

ЦКБ Рибъл Истейт Фонд АДСИЦ
Финансов отчет
31 декември 2006 г.

Grant Thornton 

Баланс

	Пояснение	2006 31 декември '000 лв	2005 31 декември '000 лв
Активи			
Краткотрайни активи			
Предплатени аванси	5	500	-
Парични средства	6	450	500
		950	500
<hr/>			
Общо активи		950	500

Изготвил: _____
/СК"Химимпорт Консулт"/

Председател на Съвета на
директорите: _____
/Велислава Балтова/

Изпълнителен директор: _____
/Вихрен Славчев/

Дата: 30 януари 2007

Заверил:

Баланс

	Пояснение	2006 31 декември '000 лв	2005 31 декември '000 лв
Капитал			
Акционерен капитал	7	650	500
Премии от емисии	7	300	-
Финансов резултат		(22)	-
Общо капитал		928	500
Пасиви			
Краткосрочни пасиви			
Търговски задължения		1	-
Задължения към персонала и осигурителни институции	8	19	-
Други		2	-
		22	-
Общо пасиви		22	-
Общо капитал и пасиви		950	500

Изготвил: _____
/ СК "Химимпорт Консулт" /

Председател на Съвета на директорите: _____
/Велислава Балтова/

Изпълнителен директор: _____
/Вихрен Славчев/

Дата: 30 януари 2007

Заверил:

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Отчет за дохода

	2006 31 декември '000 лв	2005 31 декември '000 лв
Приходи от оперативна дейност	-	-
Разходи за оперативна дейност	9 (20)	-
Резултат от оперативна дейност	(20)	-
Финансови разходи	(2)	-
Резултат за периода преди данъци	(22)	-
Загуба за периода	(22)	-

	2006 лв	2005 лв
Доход на акция	10 (0,04)	-

Изготвил: _____
/ СК "Химимпорт Консулт" /

Председател на Съвета на
директорите: _____
/ Велислава Балтова /

Изпълнителен директор: _____
/ Вихрен Славчев /

Дата: 30 януари 2007

Заверил:

Отчет за паричните потоци

	2006 31 декември '000 лв	2005 31 декември '000 лв
Инвестиционна дейност		
Парични плащания за инвестиционна дейност	(500)	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(500)	-
Финансова дейност		
Постъпления от емитиран капитал	450	500
Нетен паричен поток от финансова дейност	450	500
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства	(50)	500
Парични средства в началото на периода	500	-
Парични средства в края на периода	450	500

Изготвил: _____
/ СК "Химимпорт Консулт" /

Председател на Съвета на директорите: _____
/Велислава Балтова/

Изпълнителен директор: _____
/Вихрен Славчев/

Дата: 30 януари 2007

Заверил:

Отчет за промените в собствения капитал

Всички суми са в '000 лв	Основен капитал	Премиен резерв	Финансов резултат	Общо капитал
Салдо към 31 декември 2005 г.				
Емитиране на акционерен капитал	500	-	-	500
Салдо към 31 декември 2005 г.	500	-	-	500
Увеличение на капитала	150	300	-	450
Нетен резултат за периода	-	-	(22)	(22)
Салдо към 31 декември 2006 г.	650	300	(22)	928

Изготвил: _____
/ СК "Химимпорт Консулт" /

Председател на Съвета на директорите: _____
/Велислава Балтова/

Изпълнителен директор: _____
/Вихрен Славчев/

Дата: 30 януари 2007

Заверил:

Пояснения към финансовия отчет

1 Обща информация

Дружеството е регистрирано като дружество със специална инвестиционна цел с решение 1 от 08 ноември 2005 г. по фирмено дело 12496/2005г. на СГС. Седалище и адрес на управление на Дружеството е: София, ул. "Стефан Караджа" №2.

Дружеството има едностепенна форма на управление. Съветът на директорите е в състав: Велислава Георгиева Балтова - Председател на СД, Нина Нейчева Нейчева и Вихрен Валентинов Славчев-Изп.директор.

Дружеството се представлява от Велислава Георгиева Балтова - Председател на СД и Вихрен Валентинов Славчев-изп. директор.

Основната дейност на Дружеството се състои в инвестиране на парични средства, набрани чрез издаване на ценни книжа, в недвижими имоти/секюритизация на недвижими имоти/посредством покупка на право на собственост и други вещни права върху имоти, извършване на строежи и подобрения в тях, с цел предоставянето им за управление, отдаване под наем, лизинг, аренда и/или продажбата им.

Дейността на Дружеството е регулирана от Закона за дружествата със специална и инвестиционна цел.

Основната цел по отношение на инвестиционната дейност на дружеството е насочена към нарастване пазарната цена на неговите акции и увеличаване размера на дивидентите, изплащани на акционерите при запазване и увеличаване на стойността на собствения капитал. В разгърнат вид инвестиционните цели на дружеството са:

1. Запазване и нарастване на пазарната цена на акциите, издадени от дружеството;
2. Реализация на печалба от ръста в стойността на недвижимите имоти чрез тяхната продажба или нарастване на стойността им;
3. Осигуряване на текущ доход на акционерите под формата на паричен дивидент;
4. Осигуряване на ликвидност за инвестицията на акционерите чрез регистриране на акциите на дружеството за търговия на регулиран пазар на акции.

Банка депозитар на дружеството е „Ейч Ви Би Банк Биохим“ АД, а инвестиционен посредник, обслужващ първоначалното увеличение на капитала е „Централна Кооперативна Банка“ АД. „ЦКБ Ригъл Истейд Фонд“ АДСИЦ има сключен договор за срок от десет години с обслужващо дружество – „ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт“

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

ЕАД относно обслужването на недвижимите му имоти (експлоатация, поддръжка, управление, извършване на подобрения), относно воденето и съхраняването на счетоводната му отчетност, както и относно предоставянето на консултации и анализи относно управлението на инвестициите и подготовка на документи, свързани с финансиране на дейността му.

Финансовият отчет към 31 декември 2006 г. (включително сравнителната информация) е изготвен на база счетоводния принцип за действащо предприятие и е одобрен и приет от Съвета на Директорите на 30 януари 2007 г.

2 Основа за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети от (МСФО), разработени и публикувани от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС) и одобрени от Европейския Съюз.

3 Промени в счетоводната политика

3.1 Промени в МСФО в сила от 2006 г.

Промененият МСС 19 Доходи на наети лица е задължителен за прилагане в отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2006 г. Дружеството няма намерение да променя счетоводната политика, приета по отношение на плановете на множество работодатели и не участва в такива договори. Прилагането на промените в този стандарт влияе само на формата и обхвата на оповестяванията, представени в тези отчети.

3.2 Стандарти, прилагани от по-ранна дата

МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания и съответната промяна в МСС 1 Представяне на финансови отчети са приети на по-ранна дата през 2006 г. МСФО 7 изисква нови оповестявания по отношение на финансовите инструменти. Този стандарт не влияе на класифицирането или оценката на финансовите инструменти на дружеството.

3.3 Стандарти, промени и разяснения в сила от 2006 г., но които не са приложими за дружеството

Следните промени в стандарти и разяснения са задължителни за финансовите периоди, започващи на или след 1 януари 2006 г., но не касаят дейността на дружеството:

МСС 21, промяна по отношение на Нетни инвестиции в чуждестранни операции;
МСС 39, промяна по отношение на счетоводното третиране на хеджиращи инструменти с парични потоци на прогнозни вътрешногрупови транзакции;
МСС 39, промяна по отношение на справедливата стойност;

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

МСС 39 и МСФО 4 (промяна), промяна по отношение на договорите за финансови гаранции;

4 Счетоводна политика

4.1 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаването на текущите събития и действия от страна на ръководството, реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

4.2 Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си (“функционална валута”). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв.). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за дохода.

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1EUR = 1.95583 лв.

4.3 Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Оперативните разходи се признават в Отчета за дохода в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване. Приходи и разходи за лихви се отчитат на принципа на начислението. Получените дивиденди, с изключение на тези от инвестиции в асоциирани дружества, се признават в момента на тяхното разпределение.

4.4 Получени заеми

Всички разходи по заеми се отразяват в момента на възникването им. При първоначалното им признаване заемите се отразяват по справедлива стойност, нетно от разходите по сделката. Последващото оценяване на заемите се извършва по амортизируема стойност. Разликите между сумата на получените заеми, нетно от разходите по сделката, и стойността на изплащане се признават в Отчета за дохода за периода на заема, като се използва методът на ефективната лихва.

4.5 Обезценка на активите на Дружеството

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на баланса с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За целите на определяне на обезценката, активите на Дружеството са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица, генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите са преглеждани за наличие на обезценка на индивидуална база, а други на база единица, генерираща парични потоци.

Индивидуалните активи или единиците, генериращи парични потоци, се преглеждат за наличие на индикации за обезценка на стойността им веднъж годишно към датата на изготвяне на баланса, както и тогава когато събития или промяна в обстоятелства показват, че преносната стойност на активите може да не бъде възстановена.

В случаите, в които възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от неговата балансова стойност, балансовата сума на актива следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка.

Възстановимата стойност представлява по-високата от нетната продажна цена на даден актив, базирана на пазарни условия, и стойността в употреба, базирана на сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, очаквани да се получат от актива в рамките на полезния му срок на годност.

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Загубите за обезценка за единици, генериращи парични потоци, към които е разпределена стойност на репутацията се разпределят в намаление на балансовата сума на активите от тази единица в следния ред: първо върху положителната репутация, отнасяща се за единицата и след това върху останалите активи, пропорционално на балансовата им стойност. С изключение на репутацията за всички останали активи на Дружеството към всяка дата на отчета ръководството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена.

4.6 Финансови активи

Финансовите активи включват парични средства и следните категории финансови инструменти, с изключение на хеджиращите инструменти: заеми и вземания, финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба, инвестиции, държани до падеж, и финансови активи, обявени за продажба. Финансовите активи се отнасят към различните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Принадлежността им към съответната категория се преразглежда към всеки отчетен период.

Финансовите активи се признават на датата на сделката.

При първоначално признаване на финансов актив Дружеството го оценява по справедливата стойност. Разходите по сделката, които могат да бъдат отнесени директно към придобиването или издаването на финансовия актив, се отнасят към стойността на финансовия актив или пасив, с изключение на финансовите активи или пасиви, отчитани по справедлива стойност чрез Отчета за доходи.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив – т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци, или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на баланса, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

Лихвените плащания и други парични потоци, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в Отчета за дохода при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят.

Инвестиции, държани до падеж, са финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и определена дата на падежа. Инвестициите се определят като държани до падеж, ако намерението на ръководството на Дружеството е да ги държи до настъпване на падежа им. Инвестициите, държани до падеж, последващо се оценяват по амортизирана стойност чрез метода на ефективната лихва. В допълнение Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

при наличието на обезценка на инвестицията финансовият инструмент се оценява по настояща стойност на изчислените парични потоци. Всички промени в преносната стойност на инвестицията се отчитат в Отчета за дохода.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба, са такива активи, които са придобити с цел получаване на печалба вследствие краткосрочните колебания в цената или дилърския марж. Деривативните финансови активи, освен ако не са специално определени и ефективни хеджирани инструменти, се класифицират като държани за търгуване. Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба, първоначално се признават по себестойност, която е справедливата стойност на платеното насрещно възмездяване. След първоначалното признаване финансовите инструменти от тази категория се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазари и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж.

Финансови активи, обявени за продажба, са онези финансови активи, които не са кредити и вземания възникнали в предприятието, инвестиции, държани до падеж, или финансови активи, отчитани по справедлива стойност като печалба или загуба. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазари чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж.

Промените в справедливата им стойност се отразяват в Отчета за дохода, за отчетния период, в който е възникнала промяната.

Заеми и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са финансови активи създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги на даден дебитор. Те са недеривативни финансови инструменти и не се котират на активен пазар.

Заемите и вземанията последващо се оценяват по амортизируема стойност използвайки метода на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Промяна в стойността им се отразява в Отчета за дохода за периода.

Търговските вземания се обезценяват, когато е налице обективно доказателство, че Дружеството няма да е в състояние да събере сумите дължими му в съответствие с оригиналните условия по сделката. Сумата на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на вземането и настоящата стойност на бъдещите парични потоци.

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

4.7 Данъци върху дохода

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Те са изчислени в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода. Всички промени в данъчните активи или пасиви са признати като елемент от разходите за данъци в Отчета за дохода.

4.8 Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрацаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

4.9 Капитал

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Финансовият резултат включва текущия за периода финансов резултат от Отчета за дохода и натрупаните печалби и непокрити загуби.

4.10 Пенсионни и други задължения към персонала

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане или други дългосрочни възнаграждения и планове за възнаграждения след напускане или под формата на компенсация с акции, или с дялове от собствения капитал.

Дружеството не отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

4.11 Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват банкови заеми и овъдрафти, търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават тогава, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, се признават като финансови разходи в Отчета за дохода.

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

Банковите заеми са взети с цел дългосрочно подпомагане дейността на Дружеството. Те са отразени в баланса на Дружеството, нетно от разходите по получаването на кредита. Финансови разходи като премия, платима при уреждане на дълга или обратното му изкупуване, и преки разходи по сделката се отнасят в Отчета за дохода на принципа на начислението, при използване на метода на ефективната лихва и се прибавят към преносната стойност на финансовия пасив до степента, в която те не се уреждат към края на периода, в който са възникнали.

Задълженията по финансов лизинг се оценяват по първоначална стойност, намалена с капиталовия елемент на лизинговата вноски.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизируема стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите на Дружеството, се признават, когато дивидентите са одобрени на Събрание на акционерите.

4.12 Други провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите, представляващи текущи задължения на Дружеството, произтичащи от минали събития, уреждането на което се очаква да породи необходимост от изходящ паричен поток от ресурси, се признават като задължения на Дружеството. Провизиите се признават тогава, когато са изпълнени следните условия:

- Дружеството има сегашно задължения в резултат от минали събития
- има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток ресурси за да бъде уредено задължението
- може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението

Сумата, призната като провизия, представлява най-добрата приблизителна оценка на изходящите парични потоци от ресурси, необходими за уреждането на настоящото задължение към датата на баланса. При определянето на тази най-добра приблизителна оценка Дружеството взема под внимание рисковете и степента на несигурност, съпътстваща много от събитията и обстоятелства, както и ефекта от промяната на стойността на паричните средства във времето, когато те имат значителен ефект.

Провизиите се преглеждат към всяка балансова дата и стойността им се коригира, така че да отрази най-добрата приблизителна оценка към датата на баланса. Ако вече не е вероятно, че ще е необходим изходящ поток ресурс за уреждане на задължението, то провизията следва да се отпише.

Дружеството не признава условни активи, тъй като признаването им може да има за резултат признаването на доход, който може никога да не бъде реализиран.

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

5 Предплатени аванси

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Прима Хим ЕООД	500	-
	500	-

Дружеството има вземания по предоставени аванси във връзка с покупко-продажба на недвижим имот по предварителен договор от 7 август 2006 г.

6 Парични средства

Към 31 декември 2006 г. Дружеството притежава парични средства в разплащателни сметки в лева и валута на обща стойност 450 хил. лв. При годишната инвентаризация на активите наличностите бяха потвърдени.

7 Акционерен капитал

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 650 000 обикновени, поименни, безналични, свободно прехвърляеми акции с право на глас, с номинална стойност в размер на 1 лв за акция.

	2006 ‘000 лв	2005 ‘000 лв
Акции, напълно платени	650	500
Брой акции, напълно платени към 31 декември	650	500

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен както следва:

	2006 Брой акции	2006 %	2005 Брой акции	2005 %
ЗАД Армеец	150 000	23.08	150 000	30
ЦКБ Груп Асетс Мениджмънт ЕАД	350 000	53.84	350 000	70
Централна Кооперативна Банка АД	150 000	23.08	-	-
	650 000	100	500 000	100

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

През 2006 г. капиталът на дружеството е увеличен с решение №2 от 31.10.2006 г. от 500 000 лв на 650 000 лв. чрез издаване на 150 000 броя нови обикновени безналични акции с право на глас с номинална стойност един лев всяка.

Към 31.12.2006 г. Дружеството има преминани резерви в размер на 300 хил. лв. Резервите са формирани от превишение на емисионната стойност на издадени от Дружеството акции над номиналната им стойност.

8 Персонал

8.1 Разходи за персонала

Разходите включват:

	2006 ‘000 ЛВ	2005 ‘000 ЛВ
Разходи за заплати	(16)	-
Разходи за социални осигуровки	(3)	-
	(19)	-

8.2 Задължения към персонала и осигурителни институции

	2006 ‘000 ЛВ	2005 ‘000 ЛВ
Задължения за заплати към персонала	(16)	-
Задължения за социални осигуровки	(3)	-
	(19)	-

9 Разходи за оперативна дейност

	2006 ‘000 ЛВ	2005 ‘000 ЛВ
Разходи за персонала	(19)	-
Други	(1)	-
	(20)	-

Повече информация за отразените разходи за персонала е представена в бележка 8.1.

Поясненията на страници от 6 до 16 представляват неразделна част от финансовия отчет.

10 Доходи на акция

Основният доход на акция и доходът на акция с намалена стойност са изчислени като за знаменател е използвана величината – нетен загуба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции.

Среднопретегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетната печалба подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акционерите, е както следва:

	2006	2005
Нетна загуба, подлежаща на разпределение	(22)	-
Среднопретеглен брой акции	525	500
Основен доход на акция (лева за акция)	(0,04)	-

11 Политика на ръководството по отношение управление на риска

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на валутен, кредитен и лихвен риск. Въпреки това Дружеството не използва финансови инструменти за намаляването на финансовите рискове.

12 Събития, настъпили след датата на баланса

За периода след датата, към която е съставен финансовият отчет, до датата на публикуването му не са настъпили важни и/или значителни за дейността на предприятието некоригиращи събития, неоповестяването на които би повлияло за вярното и честно представяне на финансовите отчети.