



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравиа Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Војвода Васил Ациларски“ бб
Скопје 1000
Република Македонија

Телефон +389 (2) 3135 220
Факс +389 (2) 3111 811
Е-пошта kpmg@kpmg.com.mk
Портал www.kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Извозна и Кредитна Банка АД, Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Извозна и Кредитна Банка АД, Скопје ("Банката") кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2009 година и извештаите за билансот на успех, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, како и осврт на значајните сметководствени политики и останатите белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на систем на интерни контроли соодветни за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи кои не содржат материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки; избор и примена на соодветни сметководствени политики; и правење на сметководствени проценки кои се разумни на соодветните околности.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени

принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2009 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

КПМГ Македонија ДОО

КПМГ Македонија ДОО
15 март 2010 година
Скопје

Биланс на успех

За периодот од 1 јануари до 31 декември

	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2009	претходна година 2008
Приходи од камата		428.044	560.494
Расходи за камата		(196.466)	(257.279)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	231.578	303.215
Приходи од провизии и надомести		86.634	79.893
Расходи за провизии и надомести		(24.143)	(27.563)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	62.491	52.330
Нето-приходи од тргување	8	21.114	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	12.175	15.872
Останати приходи од дејноста	11	43.467	141.085
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(120.743)	(65.614)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(2.108)	(2.456)
Трошоци за вработените	14	(141.205)	(128.260)
Амортизација	15	(63.977)	(48.411)
Останати расходи од дејноста	16	(195.453)	(248.900)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		(152.661)	18.861
Данок од добивка	17	(2.519)	(3.405)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		(155.180)	15.456
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		0	0
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		(155.180)	15.456
малцинското учество		0	0
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		(3.706)	400
разводната заработка по акција (во денари)		(3.706)	400

Белешките на страните 8-123 се составен дел на овие финансиски извештаи

Извозна и Кредитна Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи

Биланс на состојба

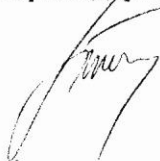
На ден 31 декември

	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2009	претходна година 2008
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	949.937	1.406.041
Средства за тргување	19	565.820	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	21.050	23.819
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	3.167.763	4.387.700
Вложувања во хартии од вредност	23	336.278	44.866
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	6.003	8.387
Останати побарувања	25	44.672	82.401
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	106.484	94.275
Нематеријални средства	28	64.901	26.333
Недвижности и опрема	29	588.871	547.203
Одложени даночни средства	30.2	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		5.851.779	6.621.025
Обврски			
Обврски за тргување	32	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0
Депозити на банките	34.1	319.765	313.347
Депозити на други комитенти	34.2	3.050.831	3.389.638
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0
Обврски по кредити	36	1.484.819	1.718.209
Субординирани обврски	37	0	0
Посебна резерва и резервирања	38	12.197	7.730
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0
Останати обврски	39	53.321	113.263
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0
Вкупно обврски		4.920.933	5.542.187
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	418.700	418.700
Премии од акции		325.854	325.854
Сопствени акции		0	0
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		0	0
Други сопственички инструменти		0	0
Ревалоризациски резерви		7.188	0
Останати резерви		318.828	318.828
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		(139.724)	15.456
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		930.846	1.078.838
Малцинско учество*		0	0
Вкупно капитал и резерви		930.846	1.078.838
Вкупно обврски и капитал и резерви		5.851.779	6.621.025
Потенцијални обврски	42	1.889.545	2.288.844
Потенцијални средства	42	0	0

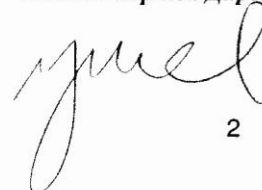
Белешките на страните 8-123 се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 8 до 123 беа одобрени од Надзорниот одбор на 15 март 2010 година и беа потпишани во нивно име од:

Г-дин Томче Тасевски
Извршен Директор



Г-дин Yucel Inan
Главен Извршен Директор



Извештај за паричниот тек

За периодот од 1 јануари до 31 декември

Во ,000 mkd

	Белешка	тековна година 2009	претходна година 2008
Паричен тек од основата дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(152.661)	18.861
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консилидираниот биланс на успех*		0	
Амортизацијата на:			
Нематеријални средства	15	14.382	8.404
Недвижности и опрема	15	49.595	40.007
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	
продажба на недвижности и опрема	11	(1.553)	(9.462)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11	0	(1.000)
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		3	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16	1.964	0
Приходи од камата	6	(428.044)	(560.494)
Расходи за камата	6	196.466	257.279
Нето-приходи од тргување	8	(21.114)	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
Дополнителна исправка на вредноста ослободена исправка на вредноста	12	232.314	67.066
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа дополнителни загуби поради оштетување	13	2.108	0
ослободени загуби поради оштетување		0	0
Посебна резерва			
дополнителни резервирања	38	7.642	0
ослободени резервирања	38	(3.234)	(2.522)
Приходи од дивиденди	11	(6.134)	(9.777)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	
Останати корекции		1.552	(21.719)
Наплатени камати		368.806	551.946
Платени камати		(217.468)	(252.041)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		(66.947)	85.096
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		(544.706)	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик		0	0
Кредити на и побарувања од банки		2.595	1.031.200
Кредити на и побарувања од други комитенти		1.154.245	(324.895)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(63.179)	(2.995)
Задолжителна резерва во странска валута		(128.128)	3.083

Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	0	0
Останати побарувања	8.984	(32.859)
Одложени даночни средства	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	6.418	255.379
Депозити на други комитенти	(337.403)	(478.079)
Останати обврски	(59.942)	57.636
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0	0
Нето паричен тек од основата дејност пред оданочувањето	28.063	593.566
(Платен)/поврат на данок на добивка	(617)	(3.439)
Нето паричен тек од основата дејност	28.680	590.127

Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложување во хартии од вредност)	(276.602)	0
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	0	204.809
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	0	0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
(Набавка на нематеријални средства)	(80.066)	(40.251)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	0	
(Набавка на недвижности и опрема)	(26.986)	(172.937)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	37.251	19.175
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	0	0
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	0	0
(Останати одливи од инвестициската дејност)	0	0
Останати приливи од инвестициската дејност	6.134	9.777
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(340.269)	20.573

Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	0	0
(Отплата на обврските по кредити)	(287.399)	(278.832)
Зголемување на обврските по кредити	73.607	93.915
(Отплата на издадените субординирани обврски)	0	0
Приливи од издадените субординирани обврски	0	0
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	0	0
(Откуп на сопствени акции)	0	0
Продадени сопствени акции	0	51.500
(Платени дивиденди)	0	(11.254)
(Останати одливи од финансирањето)	0	0
Останати приливи од финансирањето	0	0
Нето паричен тек од финансирањето	(213.792)	(144.671)

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(1.510)	(153)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	19	0
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(584.232)	465.876
Парични средства и парични еквиваленти на 1 Јануари	1.261.378	795.502
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	677.146	1.261.378

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 8-123 се составен дел на овие финансиски извештаи