



Финансиски извештаи и извештај на независните ревизори

Силекс Банка ад, Скопје

31 Декември 2007 година

Содржина

| | Страна |
|------------------------------------|---------------|
| Извештај на независните ревизори | 1 |
| Биланс на успех | 3 |
| Биланс на состојба | 4 |
| Извештај за промените во капиталот | 5 |
| Извештај за паричните текови | 6 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 7 |

Извештај на независните ревизори

Grant Thornton DOO
M.H. Jasmin 52 v-1/7
1000 Skopje
Macedonia

T +389 (2) 3214 700
F +389 (2) 3214 710
www.grant-thornton.com.mk

До Раководството и Акционерите на
Силекс Банка ад, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Силекс Банка ад, Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 Декември 2007, и Биланс на успех, Извештај за промените во капиталот и Извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 35.

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 Декември 2006 беа ревидирани од друг ревизор во чиј извештај од 19 Април 2007 година е изразено мислење со резерва во однос на објективната вредност на недвижностите и опремата, имотот наменет за продажба, вложувањата во недвижности наменети за изнајмување и хартиите од вредност расположливи за продажба.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување. Оваа одговорност вклучува: креирање, имплементирање и одржување на внатрешна контрола релевантна за изготвување и објективно презентирање на такви финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки како резултат на измама или грешка; избор и примена на соодветни сметководствени политики и донесување на разумни сметководствени проценки соодветни на околностите.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да дадеме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот, и истите вклучуваат проценка на ризиците од постоење на материјално значајни грешки во финансиските извештаи, било поради измама или грешка.

При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, ја претставуваат објективно финансиската состојба на Банката на ден 31 Декември 2007, како и резултатите од работењето, промените во капиталот и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување.


Grant Thornton,

Скопје,
11 Април 2008

Биланс на успех

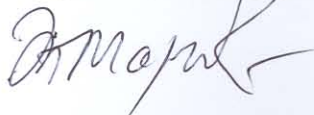
| | Белешки | (000 мкд) | |
|--|-----------|------------------------------------|-----------------|
| | | Година што завршува на 31 Декември | |
| | | 2007 | 2006 |
| Приходи од камати | | 50,705 | 36,727 |
| (Расходи) од камати | | (16,688) | (19,974) |
| Нето приходи од камати | 5 | 34,017 | 16,753 |
| Приходи од надомести и провизии | | 31,577 | 24,873 |
| (Расходи) од надомести и провизии | | (5,176) | (6,381) |
| Нето приходи од надомести и провизии | 6 | 26,401 | 18,492 |
| Приходи од дивиденди | 7 | 3,822 | 1,081 |
| Останати деловни приходи | 8 | 11,986 | 27,902 |
| Деловни приходи | | 76,226 | 64,228 |
| (Расходи) од оштетување, нето | 9 | (4,682) | (5,682) |
| Позитивни / (негативни) курсни разлики, нето | 10 | 2,643 | (3,104) |
| Останати деловни (расходи) | 11 | (82,446) | (53,032) |
| Деловни (расходи) | | (84,485) | (61,818) |
| (Загуба)/Добивка пред оданочување | | (8,259) | 2,410 |
| Оданочување | 12 | - | (541) |
| Нето (загуба) / добивка за годината | | (8,259) | 1,869 |

Биланс на состојба

| | Белешки | (000 мкд) На 31 Декември | |
|--|---------|-----------------------------|------------------|
| | | 2007 | 2006 |
| Средства | | | |
| Парични средства и депозити кај НБРМ | 13 | 582,990 | 182,687 |
| Пласмани во, и кредити на банки | 14 | 134,668 | 100,833 |
| Кредити одобрени на клиенти | 15 | 249,542 | 309,353 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 16 | 6,875 | 40,292 |
| Недвижности и опрема | 17 | 321,226 | 260,682 |
| Нематеријални средства | 17 | 12,362 | 10,422 |
| Имот наменет за продажба | 18 | 32,380 | 38,085 |
| Вложувања во недвижности намен. за изнајмување | 19 | 93,519 | 191,942 |
| Побарувања по камати и останати средства | 20 | 12,654 | 15,561 |
| Вкупно средства | | 1,446,216 | 1,149,857 |
| Обврски | | | |
| Обврски кон банки | 21 | 79,552 | 51,636 |
| Обврски кон клиенти | 22 | 776,687 | 513,681 |
| Позајмици | 23 | 10,590 | 6,161 |
| Обврски по камати и останати обврски | 24 | 11,016 | 15,745 |
| | | 877,845 | 587,223 |
| Капитал | | | |
| Акционерски капитал | 25 | 600,522 | 600,522 |
| Резерви | | 23,391 | 7,526 |
| Акумулирана (загуба) | | (55,542) | (45,414) |
| Вкупно капитал | | 568,371 | 562,634 |
| Вкупно обврски и капитал | | 1,446,216 | 1,149,857 |
| Потенцијални и превземени обврски | 26 | 58,868 | 140,477 |

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот Одбор на Банката на 28 Фебруари 2008 година и потпишани во нејзино име од:

Г-ѓа Жаклина Мариќ
Прв Генерален Директор




Г-дин Орце Трајковски
Втор Генерален Директор



Извештај за промените во капиталот

| | Акционерски капитал | Резерви | Акумулирана (Загуба) | Вкупно |
|--|------------------------|---------------|-------------------------|----------------|
| На 01 Јануари 2006 | 600,522 | 7,204 | (46,961) | 560,765 |
| Добивка за годината | - | - | 1,869 | 1,869 |
| Распоред на добивката остварена во претх.години | - | 322 | (322) | - |
| На 31 Декември 2006 | 600,522 | 7,526 | (45,414) | 562,634 |
| На 01 Јануари 2007 | 600,522 | 7,526 | (45,414) | 562,634 |
| Загуба за годината | - | - | (8,259) | (8,259) |
| Ефект од ревалоризација на недвижности и опрема | - | 13,996 | - | 13,996 |
| Распоред на добивката остварена во претх.години | - | 1,869 | (1,869) | - |
| На 31 Декември 2007 | 600,522 | 23,391 | (55,542) | 568,371 |

Извештај за паричните текови

| Белешки | (000 мкд) | |
|---|---|-----------------|
| | Година што завршува на 31 Декември 2007 | 2006 |
| Готовински тек од деловни активности | | |
| Приливи од камати и провизии | 91,848 | 66,166 |
| Платени камати и провизии | (21,481) | (25,014) |
| Исплати на вработени и добавувачи | (53,371) | (55,814) |
| <i>Парични средства од деловни активности пред промените во обртниот капитал</i> | 16,996 | (14,662) |
| <i>Промени во обртниот капитал</i> | | |
| Побарувања од банки | (36,437) | 18,552 |
| Кредити одобрени на клиенти | 55,166 | (100,629) |
| Имот наменет за продажба | 2,350 | (2,692) |
| Вложувања во недвижности намен. за изнајмување | 39,131 | 29,562 |
| Останати средства | 255 | 9,854 |
| Обврски кон банки | 27,916 | (41,757) |
| Обврски кон клиенти | 263,006 | 182,702 |
| Останати обврски | (5,416) | 4,067 |
| | 362,967 | 84,997 |
| Готовински тек од инвестициони активности | | |
| Набавка на опрема и останати средства | (2,385) | (18,950) |
| Примени дивиденди | 921 | 370 |
| Продажба на ХВ расположливи за продажба, нето | 34,941 | - |
| | 33,477 | (18,580) |
| Готовински тек од финансиски активности | | |
| Зголемување на/(Приливи од) позајмици, нето | 4,429 | (1,059) |
| | 4,429 | (1,059) |
| Промена на резервирањето поради оштетување вклучено во парични средства и депозити кај НБРМ | (570) | - |
| Нето промени во пар.средства и еквиваленти | 400,303 | 65,358 |
| Пар.средства и еквивал.на почетокот на годината | 13 | 117,329 |
| Пар. средства и еквивал.на крајот на годината | 13 | 182,687 |