



Извештај на независниот ревизор

Grant Thornton DOO
Sv. Kiril i Metodij 52b-1/20
1000 Skopje
Macedonia

T +389 (0)2 3214 700
F +389 (0)2 3214 710
E Contact@mk.gt.com
www.granthornton.mk

До Акционерите на

Клириншка Куќа Клириншки Интербанкарски Системи АД, Скопје

Извештај за консолидираните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните консолидирани финансиски извештаи на Клириншка Куќа Клириншки Интербанкарски Системи АД, Скопје и подружницата (во понатамошниот текст „Групата“), составени од консолидираниот извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2019 година, консолидираниот извештај за сеопфатната добивка, консолидираниот извештај за промените во капиталот и консолидираниот извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации, вклучени на страните 3 до 33.

Одговорност на Раководството за консолидираните финансиски извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие консолидирани финансиски извештаи согласно сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на консолидирани финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие консолидирани финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. 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 за тоа дали консолидираните финансиски извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во консолидираните финансиски извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во консолидираните финансиски 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 консолидираните финансиски извештаи на Групата 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 Групата. 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 консолидираните финансиски извештаи.

¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

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

Мислење

Наше мислење е дека наведените консолидирани финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти финансиската состојба на Клириншка Кука Клириншки Интербанкарски Системи АД, Скопје и подружницата, на ден 31 декември 2019 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

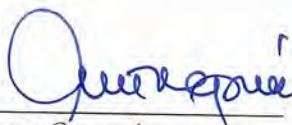
Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Групата е исто така одговорно за изготвување на консолидираниот годишниот извештај за работењето на Групата за 2019 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на консолидираниот годишен извештај, со историските финансиски податоци објавени во консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на Групата со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2019 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (А) од Законот за ревизија.

Наше мислење е дека, историските финансиски податоци изнесени во консолидираниот годишен извештај за работењето на Групата со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2019 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи.

Скопје,
24 април 2020 година

Грант Торнтон ДОО, Скопје



Сузана Ставриќ
Управител



Билјана Митревска
Овластен ревизор

² Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Консолидиран извештај за финансиската состојба

	Белешка	31 декември 2019 000 мкд	31 декември 2018 000 мкд
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	6	4,011	2,193
Орочени депозити	7	77,185	119,958
Побарувања за провизии и надомести и останати средства	8	42,416	43,407
Побарувања за данок на добивка		1,049	2,688
Вложувања кои се чуваат за тргување	10	169,167	82,374
Недвижности, постројки и опрема	11	110,372	134,883
Нематеријални средства	12	16,801	19,230
Вкупно средства		421,001	404,733
Обврски			
Обврски спрема добавувачи и останати обврски	13	15,387	5,397
Обврски за данок од добивка		734	700
Вкупно обврски		16,121	6,097
Капитал	13		
Акционерски капитал		244,340	244,340
Резерви		86,583	78,858
Задржана добивка		73,957	75,438
Вкупно капитал и резерви		404,880	398,636
Вкупно обврски и капитал и резерви		421,001	404,733

Овие консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на Матичното друштво на ден 23 април 2020 година и се потпишани во негово име од:

Васко Атанасов
Директор
Дирекција за правни работи,
финансирање, кадри и општи работи



Горан Анастасовски
Генерален Директор

Консолидиран извештај за сеопфатната добивка

	Белешка	Година што завршува на 31 декември 2019 000 мкд	31 декември 2018 000 мкд
Приходи од провизии и надомести		178,011	180,996
Расходи за провизии и надомести		(572)	(577)
Нето приходи од провизии и надомести	15	177,439	180,419
Приходи од камата	16	1,981	2,535
Добивка од промените на објективна вредност на вложувања кои се чуваат за тргување		2,324	1,855
Останати приходи од дејноста	17	123,484	115,982
Приходи од дејноста		305,228	300,791
Трошоци за вработени	18	(115,359)	(108,870)
Депрецијација и амортизација	11	(43,270)	(42,280)
Нето (расходи) од курсни разлики		(51)	(61)
Останати деловни трошоци	19	(86,339)	(73,401)
Добивка пред оданочување		60,209	76,179
Данок на добивка	20	(6,252)	(6,893)
Добивка за годината		53,957	69,286
Останата сеопфатна добивка за годината		-	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината		53,957	69,286
Добивка расположлива за акционерите		53,957	69,286
Вкупна сеопфатна добивка расположлива за акционерите		53,957	69,286
Заработувачка по акција (денари по акција)	21		
- Основна и разводнета		2,208	2,836

Консолидиран извештај за промените во капиталот

	Акционерски капитал	Резерви	Законски резерви	Фонд за ризици од работење	Реинвестирана добивка	Задржани добивки	Вкупно
На 1 јануари 2019 година	244,340	51,326	27,532		-	75,438	398,636
<i>Трансакции со сопствениците</i>							
Дивиденда во паричен облик	-	(202)			-	(47,511)	(47,713)
Издвојување на законска резерва	-	-	-		-	-	-
Издвојување за фонд за ризици од работењето	-	-	3,772		-	(3,772)	-
Останати резерви	-	-	-		-	-	-
Реинвестирана добивка	-	-	-		4,155	(4,155)	-
<i>Вкупно трансакции со сопствениците</i>	-	(202)	3,772		4,155	(55,438)	(47,713)
Добивка за годината	-	-	-		-	53,957	53,957
Останата сеопфатна добивка	-	-	-		-	-	-
<i>Вкупна сеопфатна добивка за годината</i>	-	-	-		-	53,957	53,957
На 31 декември 2019 година	244,340	51,124	31,304		4,155	73,957	404,880
На 1 јануари 2018 година	244,340	49,237	25,039		-	58,106	376,722
<i>Трансакции со сопствениците</i>							
Дивиденда во паричен облик	-	-	-		-	(47,372)	(47,372)
Издвојување за фонд за ризици од работењето	-	-	2,493		-	(2,493)	-
Распределба на добивка	-	2,089	-		-	(2,089)	-
<i>Вкупно трансакции со сопствениците</i>	-	2,089	2,493		-	(51,954)	(47,372)
Добивка за годината	-	-	-		-	69,286	69,286
Останата сеопфатна добивка	-	-	-		-	-	-
<i>Вкупна сеопфатна добивка за годината</i>	-	-	-		-	69,286	69,286
На 31 декември 2018 година	244,340	51,326	27,532		-	75,438	398,636

Консолидиран извештај за паричните текови

	Белешка	Година што завршува на	
		31 декември 2019 000 мкд	31 декември 2018 000 мкд
Парични текови од оперативни активности			
Добивка за годината пред оданочување		60,209	76,179
Корегирана за:			
Амортизација и депрецијација		43,270	42,280
Расходување на недвижности и опрема	3	-	-
Приходи од интерно развиен софтвер		(1,072)	(148)
Директен отпис на побарувања			10
Приходи од камати		(1,981)	(2,535)
Приходи од провизии и надомести		(178,011)	(180,996)
Приходи од вложувања во средства чувани за тргување		(2,324)	(1,855)
		(79,906)	(67,065)
Промена во останати средства		991	(7,968)
Промена во останати обврски		9,990	(18,616)
		(68,925)	(93,649)
Наплатени камати		3,217	2,490
Наплатени провизии		178,011	176,991
Платен данок од добивка		(4,579)	(7,969)
Нето парични текови од оперативни активности		107,724	77,863
Парични текови од инвестициони активности			
Набавка на недвижности и опрема, нето		(14,291)	(53,456)
Набавка на нематеријални средства		(970)	(4,923)
Прилив од орочени депозити		80,537	25,051
Вложувања во орочени депозити		(39,000)	(22,036)
Прилив од вложувања кои се чуваат до доспевање		-	5,690
Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање		-	-
Прилив од финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби		187,500	205,135
Вложувања во финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби		(271,969)	(188,274)
Нето парични текови користени за инвестициони активности		(58,193)	(32,813)
Парични средства од финансиски активности			
Исплата на дивиденда		(47,713)	(47,372)
Нето парични текови користени за финансиски активности		(47,713)	(47,372)
Нето промена на парични средства и еквиваленти		1,818	(2,322)
Парични средства и еквиваленти на почетокот на годината		2,193	4,515
Парични средства и еквиваленти на крајот на годината	6	4,011	2,193