

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Акционерите на Капитал Банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Капитал Банка АД, Скопје (Банката) коишто го вклучуваат Билансот на состојба на ден 31 декември 2021 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во капиталот и Извештајот за паричниот тек за годината којашто завршува тогаш, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со стандардите за ревизија кои што се во примена во Република Северна Македонија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на

користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Капитал Банка АД, Скопје заклучно со 31 декември 2021 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Годишен извештај за работењето

Менаџментот на Друштвото е исто така одговорен за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва.

Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да изразиме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај за работа со годишната сметка и финансиските извештаи за истата деловна година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со MCP 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работа се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Мислење

Според наше мислење, финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни со оние во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2021 година.

Скопје, 29.04.2022

Овластен ревизор

Стојан Јорданов

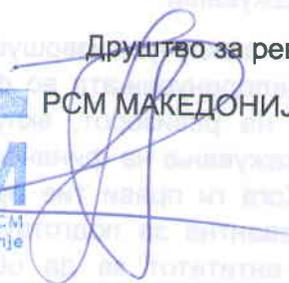


Друштво за ревизија

PCM МАКЕДОНИЈА Скопје



Друштво за ревизија PCM
МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје



Биланс на успех

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Биланс на успех за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 2021	претходна година 2020	
Приходи од камата	155.406	146.397	
Расходи за камата	(48.055)	(40.721)	
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	107.351	105.676
Приходи од провизии и надомести	50.083	44.983	
Расходи за провизии и надомести	(11.081)	(15.432)	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	39.002	29.551
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	4.729	3.547
Останати приходи од дејноста	11	15.937	68.975
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(42.015)	(47.793)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	5.347	(43.255)
Трошоци за вработените	14	(58.908)	(52.407)
Амортизација	15	(8.813)	(5.250)
Останати расходи од дејноста	16	(59.117)	(44.053)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		3.513	14.991
Данок на добивка	17	(1.122)	(1.807)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		2.391	13.184
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		2.391	13.184
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција:	41		
основна заработка по акција (во денари)		60	459
разводната заработка по акција (во денари)		60	459

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петрини
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 ВД Член на Управен одбор

Извештај за сеопфатна добивка

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Добивка/(загуба) за финансиската година	2.391	13.184
Останати добивки/(загуба) во периодот (пред оданочување)		
<i>Останати добивки/(загуба) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>		
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		
- нерелизирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви	-	-
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нерелизирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	(36)	15.243
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба	-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината	-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(3.137)	(1.734)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нерелизирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	3	(1.524)
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(3.170)	11.985
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(3.170)	11.985
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(779)	25.169
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:

Цветан Петринин
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 ВД Член на Управен одбор

Биланс на состојба

на ден 31.12.2021 година

Биланс на состојба**
 на ден 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 799.122	522.764
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22,1 23	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.761.155	1.821.279
Вложувања во хартии од вредност	23,0 540.930	347.971
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 692	117
Останати побарувања	25 17.458	12.793
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 9.673	7.767
Нематеријални средства	28 30.390	31.577
Недвижности и опрема	29 9.266	8.061
Одложени даночни средства	30,2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	3.168.709	2.752.371
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банки	34,1 -	210
Депозити на други комитенти	34,2 2.495.143	2.264.358
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 -	-
Субординирани обврски	37 162.131	125.099
Посебна резерва и резервирања	38 1.374	2.646
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 -	108
Одложени даночни обврски	30,2 3.326	3.329
Останати обврски	39 19.990	19.682
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	2.681.964	2.415.432

**Биланс на состојба
на ден 31.12.2021 година (продолжува)**

Биланс на состојба**
на ден 31.12.2021

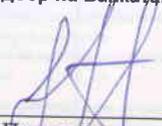
Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40	438.540
Премии од акции	-	855.688
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	-	-
Останати резерви	45.814	48.981
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	-	-
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	2.391	(567.730)
Неконтролирано учество*	486.745	336.939
Вкупно капитал и резерви	486.745	336.939
Вкупно обврски и капитал и резерви	3.168.709	2.752.371
Потенцијални обврски	42	-
Потенцијални средства	42	162.865
	-	199.100
	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од Управниот одбор на Банката:


Цветан Петринин
Претседател на Управен одбор


Диана Валентинова Конова
ВД Член на Управен одбор

Извештај за паричниот тек

за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година

Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	3.513	14.991
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 5.096	4.171
недвижности и опрема	15 3.718	1.079
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(4.516)	(2.256)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	6 (155.406)	(146.398)
Расходи за камата	6 48.055	40.721
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	12 266.181	152.022
ослободена исправка на вредноста	12 (222.897)	(102.876)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13 3.106	6.764
ослободени загуби поради оштетување	(9.784)	(1.734)
Резервирања		
дополнителни резервирања	38 9.771	7.113
ослободени резервирања	38 (11.039)	(8.466)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	152.989	147.396
Платени камати	(46.084)	(41.092)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	42.703	71.435
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	13 (15)	(15)
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.427	(195.348)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3.907	2.449
Задолжителна резерва во странска валута	9.713	(89)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	(14.483)	3.792
Останати побарувања	(8.732)	2.491
Одложени даночни средства	(4)	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	210
Депозити на други комитенти	229.467	26.287
Останати обврски	200	3.318
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	285.211	(85.470)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(1.698)	(339)
Нето паричен тек од основната дејност	283.513	(85.809)

**Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021 година (продолжува)**

Извештај за паричниот тек
 за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(283.006)	(20.001)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	93.165	50.002
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(3.909)	13.489
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(4.923)	(915)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(198.673)	42.575
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	604.007	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	(417.148)	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	186.859	-
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(111)	366
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	271.588	(42.868)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	458.801	501.669
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	730.389	458.801

* само за консолидираните финансиски извештај

Финансиските извештај се одобрени од Надзорниот одбор на 28 април 2022 година и во нивно име се потпишани од
 Управниот одбор на Банката:

Цветан Петриниќ
 Претседател на Управен одбор

Диана Валентинова Конова
 ВД Член на Управен одбор