
**Акционерско Осигурително брокерско
друштво ЦОКЕР ИНС БРОКЕР Гевгелија**

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

ЗА ГОДИНАТА ШТО ЗАВРШУВА НА 31.12.2022

СО ИЗВЕШТАЈ ОД НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Скопје, Април 2023 година

Содржина

ИЗВЕШТАЈ ОД НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	3
Извештај за сеопфатна добивка	6
Извештај за финансиска состојба	7
Извештај за промените на капиталот	8
Извештај за паричните текови	9
1. ОПШТИ ПОДАТОЦИ	10
2. ОСНОВА ЗА ПОДГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ.....	11
3. СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ.....	17
4. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПРОЦЕНКИ.....	23
5. ПРОМЕНА НА СМЕТКОВОДСТВЕНИТЕ ПОЛИТИКИ, СМЕТКОВОДСТВЕНИТЕ ОЦЕНКИ И КОРЕКЦИЈА НА ГРЕШКИ.....	24
6. УПРАВУВАЊЕ СО ФИНАНСИСКИОТ РИЗИК	24
7. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ	27
Објаснувачки белешки кон билансот на успех	29
Објаснувачки белешки кон билансот на состојба	31
26. КАПИТАЛ.....	33
27. ДИВИДЕНДА.....	33
28. ПРЕЗЕМЕНИ ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ.....	33
29. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ	33
30 . НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ.....	33
Додаток 1 – Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење	34
Додаток 2 – Годишна сметка	35
Додаток 3 – Годишен извештај	36

ИЗВЕШТАЈ ОД НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР ДО РАКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ НА ЦОКЕР ИНС БРОКЕР Гевгелија

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на **ЦОКЕР ИНС БРОКЕР Гевгелија** коишто ги вклучуваат: Билансот на состојба заклучно со 31 декември 2022, Билансот на успех, Прегледот на паричните текови, Извештајот за промената во главнината за годината која што завршува на тој датум, како и прегледот на значајни 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 сметководствените стандарди кои се прифатени и кои се применуваат во Република Северна Македонија како и за интерните контроли коишто се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи, ослободени од материјално погрешни прикажувања, без разлика дали е тоа 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 извршивме во согласност со Меѓународните ревизорски стандарди кои се прифатени и кои се применуваат 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 процената на ризиците од материјално погрешни прикажувања на финансиските извештаи, без разлика дали се резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола, релевантна за подготвување 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 ефективноста 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 којшто ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Оснoв за мислење со резерва

- Како што е наведено во белешка 20, Друштвото има евидентирано побарувања од осигурителни компании во износ од 4,159 илјади денари. Друштвото ги нема сведено побарувањата од купувачи на нивна објективна вредност како што бараат сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија за износ од 821 илјади денари кои се однесуваат на побарувања чија наплата не е извесна.
- Како што е обелоденето во белешка 22, Друштвото има евидентирано платени трошоци за идни периоди во износ од 1,937 илјади денари. Со нашите ревизорски постапки ние утврдивме дека тие се всушност побарувања по основ на полиси од физички лица и треба да се класифицираат како такви.
- Како што е обелоденето во белешка 19, Друштвото има евидентирано парични средства и еквиваленти во износ од 1,707 илјади денари. Со нашите ревизорски постапки – конфирмирање на банкарското салдо, ние утврдивме разлика од 1,034 илјади денари заради неевидентиран банкарски извод со дата 30.12.2022 година. Со тоа Друштвото ги потценило паричните средства, а ги преценило побарувањата по основ на брокеража.

Мислење со резерва

Освен за можните ефекти од прашањето наведено во пасусот „основ за мислење со резерва“, финансиските извештаи на **ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД - Гевгелија** во сите материјално значајни аспекти ја прикажуваат објективно, финансиската успешност од работењето на друштвото, финансиската состојба и двиењето на паричните текови за годината што завршува на 31.12.2022 година, во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Друштвото исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност член 384 став 7 за АД од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работа е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 Декември 2022 година. Нашата работа по однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност 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.

Финансиските информации во годишниот извештај за работата се конзистентен, од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на **ЏОКЕР ИНС БРОКЕР** Гевгелија за годината што завршува на 31 Декември 2022 година.

Овластен ревизор

Тина Нешовска

20 Април 2023 година

Управител

Кирил Андоноска



ECOVIS
AUDIT MACEDONIA
Друштво за ревизија
ЕКОВИС АУДИТ МАКЕДОНИЈА
ДОО Скопје

ЕКОВИС АУДИТ МАКЕДОНИЈА ДОО СКОПЈЕ

РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ		
ДАТУМ	ОЗНАКА	БРОЈ
20.04.2023	Т.Н.	05-4/34

Извештај за сеопфатна добивка
За годината што завршува на 31 декември 2022
 (во илјада денари)

	Белешка	31 декември 2022	31 декември 2021
Приходи			
Приходи од продажба на неповрзани друштва	8	15.898	12.477
Оперативни приходи	9	57	28
		15.955	12.505
Расходи			
Набавна вредност на продадени добра (стоки)		-	-
Трошоци за сировини и други материјали	10	(93)	(167)
Услуги со карактер на материјални трошоци	11	(8.612)	(6.695)
Останати трошоци од работењето	12	(1.266)	(1.032)
Плати и надоместоци од плати	13	(2.360)	(2.397)
Останати расходи од работењето	14	(256)	-
Амортизација	17	(13)	(32)
		(12.600)	(10.323)
Добивка од редовно работење		3.356	2.183
Финансиски приходи	15	480	-
Финансиски расходи	16	(0)	(0)
Добивка (-) Загуба пред одданочување		3.835	2.183
Данок од добивка		(363)	(220)
Нето добивка по одданочување		3.473	1.963
Останата сеопфатна добивка			
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА		3.473	1.963
СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ПЕРИОДОТ ШТО ПРИПАГА НА СОПСТВЕНИЦИТЕ		3.473	1.963

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се изготвени од:

Овие финансиски извештаи се одобрени од Раководството на Друштвото на 15 март 2023 година и се потпишани во негово име од

Овластено лице за подготовка на финансиските извештаи

Овластено лице на ЏОКЕР ИНС БРОКЕР Гевгелија

**Извештај за финансиска состојба
 на ден 31 декември 2022**

(во илјада денари)

	Белешка	31 Декември 2022	31 Декември 2021
СРЕДСТВА			
Нетековни средства			
Недвижности, постројки и опрема	17	0	13
Вложувања во придружни друштва	18	74	74
Вкупно нетековни средства		74	86
Тековни средства			
Парични средства и еквиваленти	19	1.707	3.673
Побарувања од купувачи	20	4.159	2.115
Побарувања од вработените	21	8.000	9.289
Платени трошоци за идни периоди и пресметани приходи	22	1.937	2.523
Вкупно тековни средства		15.803	17.601
ВКУПНИ СРЕДСТВА		15.877	17.688
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ			
Капитал			
Запипшан Капитал		3.084	3.084
Резерви		382	208
Добивка/(Загуба) за финансиска година		3.299	1.963
Акумулирана добивка/загуба		236	223
Вкупно капитал		7.000	5.478
Тековни обврски			
Обврски спрема добавувачи	23	8.549	11.910
Обврски кон вработените	24	121	153
Тековни даночни обврски	25	207	147
Вкупно тековни обврски		8.877	12.210
ВКУПНИ ОБВРСКИ		8.877	12.210
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		15.877	17.688

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за промените на капиталот
 за годината која завршува на 31 декември 2022**
 (во илјада денари)

	Акционерски капитал (удели)	Резерви	Акумулирана добивка (загуба)	Вкупно
Состојба на 01 јануари 2021 година	3.084	208	1.677	4.969
Нова емисија (уплата од сопствениците)	-	-	-	-
Исплатена дивиденда за периодот	-	-	(1.454)	(1.454)
Добивка (загуба) за периодот	-	-	1.963	1.963
Реинвестирана добивка	-	-	-	-
Зголемување на резерви	-	-	-	-
Ревалоризационен вишок од проценка на основни средства	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 година	3.084	208	2.186	5.478
Добивка распределена на сопствениците	-	-	-	-
Состојба на 01 јануари 2022 година	3.084	208	2.186	5.478
Исправка на грешки во претходни периоди	-	-	-	-
Влијание на промените на сметководствени политики	-	-	-	-
Коригирана состојба на 01 јануари 2022 година	3.084	208	2.186	5.478
Нова емисија (уплата од сопствениците)	-	-	-	-
Исплатена дивиденда за периодот	-	-	(1.950)	(1.950)
Добивка (загуба) за периодот	-	-	3.299	3.299
Реинвестирана добивка	-	-	-	-
Зголемување на резерви	-	174	-	174
Ревалоризационен вишок од проценка на основни средства	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 година	3.084	382	3.535	7.001
Исправка на грешки во претходни периоди	-	-	-	-
Влијание на промените на сметководствени политики	-	-	-	-
Коригирана состојба на 31 декември 2022 година	3.084	382	3.535	7.001

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за паричните текови
 за годината која завршува на 31 декември 2022**

(во илјада денари)

	31 декември 2022	31 декември 2021
А. Готовински текови од оперативни активности		
Добивка по оддмочување	3.473	1.963
Усогласување за:		
Амортизација	13	31
Зголемување/намалување на побарувања од купувачи	(2.044)	(104)
Зголемување/намалување на дадени аванси	-	-
Зголемување/намалување на примени аванси	-	-
Зголемување/намалување на останати побарувања	1.875	(496)
Зголемување/намалување на залихи	-	-
Зголемување/намалување на обврски спрема добавувачи	(3.362)	834
Зголемување/намалување на останати краткорочни обврски	28	98
Нето(одливи)/ приливи од оперативни активности	(16)	2.326
Б. Готовински текови од инвестициони активности		
Директни продажби (-набавки) на материјални и нематеријални средства	-	-
Зголемување/намалување на долгорочни кредити	-	-
Зголемувања/намалувања на долгорочни вложувања	-	-
Зголемувања/намалувања на дадени заеми	-	-
Нето(одливи)/ приливи од инвестициони активности	-	-
В. Готовински текови од финансиски активности		
Зголемување на капиталот	-	-
Зголемување/намалување на долгорочни кредити	-	-
Зголемување/намалување на одложени приходи	-	-
Зголемување на резерви	-	-
Исправка на грешки во претходни периоди	-	-
Исплатена дивиденда за периодот	(1.950)	(1.454)
Нето(одливи)/ приливи од финансиски активности	(1.950)	(1.454)
Зголемување/намалување на паричните средства	(1.966)	872
Парични средства на почетокот на годината	3.673	2.802
Парични средства на крајот на годината	1.707	3.673

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
Белешки кон финансиските извештаи
Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

1. ОПШТИ ПОДАТОЦИ

Акционерско Осигурително брокерско друштво ЏОКЕР ИНС БРОКЕР со седиште на Булевар Гевгелија бр. 2 Гевгелија е основано во Централен Регистар на РСМ на 28.01.2016 година.

Скратениот назив на друштвото е:
ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД ГЕВГЕЛИЈА

Според Решението за распоредување на деловниот субјект по претежна дејност, даночниот обврзник е регистриран под шифра: **66.22 Дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници.**

Овластено лице за истото е:
- Наташа Танева

Матичен број на друштвото е: [REDACTED]

Даночниот број на друштвото е: [REDACTED]

Основна главнина:

Непаричен влог: 0,00 денари.

Паричен влог: 50.000,00 денари.

Вкупна основна главнина МКД: 50.000,00 денари.

За извршен член на одбор на директори на друштвото се назначени

- Наташа Танева
- Јован Танев
- Надица Ристова

За управители на Друштвото се назначени:

- **Наташа Танева**, со живеалиште на ул. [REDACTED], со неограничени овластувања во внатрешниот и надворешниот промет.

Овластувања: Извршен член на Одборот на Директори, ВСС, Раководење со друштвото, застапување во односите со трети лица.

За целите на ДДВ даночниот обврзник не е регистриран.

Во текот на 2022 година друштвото бром 7 вработени.

На 31.12.2022 година друштвото има вработено 7 лица, додека бројот на вработени во 2021 година изнесува 7 лица.

Друштвото во својот состав заклучно 31.12.2022 има регистрирано 4 подружници во повеќе градови и населени места во државата со иста шифра на дејност 66.22 и како овластени лица на подружниците се јавува Наташа Танева.

2. ОСНОВА ЗА ПОДГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.1 Основа за подготвување на финансиските извештаи

Во согласност со одредбите на Законот за трговски друштва (Службен весник на РСМ бр.28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11, 21/11, 24/11, 166/12, 70/13, 119/13, 120/13, 187/13, 38/14, 41/14, 138/14, 88/15, 192/15, 6/16, 30/16 и 61/16) правните лица во Република Северна Македонија имаат обврска да водат сметководство и да подготвуваат финансиски извештаи во согласност со усвоените меѓународни стандарди за финансиско известување објавени во Службен весник на Република Северна Македонија.

На 29 декември 2009 година, донесен е нов Правилник за водење сметководство ("Службен весник на РСМ 159/09, 164/10 и 107/11") во кој се објавени Меѓународните сметководствени стандарди (МСС), Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ), заедно со толкувањата на Постојниот комитет за толкување (ПКТ) и толкувањата на Комитетот за Толкување на Меѓународното финансиско известување (КТМФИ), утврдени и издадени од Одборот за Меѓународни Сметководствени Стандарди (ОМСС) заклучно со 01 Јануари 2009 година. Овој правилник се применува од 1 Јануари 2010 година.

Меѓутоа, до датумот на составување на финансиските извештаи не се преведени и објавени сите измени и дополнувања на МСС/МСФИ и толкувањата на КТМФИ кои стапиле на сила за годишните периоди кои започнуваат на 1 Јануари 2009 година. Притоа придружните финансиски извештаи на Друштвото се прикажани во согласност со билансните шеми објавени во Правилникот за формата и содржината на годишната сметка ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.60/14), чиј сет на финансиски извештаи отстапува од оние дефинирани во МСС 1-Презентирање на финансиските извештаи и притоа во поединечни делови отстапува од начинот на презентација на одредени билансни позиции предвидени со наведениот стандард.

Во врска со погоре наведеното, а имајќи ги во предвид потенцијално материјалните значајни ефекти од разликите помеѓу сметководствените прописи на Република Северна Македонија и МСФИ/МСС, кои можат да имаат влијание на релевантноста и објективноста на финансиските извештаи на Друштвото, придружените финансиски извештаи не можат да се сметаат за финансиски извештаи изготвени во согласност со МСФИ и МСС.

Финансиските извештаи се составени во согласност со принципот на набавна вредност, освен ако не е поинаку наведено во сметководствените политики кои се дадени во натамошниот текст.

Во составувањето на овие финансиски извештаи Друштвото ги применува сметководствените политики наведени во белешката 2.

Износите содржани во финансиските извештаи на Друштвото се прикажани во илјади македонски денари. Денарот претставува официјална валута на известување во Република Северна Македонија.

2.2 Објавени стандарди и толкувања кои се во сила во тековниот период, а кои се уште не се официјално преведени и усвоени

На денот на издавањето на овие финансиски извештаи, подолу наведените стандарди и измени на стандарди беа издадени од страна на Одборот за меѓународни сметководствени стандарди и толкувања објавени од Комисијата за толкувања на меѓународно финансиско известување, но истите не се официјално усвоени во Република Северна Македонија.

- **Измени на МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања”**- Измени со кои се подобруваат обелоденувањата на објективната вредност и ризикот на ликвидност (ревидиран во март 2009, применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2009 година).
- **Измени на МСФИ 1 “Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување”**- Дополнителни исклучоци за ентитети кои прв пат ги применуваат МСФИ. Измените се однесуваат на средствата во индустријата за нафта, гас и утврдување дали договорите содржат лизинг (ревидиран во јули 2009 година, применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2010 година).
- **Измени и дополнувања на различни стандарди и толкувања како резултат на Проектот за годишно квалитативно подобрување на МСФИ објавен на 16 април 2009 година (МСФИ 5, МСФИ 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 36, МСС 39, КТМФИ 16)** - првенствено со намера да се отстранат неусогласеностите и појаснување на формулацијата во текстот (измените на стандардите се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2010 година, додека измените на КТМФИ за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2009 година).
- **Измени на МСС 38 “ Нематеријални средства”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2009).
- **Измени на МСФИ 2 “Плаќање врз основа на акции”** – Измени како резултат на Проектот за годишно квалитативно подобрување на МСФИ (ревидиран во април 2009 година, применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2009 година) и измени кои се однесуваат на трансакции на групни готовински плаќања врз основа на акции (ревидиран во јуни 2009 годин, применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2010 година).
- **Измени на КТМФИ 9 “Повторна проценка на вградените деривати”** (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2009 година) и МСС 39 “Финансиски инструменти: Признавање и мерење”- Вградени деривативи (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 30 јуни 2009 година).
- **КТМФИ 18 “Пренос на средства од купувачи”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2009 година) “Сеопфатна рамка за финансиско известување на 2010 година” што претставува измена на “Рамката за подготовка и прикажување на Финансиските извештаи” (применлива за пренос на средства од купувачи примени на или по септември 2010 година).

- Дополнувања на МСФИ 1 “Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување” – ограничен исклучок по споредбени обелоденувања пропишани во рамките на МСФИ 7 кај ентитети кои прв пат го применуваат МСФИ (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2010 година).
- Дополнувања на МСС 24 “Обелоденувања за поврзани страни”- Поедноставени барања за обелоденувања кај ентитети кои се под (значителна) контрола или влијние на владата и појаснување на дефиницијата за поврзани страни (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2011 година).
- Дополнувања на МСС 32 “Финансиски инструменти: презентирање”- Сметководство за правата на издавање на нови кции (применлив за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 феврури 2010 година).
- Дополнувања на различни стандарди и толкувања “Подобрувања на МСФИ 2010 како резултат на Проектот за годишно квалитативно подобрување на МСФИ објавен на 6 мај 2010 година (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, КТМФИ 13)”- првенствено со намера да се отстранат неусогласеностите и појаснување на формулацијата во текстот (поголем број од дополнувањата ќе бидат применливи за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2011 година).
- Дополнувања на КТМФИ 14 “МСС 19- Ограничување на дефинираните примања, минималните барања за финансирање и нивната интеракција” Авансна уплата на минимални средства потребни за финансирање (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2011 година).
- КТМФИ 19 “Подмирување на финансиски обврски со инструменти на главнината” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2010 година).
- Дополнувања на МСФИ 1 “Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување” – Висока хиперинфлација и отстранување на фиксни датуми за ентитетите кои прв пат го применуваат МСФИ (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2011 година).
- Дополнувања на МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања” – Пренос на финансиски средства (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2011 година).
- Дополнувања на МСС 12 “Даночна добивка”- Одложен данок: поврат на средствата кои се наоѓаат на основата (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2012 година).
- МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи” (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- МСФИ 11 “Заеднички аранжмани” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- МСФИ 12 “Обелоденувања на вложувања во други правни лица” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- МСФИ 13 “ Мерење на објективна вредност” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- МСС 27 (ревидиран во 2011) “Периодични финансиски извештаи” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).

- МСС 28 (ревидиран во 2011) "Вложувања во придружени правни лица и заеднички вложувања" (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на МСФИ 1 "Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување"- Државни кредити (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на МСФИ 7 "Финансиски инструменти: Обелоденувања"- Порамнување на финансиските средства и финансиски обврски (применливи за годишни периоди на известувања кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 "Консолидирани финансиски извештаи, Заеднички аранжмани и Обелоденувања на вложувања во други правни лица: Упатство за преодна примена" (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на МСС 1 "Презентација на финансиски извештаи"- Презентација на ставки од Останата сеопфатна добивка (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2012 година).
- Дополнувања на МСС 19 "Користи за вработените"- Подобрување на сметководството за користи по престанување на работниот однос (применлив за годишни периоди за известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на различни стандарди "Подобрувања на МСФИ (циклас 2009-2011) како резултат на годишните проекти за подобрувања на МСФИ (МСФИ1, МСС 1, МСС 16, МСС 32 и МСС 34) главно поврзано со елиминација за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- КТМФИ 20 "Трошоци за откривка во фазата на производство на површински рудници" (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- Дополнувања на МСФИ 10 "Консолидирани финансиски извештаи", МСФИ 12 "Обелоденувања на вложувања во други правни лица" и МСС 27 "Поединечни финансиски извештаи"- Вложувачки правни лица (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).
- Дополнувања на МСС 32 "Финансиски инструменти: Презентирање"- Порамнување на финансиски средства и финансиските обврски (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).
- Дополнувања на МСС 36 "Обезвреднување на средствата"- Обелоденувања за надоместувачката вредност за нефинансиски средства (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).
- Дополнувања на МСС 39 "Финансиски инструменти: Признавање и мерење"Замена на деривати и продолжување на сметководството за хеџинг трансакции (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).
- КТМФИ 21 "Давачки" (толкување применливо за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).
- Дополнувања на МСС 19 "Користи за вработените" – Планови за дефинирани користи: Придонеси за вработените (Применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2014 година).
- Дополнувања на различни стандарди "Подобрувања на МСФИ" (циклас 2010-2012) како резултат на годишните проекти за подобрување на МСФИ (МСФИ2, МСФИ 3,

МДФИ 8, МСФИ 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) главно поврзано со елиминација на неконзистентни и термилошки објаснувања (промените се променливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2014 година).

- Дополнувања на различни стандарди "Подобрувања на МСФИ (циклус 2011-2013) како резултат на годишните проекти за подобрување на МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МСС 40) главно поврзано со елиминација на неконзистентности и термилошки објаснувања (промените се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2014 година.).
- МСФИ 14 "Одложени сметки согласно законската регулатива"(применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).
- Дополнување на МСФИ 10"Консолидирани финансиски извештаи " и МСС 28 "Учество во придружени правни субјекти и заеднички вложувања" – Продажба на или вложувања во средства на вложувачот и неговиот придружен правен субјект или заедничко вложување (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 .
- Дополнување на МСФИ 11"Заеднички аранжмани " – Сметководство за стекнати удели во заеднички операции (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).
- Дополнувања на МСС 1 "Презентација на финансиски извештаи" –Иницијатива за обелоденување (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 годнна).
- Дополнување на МСС 16 "Недвижности, постројки и опрема " и МСС 38 "Нематеријални средства" – Појаснување на прифатливите методи за пресметка на амортизација (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).
- Дополнување на МСС 16 "Недвижности, постројки и опрема " и МСС 41 "Земјоделство" – Земјоделство: плодородни стебла (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).
- Дополнување на МСС 27 "Поединечни финансиски извештаи" – Метод на главнина во поединечни финансиски извештаи (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).

Дополнувања на различни стандарди "Подобрувања на МСФИ" (циклус 2012-2014) како резултат на годишните проекти за подобрување на МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МСС 19 и МСС 34) главно поврзани со елиминација на неконзистентности и термилошки објаснувања (промените се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).

2.3 Објавени стандарди и толкувања кои се уште не стапиле на сила во тековниот период

На денот на издавањето на овие финансиски извештаи објавени се следните стандарди, нивните дополнувања и толкувања кои се уште не стапиле на сила:

- МСФИ 9 “Финансиски инструменти” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2018 година).
- МСФИ 15 “Приходи од договори со купувачи” (применлив за годишни периоди известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2017).
- МСФИ 16 “Лизинг ” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2019 година).
- Измени на МСФИ 2 “Плаќање врз основа на акции” – Класификација и мерење на трансакции (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2018 година).
- Измени на МСФИ 4 “Договори за осигурување” – Со примена на МСФИ 9 “Финансиски инструменти” и МСФИ 4 “Договори за осигурување” (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2018 година или кога МСФИ 9 “Финансиски инструменти” се применува прв пат).
- Дополнувања на МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи” и МСС 28 “Учество во придружени правни субјекти и во заеднички вложувања” – Продажба или доделување на средства помеѓу инвеститорот и неговиот придружен субјект или заедничко вложување и понатамошни дополнувања (почетниот датум на примена е одложен на неопределено време се додека проектот за истражување на методот на главнина не биде завршен).
- Измени на МСС 7 “Извештај за парични текови” - Иницијатива за обелоденувања (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2017 година).
- Дополнувања на МСС 12 “Даноци на добивка” – Признавање на одложени даночни средства за нереализирани загуби (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2017 година)
- Дополнувања на МСС 40 “Вложувања во недвижности” – Преноси на вложувања во недвижности (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2018 година).
- Дополнувања на различни стандарди “Подобрувања на МСФИ” (циклус 2014-2016) како резултат на годишните проекти за подобрување на МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 12 и МСС 28) главно поврзано со елиминација на неконзистентности и терминологски објаснувања (промените на МСФИ 12 се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година додека промените на МСФИ 1 и МСС 28 се применливи за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2018 година).

Раководството го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и толкувањата на финансиските извештаи. Иако поголем дел од овие промени не се применливи во работењето на Друштвото, раководството не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи со МСС и МСФИ, кои се применуваат за периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

Подготвувањето на финансиските извештаи во согласност со Законот за трговски друштва и Правилникот за водење на сметководство бара примена на проценки и претпоставки од

страна на менаџментот на Друштвото, кои влијаат врз прикажаните позиции во финансиските извештаи. Иако проценките на раководството се базираат на разумни информации и познавања за настаните и активностите, фактичките резултати може да се разликуваат од проценетите. Проценките на раководството се прикажани во Белешка 4.

2.4 Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (МКД или денари), која е известувачка и функционална валута на друштвото. Тековните и споредбените податоци во финансиските извештаи се дадени во илјади македонски денари.

2.5 Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на промената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки. Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените порценики се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

2.6 Континуитет во работењето

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на претпоставката за континуитет во работењето односно дека друштвото ќе продолжи да работи во догледна иднина. Друштвото нема намера, ниту потреба да го ликвидира или материјално да го ограничи опсегот на своето работење.

3. СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

Основните сметководствени политики применети при подготвувањето на финансиските извештаи се дадени подолу. Сметководствените политики се применуваат конзистентно во текот на целата презентирана година.

Сметководствените политики на друштвото се во согласност со нашите законски прописи. Евиденцијата на сите деловни настани се води според важечките прописи од таа област што се на важност во нашата држава, односно согласно Законот за трговските друштва и Правилникот за водење на сметководство.

3.1. Курсни разлики

Трансакциите направени во странски средства на плаќање се пресметуваат во денари по курсот кој важел на денот на трансакцијата. Салдата на странските средства на плаќање се пресметани по курсот кој важел на денот на Билансот на состојбата. Курсните разлики настанати во текот на годината се искажуваат о Билансот на успех како приходи или расходи во периодот во кои што настанале.

Друштвото е изложено на странска валута ЕВРО.

Девизните курсеви употребени за деноминација се како што следи:

	31.12.2022	31.12.2021
ЕУР	61,4932	61,6270
\$	57,6535	54,3736
£	69,3350	73,4267

Трансакциите направени во странски средства на плаќање се пресметуваат во македонски Денари по курсот кој важел на денот на трансакцијата. Курсните разлики настанати од таквите трансакции во текот на годината и од сведувањето на средствата и обврските искажани во странски средства за плаќање по курсот кој важел на денот на Извештајот за финансиска состојба, се искажуваат во Билансот на успех како приходи или расходи. Курсните разлики настанати од искажувањето во Денари а вложувањата изразени во странски средства за плаќање, се прикажани во главнината.

3.2. Основни средства

Набавките на основните средства во текот на годината се евидентираат по набавна вредност. Набавната вредност претставува фактурна вредност на набавните основни средства, зголемена за сите трошоци настанати до нивното ставање во употреба. Набавната вредност ја сочинува фактурната вредност, вклучувајќи царина и даноци, намалена за попусти и работи што произлегува од таквото отуѓување и се прикажува во извештајот за сеопфатна добивка.

Отстапените или на друг начин отуѓени материјални средства, се елиминираат од Извештајот на финансиската состојба заедно со исправката на вредност.

Добивката или загубата што произлегува од таквото отуѓување се прикажува во Извештајот за сеопфатна добивка.

Недвижностите и опремата се евидентираат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата. Цената на чинење на недвижностите, изградени во сопствена режија, се состои од трошокот за материјал, директна работна сила и соодветни општи производни трошоци.

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Друштвото поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во Билансот на успехот во текот на периодот во кој се јавуваат.

3.2.1 Амортизација

При пресметка на амортизација друштвото самостојно ги утврдува стапките за пресметка на амортизација согласно Меѓународните сметководствени стандарди. Со оглед на фактот дека

ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
Белешки кон финансиските извештаи
Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

Република Северна Македонија ги има прифатено во целост Меѓународните сметководствени стандарди, со кои е регулиран начинот на пресметување на амортизацијата и утврдувањето на висината на амортизационите стапки, друштвото треба при пресметка на стапките за амортизација да се води од животниот век на основните средства.

Амортизацијата се пресметува од првиот ден на наредниот месец. Не се пресметува амортизација на земјиштето и инвестициите во тек.

Амортизацијата на недвижностите, постројките и опрема и канцелариски инвентар и мебел, транспортни средства се пресметува правопрпорционално, со цел да се распредели набавната вредност до нивните резидуални вредности низ проценетиот век на употреба, како што следи:

Опис на основно средство	Стапка на амортизација (2022)	Процент век на употреба (2022)	Стапка на амортизација (2021)	Процент век на употреба (2021)
Градежни објекти	2,5%	40	2,5%	40
Постројки и опрема	25%	4	25%	4
Алат, погонски и деловен инвентар и мебел	10%	10	10%	10

Трошоците за редовно одржување и поправки се евидентираат на товар на трошоците за одржување и заштита во моментот на нивно настанување.

Издатоците за реконструкција, адаптација или друго вложување со кои се зголемува корисниот век на употреба или капацитетот се капитализираат со нивното настанување.

Резидуалните вредности на средствата и проценетиот век на употреба се проверуваат и доколку е потребно се корегираат, на секој датум на Извештај за финансиската состојба. Кога евидентираните износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ.

Приходите или расходите поврзани со оттуѓувања се одредуваат по пат на споредба на приливите со евидентираните износ. Разликите се вклучени во Извештајот за сеопфатна добивка во периодот кога настануваат.

Инвестициите во тек се евидентираат по набавна вредност на датумот на набавка, односно врз основа на времените ситуации добиени од изведувачите.

На средствата евидентирани на сметката на инвестициите во тек до моментот на нивно ставање во употреба, не им се пресметува амортизација.

3.3 Залихи

Залихите се состојат од залихи на сировини и материјали, залиха на трговска стока и готови производи. Вредноста на залихите се утврдува по метода на набавни цени кај големопродажба. Набавната вредност на трговските стоки ги содржи фактурната вредност, царините, даноците, трошоците за транспорт, осигурување и други зависни трошоци кои се

однесуваат на набавката. Попустите и рабатите не се вклучени во набавната вредност. Нето очекуваната продажна вредност е предвидената продажна цена во нормален тек на работење, намалена за продажните трошоци.

3.4 Побарувања од купувачите

Побарувањата од купувачите се искажуваат според нивната објективна вредност, намалена за попустите и исправката на вредност. Исправката на вредноста на побарувањата од купувачите се врши секогаш кога постојат објективни докази дека побарувањето не може да се наплати.

Индикаторите кои се користат при проценката на ненаплатливост на побарувањата се:

- Несолвентност,
- можноста од ликвидација и стечај и
- доцнење при исплатата на побарувањата.

Износот на исправката на вредноста претставува разлика помеѓу фактурната вредност на побарувањата и износот кој се очекува да биде надоместен.

Во случај на ненаплатливост на побарувањето истото се отпишува и се оданочува согласно законските прописи. Последователната наплата на претходно отпишаните износи се признаваат како тековни добивки.

3.5 Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се состојат од парични средства на жиро сметки-денарски и девизни и благајна.

3.6 Бенефиции на вработените

Друштвото, во текот на своето нормално работење, врши исплати во корист на своите вработени за пензиско и здравствено осигурување, вработување и персонален данок кои што се пресметуваат на основа на бруто платите.

Друштвото не работи со било какви пензиски шеми или план за бенефиции после пензионирањето и консеквентно, нема обврски во однос на пензиите.

3.7 Данок на добивка

Данокот на добивка се пресметува и плаќа согласно одредбите на Законот за данок на добивка. Плаќањето на месечниот данок се врши аконтативно утврдено од даночните органи. Крајниот данок по стапка од 10% се утврдува од финансискиот резултат коригиран за даночно непризнаените расходи.

3.8 Данок на додадена вредност

Данокот на додадена вредност се пресметува и плаќа на прометот на производи, стоки и услуги извршен на домашен пазар, согласно со Законот за данок на додадена вредност.

Прометот од друштвото подлежи на оданочување со данок на додадена вредност, со право на одбивка на претходниот ДДВ.

3.9 Обврски кон добавувачите

Обврските кон добавувачите првично се признаваат врз основа на износот искажан во фактурата.

3.10 Обврски по кредити

Иницијално, кредитите се прикажуваат по нивната номинална вредност, намалени за трошоците на трансферот. Во понатамошните периоди, кредитите се прикажуваат намалени за пресметаната камата.

Кредитите се прикажани како долгорочни обврски, со нивно прераспределување за делот кој доспева како краткорочен кредит.

3.11 Приходи

Приходите се мерат според објективната вредност на надоместокот кој што е примен и се побарува како резултат од продажбата на редовните активности на Друштвото. Приход од продажба се признава по испорачувањето на добрата и нивното прифаќање од страна на купувачот, намален за данокот на додадена вредност и попусти.

Друштвото своите приходи ги мери според објективната вредност на примениот надомест или побарување. Приходите се признаваат ако истовремено пораснат средствата или се намалат обврските.

Приходите од продажба се признаваат ако:

- на купувачот се пренесени сите ризици и користи од сопственоста над производи,
- друштвото не задржува, ниту трајно управување, ниту контрола над производите,
- износот на приходите може да се измери,
- е веројатно дека продадените производи ќе се наплатат,
- трошоците кои настанале или кои ќе настанат во врска со продажбата може со сигурност да се измерат.

Ако во моментот на настанувањето на настанот се процени дека наплатата не е извесна, приходите се одложуваат. За реализација од претходните пресметковни периоди и за онаа која во тековниот пресметковен период е пресметана во корист на приходите се врши исправка на побарувањата на товар на трошоците.

Во политиката за признавање на расходи, друштвото се придржува до следниве критериуми:

- расходите имаат за последица намалување на средствата или зголемување на обврските, што е возможно да се измери со сигурност,
- расходите имаат директна поврзаност со настанатите трошоци и посебните позиции на приходите,

- кога се очекува остварување на приходите во повеќе идни пресметковни периоди, тогаш признавањето на расходите се извршува со посталката на разумна алокација на пресметковни периоди,
- расходот веднаш се признава во пресметковен период кога издатокот не остварува идни економски користи, а нема услови да се признае како позиција на активата во билансот,
- расходот веднаш се признава во пресметковниот период и тогаш кога настанала обврската а нема услови да се признае како позиција на активата.

3.12 Трошоци за позајмување

Трошоците за позајмување, вклучувајќи ги трошоците по основ на камати во врска со позајмување на средствата (позајмици и кредити) се признаваат како трошок во извештајот за сеопфатна добивка за периодот во кои настанале.

3.13 Компаративи

Компаративните износи во извештајот се променети онаку каде што е потребно, со цел да се соодветни на промените во извештајот од оваа година.

3.14 Капитал и резерви

Капитал Капиталот ја претставува номиналната вредност на вложените средства.

Резерви Резервите се состојат од законски резерви, создадени во текот на периодите врз основа на распределбата на акумулирани добивки во согласност со законската регулатива и одлуките на Друштвото и останати резерви во која е содржан и делот на реинвестираната добивка.

Акумулирани добивки/загуби Акумулираните добивки/загуби ги вклучуваат гековните, како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

3.15 Резервирања

Резервирање се признава во билансот на состојба кога Друштвото има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на Биланс на состојба и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

4. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПРОЦЕНКИ

Сметководствените процени направени од страна на Друштвото постојано се следат и се базираат на претходно искуство и останати фактори, вклучувајќи предвидување на идни настани кои се оценуваат како разумни во дадените услови.

4.1 Значајни сметководствени проценки и претпоставки

Друштвото прави проценки и претпоставки за во иднина. Проценките постојано се следат, а се базираат врз основа на минати искуства и други фактори, вклучувајќи ги очекувањата за идните настани. Најчестите проценки и претпоставки се прикажани подолу:

А) Корисен век на средствата

Корисниот век на средствата се утврдува врз основа на минато искуство со слични средства, како и идниот технолошки развој и промени на економските и индустриските фактори. Соодветноста на проценетиот корисен век се оценува годишно, или кога постојат индикации за значителни промени на проценките.

Б) Потенцијално оштетување на основните средства и нематеријалните средства

Ние ја проценуваме потребата од оштетување на основните средства и нематеријалните средства секогаш кога постои причина дека сметководствената вредност може значително да ја надминува надоместувачката вредност и кога оштетувањето е предвидено. Надоместувачката вредност се утврдува со помош на пресметки, при што се користат широк обем на проценки и фактори кои алијаат врз неа. Покрај тоа, ги земаме во предвид идните приходи и трошоци, технолошката застареност, прекин на активностите и други промени на факторите кои може да доведат до оштетување.

Доколку се идентификува оштетување, исто така се утврдува разликата меѓу објективната вредност и трошоците за продажба, со цел да се пресмета точниот износ на оштетување. Бидејќи оваа пресметка е субјективна, износот на потенцијалното оштетување може значително да се разликува од резултатите од овие калкулации.

В) Исправка на побарувањата од купувачи и останати побарувања

Калкулацијата за исправка на спорни побарувања се пресметува врз основа на проценетите загуби од неспособноста на купувачите да ги исплатат бараните износи. За оние купувачи кои се банкрот или ликвидација, оштетувањето се пресметува индивидуално, додека за останатите купувачи се пресметува врз база на портфолиото, земајќи ја во предвид старосната структура на побарувањата и минатите отписи, кредитната способност на купувачите и промените во условите за плаќање. Овие фактори се оценуваат периодично и се прават промени доколку е потребно. Проценките вклучуваат предвидувања за идните активности на купувачот и идните наплати на побарувањата. Доколку финансиската состојба на купувачите се влоши, отписите на тековните побарувања ќе бидат повисоки од превидените и може да го надминат нивото на загуба.

Г) Резервации

Резервациите генерално се субјективни, посебно во случај на судски спорови. Друштвото ја оценува можноста за негативен настан, како резултат на минати настани и доколку таа изнесува над педесет проценти, Друштвото во целост ја прикажува обврската. Друштвото вообичаено извршува разумна проценка, но поради високото ниво на несигурност, во некои случаи евалуацијата можно е да се разликува во крајниот ефект.

5. ПРОМЕНА НА СМЕТКОВОДСТВЕНИТЕ ПОЛИТИКИ, СМЕТКОВОДСТВЕНИТЕ ОЦЕНКИ И КОРЕКЦИЈА НА ГРЕШКИ

Нема промена на сметководствените политики.

Усогласеност со законската регулатива.

Друштвото ги извршува своите активности во согласност со законската регулатива на Република Северна Македонија.

6. УПРАВУВАЊЕ СО ФИНАНСИСКИОТ РИЗИК

6.1. Фактори на финансискиот ризик

Во своето работење, Друштвото е изложено на повеќе видови на финансиски ризици како што се пазарен ризик (ризик од промена на девизните курсеви), кредитен ризик, ризик од неликвидност, каматен ризик и даночен ризик. Пристапот на Друштвото во управување со финансискиот ризик е насочен кон проценка на непредвидливоста на финансискиот пазар и настојува да изнајде начин за навремено минимизирање на потенцијалните негативни ефекти. Управувањето со ризик го врши Финансискиот сектор, а врз основа на политиките одобрени од страна на управителот.

а) Пазарен ризик

Пазарниот ризик се дефинира како "ризик од флукуација на пазарната вредност или идните парични текови на финансиските инструменти како резултат на промена на пазарните цени" и вклучува каматен ризик, валутен ризик и други ценови ризици. Поради тоа што најголемиот дел од приходите и трошоците на Друштвото се остварени во македонски денари (МКД), функционална валута на Друштвото е МКД и како резултат на тоа, целта на Друштвото е да го минимизира нивото на финансискиот ризик во МКД услови.

За презентација на пазарните ризици потребни се сензитивни анализи за прикажување на ефектите од хипотетички промени на релевантните ризични варијбли на добивката или загубата или акционерскиот капитал. Периодичните ефекти се детерминирани од поврзаноста на хипотетичките промени на релевантните ризични варијабли со билансот на финансиските инструменти на денот на билансот на состојба. Салдото на денот на билансот на состојба ја прикажува цела година.

б) Девизен ризик

Друштвото е вклучено во меѓународни трансакции и е изложено на ризик од промена на девизните курсеви, како резултат на изложеноста на домашната валута во однос на различните странски валути. Долгорочните обврски по кредити и побарувањата и обврските спрема странските купувачи/добавувачи се деноминирани во странски валути. Од тие причини друштвото е изложено на ризик поврзан со можните флукуации на девизните курсеви. Значаен дел од работењето на Друштвото како што се: продажбите на производи и услуги, набавка на основни средства, сировини и материјали, услуги и кредити се деноминирани во денари од странски валути. Друштвото не користи финансиски инструменти за минимизирање на ризикот, од причини што такви инструменти не постојат на пазарот во Република Северна Македонија.

в) Кредитен ризик

Друштвото нема значајна концентрација на кредитен ризик. Воспоставените политики и процедури овозможуваат продажба на купувачи со соодветна кредитна историја. Побарувањата од купувачите се состојат од голем број на салда. На тој начин, управувањето со кредитниот ризик вклучува политика на разумно намалување и дисперзија на концентрацијата на побарувањата во портфолиото на клиентите.

г) Каматен ризик

Каматниот ризик претставува ризик од флукуација на пазарната вредност или идните парични текови на финансиските инструменти поради движење на пазарните каматни стапки. Промената на каматните стапки и каматните маржи може да влијае врз финансиските трошоци и финансиските инвестиции. Друштвото нема значајни каматоносни побарувања. Друштвото не поседува значајни финансиски средства кои би обезбедиле принос на камати, така што готовинскиот тек на Друштвото не е под влијание на промените на пазарните каматни стапки. Друштвото е изложено на каматен ризик за обврските по долгорочни кредити. Кредитите одобрени со варијабилна каматна стапка, ја зголемуваат изложеноста на каматен ризик поврзан со паричните текови. Кредитите одобрени со фиксна каматна стапка, ја зголемуваат изложеноста на каматен ризик на објективна вредност. Друштвото редовно ја следи изложеноста на каматен ризик.

д) Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност претставува ризикот од неспособноста на Друштвото да ги исплати своите обврски навремено.

Раководството на друштвото води грижа за обезбедување на ликвидноста. Политика на друштвото е да одржува соодветен износ на пари и парични средства со цел да ги подмири обврските во иднина. Дополнителен износ на пари најчесто се депонира во комерцијалните банки. Процесот на управување со ликвидносниот ризик вклучува проекција на паричните текови според девизните валути и утврдување на потребниот износ на ликвидни средства, земајќи ги во предвид бизнис планот, наплатата на побарувањата и одливот на парични средства. Во соодветни случаи, Друштвото користи краткорочни и долгорочни кредити за

финансирање на работењето. Раководството управува со ризикот од ликвидност преку одржување на извесен износ на слободни пари и парични еквиваленти, секојдневно следење на состојбата на паричните средства и проекции за идните парични приливи и одливи.

f) Даночен ризик

Македонската даночна легислатива е предмет на различни интерпретации и чести измени. Интерпретирањето на даночната легислатива која даночните власти ја применуваат врз трансакциите и активностите на Друштвото, може да не коинцидира со интерпретациите на менаџментот. Како резултат на тоа, одредени трансакции може да бидат предмет на даночна контрола од која можат да произлезат дополнителни даноци, казни и камати кои можат да бидат материјални. Документацијата на друштвото може да биде предмет на даночна контрола за период од најмногу десет години.

e) Управување со ризикот на капитал

Целта на Друштвото при управување на капиталот е да ја зачува способноста да продолжи со своите активности во континуитет и со то да овозможи добивка за акционерите и бенефиции за останатите акционери, како и да одржува оптимална структура на капиталот за да го намали трошокот на капитал.

ж) Проценка на објективна вредност

Категориите пари и парични средства, побарувања од купувачи и останати финансиски средства имаат краток рок на доспевање. Поради оваа причина, нивната сметководствена вредност на денот на известување е слична со нивната објективна вредност.

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови, односно меѓу странки кои влегуваат во доброволни трансакции. Објективната вредност се базира на проценката од страна на раководството, зависно од видот на средствата и обврските.

Евидентираната вредност на обврските и средствата соодветствува на нивната објективна вредност поради нивното краткорочно доспевање.

Објективната вредност на монетарните средства, кои вклучуваат парични средства, се смета дека е приближна на нивните соодветни сметководствени вредности по дефиниција и поради нивната доспеаност од помалку од 3 месеци.

Евидентираниот износ на обврските кон добавувачи и останати обврски е приближен на нивната објективна вредност.

7. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Ризик од финансирање

Друштвото врши финансирање на своето работење по пат на користење на долгорочни кредити со цел да обезбеди соодветен поврат на вложувањата. Овој показател претставува однос помеѓу нето обврските и вкупниот капитал. Нето обврските ја претставуваат разликата меѓу обврските по кредити (вклучувајќи ги долгорочните кредити) и паричните средства.

Друштвото континуирано ја следи својата задолженост преку соодветна анализа која со состојба на 31 Декември 2022 и 31 Декември 2021 е следна

Раководството на друштвото врши редовна анализа на кредитната задолженост :

	2022	2021
Обврски по кредити	0	0
Пари и парични еквиваленти	1.707	3.673
Нето обврски по кредити	1.707	3.673
Вкупен капитал	7.000	5.478
Нето обврски по кредити/капитал	24,39%	67,06%

Ризик од девизни валути

Друштвото влегува во трансакции во странска валута, кои произлегуваат од продажби и набавки на странските пазари при што истото е изложено на секојдневни промени на курсевите на странските валути.

Друштвото е изложено на странска валута ЕУР. Изложеноста спрема ЕУР кај обврските ги вклучува и обврските по кредити од домашни банки кои имаат девизна клаузула и чија отплата во денари зависи од движењата на курсот на денарот во однос на Еврото.

Ризик од промена на каматите

Друштвото се изложува на ризик од промена на каматни стапки во случај кога користи кредити или кога има пласирано средства кај други друштва или банки договорени по варијабилни каматни стапки. Сметководствената вредност на финансиските средства и обврски според изложеноста на каматниот ризик на крајот на годините е како што следува :

ЦОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
 Белешки кон финансиските извештаи
 Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

Финансиски средства

Некаматносни:	2022	2021
Парични средства во благајна	0	0
Побарувања од купувачите	4.159	2.115
Останати побарувања и позајмици	0	0
Вкупно	4.159	2.115
Каматносни со променлива камата		
-Парични средства на сметки	1.707	3.673
-Дадени позајмици и депозити		
Вкупно	1.707	3.673

Финансиски обврски

Некаматносни:	2022	2021
Обврски кон добавувачи	8.549	11.910
Останати краткорочни обврски		
Вкупно	8.549	11.910
Каматносни со променлива камата:		
-Кредити од банки		
Вкупно	0	0

Следната табела ја покажува сензитивната анализа на зголемување или намалување на каматните стапки на користените кредити и дадени депозити во банки за 1% поен. Анализата е направена на салдата на обврски за кредити и дадени депозити на датумот на извештајот на финансиската состојба.

Позитивните износи се зголемувања на добивката, а негативните се намалувања на добивката за соодветниот период.

	Зголемување за 1% поени		Намалување за 1% поени	
	2022	2021	2022	2021
Обврски по кредити	0	0	0	0
Побарувања по кредити				
Нето ефект	0	0	0	0

ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
 Белешки кон финансиските извештаи
 Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

Ризик од ликвидност
 Коefициенти на ликвидност

	2022	2021
Тековни средства	15.803	17.601
Тековни обврски	8.877	12.210
Залихи	0	0
Тековен коефициент	1,78	1,44
Брз коефициент	1,78	1,44

Објаснувачки белешки кон билансот на успех

8 Приходи од продажба на неповрзани друштва

ОПИС	2022	2021
Приходи од брокеража	15.898	12.477
ВКУПНО ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА	15.898	12.477

9 Оперативни приходи

ОПИС	2022	2021
Приходи од укинување на долгорочни резервирања	36	-
Останати приходи од работењето	21	28
ВКУПНО	57	28

10 Трошоци за сировини и други материјали

ОПИС	2022	2021
Трошоци за материјали (за администрација, управа)	57	76
Трошоци за енергија (за производство)	2	0
Трошоци за енергија (за администрација, управа)	33	91
ВКУПНО	93	167

11 Услуги со карактер на материјални трошоци

ОПИС	2022	2021
Поштенски услуги, телефонски услуги и интернет	89	108
Услуги за одржување и заштита	0	1
Наем-лизинг	8.511	6.550
Останати услуги	11	37
ВКУПНО	8.612	6.695

ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
 Белешки кон финансиските извештаи
 Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

12 Останати трошоци од работењето

ОПИС	2022	2021
Надоместоци на трошоци на вработените и подароци	4	0
Трошоци за спонзорства и донации	105	52
Трошоци за репрезентација	8	0
Трошоци за осигурување	0	4
Банкарски услуги и трошоци за платен промет	211	153
Даноци кои не зависат од резултатот, членарини и д	18	11
Останати трошоци на работењето	920	813
ВКУПНО	1.266	1.032

13 Плати и надоместоци од плати

ОПИС	2022	2021
Плата и надоместоци на плата-брuto (за администрација)	2.289	2.315
Останати трошоци на вработените	72	82
ВКУПНО	2.360	2.397

14 Останати расходи од работењето

ОПИС	2022	2021
Загуби врз основа на расходувања и загуби од продажба на постојани средства	-	-
Расходи врз основа на директен отпис на побарувања	170	-
Казни, пенали, надоместоци за штети и друго	86	-
ВКУПНО	256	0

15 Финансиски приходи

ОПИС	2022	2021
Приходи од вложувања во поврзани друштва	480	0
ВКУПНО	480	0

16 Финансиски расходи

ОПИС	2022	2021
Расходи врз основа на камати од работењето со неповрзани друштва	0	0
Расходи врз основа на негативни курсни разлики од неповрзани друштва	-	-
ВКУПНО	0	0

ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
 Белешки кон финансиските извештаи
 Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

Објаснувачки белешки кон билансот на состојба

17 Недвижности, постројки и опрема

ОПИС	Алат, погонски и канцелариски инвентар, мебел	ВКУПНО
ПРОМЕНИ ВО 2021		
Набавна вредност 01.01.2021	180	180
Набавени во 2021	-	-
Отуѓени, раководани во 2021	-	-
Состојба на 31.12.2021	180	180
АКУМУЛИРАНА АМОРТИЗАЦИЈА		
Состојба на 01.01.2021	(136)	(136)
Тековна амортизација 2021	(31)	(31)
Намалување (отуѓување, расход)	-	-
Состојба на 31.12.2021	(167)	(167)
ПРОМЕНИ ВО 2022		
Набавна вредност 01.01.2022	180	180
Набавени во 2022	-	-
Отуѓени, раководани во 2022	-	-
Состојба на 31.12.2022	180	180
АКУМУЛИРАНА АМОРТИЗАЦИЈА		
Состојба на 01.01.2022	(167)	(167)
Тековна амортизација 2022	(13)	(13)
Намалување (отуѓување, расход)	-	-
Состојба на 31.12.2022	(180)	(180)
СМЕТКОВОДСТВЕНА ВРЕДНОСТ		
Состојба на 31.12.2022	-	-
Состојба на 31.12.2021	13	13

18 Вложувања во придружни друштва

ОПИС	2022	2021
Вложувања во придружни друштва	74	74
ВКУПНО	74	74

19 Парични средства и еквиваленти

ОПИС	2022	2021
Пари на сметки во банка	1.707	3.673
Девизни сметки	0	0
Парични средства во благајна	0	0
ВКУПНО	1.707	3.673

Друштвото има два вида на депозитни трансакциски сметки. Наменски сметки за наплата на полиците и средствата од тие сметки се пренесуваат исклучиво до осигурителните компании и нема исплати по други основи. Редовни сметки кои се наплата на приходите по основ на брокеража и исплата на трошоците од работењето, односно за функционирањето на Друштвото. Во 2022, платниот промет го обавува преку трансакциски сметки во Стопанска Банка АД Скопје, Комерцијална Банка АД Скопје и Халк Банка АД Скопје.

ЏОКЕР ИНС БРОКЕР АД Гевгелија
 Белешки кон финансиските извештаи
 Состојба за годината што завршува со 31.12.2022 година

20 Побарувања од купувачи

ОПИС	2022	2021
Побарувања од купувачи салдо	4.159	2.015
Побарувања од поврзани друштва за аванси, депозити	0	100
ВКУПНО	4.159	2.115

21 Побарувања од вработените

ОПИС	2022	2021
Останати побарувања од вработените	8.000	9.289
ВКУПНО	8.000	9.289

Најзначајни се побарувањата од физички лица по основ на полиси за осигурување чија наплата е регулирана на одложено плаќање. Приливите од овие побарувања не се приход за друштвото. Обврската на Друштвото е по наплатата на овие побарувања, средствата да се уплатат во корист на осигурителните компании.

22 Платени трошоци за идни периоди и пресметани приходи

ОПИС	2022	2021
Однапред платени трошоци	1.937	2.523
ВКУПНО	1.937	2.523

23 Обврски спрема добавувачи

ОПИС	2022	2021
Обврски спрема добавувачи во земјата	8.549	11.910
Обврски спрема добавувачи во странство	0	0
ВКУПНО	8.549	11.910

24 Обврски кон вработените

ОПИС	2022	2021
Обврски за плата и надоместоци на плата	119	134
Обврски за надоместоци на трошоците на вработените	2	16
Останати обврски спрема вработените	-	2
ВКУПНО	121	153

25 Теновни даночни обврски

ОПИС	2022	2021
Обврски за данок на добивка, данок на вкупен приход	144	84
Обврски за даноци и придонеси на плата и надомест	63	63
ВКУПНО	207	147

26. КАПИТАЛ

	(во илјади денари)	
	2022	2021
Основна главнина	3 084	3 084
Резерви	382	208
Акумулирана добивка	236	223
Добивка/загуба за деловната година	3 299	1 963
Вкупно	7 000	5 478

27. ДИВИДЕНДА

Во тековната 2022 година Друштвото има исплаќано дивиденда во износ од 1,950 илјади денари.

28. ПРЕЗЕМЕНИ ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

А) Правни спорови

Од друга страна, Друштвото се јавува како тужител во поголем број на судски постапки кои произлегуваат од редовното работење на Друштвото кои во главно претставуваат тужби поради ненаплатени побарувања од физички лица по основ на изготвени полиси. Потенцијални средства не се признаваат во финансиските извештаи.

Б) Банкарски гаранции

Со состојба на 31.12.2022 година, друштвото нема искористено банкарска гаранција.

В) Хипотеки

Друштвото нема задолжено под хипотека дел од својот движен и недвижен имот и опреми.

29. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Во 2022 година Друштвото има трансакции со субјекти кои согласно Законот за трговски друштва имаат третман на поврзани лица. Трансакциите со поврзани субјекти се состојат само од исплата на плата за извршниот член на Одборот на директори

30 . НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ

По 31 декември 2022 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

Додаток 1 – Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка која ја изготвуваат трговски друштва вклучува биланс на состојба и биланс на успех и објаснувачки белешки.

Согласно член 476 од Законот за трговски друштва Годишната сметка и финансискиот извештај кои се однесуваат за истата деловна година и кои се подготвени согласно одредбите на Законот и со прописите за сметководство треба да содржат идентични податоци за состојбата на средствата, обврските, приходите, расходите, главнината и остварената добивка односно загуба на друштвото за деловната година.

Согласно член 477 од Законот за трговски друштва, Органот на управување на Друштвото, покрај годишната сметка, односно финансиските извештаи, е должен, по завршување на секоја деловна година да изготви и извештај за работата на друштвото во претходната година со содржина определена во член 384 став 7 од ЗТД.

Годишната сметка на Друштвото и Годишниот извештај за работење се дадени во Додатоците 2 и 3.

Органот на Управување на Друштвото го разгледал и одобрил Годишниот извештај за работење.



Директор на ЦОКЕР ИНС БРОКЕР Гевгелија

Додаток 2 – Годишна сметка

Додаток 3 – Годишен извештај