекущите пасиви, отнесени към общата сума на активите на дружеството по счетоводен баланс) – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98

Съотношението, поддържано от „Би Джи Ай Груп” АД към 30.06.2015 г. е както следва:

Към 30.06.2015 г.	Съотношение, което ще бъде спазвано от Дружеството
0.40	0.95

2. Коефициент „Покритие на разходите за лихви” (печалбата от обичайната дейност преди данъци, разходи за лихви, извънредни приходи и разходи, се раздели на разходите за лихви) - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.02

Съотношението, поддържано от „Би Джи Ай Груп” АД към 30.06.2015 г. е както следва:

Към 30.06.2015 г.	Съотношение, което ще бъде спазвано от Дружеството
2.43	1.05

**Информация относно изразходване на средствата от облигационния заем**

Съгласно инвестиционната стратегия на „БИ ДЖИ АЙ ГРУП” АД, една част от средствата от емисията на стойност 271 хил. лв. бяха заплатени като първа вноска съгласно Предварителен договор за покупко-продажба на недвижими имоти на обща стойност 347 хил. лв. с вкл. ДДС. Поради неизпълнение на условията по договора от страна на продавача, „БИ ДЖИ АЙ ГРУП” АД не успя да придобие имотите предмет на договора и към момента, заплатената вноска представлява вземане за Дружеството.

Съгласно условията на предварителния договор за покупко-продажба на недвижимите имоти продавачът следваше да заличи учредените върху имотите ипотечи, за които „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД беше предварително уведомено, в срок до 19.12.2014 г. Тъй като продавачът не изпълни поетото задължение за заличаване на учредените ипотечи върху имотите включително и в допълнително предоставения срок, а именно 29.12.2014 г., предварителният договор за покупко-продажба на недвижимите имоти беше развален считано от 30.12.2014 г. и изплатената до момента сума от „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД стана дължима от страна на продавача, ведно със законната лихва върху горепосочената сума от 271 хил.лв. от датата на плащането ѝ. На 04.03.2015 г. страните подписаха споразумение във връзка с дължимото вземане към „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД, съгласно което длъжникът (продавачът) следва да погаси задължението си към „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД в срок до 31.12.2015 г., като на датата на падежа бъде заплатена и цялата дължима лихва, равняваща се на законната лихва върху вземането.

В допълнение, с цел реализиране на планираните инвестиции в сектора на недвижимите имоти, на 29.12.2014 г. „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД отпусна заем в размер на 80 хил. лв. на „Декар“ ООД с цел закупуване на земеделски земи на територията на Р. България за срок от 6 месеца при лихва от 6.5%. Съгласно условията по договора, в срок от 3 месеца „Декар“ ООД следваше да предостави доказателство на „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД за закупуването на поне 130 декара земеделска земи, които впоследствие да бъдат придобити от заемодателя – „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД. На 30.12.2014 г. страните се съгласиха заемодателят „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД да придобие част от собствените земи на заемополучателя „Декар“ ООД, вследствие на което предоставената сума от 80 хил. лв. представлява ефективно авансово плащане за закупуване на земеделските земи.


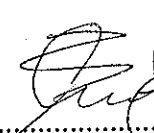
Друга инвестиция на Дружеството включва корпоративни облигации от емитент, чиято дейност също приоритетно е насочена в сектора на недвижимите имоти – БГ Инвест Пропъртис АД на стойност 616 хил. лв.

На следващо място, с цел реализиране на краткосрочна доходност до момента на инвестиране на съответните средства пряко в имотния сектор, „БИ ДЖИ АЙ ГРУП“ АД е предоставило краткосрочни заеми на трети лица.

### Състояние на обезпечението по облигационния заем

Дружеството емитент е сключило застрахователна полица в с лимит до 5 150 600 лева при ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД, обезпечаваща главницата и лихвите по облигационния заем за целия срок на емисията.

30.07.2015 г.



Емилия Съева

Изпълнителен директор