Тел. +389 2 3117 888 Јане Сандански бр. 111
Факс. +389 2 3117 999 1000 Скопје
www.bdo.mk Република Северна Македонија

До сопственикот и раководството на
ФД Динерс Клуб Интернационал МАК АД, Скопје

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на "ФД Динерс Клуб Интернационал МАК" АД, Скопје (во понатамошниот текст: Друштвото), кои се состојат од Извештајот за финансиска состојба на 31 декември 2022 година, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените на капиталот и Извештајот за паричните текови за годината која завршува на тој ден и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија и за интерната контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешни прикажувања, без разлика дали се резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ревизијата ја спроведовме во согласност со ревизорски стандарди кои 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 погрешни прикажувања.

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 погрешни прикажувања на финансиските извештаи, без разлика дали се резултат на измама и грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни со околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола. 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.

БДО ДОО Скопје е трговско друштво основано во Република Северна Македонија, членка на BDO International Limited, компанија со ограничена одговорност со седиште во Велика Британија. БДО ДОО Скопје е дел од меѓународната БДО мрежа на независни фирми членки.

БДО е бренд име за БДО мрежата и за секоја фирма членка.

До сопственикот и раководството на
ФД Динерс Клуб Интернационал МАК АД, Скопје

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжува)

Мислење на ревизорот

Според нашето мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите значајни аспекти, финансиската состојба на Друштвото на ден 31 декември 2022 година, како и финансиските резултати и неговите парични текови за годината која завршува на тој ден, во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Друштвото е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година.

Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен, од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на ФД Динерс Клуб Интернационал МАК АД Скопје за годината која завршува на 31 декември 2022 година.

Скопје, 27 април 2023 година

Иван Богдановски
Овластен ревизор

Друштво за ревизија БДО ДОО Скопје

Драган Димитров
Управител

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот кој завршува на 31 декември 2022
Во илјади денари

	Белешка	2022	2021
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ			
Приходи од надоместоци и провизии	4	172.099	140.445
Други оперативни приходи	5	5.864	4.246
ВКУПНО ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		177.963	144.691
ОПЕРАТИВНИ ТРОШОЦИ			
Трошоци за материјали и услуги	6	(82.976)	(65.863)
Плати, надоместоци и др. лични примања	7	(40.829)	(40.463)
Депрецијација/амортизација	8	(4.010)	(4.933)
Обезвреднување и отпис на побарувања	9	(21.989)	(2.105)
Останати оперативни трошоци	10	(3.614)	(3.864)
Вкупно		(153.418)	(117.228)
ОПЕРАТИВНА ДОБИВКА		24.545	27.463
ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД ФИНАНСИРАЊЕ			
Финансиски приходи		733	520
Финансиски трошоци		(6.051)	(2.436)
Нето расходи од финансирање	11	(5.318)	(1.916)
ДОБИВКА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ		19.227	25.547
Данок на добивка	12	(4.160)	(3.543)
ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА		15.067	22.004
Останата сеопфата добивка		-	-
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА		15.067	22.004

Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи.

Приложените финансиски извештаи се потпишани од страна на Раководството на Друштвото на 14 март 2023 година од страна на:

Божидар Јанковски
Управител

Финансиско друштво за издавање и администрирање на кредитни картички Динерс Клуб Интернационал МАК АД Скопје

Соња Јаневска
Овластен сметководител
Број на лиценца 0104099

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА
на ден 31 декември 2022
Во илјади денари

	Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
СРЕДСТВА			
Нетековни средства			
Недвижности, постројки и опрема	13	23.759	28.142
Нематеријални средства	14	9.725	3.005
Вложувања во акции	15	6.160	-
Долорочни заеми и побарувања	17	3.571	13.004
		43.215	44.151
Тековни средства			
Краткорочни депозити	16	7.500	1.492
Краткочочни заеми и побарувања	17	387.151	355.265
Останати побарувања	18	963	3.385
Пари и парични еквиваленти	19	12.710	5.911
Залихи		2.429	-
Побарувања за данок на добивка		-	-
		410.753	366.053
ВКУПНИ СРЕДСТВА		453.968	410.204
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ			
Капитал			
Уплатен капитал		68.700	68.700
Останати резерви		8.687	187
Законски резерви		28.217	14.713
Акумулирана добивка		15.067	22.004
	20	120.671	105.604
Нетековни обврски			
Долгорочни заеми	21	14.880	-
		14.880	-
Тековни обврски			
Обврски кон добавувачи	22	111.137	124.344
Останати обврски	23	24.305	27.410
Обврски за данок на добивка		795	1.704
Краткорочни заеми	24	181.917	148.899
Одложени приходи	25	263	2.243
		318.417	304.600
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		453.968	410.204

Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи.

Приложените финансиски извештаи се потпишани од страна на Раководството на Друштвото на 14 март 2023 година од страна на:

Божидар Јанковски
Управител

Финансиско друштво за издавање и администрирање на кредитни картички Динерс Клуб Интернационал МАК АД Скопје

Соња Јаневска
Овластен сметководител
Број на лиценца 0104099

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ
за периодот кој завршува на 31 декември 2022
Во илјади денари

	Уплатен капитал	Законски резерви	Останати резерви	Акумулирана добивка	Вкупно
Состојба на 01.01.2021	68.700	34.083	187	5.686	108.656
Пренос во законски резерви	-	5.686	-	(5.686)	-
Пренос во задржана добивка		(25.056)		25.056	-
Дивиденди	-	-	-	(25.056)	**(25.056)**
Вкупна сеопфатна добивка за годината	-		-	22.004	**22.004**
Состојба на 31.12.2021	68.700	14.713	187	22.004	105.604
Пренос во законски резерви	-	13.504	8.500		**22.004**
Пренос во задржана добивка	-	-	-	(22.004)	**(22.004)**
Вкупна сеопфатна добивка за периодот	-	-	-	15.067	**15.067**
Состојба на 31.12.2022	68.700	28.217	8.687	15.067	120.671

Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за периодот кој завршува на 31 декември 2022
Во илјади денари

	2022	2021
ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИ АКТИВНОСТИ		
Добивка пред оданочување	**19.227**	**25.547**
Усогласувања на добивката за нето паричните текови од оперативни активности:		
Депрецијација/амортизација	4.010	4.933
Расходи за камати	5.460	2.181
Приходи од камати	(7)	(23)
Загуби од продажба на недвижности, постројки и опрема	(2.003)	(2.030)
Отпис на заеми и побарувања	21.988	-
Оперативна добивка пред промени во работниот капитал	**48.675**	**30.608**
Промени во оперативните средства и обврски:		
Зголемување/(намалување) на тековните средства:		
Залихи	(2.429)	33
Заеми, побарувања од купувачи и останати побарувања	(61.032)	(57.759)
Зголемување/(намалување) на тековните обврски:		
Обврски кон добавувачи и останати обврски	(4.319)	(45.324)
Зголемувања/(намалувања) на депозити	-	-
Парични средства генерирани од работењето	**(19.151)**	**(72.442)**
Платени камати	(5.460)	(2.181)
Данок на добивка	(4.160)	(3.543)
Нето паричен тек од оперативни активности	(28.727)	(78.166)
ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИ АКТИВНОСТИ		
Набавка на недвижности, постројки и опрема	4.121	(3.362)
Набавка на нематеријални средства	(8.465)	(2.605)
Примени камати	7	23
Вложување во акции	(6.160)	-
Нето паричен тек од инвестициони активности	**(10.497)**	**(5.944)**
ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ		
Приливи од заеми	740.316	602.528
Исплати на заеми	(694.293)	(496.696)
Дивиденди	-	(25.056)
Нето паричен тек од финансиски активности	**46.023**	**80.776**
Нето зголемување/(намалување) на парите и паричните еквиваленти	6.799	(3.334)
Пари и парични еквиваленти на почетокот на годината	5.911	9.245
Пари и парични еквиваленти на крај на годината (Белешка 18)	**12.710**	**5.911**

Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи.