



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 Кука Клириншки Интербанкарски Системи АД, Скопје

Извештај за консолидираните финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните консолидирани финансиски извештаи на Клириншка Кука Клириншки Интербанкарски Системи АД, Скопје и подружницата (во понатамошниот текст „Групата“), составени од консолидираниот извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2018 година, консолидираниот Извештај за сеопфатната добивка, консолидираниот извештајот 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 белешки, 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 ефективността 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 2018 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 2018 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 2018, 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 2018, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи.

Скопје,
25 април 2019 година

Грант Торнтон ДОО, Скопје


Сузана Ставриќ
Управител




Сузана Ставриќ
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

	Бел.	31 декември 2018 000 мкд	31 декември 2017 000 мкд
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	6	2,193	4,515
Орочени депозити	7	119,958	121,934
Побарувања за провизии и надомести и останати средства	8	43,407	47,167
Побарувања за данок на добивка		2,688	-
Вложувања кои се чуваат до доспевање	9	-	5,645
Вложувања кои се чуваат за тргување	10	82,374	97,380
Недвижности, постројки и опрема	11	134,883	119,868
Нематеријални средства	12	19,230	6,000
Вкупно средства		404,733	402,509
Обврски			
Обврски спрема добавувачи и останати обврски	13	5,397	24,011
Обврски за данок од добивка		700	1,776
Вкупно обврски		6,097	25,787
Капитал	13		
Акционерски капитал		244,340	244,340
Резерви		78,858	74,276
Задржана добивка		75,438	58,106
Вкупно капитал и резерви		398,636	376,722
Вкупно обврски и капитал и резерви		404,733	402,509

Овие консолидирани финансиски извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на Матичното друштво на ден 24 април 2019 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

	Бел.	Година што завршува на 31 декември 2018 000 мкд	31 декември 2017 000 мкд
Приходи од провизии и надомести		180,996	178,930
Расходи за провизии и надомести		(577)	(456)
Нето приходи од провизии и надомести	15	180,419	178,474
Приходи од камата	16	2,535	2,507
Добивка од промените на објективна вредност на вложувања кои се чуваат за тргување		1,855	2,213
Останати приходи од дејноста	17	115,982	102,937
Приходи од дејноста		300,791	286,131
Трошоци за вработени	18	(108,870)	(109,162)
Депрецијација и амортизација	11	(42,280)	(35,238)
Нето (расходи) од курсни разлики		(61)	(35)
Останати деловни трошоци	19	(73,401)	(60,520)
Добивка пред оданочување		76,179	81,176
Данок на добивка	20	(6,893)	(9,584)
Добивка за годината		69,286	71,592
Останата сеопфатна добивка за годината		-	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината		69,286	71,592
Добивка расположлива за акционерите		69,286	71,592
Вкупна сеопфатна добивка расположлива за акционерите		69,286	71,592
Заработувачка по акција (денари по акција)	21		
- Основна и разводнета		2,836	2,930

Консолидиран извештај за промените во капиталот

	Акционерски капитал	Законски резерви	Фонд за ризици од работење	Задржани добивки	Вкупно
На 01 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
На 01 јануари 2017 година	244,340	49,237	22,394	39,403	355,374
<i>Трансакции со сопствениците</i>					
Дивиденда во паричен облик	-	-	-	(50,244)	(50,244)
Издвојување за фонд за ризици од работењето	-	-	2,645	(2,645)	-
<i>Вкупно трансакции со сопствениците</i>	-	-	2,645	(52,889)	(50,244)
Добивка за годината	-	-	-	71,592	71,592
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-
<i>Вкупна сеопфатна добивка за годината</i>	-	-	-	71,592	71,592
На 31 декември 2017 година	244,340	49,237	25,039	58,106	376,722



Консолидиран извештај за паричните текови

Бел.	Година што завршува на	
	31 декември 2018 000 мкд	31 декември 2017 000 мкд
Парични текови од оперативни активности		
Добивка за годината пред оданочување	76,179	81,176
Корегирана за:		
Амортизација и депрецијација	42,280	35,238
Расходување на недвижности и опрема	-	66
Приходи од интерно развиен софтвер	(148)	(6,000)
Директен отпис на побарувања	10	-
Приходи од камати	(2,535)	(2,507)
Приходи од провизии и надомести	(180,996)	(178,930)
Приходи од вложувања во средства чувани за тргување	(1,855)	(2,213)
	(67,065)	(73,170)
Промена во останати средства	(7,968)	(6,608)
Промена во останати обврски	(18,616)	2,301
	(93,649)	(77,477)
Наплатени камати	2,490	2,500
Наплатени провизии	176,991	178,533
Платен данок од добивка	(7,969)	(9,290)
Нето парични текови од оперативни активности	77,863	94,266
Парични текови од инвестициони активности		
Набавка на недвижности и опрема, нето	(53,456)	(23,104)
Набавка на нематеријални средства	(4,923)	-
Прилив од орочени депозити	25,051	47,661
Вложувања во орочени депозити	(22,036)	(47,747)
Прилив од вложувања кои се чуваат до доспевање	5,690	2,492
Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	-	(5,814)
Прилив од финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби	205,135	200,500
Вложувања во финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби	(188,274)	(220,004)
Нето парични текови користени за инвестициони активности	(32,813)	(46,016)
Парични средства од финансиски активности		
Исплата на дивиденда	(47,372)	(50,244)
Нето парични текови користени за финансиски активности	(47,372)	(50,244)
Нето промена на парични средства и еквиваленти	(2,322)	(1,994)
Парични средства и еквиваленти на почетокот на годината	4,515	6,509
Парични средства и еквиваленти на крајот на годината	6 2,193	4,515