

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА „БИАНОР“ АД, гр. София

през четвърто тримесечие на 2007 г.,

съгласно чл.100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК

1. Важни събития за „БИАНОР“ АД, настъпили през четвъртото тримесечие на 2007 г. (01.10.2007г. – 31.12.2007г.)

На 26.10.2007 г. дружеството представи в КФН и БФБ – София индивидуален отчет за трето тримесечие на 2007 г.

На 30.10.2007 г. се проведе извънредно общо събрание на акционерите на дружеството, на което бяха приети промени в предмета на дейност на дружеството, фирмата, устава и в членовете на СД и беше приета програма за стимулиране на служителите в групата на Бианор, чрез разпределяне на безплатни акции.

На 09.11.2007 г. на свое заседание СД на дружеството реши Бианор АД и дъщерните му дружества да изкупят 5400 акции на Бианор АД, които да бъдат разпределени по програмата за стимулиране на служителите със стаж минимум две години в групата на Бианор, като никой служител няма право да получи повече от 1000 акции от капитала на дружеството. В срок до 29.03.2008 управителите на дъщерните дружества трябва да представят за одобрение конкретно разпределение на брой акции по служители.

На 12.11.2007 г. дружеството уведоми КФН и БФБ-София за взетите на 09.11.2007 година решения на заседание на СД на Бианор АД.

На 14.11.2007 г. дружеството представи в КФН и БФБ – София консолидиран отчет за трето тримесечие на 2007 г.

На 23.11.2007 г. дружеството уведоми КФН по реда на чл. 16 от ЗПЗФИ за сключени от Бианор АД сделки с акции на Бианор АД на 20.11.2007 г., както следва:

покупка на 1 067 бр. акции при цена от 12.20 лв. за акция, на обща стойност 13 017,40 лв.

покупка на 107 бр. акции при цена от 11.80 лв. за акция, на обща стойност 1 262,60 лв.

покупка на 20 бр. акции при цена от 11.98 лв. за акция, на обща стойност 239,60 лв.

покупка на 25 бр. акции АД при цена от 11.83 лв. за акция, на обща стойност 295,75 лв.

2. Важни събития за „БИАНОР“ АД, настъпили от началото на финансовата година до края на четвъртото тримесечие на 2007 г. с натрупване

На 26.01.2007 г. дружеството учредява ново дъщерно дружество – „Най Маг“ ООД, в което притежава 66,67% от дяловете.

На 15.02.2007 г. със съдебно решение № 34 на Софийски апелативен съд дружеството увеличава капитала си със средства от фонд „Резервен“ от 353 580 лева на 540 222 лева.

На 19.02.2007 г. дружеството намалява дяловото си участие в „Ал Телекомс“ АД от 50% на 15%.

На 27.02.2007 г. дружеството изготвя проспекта за първично публично предлагане на акции и го внася в КФН.

На 30.03.2007 г. в съответствие с устава си дружеството информира КФН и БФБ-София за насрочването на годишно общо събрание на акционерите на 16.05.2007 г. и предоставя писмените материали за ОС.

На 26.04.2007 г. Съветът на директорите на дружеството взе решение за: 1/ Увеличение на капитала на дружеството чрез издаване на емисия от 135 000 (сто трийсет и пет хиляди) обикновени безналични поименни акции, с номинална стойност 1 (един) лев и минимална емисионна стойност от 10 (десет) лева всяка, която ще бъде предложена за записване при условията на първично публично предлагане и при спазване на реда и изискванията на ЗППЦК; 2/Приемане на коригиран проспект за първично публично предлагане на ценни книжа.

На 27.04.2007 г. в съответствие с писмо на КФН с изх. № РГ-05-1342/1 от 28.02.2007, дружеството предсави в КФН корекции и допълнения към внесения на 28.02.2007 г. Проспект за първично публично предлагане на акции на дружеството.

На 10.05.2007 г. в съответствие с обявената в проспекта за първично публично предлагане на акции инвестиционна програма на дружеството беше създадено дъщерно дружество в САЩ с фирма Bianor Inc., в което дружеството притежава 75% от акциите;

На 16.05.2007 г. в офиса на дружеството в София, на ул. „Княгиня Клементина“ № 39 се проведе годишно общо събрание на акционерите. Бяха взети решения за: 1/ Приемане на доклада на СД за дейността им през 2006 г.; 2/ Приет беше доклада на експерт-счетоводителя относно проверката на годишния счетоводен и консолидиран отчет на дружеството; 3/ Одобрен беше годишния счетоводен и консолидиран отчет на дружеството; 4/ Избран беше досегашният експерт-счетоводител да провери и завери годишния счетоводен и консолидиран отчет на дружеството за 2007 г.; 5/ Освободени бяха от отговорност членовете на СД за дейността им през 2006 г.; 6/ Беше възложено на СД да финализира процеса за закупуване на офис на дружеството по своя преценка и да подпише договор за кредит и да учреди необходимите обезпечения с цел финансиране на покупката на офис; 7/ Беше взето решение за сключване на договор за револвиращ оборотен кредит и учредяване на съответните обезпечения по кредита; 8/ Беше взето решение за отнасяне на печалбата на дружеството за 2006 г. във фонд „Резервен“ на дружеството.

На 18.05.2007 г. в КФН беше внесено писмо с изх. № 74 от 16.05.2007 г. удостоверяващо взетите решения от редовното годишно общо събрание на акционерите на дружеството.

На 31.05.2007 г. КФН уведоми дружеството за потвърждаване на проспекта за първично публично предлагане на акции на дружеството с решение № 717-Е от дата 31 май 2007 г. и вписа дружеството като емитент.

На 04.06.2007 г. СД на дружеството взе решение да бъдат сключени предварителен и окончателни дотовори за покупко-продажба на недвижими имоти с дружеството „Крит“ ЕООД.

На 06.06.2007 г. СД на дружеството взе решение за взимане на банков кредит – овърдрафт по разплащателна сметка в „УниКредит Булбанк“ АД в размер на 200 000 евро.

На 18.06.2007 г. с придружително писмо с изх. № 78 от 18.06.2007 г. дружеството предостави на КФН консолидиран отчет за доходите на дружеството и консолидиран баланс на дружеството към 31.03.2007 г., както и сравнителна таблица между първото тримесечие на 2007 и 2006 г.

На 25.06.2007 г. стартира букбилдинг процедурата по първичното публично предлагане на акции на дружеството.

На 29.06.2007 г. успешно приключи букбилдинг процедурата по първичното публично предлагане на акции на дружеството.

На 29.06.2007 г. с писмо с изх. № 79 от 29.06.2007 г. дружеството информира КФН за подписване на окончателен договор за покупка на офис със застроена площ от 431.23 квадратни метра на стойност 778 495.09 лева.

На 02.07.2007 г. СД на дружеството на основата на резултатите от букбилдинга и приемайки предложението на мениджъра на предлагането „Първа финасова брокерска къща“ ООД, определи цена на акциите в предлагането (емисионна стойност на новите акции в увеличението на капитала) от 10.25 лева на акция.

На 02.07.2007 г. дружеството уведоми КФН и БФБ-София за успешното приключване на подписката и разпределението на акциите в първичното публично предлагане на акции на дружеството.

На 03.07.2007 г. в съответствие с решение на ОС на акционерите от 16.05.2007 г., СД на дружеството овласти неговия изпълнителен директор или упълномощено от него лице да сключи договор за инвестиционен кредит с „УниКредит Булбанк“ АД в размер на 2 000 000 (два милиона) лева или еквивалента вдруга валута.

На 06.07.2007 г. дружеството уведоми КФН и БФБ-София, че по набирателната сметка на дружеството са преведени дължимите плащания за всички разпределени 135 000 акции, в съответствие с посочения в проспекта срок от два работни дни.

На 11.07.2007 г. дружеството подаде заявление до Софийски градски съд, Фирмено отделение за вписване в търговския регистър на увеличение на капитала на дружеството.

На 20.07.2007 г. СД на дружеството взе решение за освобождаване на Костадин Йорданов от длъжността управител на дъщерното дружество „Бианор Сървисиз“ ЕООД и назначаването му на длъжност изпълнителен директор на „Бианор“ АД, заедно и по отделно с досегашния изпълнителен директор Николай Рашев.

На 24.07.2007 г. с писмо с изх. № 83 от 24.07.2007 г. дружеството уведоми КФН и БФБ-София за учредяването и регистрацията на дъщерно дружество в САЩ в съответствие с инвестиционната програма на дружеството.

На 26.07.2007 г. дружеството беше информирано, че с решение № 14 от 23.07.2007 г. Софийски градски съд вписва увеличение на капитала на дружеството от 540 222 лева на

675 222, чрез издаване на нови 135 000 броя обикновени, безналични акции, с право на глас и номинална стойност 1 лев всяка една.

На 27.07.2007 г. с писмо с изх. № 84 от 27.07.2007 г. дружеството уведоми КФН и БФБ-София за писване в регистъра на СГС на увеличение на капитала на дружеството от 540 222 лева на 675 222, чрез издаване на нови 135 000 броя обикновени, безналични акции, с право на глас и номинална стойност 1 лев всяка една.

На 30.07.2007 г. дружеството изпрати до КФН и БФБ-София междинен финансов отчет за дейността към 30.06.2007 г.

На 02.08.2007 г. внесе заявление в Централен депозитар АД за регистрация на увеличение на капитала от 540 222 на 675 222 акции и отпечатванена депозитарни разписки за новите 135 000 броя акции.

На 07.08.2007 г. дружеството беше информирано, че с решение № 15 Софийски градски съд вписа членът на Съвета на директорите Костадин Стоянов Йорданов, като втори изпълнителен директор, заедно и поотделно с Николай Георгиев Рашев.

На 08.08.2007 г. с писмо с изх. № 89 от 08.08.2007 г. дружеството информира КФН и БФБ-София относно решение № 15, с което Софийски градски съд вписа членът на Съвета на директорите Костадин Стоянов Йорданов, като втори изпълнителен директор, заедно и поотделно с Николай Георгиев Рашев.

На 08.08.2007 г. с писмо с изх. № 90 от 08.08.2007 г. дружеството информира КФН и БФБ-София относно данни за директора за връзки с инвеститорите.

На 10.08.2007 г. дружеството внесе в КФН писмо за вписване на емисията акции в регистъра на КФН с цел търговия на регулиран пазар.

На 14.08.2007 г. с писмо с изх. № 90 от 08.08.2007 г. дружеството информира КФН и БФБ-София относно писма получени от двама от членовете на Съвета на директорите за наличие на обстоятелства по чл.116а, ал.2 от ЗППЦК и последвало решение на СД за прекратяване на функциите, като членове на СД на Станислава Иванова Дочева и Стефан Станиславов Лилков.

На 23.08.2007 г. дружеството изпрати до КФН и БФБ-София междинен консолидиран финансов отчет за дейността към 30.06.2007 г.

На 23.08.2007 г. дружеството изпрати до КФН, БФБ-София и ЦД копие от покана и материали за извънредно общо събрание на акционерите насрочено за 30.10.2007 г.

На 23.08.2007 г. дружеството уведоми КФН, БФБ-София и ЦД за решение на СГС № 3 от 10.08.2007 г., получено на 22.08.2007 г., с което Костадин Стоянов Йорданов се заличава като управител на дъщерното дружество Бианор Сървисиз ЕООД

На 23.08.2007 г. дружеството уведоми КФН, БФБ-София и ЦД относно подписване на договор за кредит с Уникредит Булбанк в размер до 1 000 000 (един милион) евро със срок на погасяване 10 години и цел закупуване на недвижим имот.

На 28.08.2007 г. дружеството уведоми КФН, БФБ-София и ЦД относно учредяване на ипотека върху офис на дружеството, която обзпечавя вземането на банката от 250 000 (двеста и петдесет хиляди) евро.

На 29.08.2007 г. дружеството внесе заявление в БФБ-София за регистрация на емисия акции на Неофициален пазар.

На 10.09.2007 г. стартира търговията с акции на дружеството на БФБ – София.

На 21.09.2007 г. дружеството уведоми КФН, че с решение № 16 от 18.09.2007 г., СГС вписва Бианор АД, като публично дружество.

На 28.09.2007 г. дружеството информира КФН, че на 27.09.2007 г. е подписан окончателен договор с Крит ЕООД за покупка на недвижим имот със застроена площ 466.86 квадратни метра на стойност 842 817.90 лева.

На 26.10.2007 г. дружеството представи в КФН и БФБ – София индивидуален отчет за трето тримесечие на 2007 г.

На 30.10.2007 г. се проведе извънредно общо събрание на акционерите на дружеството, на което бяха приети промени в предмета на дейност на дружеството, фирмата, устава и в членовете на СД и беше приета програма за стимулиране на служителите в групата на Бианор, чрез разпределяне на безплатни акции.

На 09.11.2007 г. на свое заседание СД на дружеството реши Бианор АД и дъщерните му дружества да изкупят 5400 акции на Бианор АД, които да бъдат разпределени по програмата за стимулиране на служителите със стаж минимум две години в групата на Бианор, като никой служител няма право да получи повече от 1000 акции от капитала на дружеството. В срок до 29.03.2008 управителите на дъщерните дружества трябва да представят за одобрение конкретно разпределение на брой акции по служители.

На 12.11.2007 г. дружеството уведоми КФН и БФБ-София за взетите на 09.11.2007 година решения на заседание на СД на Бианор АД.

На 14.11.2007 г. дружеството представи в КФН и БФБ – София консолидиран отчет за трето тримесечие на 2007 г.

На 23.11.2007 г. дружеството уведоми КФН по реда на чл. 16 от ЗПЗФИ за сключени от Бианор АД сделки с акции на Бианор АД на 20.11.2007 г., както следва:

покупка на 1 067 бр. акции при цена от 12.20 лв. за акция, на обща стойност 13 017,40 лв.

покупка на 107 бр. акции при цена от 11.80 лв. за акция, на обща стойност 1 262,60 лв.

покупка на 20 бр. акции при цена от 11.98 лв. за акция, на обща стойност 239,60 лв.

покупка на 25 бр. акции АД при цена от 11.83 лв. за акция, на обща стойност 295,75 лв.

покупка на 2 бр. акции АД при цена от 11.23 лв. за акция, на обща стойност 22,46 лв.

покупка на 12 бр. акции АД при цена от 11.20 лв. за акция, на обща стойност 134,40 лв.

3. Влияние на важните събития за „БИАНОР“ АД, настъпили през четвъртото тримесечие на 2007 г. върху резултатите във финансовия отчет

Обявените важни събития за Бианор АД, настъпили през четвъртото тримесечие нямат пряко съществено влияние върху финансовия отчет. Очаква се в бъдеще програмата за стимулиране на служителите да окаже положително влияние върху мотивацията на персонала и съответно резултатите на дружеството.

4. Описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправено „БИАНОР“ АД през останалата част от финансовата година

Основните рискове, пред които е изправено дружеството през останалата част от финансовата година са:

- Съществено увеличение на основния лихвен процент в Еврозоната би довел до увеличение на плащанията по ипотечния заем, фирмения овърдрафт, кредитните карти и лизинговите договори на компанията, тъй като лихвата по тях е плаваща и е базирана на три-месечния EURIBOR.
Основният лихвен процент в Еврозоната, който е основният фактор влияещ върху нивото на EURIBOR, се влияе от очакваното ниво на инфлация в страните-членки на ЕС. Инфлацията в Еврозоната към момента е на ниски нива, като основен рисков фактор остава евентуално дългосрочно покачване на цените на енергоносителите (конкретно петрола) на международните пазари.
- Голяма част от активите на дружеството е съставена от недвижими имоти – офиси предназначени за ползване от компаниите в групата на Бианор АД. От тях дружеството реализира доходи от наем. В тази връзка промяна в конюнктурата на пазарните цени на наемите би се отразила на финансовите резултати на дружеството. Освен това негативни колебания на пазара на недвижими имоти биха имали отрицателен ефект в случай на продажбата им.
- Бианор АД има съществена разлика между процента приходи във валута и процента разходи във валута, и поради това е зависим от движението на лева спрямо еврото и долара. Валутният риск е наблюдаван внимателно, с цел осигуряването на ефективно управление на риска.
- Ценовият риск е наблюдаван внимателно, с цел осигуряването на ефективно управление на риска. Бианор АД реализира приходи преобладаващо от дъщерните си дружества. В основната си част това са приходи от предоставяне под наем на недвижимо имущество, финансово – счетоводни услуги и др. Цените по сделките са договорени при пазарни условия.
- В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Следи се също така размерът на кредитните експозиции с цел ефективно управление на риска.
- Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползван разрешен овърдрафт.

5. Информация за сключените големи сделки между свързани лица в „БИАНОР“ АД

В рамките на четвъртото тримесечие на 2007 г. дружеството извърши сделки по изкупуване на 1233 свои акции на обща стойност 14 972,21 лева.

Дъщерното дружество Бианор Сървисиз ЕООД извърши сделка по изкупуване на 3763 броя акции на Бианор АД на обща стойност 45 908,60 лева.

Дъщерното дружество Нексборн ООД извърши сделка по изкупуване на 404 броя акции на Бианор АД на обща стойност 4 928,80 лева.

Сключена сделка между Бианор АД и дъщерното дружество Бианор Сървисиз ЕООД за разработка на система за автоматично генериране на отчети, финансови и бизнес анализи на обща стойност 150 хил. лева.

6. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози

Прогнозите за очакваните приходи на индивидуална база на "Бианор" АД са посочени в регистрационния документ на дружеството в раздел IV.4.3.2.1, стр. 52, одобрен от КФН на решение № 717 - Е от 31 май 2007 г.

Посоченият в регистрационния документ очакван размер на приходите за 2007 г. на "Бианор" АД на индивидуална база е 525 хил. лв.

При изготвяне на тези прогнози са заложи очакванията и допусканията за промени в структурата на групата, като дейността на "Бианор" АД се насочва основно към инвестиционна дейност, стратегическо управление, контрол и обслужване на дъщерните дружества. Преструктурирането е свързано и с прехвърляне на услугите по различните направления към съответните дъщерни дружества:

- разработка на софтуер и професионални услуги към "Бианор Сървисиз" ЕООД;
- разработка на интернет приложения към "Некстборн" ООД

Предвид поетите ангажименти и гаранции в договорите, с част от чуждестранните клиенти на Бианор, прехвърлянето им към дъщерните дружества продължи и през 2007 година. В резултат на това в "Бианор" АД са регистрирани приходи от чуждестранни клиенти в размер на 220 хил. лв. Тези постъпления повишават очакваните резултати на дружеството.

7. Данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на тримесечието

Николай Георгиев Рашев, председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Бианор АД – 225 659 броя акции – 33,42%,

Костадин Стоянов Йорданов, заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Бианор АД – 223 259 броя акции – 33,06%, промяна от края на предходния тримесечен период – продадени 2400 броя акции.

Сия Йорданова Йорданова, член на Съвета на директорите на Бианор АД – 38 745 броя акции – 5,74%, няма промяна от края на предходния тримесечен период.

8. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на емитента към края на съответното тримесечие

Николай Георгиев Рашев, председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Бианор АД – 225 659 броя акции – 33,42%,

Костадин Стоянов Йорданов, заместник-председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор на Бианор АД – 223 259 броя акции – 33,06%, промяна от края на предходния тримесечен период – продадени 2400 броя акции.

Сия Йорданова Йорданова, член на Съвета на директорите на Бианор АД – 38 745 броя акции – 5,74%, няма промяна от края на предходния тримесечен период.

Стефан Станиславов Лилов, член на Съвета на директорите на Бианор АД – 25 141 броя акции – 3,72%, няма промяна от края на предходния тримесечен период.

Надежда-Еди Петрова Роплева, член на Съвета на директорите на Бианор АД – 5090 броя акции – 0,75%, няма промяна от края на предходния тримесечен период.

Станислава Иванова Дочева, член на Съвета на директорите на Бианор АД – 3818 броя акции – 0,57%, няма промяна от края на предходния тримесечен период.

Забележка: *Предвид характера на дейността на „Бианор“ АД, като управляващо и обслужващо дружество на дъщерните компании, следва да се има предвид, че пълна и точна представа относно финансовите резултати на групата дават само консолидираните отчети.*

Изпълнителен директор:

Костадин Йорданов