КПМГ Македонија д.о.о.
Ул. „Даме Груев" бр.28, 4ти кат
Скопје 1000
Република Македонија

тел: + 389 (2) 3135 220
факс: + 389 (2) 3111 811
е-пошта: kpmg@kpmg.com.mk
www. kpmg.com.mk

Извештај на ревизорот до акционерите на Универзална инвестициона банка АД Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална инвестициона банка АД Скопје ("Банката") кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2007 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. Финансиските извештаи на Банката за годината завршена на 31 декември 2006 беа ревидирани од друг ревизор, чијшто извештај издаден на 7 март 2007 година искажа мнение без резерва за финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со Меѓународните Стандарди за финансиско известување (МСФИ). 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 проценките 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 истотака вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

KPMG Macedonia Ltd, established under Macedonian law, is a member of KPMG International, a Swiss cooperative.

Registered in the Basic court Skopje 1 Skopje with decision No. T.reg. 3433/1999.

Tax No. MK4030996107850.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се доста точни 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 2007 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со Меѓународните Стандарди за финансиско известување (МСФИ).

Скопје, 28 март 2008 година

KPMG КПМГ

Биланс на состојба

На 31 декември

Во илјади денари	**Белешка**	**2007**	**2006**
Актива			
Парични средства и паричен еквивалент	*14*	1.536.378	1.029.415
Пласмани во други банки	*15*	180.192	228.497
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	*16*	5.187.230	3.162.694
Вложувања	*17*	122.760	154.465
Недвижности и опрема	*18*	225.460	192.672
Нематеријални средства	*19*	20.913	17.600
Побарувања за данок од добивка		734	1.507
Остананата актива	*20*	172.299	192.801
Вкупна актива		7.445.966	4.979.651
Обврски			
Депозити на банки и други финансиски организации	*21*	688.357	654.105
Депозити на други клиенти	*22*	5.906.554	3.532.986
Обврски по кредити	*23*	27.109	94.704
Посебна резерва за вонбилансни ставки	*24*	14.417	12.070
Останати обврски	*25*	79.645	60.736
Вкупно обврски		6.716.082	4.354.601
Капитал			
Акционерски капитал	*26*	545.987	545.987
Сопствени акции		-	(1.580)
Премии од акции		509.597	506.437
Задржана добивка		(381.129)	(481.357)
Останати резерви		55.429	55.563
Вкупно капитал и резерви		729.884	625.050
Вкупно обврски и капитал и резерви		7.445.966	4.979.651

Белешките на страните 6 - 57 се составен дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1 до 57 се одобрени од Надзорниот одбор на 28 март 2008 година и беа потпишани во нивно име од Управниот одбор на Банката:

Стојан Кралчев   Добри Колев   Коста Митровски

Биланс на успех

За годината завршена на 31 декември

Во илјади денари	**Белешка**	**2007**	**2006**
Приходи од камата	*7*	596.560	401.190
Расходи од камата	*7*	(241.412)	(139.530)
Нето приходи од камата		355.148	261.660
Приходи од провизии и надомести	*8*	159.267	107.593
Расходи од провизии и надомести	*8*	(47.568)	(32.302)
Нето приходи од провизии и надомести		111.699	75.291
Нето приходи од курсни разлики		29.498	22.085
Останати приходи од дејноста	*9*	16.386	19.463
Приходи од дејноста		512.731	378.499
Нето загуби поради оштетување на финансиски средства	*16*	(21.752)	(32.586)
Трошоци за вработените	*10*	(143.753)	(118.661)
Амортизација	*18,19*	(31.305)	(24.103)
Останати расходи	*11*	(214.341)	(140.743)
Добивка пред оданочување		101.580	62.406
Данок од добивка	*12*	(1.486)	-
Добивка за годината		100.094	62.406
Основна и разводнета заработка по акција	*13*	189	118

Белешките на страните 6 – 57 се составен дел на овие финансиски извештаи.