ТЪКАННА БАНКА – БУЛГЕН АД
С О Ф И Я

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2009 ГОДИНА

СОФИЯ 2010

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА "ТЪКАННА БАНКА-БУЛГЕН" АД

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на **"ТЪКАННА БАНКА-БУЛГЕН" АД**, включващ счетоводния баланс към **31 декември 2009 год.** и отчет за приходите и разходите, 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

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия се носи от ръководството. Тази отговорност включва:

-разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка;

- подбор и приложение на подходящи счетоводни политики
- изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

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 професионалните изисквания на 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 неточности, отклонения и несъответствия.

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 неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или грешка. При извършване 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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

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 достатъчно и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на **"ТЪКАННА БАНКА-БУЛГЕН" АД** към **31 декември 2009 година**, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността.

Ние прегледахме приложения **Годишен доклад** за дейността на **"ТЪКАННА БАНКА-БУЛГЕН"АД**, който не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността, съставен от ръководството съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет към **31.12.2009г.**, изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността се носи от ръководството.

09 март 2010г.
София

Регистриран одитор:
(Любомир Полинчев)

0486 Любомир Полинчев
Регистриран одитор

СЪДЪРЖАНИЕ

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2009 ГОДИНА

1.СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС 1
2.ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ 3
3.СПРАВКА ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ 4
4.ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ 5
5. СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ 6

ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО 7

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАСОВИЯ ОТЧЕТ

I.ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО 1
1.1 СОБСТВЕНОСТ И УПРАВЛЕНИЕ 1
1.2 ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ 2
1.3 СТРУКТУРА НА ДРУЖЕСТВОТО 2

II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

2.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ 2
2.2. СРАВНИТЕЛНИ ДАННИ 3
2.3. ОТЧЕТНА ВАЛУТА 3
2.4 ПРИХОДИ 3
2.5 РАЗХОДИ 4
2.6 АМОРТИЗАЦИЯ НА АМОРТИЗИРУЕМИТЕ ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ /МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ/ 4
2.7 ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ 5
2.8. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ 5
2.9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖАНИЯ 6

III. **СОБСТВЕН КАПИТАЛ** 6

IV.ДРУГИ КРАТКОТРАЙНИ ВЗЕМАНИЯ 6

4.1 СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА 6

V. КРАТКОТРАЙНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

5.1.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ДОСТАВЧИЦИ И КЛИЕНТИ 7

5.2.ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛ 8

5.3.ЗАДЪЛЖАНИЯ КЪМ ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ 8

5.4. ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 8

V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВАВАЛЕНТИ 8

VII. ПРИХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ 9

VIII. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК 9

DanAk Design

БАЛАНС

Тъканна банка Булген АД към ЕИК: **175054529**

31.12.2009 г.

Любомир Полинчев
...ерирал одитор

АКТИВ **ПАСИВ**

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	код на реда	Суми (хил.лв.) Текуща година	Предходна година
А. ЗАПИСАН, но НЕВНЕСЕН КАПИТАЛ			
Б. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ			
I. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ			
1. Продукти от развойна дейност			
2. Концесии, патенти, лицензи и др.подобни права и активи		2	5
3. Търговска репутация			
4. Предоставени аванси и нематер.активи в процес изгражд.			
Общо за група I :		2	5
II. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ			
1. Земи и сгради, в т.ч.:			
--- земи			
--- сгради			
2. Машини, производствено оборудване и апаратура		163	124
3. Съоръжения и други ДМА			
4. Предоставени аванси и ДА в процес на изграждане			
Общо за група II :		163	124
III. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ			
1. Акции и дялове от предприятия в група			
2. Предоставени заеми на предприятия в група			
3. Акции и дялове в асоц. и смесени предприятия			
4. Предост. заеми, свърз. с асоц. и смесени предприятия			
5. Дългосрочни инвестиции			
6. Други заеми			
7. Изкупени собствени акции : номинална ст-ст ..... хил.лв.			
Общо за група III :			
IV. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ			
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "Б" :		165	129
В. ТЕКУЩИ (КРАТКОТРАЙНИ) АКТИВИ			
I. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ			
1. Материали и суровини		23	23
2. Незавършено производство			

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	код на реда	Суми (хил.лв.) Текуща година	Предходна година
А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
I. ЗАПИСАН КАПИТАЛ		100	100
II. ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ			
III. РЕЗЕРВ ОТ ПОСЛЕДВАЩИ ОЦЕНКИ			
IV. РЕЗЕРВИ			
1. Законови резерви			
2. Резерв, свързан с изкупени собствени акции			
3. Резерв, съгласно учредителен акт			
4. Други резерви			
Общо за група IV :			
V. Натрупана печалба / загуба от мин. години, в т.ч. :		(153)	(122)
--- Неразпределена печалба			
--- Непокрита загуба		(153)	(122)
Общо за група V :		(153)	(122)
VI. ТЕКУЩА ПЕЧАЛБА (ЗАГУБА)		14	(31)
ОБЩО за РАЗДЕЛ "А" :		(39)	(53)
Б. ПРОВИЗИИ и СХОДНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
1. Провизии за пенсии и сходни задължения			
2. Провизии за данъци, в т.ч. :			
--- отсрочени данъци			
3. Други провизии и сходни задължения			
ОБЩО за РАЗДЕЛ "Б" :		***0***	***0***
В. ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
1. Облигац.заеми с отд.посочване на конвертируемите,в т.ч.			
до 1 година			
над 1 година			

3. Стоки и продукция, в т.ч.:				2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч. :			
--- продукция				до 1 година			
--- стоки				над 1 година			
4. Предоставени аванси				3. Получени аванси, в т.ч. :			3
Общо по група I :		23	23	до 1 година			3
				над 1 година			
II. ВЗЕМАНИЯ				4. Задължения към доставчици, в т.ч. :		19	7
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:		125		до 1 година		19	7
над 1 година				над 1 година			
2. Вземания от предприятията от групата, в т.ч.:				5. Задължения по полици, в т.ч.:			
над 1 година				до 1 година			
3. Вземания,свързани с асоц. и смесени предпр.,в т.ч.:				над 1 година			
над 1 година				6. Задължения към предприятия от група, в т.ч. :			
4. Други вземания, в т.ч.:		2	17	до 1 година			
над 1 година				над 1 година			
Общо по група II :		127	17	7. Задължения, свързани с асоциирани и смесени предпр., в т.ч. :			
				до 1 година			
III. ИВЕСТИЦИИ				над 1 година			
1. Акции и дялове на преприятия от група				8. Други задължения, в т.ч. :		7	8
2. Изкупени собств. акции: номинална ст-ст ..... хил.лв.				--- други задължения, в т.ч. :			
3. Други инвестиции				до 1 година			
				над 1 година			
Общо по група III :				--- към персонала, в т.ч. :		3	3
				до 1 година		3	3
IV. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА				над 1 година			
1. Парични средства в брой		6	5	--- осигурителни задължения, в т.ч. :		2	4
2. Парични средства в безсрочни сметки (депозити)		278	98	до 1 година		2	4
Общо по група IV :		284	103	над 1 година			
				--- данъчни задължения, в т.ч. :		2	1
				до 1 година		2	1
				над 1 година			
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "В" :		434	143	***ОБЩО за РАЗДЕЛ "В", в т.ч. :***		26	18
				до 1 година		26	18
				над 1 година			
Г. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ		2		***Г.Финансирания и приходи за бъд.периоди,в т.ч. :***		614	307
				до 1 година		54	39
				над 1 година		560	268
СУМА НА АКТИВА (раздели А+Б+В+Г)		601	272	**СУМА НА ПАСИВА (раздели А+Б+В+Г)**		601	272
УСЛОВНИ АКТИВИ				**УСЛОВНИ ПАСИВИ**			

Дата на съставяне на отчета: 02.03.2010 г.

Заверил : Любомир Полинчев 0486 Регистриран одитор

Съставител :

Ръководител :

Приложение No 3 към СС 1

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

Заверил: Ем

0486 Любомир Полинчев
Регистриран одитор

на

Тъканна банка Булген АД

към 31. 12. 2009 година **ЕИК:** **175054529**

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	код на реда	Сума (хил.лв.) Текуща година	Предх. година	РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	код на реда	Сума (хил.лв.) Текуща година	Предх. година
1.Намаление на зап.от продукция и НП				1. Нетни приходи от продажби, в т.ч. :		402	297
2. Разходи за суровини, мат. и ВУ, в т.ч. :		290	191	а) Продукция			
а) суровини и материали		72	54	б) Стоки			
б) външни услуги		218	137	в) Услуги		402	297
3. Разходи за персонала, в т.ч. :		74	107	2. Увеличение на зап.продукция и НП			
а) разходи за възнаграждения		67	96				
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:		7	11	3. Разходи за придоб.активи по СН			
- осигуровки, свързани с пенсии		4	9				
4. Разходи за амортизация и обезценка		32	26	4. Други приходи, в т.ч.:			
а) разходи за амортиз. на ДА, в т.ч.:		32	26	- приходи от финансирания			
- разходи за амортизация		32	26				
- разходи за обезценка				*ОБЩО приходи от оперативна дейност*		402	297
б) разходи за обезценка на текущ КА				*(1 + 2 + 3 + 4)*			
5. Други разходи, в т.ч. :				5. Приходи от участия в предпр., в т.ч. :			
а) балансова ст-ст на продадени активи				- прих.от участия в предпр.от група			
б) провизии				- други			
в) други							
ОБЩО Разходи за оперативна дейност		396	324				
(1 + 2 + 3 + 4 + 5)							
6. Разходи от обезценка на фин.активи				6. Приходи от други инвестиции и заеми			
- отриц. разлики от пром.на валутен курс				- прих.от участия в предпр. от група			
- други				- други			
7. Разходи за лихви и други фин.разходи			4	7. Други лихви и фин.приходи, в т.ч.:		8	
а) разходи, свързани с предпр. от група				- приходи от предприятия от група			
б) отрицат.разлики от опер.с фин.активи				- полож.разл.от опер.с фин.активи			
в) разходи за лихви			3	- полож.разл.от пром.на вал.курсове			
г) други			1	- други		8	
				Общо финансови приходи (5 + 6 +7)		8	
8. Печалба от обичайната дейност		14		8. Загуба от обичайната дейност			(31)
9. Извънредни разходи				9. Извънредни приходи			
Общо Разходи		396	328	Общо Приходи		410	297
(1+2+3+4+5+6+7+9)				*(1+2+3+4+5+6+7+9)*			
10. Счетоводна Печалба		14		10. Счетоводна Загуба			(31)
(ОБЩО Приходи - ОБЩО Разходи)				*(ОБЩО Приходи - ОБЩО Разходи)*			
11. Разходи за данъци от печалбата							
12. Други данъци, алтернативни на КД							
13. Печалба *(балансова)*		14		11. Загуба *(балансова)*			(31)
(ред 10 - ред 11 - ред 12)				*(ред 10 + ред 11 и 12 от Раздел А)*			
ВСИЧКО (Общо РАЗХОДИ+11+12+13)		410	328	ВСИЧКО (Общо ПРИХОДИ + 11)		410	328

Дата на изготвяне на отчета:

02.03.2010 г.

Съставител :

Ръководител :

DanAk Design

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ по ПРЕКИЯ МЕТОД

Тъканна банка Булген АД

01. 01 . 2009 - 31 . 12 . 2009

Заверил: 0486 Любомир Полинчев Регистриран одитор

ЕИК:

175054529

(хил.лв.)

НАИМЕНОВАНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Текущ период			Предходна година		
	постъпл.	плащания	нетен поток	постъпл.	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	585	282	303	501	218	283
Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи						
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		75	(75)		104	(104)
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденти и др.	8		8			
Парични потоци от полож.и отрицателни валутни курс. разлики						
Платени и възстановени данъци върху печалбата						
Плащания при разпределения на печалби						
Други парични потоци от основната дейност		1	(1)		1	(1)
Всичко парични потоци от основната дейност (А)	593	358	235	501	323	178
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		69	(69)		61	(61)
Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи						
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденти и др.						
Парични потоци от бизнескомбинации - придобивания						
Парични потоци от полож.и отрицателни валутни курсови разл.						
Други парични потоци от инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от инвестиц. дейност (Б)		69	(69)		61	(61)
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци от емисия и обр.придобиване на ценни книжа						
Парични потоци от доп. вноски и връщането им на собствениците						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	18	3	15		74	(74)
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденти и др.					4	(4)
Плащания на задължения по лизингови договори						
Парични потоци от полож.и отрицателни валутни курсови разл.						
Други парични потоци от финансовата дейност						
Всичко парични потоци от финансовата дейност (В)	18	3	15		78	(78)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	611	430	181	501	462	39
Д. Парични средства в началото на периода			103			64
Е. Парични средства в края на периода			284			103

Дата на съставяне на отчета:

02.03.2010 г.

Съставител: _____

Ръководител: _____

Приложение № 4 към СС 1

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Тъканна банка Булген АД

за 2009 год.

Заверил: 0486 Любомир Попинчев Регистриран одитор

ЕИК:

175054529

(хил. лв.)

ПОКАЗАТЕЛИ	записан капитал	премии от емисии	резерв от последващи оценки	РЕЗЕРВИ				фин.резултат от минали години		текуща	ОБЩО
				законови	резерв от изкупени собств. Акции	резерв съгл. Учред. Акт	други резерви	неразпр. печалба	непокрита загуба	печалба / загуба	собствен капитал
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Салдо в началото на отчетния период	100								(122)	(31)	(53)
2. Промени в счетоводната политика											
3. Грешки											
4. Салдо след промените в счетоводната политика и грешки											
5. Изменение за сметка на собствениците, в т.ч. :											
— увеличения											
— намаления											
6. Финансов резултат за текущия период										14	14
7. Разпределение на печалбата, в т.ч. :									(31)	31	
— увеличения											
— намаления									(31)	31	
8. Покриване на загуба											
9. Последващи оценка на активи и пасиви											
— увеличение											
— намаление											
10. Други изменения в собствения капитал											
Салдо към края на отчетния период	100								(153)	14	(39)
11. Промени от преводи на годишни фин.отчети на предприятия в чужбина											
Собствен капитал към края на отчетния период	100								(153)	14	(39)

Дата на съставяне на отчета:
02.03.2010 г.

Съставител : _____

Ръководител: _____

DanAk Design

Отчетна единица:	ТЪКАННА БАНКА БУЛГЕН АД
Гр. (с.)	гр.София
Община:	Столична

ЕИК по БУЛСТАТ / ТР
175054529

СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ (ДЪЛГОТРАЙНИТЕ) АКТИВИ КЪМ 31.12.2009 ГОДИНА

(хил. левове)

Показатели	Код на реда	Отчетна стойност на нетекущите активи					Последваща оценка		Преоценена стойност (4+5-6)	Амортизация				Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)
		в началото на периода	на постъпили-те през периода	в т. ч. на постъпили от внос и нови местно производство	на излезлите през периода	в края на периода (1+2-3)	увеличение	намаление		в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода (8+9-10)	увеличение	намаление		
а	б	1	2	2а	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Нематериални активи																	
Продукти от развойна дейност	6110					0			0				0			0	0
в т. ч. проучване на природни минерални залежи	6111					0			0				0			0	0
Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и др. подобни права и активи	6120	13				13			13	8	3		11			11	2
в това число:																	
Програмни продукти, включително разработените по стопански начин	6121					0			0				0			0	0
Авторски и други права върху развлекателни, литературни и артистични произведения	6122					0			0				0			0	0
Търговска репутация	6130					0			0				0			0	0
Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане	6140					0			0				0			0	0
в т. ч. предоставени аванси	6141					0			0				0			0	0
Общо за група I	**6100**	13	0	0	0	13	0	0	13	8	3	0	11	0	0	11	2

(хил. левове)

Показатели	Код на реда	Отчетна стойност на нетекущите активи					Последваща оценка		Преоценена стойност (4+ 5- 6)	Амортизация				Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)
		в началото на периода	на постъпили-те през периода	в т. ч. на постъпили от внос и нови местно производство	на излезлите през периода	в края на периода (1+2-3)	увеличение	намаление		в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода (8+9-10)	увеличение	намаление		
а	б	1	2	2а	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
II. Дълготрайни материални активи																	
Земи и сгради	6210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Земи	6211					0			0				0			0	0
Сгради нежилищни	6212					0			0				0			0	0
Сгради жилищни	6213					0			0								
Сгради със смесено предназначение	6214					0			0				0			0	0
Машини, производствено оборудване и апаратура, поточни производствени линии и др., транспортни средства	6220	205	69	69		274			274	82	29		111			111	163
в т.ч. транспортни средства	6221					0			0				0			0	0
Съоръжения	6230					0			0				0			0	0
в т.ч. съоръжения, изградени със строителна дейност	6231					0			0				0			0	0
Други дълготрайни материални активи	6240					0			0				0			0	0
Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	6250					0			0				0			0	0
в т. ч. предоставени аванси	6251					0			0				0			0	0
Общо за група II	6200	205	69	69	0	274	0	0	274	82	29	0	111	0	0	111	163

Дата: 03/03/2010

Ръководител: Иво Доков

Съставител: Стефан Попов
(име,презиме,фамилия)

(подпис)

Лице за контакт: Стефан Попов
(име,презиме,фамилия)

0899943549
(телефон)

ГОДИШЕН ДОКЛАД

За дейността на Тъканна банка Булген АД през 2009 година

I. Развитие и резултати от дейността на Тъканна банка Булген АД през 2009 година.

"Тъканна банка Булген" АД е учредено на 27.02.2006 година като акционерно дружество, с неопределен срок, с фирма „Тъканна банка Национална клетъчна банка" АД със седалище гр.София, район Красна поляна, кв. Разсадника, ул.Христо Благоев 25-31, с предмет на дейност вземане, изследване, съхранение и преработване на органи, тъкани и клетки с медицински цели.

С решение № 5 / 19.12.2006 година на СГС се променя фирмата на дружеството от „Тъканна банка – Национална клетъчна банка" АД на „Тъканна банка Булген" АД

Акционерният му капитал, регистриран при създаването му е 100 000 лева, разпределен в 100 000 поименни акции по 1 лева номинална стойност на една акция. Към датата на учредяването на дружеството са внесени 85 000 лева. До края на 2006 година записания капитал е изцяло внесен.

„Тъканна банка Булген" АД няма разкрити клонове и представителства.

Сумата на постъпленията от сделки по вземането, обработването на единици умбиликална кръв (ЕУК) и продължителното съхранение на стволови клетки от ЕУК от 9 000 лева за 2006 година е увеличена на 143 000 лева за 2007 година, за 2008 година тя е 278 000 лева, а за 2009 г. 383 000 лева.

Тези данни показват значително нарастване за 2007 година към 2006 година, а претегленото увеличение за 2008 година към 2007 година е 94.4 %. Ръста на постъпленията за 2009 година към 2008 година е 37,77 %, като намаление на ръста на постъпленията, вероятно се дължи на понижените доходи на населението, в резултат на икономическата и финансова криза.

II. Финансово състояние и основни рискове пред дружеството през бъдещи периоди.

- **Финансовата автономност на дружеството**, по данни от счетоводния баланс към 31.12.2009 г., следствие на реализирана загуба от обичайната дейност за 2006, 2007 и 2008 години в размер на 153 000 лева е силно занижена. Реализираната 14 хил.лева печалба през 2009 година основание за оценка за подобрение.
- **Коифициент на незабавна ликвидност към 31.12.2009 година,** е 16,69 при 6.67 към 31.12.2008 г. и 1,84 към 31.12.2007 г. или на 1 лев текущи задължения дружеството отчита към датата на баланса, съответно за 2009 година 16 лева и 69 стотинки, при 4 лева и осемдесет три стотинки за 2008 г., и 1 лева и 84 стотинки – за 2007г. бързоликвидни активи (парични средства) и краткосрочни (текущи) финансови активи. Реализирано е положително нарастване. Постигнато е подобрение и на общата ликвидност.
- **Дружеството към 31.12.2009г. няма дългосрочни задължения**.
- **Представените в пасива на счетоводния баланс на дружеството приходи за бъдещи периоди** в размер на 614 000 лева, представляват парични постъпления от клиенти за съхранение на стволовите клетки към 31.12.2009 година. Същите ще бъдат признати като текущи приходи в размер на 54 хил.лева за 2010 година, и останалите 560 хил.лева през следващи отчетни периоди, обвързано с извършените текущи разходи за дейността.
- **Наши и други проучвания не показват съществени рискове на бизнес средата или вътрешното състояние на**

дружеството, които да застрашават финансовата му независимост. Аргументите за тъкъв извод са следните:

- Дружеството няма рискови финансови активи.
- Дружеството няма активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута, освен в Евро. Това намалява валутните рискове.
- Като цяло кредитните, ценовите и валутните рискове за дружеството за периода до 2011 година са оценяват като равни или по-малки от нормалните за отрасъла.

- [redacted] дружеството има бъдещите вземания по сключените договори за годишните такси за съхранение на стволовите клетки в размер [redacted] които ще бъдат признати като приходи и отразени в ГФО след заплащането им от клиентите за срока на индивидуалните договори (18години).

III. Събития, настъпили след датата, към която е съставен финансовия отчет.

Годишният финансов отчет е изготвен към 31.12.2009 година. Изготвенето му е приключило на 02.03.2009 година. ГФО е представенен на избрания от дружеството през 2009 година законов одитор. На 05.03.2010 година финансовия отчет е одобрен от ръководството на дружеството за оповестяване. В периода между 01.01.2010 г. до 09.03.2010 г. не са настъпили по съществени некоригиращи и коригиращите събития.

IV. Вероятно бъдещо развитие на дружеството и действие в областа на научноизследователската и развойна дейност.

„Тъканна банка Булген" АД стратегически ще развива дейности свързани с вземането, обработването и съхраняването на стволови клетки, както и разработването на иновационни продукти. Предстои закупуване на ново

оборудване и апаратура, като се подобри (понижи) себестойността за продължително съхранение.

V. Информация изисквана от чл.187д и чл.247 от Търговския закон

„Тъканна банка Булген" АД не е публично дружество и няма акции търгувани на Българска фондова борса.

Няма предстоящи сделки, които да са от съществено значение за структурата на собствеността или структурата на физическия обем на дейноста на дружеството.

София, 08.03.2010г. **Счетоводител:**

ПРОКУРИСТ:

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Тъканна банка –Булген АД е учредено на 28.02.2006г. като Акционерно дружество, с неопределен срок. Дружеството е с капитал 100 000 лева, разпределен в 100 000 поименни акции с номинал 1 лев всяка една.

1.1. Собственост и управление

Към 31 декември 2009 година разпределението на капитал на дружеството е както следва:

- Недялко Иванов Калъчев	17,00 %
- Димитър Владимиров Петров	12,00 %
- Елена Станимирова Кюркчиева	10,00 %
- Стерамед ООД	10,00 %
- Иво Иванов Доков	6,00 %
- Никола Комнен Милачич	5,00 %
- Таня Владимирова Милачич	5,00 %
- Димитър Атанасов Щерев	5,00 %
- Антония Атанасова Щерева	5,00 %
- Яна Атанасова Щерева	5,00 %
- Ивайло Атанасов Чернев	5,00 %
- Михайл Иванов Калъчев	5,00 %
- Веселина Рускова Манолова	5,00 %
- Нанка Никифорова Кюркчиева	5.00 %
	100,00 %

Тъканна банка- Булген АД се представлява и управлява от изпълнителен директор – Веселена Рускова Манолова и прокурист Иво Иванов Доков. Към 31.12.2009 дружеството е с назначен, по трудови договори, персонал 3 човека.

Средносписъчния брой на персонала за 2009 година е:

	Възнаграждение, хил.лева
- аналитични специалисти.....1	20
- приложни специалисти.....1	15

1.2. Предмет на дейноста

Дружеството има предмет на дейност вземане, изследване, съхранение и преработване на органи, тъкани и клетки с медицински цели.

1.3. Структура на дружеството

Тъканна банка – Булген АД няма разкрити клонове и представителства.

II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвене на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, утвърдени от Министерския съвет с ПМС № 46/21.03.2005 г., в сила от 01.01.2005 г., изменени с ПМС №251/17.10.2007 г., в сила от 01.01.2008 г.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно

законодателство. Данните във финансовия отчет (ГФО) са представени в хиляди лева.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

. ***2.2. Сравнителни данни***

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

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

2.3.Отчетна валута.

Функционалната валута и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR

2.4Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа на начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се предобиват от дружеството и доколкото приходите могат надежно да се измерят.

Приходите на фирмата са формирани основно от сделки по вземането, обработването на единици

лумбиликална кръв /ЕУК/ и продължителното съхранение на стволови клетки от ЕУК.

Приходи от съхранението на стволови клетки – се признават на етапите на съхранение съгласно сключените договори.

Други приходи от дейността - включват приходи от излишъци на активи, получени глоби и неустойки и др. При установяване на излишъци на активи, приходът се оценява по справедлива цена.

Глоби, неустойки и други със сходен характер се признават за текущи приходи, след установяване на правото за тяхното получаване, съгласно договор или съдебно решение.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Отписването на стоково-материалните запаси при тяхното потребление се извършва по метода „първа входяща – първа изходяща".

Постоянните общопроизводствени разходи се разпределят на база общата стойност на разходите по обекти.

2.6. Амортизация на амортизируемите дълготрайни активи / материални и нематериали/

За сградите и конструкциите, машините и оборудването, транспортните средства, офис

обзавеждането, съоръженията, компютърната техника, както и всички дълготрайни нематериалин активи се прилага линеен метод на амортизация.

През годината, след анализ и компетентна проверка беше увеличен полезния срок на годност на някой от използваните дълготрайни материални активи

Дружеството е възприело стойностен праг за очитане на дълготрайните активи – 500 лева. Първоначалната оценка на ДМА и ДНМА се извършва по цена на придобиване.

2.7. Търговски и други вземания

Търговските и други вземания се представят и отчитат по стойността на оргинално издадената фактура или в размера на ефективно преведената сума, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителна оценка на съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока неосигуреност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят.

2.8. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касови наличности и разплащателни сметки.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци паричните постъпления от клиенти и паричните

плащания към доставчици са представени бруто, с включен ДДС /20%/.

2.9. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури /цена на придобиване/, която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

III. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31/12/2009	*31/12/2008*
	BGN '000	***BGN '000***
Основен капитал, в т.ч.	100	100
Внесен	100	100
Натрупани загуби	(153)	(122)
Печалба/(загуба) за годината	14	(31)
Общо	**(39)**	**(53)**

Основен капитал

Към 31 декември 2009 г. регистрираният акционерен капитал на „Тъканна банка - Булген" АД възлиза на 100 х.лв., разпределен в 100 000 обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност на акция 1 лв

IV. ДРУГИ КРАТКОТРАЙНИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2009
	BGN, 000
-Е Инвест ЕАД	2

Гаранция по договор за наемни отношения.

4.1. Сделки със свързани лица

Данни за отношенията за свързаност:

Дружество	**Вид свързаност**	**Период на свързаност**
Антония Щерева	Акционер	2008 г. и 2009 г.
Димитър Щерев	Акционер	2008 г. и 2009 г.
Ивайло Чернев	Акционер	2008 г. и 2009 г.
Никола Милачич	Акционер	2008 г. и 2009 г.
Яна Щерева	Акционер	2008 г. и 2009 г.
Нанка Кюркчиева	Акционер	2008 г. и 2009 г
Таня Милачич	Акционер	2008 г. и 2009 г
Елена Кюркчиева	Акционер	2008 г. и 2009 г

Размерът на възнагражденията на управителните органи във връзка с функциите им е както следва: 2009г.-37 х.лв.(2008 г.: 13 х.лв.).

На одитор, за извършен одит на ГФО за 2008 година е изплатено възнаграждение в размер на 1100.лева.

V. КРАТКОТРАЙНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

5.1. *Задължения към доставчици и клиенти*

Доставчици	31.12.2009
	BGN 0,000
- Антисел Братя Селидис ООД	17
- Криоинвест АД	2
	19

Антисел....ООД-за доставка апаратура, Криоинвест ООД-течен азот.

5.2. *Задължения към пресонала*

Видове	31.12.2009 BGN,000
- Трудови възнаграждения за м. Декември 2009 г.	3

5.3. *Задължения към осигурителни предприятия*

	31.12.2009 BGN,000
-Осигурителни вноски върху трудови възнаграждения за м. Декември 2009 г.	2

5.4 *Данъчни задължения*

	31.12.2009 BGN0,000
- Данък доход по ЗДДФЛ	2

VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Видове	31.12.2009 BGN,000
- касова наличност	6
- ТБ Алианц АД	
Разплащателна	63
Депозитна Евро 110 хил.	215
	284

VII.ПРИХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

Видове	31.12.2009
	BGN0,000
- Клиенти разни	614

Такси за дълготрайно съхранение на взети и обработени стволови клетки.

VIII. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск, защото извършва операции и сделки и депозира парични средства във валута .

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземания от продажби. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. През отчетния период дружеството не е имало необходимост от приемане на политика за управление на този риск, поради това, че има незначителни търговски и други вземания.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Управлението на този риск се извършва съгласно утвърдените вътрешни процедури за планиране и текущо наблюдение на паричните потоци от финансовия

мениджър за своевременно събиране на вземанията и погасяване на задълженията, освен потоци от стопанска дейност и от привлечени средства под формата на заеми, включително поддържане на минимален ликвиден запас.

Риск на лихвоносни парични потоци

Дружеството не е изложено на лихвен риск, поради това, че не потребява кредитни ресурси в своята дейност.

Съставител:  ПРОКУРИСТ: 