



МАКЕДОНСКИ РЕВИЗОРСКИ ЦЕНТАР ДОО СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ НА РЕВИЗОРИТЕ

ДО РАКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ НА СИЛЕКС БАНКА АД СКОПЈЕ

Врз основа на Ваше барање, извршивме ревизија на финансиските извештаи за годината која завршува на 31.Декември 2005 година на Силекс Банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”). Под финансиски извештаи се подразбираат Билансот на успех, Билансот на состојба, Извештајот за паричните текови и Извештајот за промените на капиталот заедно со образложенијата кон финансиските извештаи. Финансиските извештаи се одговорност на раководството на Банката. Наша одговорност е да дадеме мислење за финансиските извештаи, базирано на извршената ревизија.

Со исклучок на подолу објаснетото, ревизијата ја извршивме во согласност со Меѓународните Стандарди за Ревизија. Тие бараат да ја планираме и подготвиме ревизијата со цел да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјано значајни погрешни прикази. Ревизијата вклучува испитувања на евиденциите врз база на тестирање, проценка на сите користени сметководствени принципи, како и оценка на општата презентацијата на финансиските извештаи. Веруваме дека извршената ревизија ни обезбедува разумна основа за издаденото мислење.

Како што е објаснето во Образложението 33 кон финансиските извештаи, Банката располага со нефинансиски средства кои ги вклучуваат недвижностите и опремата, превземените средства и недвижностите дадени под закуп и финансиски средства кои ги вклучуваат пласманите на коминтенти и вложувањата во хартии од вредност, за кои истата ги нема подготвено информациите во смисла на нивна проценка на вредноста од страна на независни овластени проценители и применето критериуми, респективно, заради утврдување на нивната објективна вредност во согласност со барањата на МСФИ и како последица на тоа ние не бевме во можност да се стекнеме со разумно уверување во однос на нивното правилно вреднување на датумот на билансот на состојба согласно МСФИ.

Според наше мислење, освен за ефектите на финансиските извештаи кои може да ги има и доколку бевме во можност да ги утврдиме од претходниот пасус, финансиските извештаи даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Банката на ден 31.Декември 2005 година, и на резултатите од работење, паричните текови и промените на капиталот за годината која завршува на тој ден, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување кои се прифатени и објавени во Република Македонија.

Скопје, 23 Март 2006

Овластен ревизор

Гоце Христов

Директор

Антонио Велјанов

СИЛЕКС БАНКА АД СКОПЈЕ
БИЛАНС НА УСПЕХ

	Образлож.	2005 Ден.000	2004 Ден.000
Приходи од камата	4	35,269	33,118
Расходи од камата	4	(20,098)	(16,839)
Нето приходи од камати		15,171	16,279
Приходи од провизии и надомести	5	20,882	24,655
Расходи од провизии и надомести	5	(5,300)	(3,654)
Нето приходи од провизии и надомести		15,582	21,001
Приходи од дивиденди	6	207	266
Приходи (расходи) од курсни разлики, нето	7	7,465	(704)
Останати приходи од дејноста	8	13,628	18,467
Административни расходи	9	(31,307)	(29,763)
Амортизација	20	-	(2,146)
Останати расходи	10	(29,050)	(20,503)
Потенцијални загуби по основ на ненаплатливост на пласмани, нето	11	41,357	(33,537)
Добивка пред оданочување		33,053	(30,640)
Данок од добивка	12	(546)	-
НЕТО ДОБИВКА (ЗАГУБА)		32,507	(30,640)

Скопје, 22 Март 2006 година

Одобрено од,

Прв Генерален Директор
Борка Цветановска

Втор Генерален Директор
Салтир Митров

СИЛЕКС БАНКА АД СКОПЈЕ
БИЛАНС НА СОСТОЈБА

	Образ.	31.12.2005 Ден.000	31.12.2004 Ден.000
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	13	117,329	104,356
Благајнички записи	14	-	-
Пласмани во, и кредити на банки	15	119,588	95,315
Пласмани на комитенти	16	213,886	260,408
Побарувања по основ на камати	17	11,037	5,025
Останати краткорочни средства	18	6,420	5,144
Вложувања расположливи за продажба	19	39,282	39,282
Превземени средства во замена за сомнителни и спорни побарувања	20	49,684	88,112
Недвижности дадени под закуп	21	191,856	191,263
Нематеријални средства	22	6,355	4,750
Недвижности и опрема	22	245,278	112,039
ВКУПНО СРЕДСТВА		1,000,715	905,693
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ			
Депозити на банки и др. финансиски институции	23	93,393	66,132
Депозити на комитенти	24	330,979	285,222
Обврски за кредити	25	7,220	18,294
Обврски за камата	26	1,691	1,737
Останати обврски	27	6,932	6,570
Посебна резерва за вонбилансни ставки	28	255	-
ВКУПНО ОБВРСКИ		440,470	377,955
Акционерски капитал	29	600,522	600,522
Акционерска премија		-	-
Законски резерви	29	5,648	3,583
Ревалоризациона резерва	29	1,556	1,556
Акумулирана добивка (загуба)		(47,481)	(77,923)
ВКУПНО КАПИТАЛ		560,245	527,738
ВКУПНО ОБВРСКИ И КАПИТАЛ		1,000,715	905,693
ПОТЕНЦИЈАЛНИ И ПРЕЗЕМЕНИ ОБВРСКИ	30	23,338	21,319

Образложенијата се составен дел на финансиските извештаи.
Извештајот на ревизорите е на страна 1.

СИЛЕКС БАНКА АД СКОПЈЕ
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

	Образ.	2005 Ден.000	2004 Ден.000
Парични текови од оперативни активности			
Примања од камати и провизии	4 и 5	50,682	55,970
Плаќања за камати и провизии	4 и 5	(25,435)	(19,953)
Нето приливи од камати и провизии		25,247	36,017
Примања по други основи	8	12,649	11,406
Исплати за трошоци на вработените	9	(31,307)	(29,763)
Исплати на добавувачите за останати расходи	10	(8,581)	(21,674)
Добивка (загуба) пред промени во деловни средства		(1,992)	(4,014)
Нето прилив (одлив) од пласмани во, и кредити на банки	15	(23,873)	(91,901)
Нето (одлив) од пласмани на комитенти	16	(42,039)	(41,907)
Нето прилив (одлив) од останати тековни средства	18	(59)	(1,102)
Нето прилив (одлив) од депозити на фин. институции	23	27,261	20,049
Нето прилив (одлив) од депозити на комитенти	24	45,757	23,707
Нето прилив (одлив) од останати тековни обврски	27	(1,878)	1,165
Нето парични текови од оперативни активности пред оданочување		3,177	(94,003)
Платен данок од добивка		-	-
Нето парични текови од оперативни активности		3,177	(94,003)
Парични текови од инвестициони активности			
Примени дивиденди	6	207	266
Приливи од продажба на превземени објекти	20	28,634	-
Набавки кај недвижности дадени под закуп	21	(593)	-
Купување на нематеријални средства	22	(1,605)	(2,307)
Купување на материјални средства	22	(5,773)	(4,441)
Нето парични текови од инвестициони активности		20,870	(6,482)
Парични текови од финансиски активности			
Уплатен капитал		-	-
Нето прилив (одлив) од обврски по кредити	25	(11,074)	8,941
Нето парични текови од финансиски активности		(11,074)	8,941
Нето зголемување (намалување) на парични средства		12,973	(91,544)
Парични средства на почетокот на годината	13	104,356	195,900
Парични средства на крајот на годината	13	117,329	104,356

Образложенијата се составен дел на финансиските извештаи.

Извештајот на ревизорите е на страна 1.

СИЛЕКС БАНКА АД СКОПЈЕ
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ НА КАПИТАЛОТ

	Во (000) денари				
	Акционерски капитал	Законски резерви	Ревалоризациона резерва	Акумулирана добивка (загуба)	Вкупно капитал
Состојба на 01 Јануари 2004	600,522	683	1,556	(44,383)	558,378
Добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	(30,640)	(30,640)
Распределба на акумулирана добивка во корист на резервите	-	2,900	-	(2,900)	-
Ревалоризациона резерва за годината	-	-	-	-	-
Состојба на 31 Декември 2004	600,522	3,583	1,556	(77,923)	527,738
Добивка (загуба) за финансиската година	-	-	-	32,507	32,507
Распределба на акумулирана добивка во корист на резервите	-	2,065	-	(2,065)	-
Ревалоризациона резерва за годината	-	-	-	-	-
Состојба на 31 Декември 2005	600,522	5,648	1,556	(47,481)	560,245