

БИ ДЖИ АЙ ГРУП АД
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
30 септември 2009

СЪДЪРЖАНИЕ:

Междинен финансов отчет към 30 септември 2009.....3стр

Приложение към междинния финансов отчет.....7стр

МЕЖДИНЕН СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
към 30 септември 2009

Балансови пера	Приложение №	31 септември 2009 хил.лв.	31 декември 2008 хил.лв.
Нетекущи активи			
Отсрочени данъчни активи		1	1
Всячко нетекущи активи		1	1
Текущи активи			
Парични средства	4	427	9 169
Вземания от лихви по депозити			44
Всячко текущи активи		427	9 213
Всячко активи		428	9 214
Собствен капитал			
Основен капитал	5	200	9 000
Общи резерви		177	-
Резерв от обратно изкупени собствени акции		(35)	-
Непокрита загуба			(6)
Печалба (загуба) от текущата година		74	183
Всячко собствен капитал		416	9 177
Текущи пасиви	6	12	37
Всячко пасиви		12	37
Всячко собствен капитал и пасиви		428	9 214

Изпълнителен директор
Михаела Колева

Съставител
АТА Консулт ООД



27 октомври 2009

Приложението към финансовия отчет е неделима част от него

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за периода, завършващ на 30 септември 2009

Наименование на приходите и разходите	Приложение №	Периода завършващ на 30.09.2009 хил.лв.	Периода завършващ на 30.09.2008 хил.лв.
Приходи от дейността		-	-
Разходи за дейността			
Разходи за възнаграждения	7	(36)	(20)
Разходи за външни услуги	8	(42)	(40)
Общо разходи		(78)	(60)
Финансови приходи, нетно	9	152	188
Печалба (загуба) преди облагане с данъци		74	128
Приходи (разход) за данъци върху печалбата	10		
Нетна печалба за периода		74	128
Доход на една акция	11	0.02	0.01

Изпълнителен директор
Михаела Колева

Съставител
АТА Консулт ООД

27 октомври 2009



Приложението към финансовия отчет е неделима част от него

МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода, завършващ на 30 септември 2009

Показатели	Основен капитал	Резерви	Печалба / загуба	Общо
	хил.лв.		хил.лв.	хил.лв.
Салдо към 01 януари 2008	9 000		(6)	8 994
Пренасяне на загуба		(6)	6	
Финансов резултат за периода			183	183
Салдо към 31 декември 2008 за пренасяне	9 000	(6)	183	9 177
Намаляване на капитала	(8 800)			(8 800)
Резерв от обратно придобиване на собствени акции		(35)		(35)
Разпределение на печалбата		183	(183)	
Финансов резултат за периода			74	74
Салдо към 30 септември 2009 за пренасяне	200	142	74	416

Изпълнителен директор
Михаела Колева

Съставител
АТА Консулт ООД
27 октомври 2009



Приложението към финансовия отчет е неделима част от него

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за периода, завършващ на 30 септември 2009

Наименование на паричните потоци	Периода завършващ на 30.09.2009 хил.лв.	Периода завършващ на 30.09.2008 хил.лв.
Наличности от парични средства на 1 януари	9 169	9 005
Парични потоци от оперативна дейност		
Плащания на доставчици и други кредитори	(29)	(13)
Плащания свързани с персонал и социално осигуряване	(56)	(47)
Платен корпоративен данък върху печалбата	(20)	(1)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(105)	(61)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Получени лихви по депозити	198	189
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	198	189
Парични потоци от финансова дейност		
Плащания при обратна придобиване на собствени акции	(8 835)	-
Нетни парични потоци от финансова дейност	(8 835)	-
Изменение на наличностите през годината	(8 742)	128
Парични наличности в края на периода	427	9 133

Изпълнителен директор
Михаела Колева

Съставител
АТА Консулт ООД
27 октомври 2009



Приложението към финансовия отчет е неотделима част от него

ПРИЛОЖЕНИЕ

КЪМ МЕЖДУИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 30 СЕПТЕМВРИ 2009

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2009

1. Правен статут

“Би Джи Ай Груп” АД (дружеството) е регистрирано във Софийски градски съд по фирмено дело № 3494 от 06 март 2007 година. Адресът на управление на дружеството е в гр.София, район Средец, ул. „Добруджа” № 6.

Считано от 25 юни 2008 г. акциите на дружеството са регистрирани за търговия на Българска фондова борса – АД, поради което то е със статут на публично дружество. С решение № 514-ПД от 15 май 2008 г. Комисията по финансов надзор на България вписва дружеството в регистъра на публичните дружества.

Дружеството е с предмет на дейност сделки с недвижими имоти, включително придобиване, строителство, отдаване под наем и продажба на недвижими имоти и права върху тях.

Дружеството е с двустепенна система на управление. Към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет дружеството се управлява от Управителен съвет и се представлява от изпълнителен директор. Настоящият междинен финансов отчет е одобрен от Управителния съвет за издаване на 29.10.2009 г.

2. База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

2.1. Общи рамка на финансово отчитане

Съгласно Закона за счетоводството считано от 1 януари 2005 г. търговските дружества в България имат възможност да прилагат Международните счетоводни стандарти, приети за приложение от Европейския съюз (МСС) или Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП). Всички публични дружества са задължени да изготвят финансовите си отчети по изискванията на МСС, които са приети за приложение от Европейския съюз. Затова настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните счетоводни стандарти, издание на Комитета за международни счетоводни стандарти и приети за приложение от Европейския съюз. Към 30 юни 2009 г. МСС включват Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), Тълкуванията на Постоянния комитет за разяснения и Тълкуванията на Комитета за разяснения на МСФО. Дружеството се е съобразило с всички стандарти и разяснения, които са приложими към неговата дейност към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет.

Този Междинен финансов отчет на дружеството е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и/или пасиви по тяхната справедлива стойност към датата на съответния баланс, както това е посочено на определени места. Всички данни за 2009 и за 2008 години са представени в настоящия финансов отчет в хиляди лева, освен ако на съответното място не е посочено нещо друго. Доходите на една акция се представят в левове.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 септември 2009

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват) за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и валута на представяне на финансовите отчети

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която едно търговско дружество функционира и в която главно се генерират и изразходват паричните средства. Тя отразява основните сделки, събития и условия, значими за него.

Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев. Това е валутата, възприета като официална, в основната икономическа среда, в която дружеството оперира. От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Валутата на представяне в настоящия финансов отчети също е българския лев.

2.4. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 30 септември 2009 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ.

2.5. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСС изисква управлението да прилага приблизителни счетоводни оценки и предположения, които оказват влияние върху отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условните активи и пасиви към датата на баланса, както и върху отчетения приход и разход за периода. Въпреки че, оценките се базирани на знанието на ръководството за текущи събития и действия, действителните резултати може да се различават от използваните счетоводни оценки.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 септември 2009

3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

3.1. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията, се оценяват по себестойност (цена на придобиване), намалени с размера на начислената амортизация и евентуалните обезценки.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване имотите, машините и съоръженията се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща оценка на земи и сгради е моделът на цената на придобиване по МСС 16, намалена с натрупаните амортизации и евентуалните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на имотите, машините и оборудването. Амортизирането на активите започва от месеца, следващ месеца на придобиването им. Земята и активите в процес на изграждане не се амортизират. Полезният живот по групи активи е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и съоръжения, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на активи

В края на всяка година се извършва преглед на преносната стойност на активите, за да се определи дали има признаци за обезценка. Ако такива съществуват, дружеството изчислява възстановимата стойност на актива, за да определи размера на загубата от обезценка. Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на определен актив, дружеството изчислява възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който активът принадлежи. Ако така изчислената възстановима стойност на актива (или генериращия парични постъпления обект) е по-ниска от преносната му стойност, последната се намалява до възстановимата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект). Загубата от обезценка се признава на разход в годината на възникването ѝ.

В случай, че загубата от обезценка впоследствие се възстанови, преносната стойност на актива (генериращия парични постъпления обект) се увеличава до преизчислената възстановима

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 септември 2009

стойност, така че увеличената преносна стойност да не надвишава стойността, която би била определена, ако не е била призната загуба от обезценка в предходни години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава на приход в годината на установяването ѝ, освен ако съответният актив е отчетен по преоценена стойност, в който случай загубата от обезценка се отнася към увеличение на преоценъчния резерв.

3.2. Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и евентуалните загубите от обезценка.

3.3. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортни, митнически и други разходи по доставката им. Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена, минус разходите, които са необходими за осъществяване на продажбата.

3.4. Финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите задължения се признават в баланса от дружеството в случай, че дружеството става страна по договорните разпоредби на съответния инструмент.

Финансовите инструменти включват парични средства в брой и по банкови сметки, вземания, задължения. Ръководството счита, че справедливата стойност на финансовите инструменти е близка до тяхната балансова стойност. Под справедлива стойност се разбира сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив – уреден, между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им.

3.4.1. Търговски и други вземания

Търговските и други вземания не са лихвени и са отразени по тяхната номинална стойност, намалена с необходимите загуби от обезценка и несъбираемост. Загубите от обезценки се определят от ръководството на база възрастов анализ на вземанията на вземанията в края на всеки отчетен период.

3.4.2. Парични средства и еквиваленти

Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към 30 юни 2009 г. За целите на съставянето на отчета за паричните потоци парите и паричните еквиваленти са представени като неблокирани пари в банки и в каса.

3.4.3. Търговски и други задължения

Краткосрочните задължения в лева се оценяват по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към 30 юни на съответната година.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2009

3.4. Финансови инструменти (продължение)

3.4.4. Оценка и управление на риска

Лихвен риск

Дружеството потенциално е изложено на лихвен риск, в случай, че използва банкови и търговски кредити. Към датата на изготвяне на настоящия междинен финансов отчет дружеството няма получени заеми.

Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск предимно от вземания по продажби и предоставените заеми, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на стоки и услуги и предоставяне на кредити на клиенти с подходяща кредитна репутация.

Валутен риск

Валутен риск е рискът, при който стойността на финансовия инструмент се променя вследствие на промените във валутните курсове. Дружеството не използва специални финансови инструменти за хеджиране на риска. Основните сделки, осъществявани от дружеството са деноминирани в български лева и евро. Както е посочено в т. 2.5. българският лев е с фиксирана стойност спрямо еврото, следователно дружеството е изложено на минимален риск, свързан с колебания в чуждестранната валута.

3.5. Основен капитал

Записаният основен капитал се представя до размера на действително платените акции. В Търговския регистър основният капитал се вписва до размера на записания от акционерите като се определя срок не по-дълъг от две години за пълното му внасяне.

3.6. Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство дружеството дължи данък върху печалбата. Размерът на данъка върху печалбата за 2009 е 10 % върху облагаемата печалба. Разходът за данък представлява сумата от текущите и отсрочените данъци.

Текущият разход за данък се определя на база на облагаемата печалба за годината. Тя се коригира с определени приходи и разходи, които за данъчни цели се признават в различни периоди, както и със суми, които не са облагаеми или не се признават за данъчни цели.

Текущият разход за данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към датата на баланса.

Отсрочените данъци се осчетоводяват за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет като се ползва балансовия метод на задълженията. Пасивите по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики, а активите по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики.

Отсрочените данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди. Отсрочените данъци се признават

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 септември 2009

като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати директно в капитала. В тези случаи отсрочените данъци също се дебитират или кредитират директно в капитала.

В края на всяка година се извършва преглед на преносната стойност на отсрочените данъчни активи и тя се намалява до степента, до която вече не е вероятно да се реализира достатъчно облагаема печалба, която да позволи целият или част от актива по отсрочен данък да бъде възстановен.

Активи и пасиви по отсрочени данъци се компенсират, когато се отнасят до данъци върху печалбата, дължими на едни и същи данъчни власти и дружеството възнамерява да уреди текущите данъчни пасиви и активи в нетен размер.

3.7. Признаване на приходите и разходите

Приходите и разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях.

Приходите и разходите за лихви се начисляват текущо, на база на ефективния лихвен процент и сумата на вземането или задължението, за което се отнасят.

4. Парични средства

	30 септември 2009	31 декември 2008
	хил.лв	хил.лв
Парични средства в лева	-	88
Парични средства в чуждестранна валута	6	280
Парични средства в срочни депозити	421	8,801
Общо	427	9,169

5. Основен капитал

Към 30 септември 2009 г. основният капитал на групата се състои от 200,000 бр. обикновени безналични, поименни, свободно прехвърляеми акции с право на един глас, всяка от които с номинална стойност от 1 лев. Основният капитал на дружеството се състои от следните две емисии от акции:

Изравняване на броя на акциите в началото и в края на периода е както следва:

	30 септември 2009	31 декември 2008
	хил.бр.	хил.бр.
Емитирани акции в началото на периода	9,000	9,000
Изкупени собствени акции	(8,800)	-
Общо емитирани и платени акции в края на периода	200	9,000

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 септември 2009

Към 30 септември структурата на капитала, изразен в бройки акции на дружеството е следната:

	30.09.2009	
	брой акции	в процент
Инвестиционен фонд от затворен тип „Инвестор” – Полша, Варшава	167,832	83.916
Инвестиционен фонд от затворен тип „Инвестор България и Румъния” – Полша, Варшава	31,958	15.979
Физически лица	210	0.105
Общо емитирани и платени акции	200,000	100.00

Към датата на баланса непряк притежател на 99.895% от капитала на дружеството е Investors TFI S.A., регистрирано и функциониращо в Република Полша, чрез контролираните от него Инвестиционни фондове от затворен тип „Инвестор” и „Инвестор България и Румъния” – Полша, Варшава.

6. Текущи пасиви

	30 септември 2009	31 декември 2008
	хил.лв	хил.лв
Задължения към персонал	12	17
Данъчни задължения за данък върху печалбата	-	20
Общо	12	37

7. Разходи за възнаграждения

	Периода завършващ на 30.09.2009	Периода завършващ на 30.09.2008
	хил. лв.	хил. лв.
Възнаграждения на членове на Управителен и Надзорен съвет	30	16
Трудови възнаграждения	5	2
Социални осигуровки	1	2
Общо	36	20

8. Разходи за външни услуги

Представените разходи за външни услуги, представляват платените от дружеството услуги за правни консултации, съдебни такси и такси на Централен депозитар АД.

9. Финансови приходи и разходи

	Периода завършващ на 30.09.2009	Периода завършващ на 30.09.2008
	хил. лв.	хил. лв.
Финансови приходи		
Приходи от лихви по предоставени парични депозити	154	189

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2009

Финансови разходи

Банкови такси	(2)	(1)
Общо финансови приходи (разходи), нетно	152	188

10. Доход на една акция

Доходът на една акция е изчислен като нетната печалба за разпределение към датата на баланса е разделена на средно-претегления брой на акциите за съответния отчетен период. Емитираните акции, които са били частично платени се включват в изчислението, само доколкото емитираните акции имат право на дивидент от момента на записването им.

	Периода завършващ на 30.09.2009	Периода завършващ на 30.09.2009
Нетна печалба за разпределение в хил. лв.	74	128
Среднопретеглен брой на акциите в хил. бройки	3,133	9,000
Доход на една акция в лева	0.02	0.01

11. Справедливи стойности

Политиката на дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, най-вече за които съществуват котировки на пазарни цени. Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, както и получените кредити, дружеството очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната номинална или амортизируема стойност. Голямата част от финансовите активи и пасиви са краткосрочни по своята същност, поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност. Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в баланса оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.