

ИНОВО БРОКЕР АД Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА 2020 ГОДИНА СО

ИЗВЕШТАЈ НА РЕВИЗИЈАТА

Скопје, Мај 2021 година

СОДРЖИНА

	стр.
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	2
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	
- Извештај за сеопфатна добивка од 01.01 до 31.12.2020 година	4
- Извештај за финансиската состојба на 31.12.2020 година	5
- Извештај за промените на главнината	6
- Извештај за паричните текови од 01.01 до 31.12.2020 година	7
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ	8-26
ПРИЛОЗИ	
Извештај од работење за 2020 година	



ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈА, ПРОЦЕНА И ФИНАНСИСКИ КОНСАЛТИНГ

До

Брокерска куќа

ИНОВО БРОКЕР АД Скопје

Скопје, 28.05.2021г.

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До сопствениците и менаџерите на Друштвото

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на ИНОВО БРОКЕР АД Скопје (во понатамошниот текст Друштвото), кои ги вклучуваат извештајот за финансиската состојба на 31 Декември 2020 година и извештајот за сеопфатна добивка во периодот од 01 Јануари 2020 година до 31 Декември 2020 година, како и на поврзаните на нив извештајот за паричните текови и извештајот за промените на главнината, како и прегледот на значајните сметководствени политики и останатите појаснувачки информации.

Одговорност на раководниот тим на Друштвото

Раководниот тим на Друштвото е одговорен за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи, во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување кои се прифатени и објавени во Република Македонија и интерната контрола која што е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, 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 е извршена во согласност со прифатените Меѓународни Стандарди за ревизија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за прибавување на ревизорски докази, со кои се поткрепуваат износите и презентациите 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 се резултат на измама или на грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и

објективно презентирање на финансиските извештаи на Друштвото, за да обликува ревизорски постапки кои се соодветни на околностите, но не за целта за изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Друштвото.

Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководниот тим на Друштвото, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Веруваме дека обезбедените ревизорски докази се достатни и соодветни за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат веродостојно и објективно, во сите материјално значајни аспекти, финансиската состојба на ИНОВО БРОКЕР АД Скопје на ден 31 Декември 2020, како и неговата финансиска успешност и паричните текови за периодот од 01 Јануари до 31 Декември 2020 година, во согласност со сметководствените стандарди за финансиско известување кои се прифатени и објавени во Република Македонија.

Извештај од други правни и регулативни барања

Менаџментот на друштвото е исто така одговорен за подготвување на годишниот извештај за работа, согласно член 384 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 2020 година. Нашата работа, по однос на годишниот извештај за работа е извршена согласно МРС 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.

Годишниот извештај за работа е конзистентен, во сите материјални аспекти со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на ИНОВО БРОКЕР АД Скопје за годината која завршува на 31 Декември 2020 година.

ЕЛИТ ДООЕЛ Скопје, Дозвола за работа бр.18

Скопје, 28.05.2021г.

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР

Данче Зографска



УПРАВИТЕЛ

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР,




Данче Зографска

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот 01.01 до 31.12.2020 година

	Белешка	2020	во 000 МКД 2019
Приходи од надомести и провизии	5	4,145	4,790
Расходи од надомести и провизии	5	721	756
Нето приходи надомести и провизија		3,424	4,034
Ефект од тргување со хартии од вредност		-	(253)
Ефект од нереал. капитална добивка со хартии од вредност		-	-
Приходи од дивиденди		36	8
Останати приходи/расходи од деловни активности(нето)	6	15	18
Општи и административни трошоци	7	(2,363)	(2,987)
Останати трошоци	8	(1,303)	(1,327)
Нето останати приходи/расходи		(3,615)	(4,541)
ДОБИВКА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ		(191)	(507)
Данок на добивка	9	-	-
НЕТО ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА		(191)	(507)
Останата сеопфатна добивка		-	-
Данок на сеопфатна добивка		-	-
СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА		(191)	(507)

Овластено лице



Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА

на 31.12.2020 година

	Белешка	31.12.2020	во 000 МКД 31.12.2019
СРЕДСТВА			
Парични средства	10	4,199	4,384
Останати побарувања	12	762	656
Вложувања расположиви за тргување	13	667	667
Нетековни средства	14	210	234
ВКУПНО СРЕДСТВА		5,838	5,941
ОБВРСКИ			
Останати обврски	15	757	733
Обврски по кредити	16	850	850
ПВР		64	-
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Акционерски капитал	17	9,163	9,163
Резерви		9,019	9,019
Акумулирана загуба		(42,998)	(42,491)
Акумулирана добивка		29,174	29,174
Добивка за финансиска година		(191)	(507)
ВКУПНО КАПИТАЛ		4,167	4,358
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		5,838	5,941

Овластено лице



Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО ГЛАВНИНАТА

	2020	во 000 МКД 2019
АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ		
Состојба на 01.01.	9,163	9,163
Промени по разни основи	-	-
Состојба на 31.12.	9,163	9,163
РЕЗЕРВИ		
Состојба на 01.01.	9,019	9,019
Распределба на добивка/загуба	-	-
Состојба на 31.12.	9,019	9,019
НЕРАСПРЕДЕЛЕНА ДОБИВКА		
Состојба на 01.01.	29,174	29,174
Добивка/загуба за тековната година	(191)	(507)
Исплатени дивиденди	-	-
Пренесено на резерви	-	-
Пренесено на акционерски капитал	-	-
НЕРАСПРЕДЕЛЕНА ЗАГУБА		
Состојба на 01.01.	(42,998)	(42,491)
Состојба на 31.12.	(14,015)	(13,824)
ВКУПНО ГЛАВНИНА	4,167	4,358

Овластено лице



Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

	2020	во 000 МКД 2019
Приходи по основ на надомести, придонеси и др.дел.приходи	4,145	4,790
Плаќање по основ на надомести	(721)	(756)
Исплатени бруто плати и останати трошоци	(3,666)	(4,314)
Данок од добивка	-	-
Паричен тек од деловни активности	(242)	(280)
Зголемување на деловната актива		
Побарувања	(18)	518
Зголемување на деловната пасива		
Останати обврски	24	(91)
<i>Нето прилив од деловни активности</i>	<i>(236)</i>	<i>147</i>
Паричен тек од инвестициони активности		
Набавка на основни средства	-	(95)
Примени камати	15	18
Примени дивиденди	36	8
Пресметани курсни разлики	-	-
Капитални добивки/загуби	-	(253)
Купување на хартии од вредност	-	-
Продавање на хартии од вредност	-	-
<i>Нето прилив/одлив од инвестициони активности</i>	<i>51</i>	<i>(322)</i>
Паричен тек од финансиски активности		
Зголемување на капиталот	-	-
Приливи од краткорочни кредити	-	-
<i>Нето прилив/одлив од финансиски активности</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Нето промени на парични средства	(185)	(175)
Парични средства на почетокот на периодот	4,384	4,559
Парични средства на крајот на годината	4,199	4,384

Овластено лице



Белешките претставуваат составен дел на финансиските извештаи

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

ОПШТИ ПОДАТОЦИ

Брокерската куќа ИНОВО БРОКЕР АД Скопје е акционерско друштво, основано 2005 година во Централниот регистар на Република Македонија под ЕМБС 6072747. Друштвото е во сопственост на странски и домашни физички лице.

Седиштето на Друштвото е на Ул. Митрополит Теодосиј Гологанов бр.60 во Скопје.

Основна дејност на ИНОВО БРОКЕР АД е брокерска дејност, тргување со хартии од вредност преку Македонската Берза за хартии од вредност АД Скопје, со добиена Лиценца од Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија, за тргување и за управување со портфолио на хартии од вредност на индивидуални клиенти.

Основната главнина на Друштвото изнесува 150.000 евра и е составена од 6000 обични акции со номинална вредност од 25 евра за една акција.

Во 2020 година имало 3 лица, постојано вработени.

ПАНДЕМИЈАТА ОД COVID-19 И НЕЈЗИНОТО ВЛИЈАНИЕ

Минатата, 2020 година ќе биде запаметена во историјата на човештвото, по застрашувачката пандемија COVID-19, која започна на почетокот на годината и завладеа следните десет месеци од годината со целиот свет. Борбата со справување со чумата на 21 век, сеуште е недоволно ефективна на светско ниво, поради неефикасноста со временскиот распоред во процесот на имунизација.

Почетокот на пандемијата, со цел на нејзино запирање, го одбележа забавување на стопанската активност, дури и тотално згаснување на некои стопанските дејности, во производниот и услужниот сектор, како и преземање на повеќе монетарни и фискални мерки. За спречување на ширењето на вирусот се пристапи со затварање на училиштата, угостителските објекти, малопродажната мрежа и трговските центри, игрите на среќа, транспортот, ваквото затварање траеше од три до шест месеци, по што следеше постепено олабавување на мерките со примена на утврдени протоколи, со намалување на искоритеноста на капацитетите, односно со намалување на бројот на присутни посетители или корисници.

Успорувањето на економските текови, преку намалување на потрошувачката, доведе до намалување на реалниот БДП за 4,6% во 2020 година, а инфлацијата во истиот период достига 2,2%, со тенденција за забрзано зголемување.

1. Основа за составување на финансиските извештаи и значајни сметководствени политики

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со законските прописи на Република Македонија, со одредени рекласификации и дополнувања заради усогласување со барањата за известување, согласно сметководствените стандарди за финансиско известување, објавени од страна на Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди и толкувања одобрени од Комитетот за Меѓународни сметководствени стандарди кои се прифатени и применети во Република Македонија. Друштвото може во одредени случаи да врши избор на одредени сметководствени политики во рамки на законски пропишаните сметководствени политики или самостојно да одлучува дали ќе ги примени или нема да ги примени пропишаните сметководствени политики.

Сметководствените политики се конзистентно применети од страна на менаџментот во предходните пресметковни периоди.

2.1. Основи за сметководство

Согласно сметководствените принципи, а со цел реално прикажување на приходите и расходите, односно финансискиот резултат и основниот капитал на друштвото. Финансиските извештаи се изготвени со употреба на принципот историски вредности, односно методот на набавна вредност коригиран за ефектот по основ на влијанието од инфлаторните движења, како и врз основа на принципот на објективна вредност за вложувањата расположиви за продажба.

Категориите и позициите во финансиските извештаи кои биле предмет на корекции како и методите со кои е вршена пресметка на ревалоризација или сведување на објективна вредност, а кои имаат влијание на одредени средства, обврски и капитал се изнесени во соодветните белешки кон финансиските извештаи.

Основните сметководствени политики кои се применети во составување на Финансиските извештаи за периодот 01.01 до 31.12.2020 година (доколку не е поинаку наведено), се во согласност со закон пропишаните финансиските извештаи.

2.2. Функционална валута на известување

Финансиските извештаи се изразени во согласност со законските прописи на Република Македонија, во функционалната, национална валута на Република Македонија - македонски денар. Финансиските извештаи за периодот 01.01-31.12.2020 година на Друштвото се изготвуваат во илјади денари (000 МКД).

2.3. Трансакции во странски валути

Пресметката на странските средства, односно побарувањата и обврските, се врши според средниот девизен курс на странските средства на НБМ во денарска противвредност на денот на

составување на финансиските известаи, а искажувањето на трансакциите изразени во странски валути се врши според девизниот курс на денот на трансакцијата.

Нето позитивните и негативните курсни разлики, се вклучени во Извештајот за сеопфатна добивка во периодот кога настанале.

ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните курсеви на странските валути на 31.12.2020 години во денари

Валута	31.12.2020	31.12.2019
1 ЕВРО	61,6940	61,4856

2.4. Признавање на приходи

Приходите за извршените услуги, провизиите и надоместите претставуваат брокерски провизии и надомести кои произлегуваат од деловните трансакции кои се основна дејност на друштвото, односно тргување со хартии од вредност. Приходите по основ на провизии и надомести се признаваат доколку е веројатно дека идните економски користи ќе бидат прилив на Друштвото и кога истите може веродостојно да се измерат. Приходите се прикажуваат во моментот на нивното настанување. Реализацијата на извршените услуги е искажана по стварни вредности, а цените на услугите се условени од пазарните услови.

Приходи од каматите настанати од финансиски средства по основ на пласмани и побарувања од деловни односи, се признаваат кога е веројатно дека друштвото ќе има економските користи од одреден износ на камата кои може веродостојно да се измери. Приходите од камати се признаваат на временска основа на утврдената каматна стапка и се искажуваат во Извештајот за сеопфатна добивка во рамки на приходите од финансиски активности.

Приходите од дивиденди кои не произлегуваат од вложувања евидентирани според методот на главнина, се признаваат кога ќе се утврдат правата на акционерите за добивање дивиденда.

Приходите остварени од оперативни наеми, се признаваат во моментот на нивното остварување во извештајот за сеопфатна добивка на рамномерна основа за времетраењето на наемот во евиденцијата на друштвото.

2.5. Признавање на расходите

Расходите настануваат од вршење на основната дејност на друштвото и ги сочинуваат сите трошоци настанати во текот на извршување на дејноста, како и специфичните трошоци поврзани со природата на основната дејност, кои се неопходни за остварување на приливи на економски користи на друштвото во пресметковниот период. Се признаваат доколку е веројатно дека друштвото има сегашна обврска и истата може веродостојно да се измери.

Расходите по основ на камати се признаваат како што се пресметуваат за периодот за кои се однесуваат истите, независно дали се платени или не. Каматите настанати по основ на обврски, пресметани до датумот на Извештајот за финансиска состојба, со исклучок на каматите по основ на трети лица за основни средства, кои се надоместуваат на товар на ревалоризационата резерва се искажуваат во Извештајот за сеопфатна добивка во рамки на останати расходи. Согласно законските прописи, како каматите се третираат и било кој облик на ревалоризација на обврските, ако така е договорено или пропишано.

2.6. Користи на вработени

Користи на вработени се сите форми на надомести кои ги дава друштвото на своите вработени во размена за извршената услуга од страна на вработените.

Краткорочни користи за вработените

Краткорочни користи за вработените се користи кои доспеваат во рок од дванаесет месеци по крајот на периодот во кои вработените ја извршиле услугата, како платите, сите придонеси на плати со персоналниот данок, платените отсуства, учество во добивките и други немонетарни користи. Сите краткорочни користи за вработените се признаваат како расход во извештајот за сеопфатна добивка во периодот за кој се однесуваат.

Согласно законските прописи во РМ на сите вработените им се пресметува плата на бруто основа, во која освен нето платата се и придонесот за пензиско и инвалидско осигурување, придонесот за здравствено осигурување, како и придонесите за вработување и за дополнително здравствено осигурување.

2.7. Даноци и придонеси

Даноците и придонесите и другите законски обврски се издвојуваат согласно законските прописи. Повеќе платените даноци на крајот од периодот се искажуваат како побарувања од државата.

Издвојувањата за данокот од добивка се вршат по пропишана стапка од 10%. Согласно член 36-г од Законот за данок на добивка кој се применува на искажаната добивка од 2009 година, данок од 10% се плаќа на непризнаените расходи, доколку добивката остане не распределена. Доколку подоцна добивката се распредели за исплата на дивиденда, данокот на добивка се плаќа во моментот на исплатата на дивидендата, ако примачот е физичко лице или странско правно лице, од држава без договор за спречување на двојно оданочување.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за временските разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и

износите по кои истите се евидентираат за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните даночни стапки.

2.8. Финансиски инструменти

Финансиски инструмент е секој договор кој истовремено се јавува како финансиско средство во едно друштво, а како финансиска обврска или инструмент на главнина во друго друштво.

Финансиските средства, и финансиските обврски или инструментите на главнината се признаваат во извештајот за финансиската состојба единствено кога друштвото ќе стане страна во договорните услови на финансискиот инструмент.

При првичното признавање финансиските инструменти се искажуваат по нивната набавна вредност, зголемени за сите трошоци настанати до нивното стекнување.

2.8.1. Финансиски средства

Финансиските средства ги сочинуваат вложувања во: вложувања во акции и удели во банки, во други финансиски институции и во друштва како и дадените заеми и депозити, побарувањата од купувачи, пари и парични средства, позајмици на вработени и останати побарувања.

За целите на вреднувања друштвото ги класифицира финансиските средства во зависност од целите и рочноста со кои е склучен договорот во соодветни категории на финансиски средства: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположиви за продажба и финансиски средства до доспевање.

а) Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби се финансиски средства наменети за тргување. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел да се продаде во краток рок. Средствата во оваа категорија се класифицираат како тековни средства.

Стекнувањето и продажбите на финансиските средства по објективна вредност се признаваат на датата на тргувањето, на која Друштвото се обврзало да купи или да продаде средство. Вложувањата расположиви за продажба се чуваат неограничен период, но може да бидат продадени во секој момент и се класифицираат како нетековни средства.

Почетно признавање

Сите финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат по нивната набавна вредност, зголемени за сите трошоци настанати до нивното стекнување(брокерски, берзантски и депозитни такси), односно според износот на вкупни парични средства платени при нивната набавка.

За целите на следните вреднувања, односно на секоја дата на известување Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на секое финансиско средство по објективна вредност преку добивки и загуби или група на финансиски средства. Кај вложувањата расположиви за тргување, добивките и загубите од промената на набавната вредност на вложувањата за тргување се признаваат во Извештајот за сеопфатна добивка како останати приходи или расходи. Друштвото проценило дека значителното или пролонгираното опаѓање на објективната вредност е несоодветен индикатор на искажување на вредноста на стекнатите финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби по тековни цени, поради што друштвото не ја усогласува нивната вредност до нивната продажба. При продажбата, разликата меѓу продажната цена и признаената вредност на средството се изразува во Извештајот за сеопфатна добивка како капитална добивка или капитална загуба.

б) Заеми и побарувања

Парите и паричните еквиваленти, депозитите во банки и друштва, дадените позајмици, побарувањата од купувачи, позајмици на вработени и останати побарувања. се вклучуваат во категоријата заеми и побарувања и претставуваат финансиски средства со фиксни или детерминирани плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се вклучуваат во тековни средства, освен средствата кои имаат доспеаност подолга од 12 месеци од датата на извештајот за финансиската состојба и се класифицираат како нетековни.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се евидентираат во билансот на состојба по номинална вредност, а ги вклучуваат депозитите на сметките (денарски и девизни), готовината во благајна и високо ликвидни парични инструменти како краткорочни државни записи, чекови и слично.

Друштвото поседува посебна наменска-клиентска сметка, која се води во НБРМ и на која се евидентираат парите на клиентите, кои се наменети за купување на хартии од вредност.

Побарувања од купувачи и останати побарувања

Побарувања од клиентите, како и приходите по овој основ се евидентираат во моментот кога се настанати берзанските трансакции со хартии од вредност во име и за сметка на клиенти. Согласно правилата за работа на Берзата, со реализирање на берзанските трансакции побарувањата од купувачите, што се однесуваат на купување и продажба на хартии од вредностна како и побарувањата на име берзанска провизија и депозитарна такса, во брокерските друштва само се евидентираат, а не претставуваат приход на друштвото.

Побарувањата може да бидат по основ на продажба-услуга, побарувањата од вработени, побарувањата од повеќе платени даноци и други побарувања се искажуваат по нивната номинална вредност, зголемена за каматите согласно склучениот договор. Побарувањата кои се искажуваат во

девизи се пресметуваат според средниот курс на НБРМ на денот на составување на финансиски извештаи.

Оштетување на пласмани и побарувања

Со состојба на крајот на годината се врши исправка на вредноста на позајмиците и побарувањата по основ на продажба кои се сеуште ненаплатени и за кои е покрената постапка пред надлежниот суд за нивна наплата.

в) Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиските средства расположиви за продажба се не-деривативи кои се или одредени во оваа категорија или не се класифицирани во некоја од другите категории. Се вклучуваат во нетековни средства освен ако раководството има намера да ги продаде во рок од 12 месеци од извештајот за финансиската состојба.

Стекнувањето и продажбите на финансиските средства се признаваат на датата на тргувањето, на која Друштвото се обврзало да купи или да продаде средство.

Почетно признавање

Сите финансиски средства различни од средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат по нивната набавна вредност, зголемени за сите трошоци настанати до нивното стекнување.

На секоја дата на известување Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на секое финансиско средство или група на финансиски средства. Кај вложувањата расположиви за продажба, значително или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство представува индикатор дека средството е оштетено. Добивките и загубите од промената на набавната вредност на вложувањата расположиви за продажба се признаваат непосредно во главнината се додека вложувањето не се продаде, наплати или на друг начин отуѓи или не се утврди дека е оштетено, кога кумулираната добивка, односно загуба која била предходно признаена во главнина ќе се вклучи во нето добивката или загубата во Извештајот за сеопфатната добивка за периодот.

Во периодот кој е предмет на ревизија друштвото имало финансиски средства по објективна вредност преку добивка и загуба (во хартии од вредност), односно вложувања расположиви за тргување и финансиски средства расположиви за продажба.

2.8.2. Финансиски обврски и инструменти на главнина

Обврските и инструментите на главнина произлезени од друштвото се класифицира како останати финансиските обврски и инструменти на главнина во согласност со предметот на договорот од кој се произлезени и дефинирањето на финансиските обврски и инструменти на главнина.

2.8.2.1. Инструменти на главнина

Инструмент на главнина е секој договор кој го евидентира остатокот од средствата на друштвото после одземањето на сите негови обврски. Како инструменти на главнината, издадени од друштвото, се признаваат сите приливи намалени за директните трошоци за нивното издавање.

2.8.2.2. Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во обврски кон добавувачи и останати обврски како и финансиските обврски по објективна вредност преку добивки и загуби или останати финансиски обврски.

Обврските кон добавувачи иницијално се признаваат по објективна вредност, а последователно се мерат по амортизирана вредност користејќи го методот ефективна каматна стапка.

Заради краткиот рок на доспевање сметководствената вредност на обврските кон добавувачи и останати обврски е приближна на нивната објективна вредност.

2. 9. Нетековни средства

Нетековните средства ги вклучуваат материјалните и нематеријалните средства.

2. 9.1. Нематеријални средства

Основачките вложувања и материјалните права за софтвери, патенти, лиценци, заштитени марки како и вложувања во туѓи имоти ги содржат сите трошоците кои се потребни за отпочнување со вршење на основната дејност.

Амортизацијата на нематеријалните средства се пресметува праволиниски, по пропишани стапки од 10 до 20% годишно или за време на нивното важечко времетраење.

2. 9.2. Материјални средства

Материјалните средства земјата, недвижности, постројки и опрема првично се евидентираат по нивната набавна вредност зголемени за трошоците за нивната набавка до ставањето во употреба. Последователните издатоци за реконструкциите и адаптациите на капацитетот, со кои се менува, подобрува, зголемува капацитетот се евидентираат како зголемување на вредноста на материјалните средства.

Недвижности, постројки и опрема се прикажуваат по набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и загубите од оштетување.

Амортизацијата на материјалните средства, се признава како трошок во извештајот за сеопфатна добивка а се пресметува по стапки, кои се определени на тој начин што набавната

вредност на основните средства се амортизира во еднакви годишни износи во текот на предвидениот век на употреба на средствата. Стапки на амортизација се:

	Корисен век	Стапки
- <i>Транспортни сред.</i>	5-4 години	20-25%
- <i>Опрема и мебел</i>	10-5 години	10%-20%
- <i>Компјутери</i>	4 години	25%

Резидуалната вредност на средствата и нивниот век на користење се проценува на денот на составување на Извештајот за финансиската состојба и се корегира доколку е потребно. Сегашната вредност на материјалните средства се намалува до износот на надоместувачката вредност е повисока од проценетата надоместувачка вредност.

Земјата и материјалните средства во подготовка не се амортизираат.

Отстапените или на друг начин отуѓени материјални средства се елиминираат од Извештајот за Финансиската состојба на Друштвото заедно со исправката на вредноста. Добивката или загубата што произлегува од таквото отуѓување се книжи во извештајот на сеопфатната добивка.

2.9.3. Оштетување на недвижностите, постројките и опремата и нематеријалните средства

Средствата кои имаат неопределен век на користење не се предмет на амортизација и се тествирани годишно за оштетување.

Средствата кои се предмет на амортизација во друштвото, се проценуваат од оштетување секогаш кога постојат настани или промени во околностите кои укажуваат дека нивната сегашна вредност не е еднаква со нивната надоместувачка вредност. Загубите од оштетување се признаваат за износите за кои сегашната вредност на средството го надминува неговиот надоместувачки износ. Надоместувачка вредност претставува повисоката вредност од нето продажната цена на средството, намалена за трошоците за продажба, и неговата употребна вредност. Со цел да се процени оштетувањето на средствата, се групираат во најмали единици сто генерираат пари. Нефинансиските средства, освен гудвилот, кои се оштетени се проценуваат за можна корекција на оштетувањето на денот на извештајот за финансиската состојба.

2. 10. Капитал

Капиталот претставува вложени средства од основачите, во моментот на оснивањето на Друштвото. Запишаниот капитал на Друштвото е представен по историска цена на денот на неговото регистрирање. Вкупниот капитал ги опфаќа иницијалните сопствени средства за работење заедно со акумулираната добивка, распоредените резерви и ревалоризационата резерва.

Законските резерви се формираат од остварената добивка врз основа на законските одредби (15% од годишната нето добивка), а можат да се употребат за покривање на загубите.

2. 11. Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврска во периодот во кои се објавени.

2. 12. Известување по сегменти

Согласно МСФИ 8, стапен во сила од 2009 година, од Друштвата се бара да известуваат по оперативни сегменти како делови кои генерираат профит. Друштвото својата дејност ја врши и деловните приходи ги остварува главно во една област-посредување со тргување со хартии од вредност. Известувањето го врши соодветно, во еден оперативен сегмент.

2. 13. Споредбени показатели

Финансиски извештаи на Друштвото за годината што завршува на 31.12.2019 година, се ревидирани, и претставуваат релевантна основа за споредба со ревидираните финансиски извештаи на 31.12.2020 година.

3. СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПРОЦЕНКИ

Друштвото врши проценка на идните настани. Проценетите износи, вообичаено се еднакви со реалните износи на остварените настани. Проценките кои може да имаат материјално влијание врз сегашната вредност на средствата и обврските во иднина се опишани подолу.

Утврдување на објективна вредност

Објективната вредност на проценетите материјални средства и на финансиските средства и финансиските обврски, кои не котираат на активни пазари – побарувања од купувачи, останати побарувања, позајмици, обврските кон добавувачи и останатите обврски, се анализираат од страна на Друштвото на датата на Извештај за финансиската состојба, дали претрпеле значајни промени во однос на вредноста на денот на проценката. Проценката на друштвото е дека разликата помеѓу нивната пазарна вредност и проценетата сметководствена вредност е нематеријална и не влијае врз искажаниот резултат.

4. УПРАВУВАЊЕ СО ФИНАНСИСКИ РИЗИЦИ

Видови ризици

Во работењето Друштвото е изложено на повеќе видови финансиски ризици како што се пазарниот ризик од промена на девизните курсеви, каматниот ризик како и кредитниот ризик, ликвидностен ризик, даночниот ризик и капиталниот ризик. Менаџментот на Друштвото е насочен во активности за правилно управување со финансиските ризици, со цел навремено да се минимизираат потенцијалните негативни ефекти. Управувањето со ризици го врши менаџментот на Друштвото.

1) Пазарни ризици

А) Ризик од промена на девизните курсеви

Функционална валута на Друштвото е Македонски денар.

Друштвото во своето работење не е поврзано во голем дел со трансакции во странска валута. Како резултат на изложеноста на домашната валута во однос на флуктуациите на различните странски валути, менаџментот на Друштвото поради директна неповрзаност со трансакции во странски валути, не применува посебни техники за хеџирање од валутниот ризик, бидејќи најголем дел од парите се чуваат во денари, а курсот на националната валута е стабилен. Менаџментот спроведува политика на навремено обезбедување на доволно девизни средства на девизните сметки во банките со цел плаќањата на обврските во земјата и во странство да се подмират при нивното доспевање, доколку такви постојат.

Сензитивната анализа за ризикот од промена на девизните курсеви која се бара согласно ИФРС 7 е ограничена на ризикот кој се јавува кај финансиските инструменти деноминирани во валута различна од функционалната валута по која се врши нивното мерење. Друштвото не располага со финансиските инструменти деноминирани во валута различна од функционалната валута по која се врши нивното мерење и има материјално незначаен директен ризик од промена на девизните курсеви

Б) Каматен ризик

Каматниот ризик представува ризик од промена на висината на каматните стапки по дел од земените странски кредити кои се врзани со ЦХФЛИБОР, ЕУРОЛИБОР и 3мЕУРИБОР. Друштвото нема земени кредити ниту позајмици со што не е изложено на овој вид ризик.

2) Кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик при извршување на своите деловните активности. Кредитниот ризик се дефинира како ризик од нереализирање на некој финансиски

инструмент, при што едната страна ќе претрпи финансиски загуби од неисполнување на обврска на другата страна. Готовите пари со кои располага друштвото се депонирани на трансакциски сметки во банки со утврден висок кредитен рејтинг, односно не се изложени на кредитен ризик. Побарувањата од купувачите, се состојат од мал број салда, при што за управувањето на кредитниот ризик менаџментот води политика на разумна дисперзија на концентрацијата на побарувањата во портфолиото на клиентите.

3) Ризик од неликвидност

Ликвидносен ризик или ризик од неликвидност постои од можноста друштвото да не биде во состојба редовно да ги подмирува достасаните обврски кон доверителите. Менаџментот спроведува успешна политика на навремено обезбедување на доволно ликвидни средства на сметки во банките со цел плаќањата на обврските во земјата и во странство да се подмират при нивното доспевање.

Друштвото поседува доволно готовина како и значителен износ на орочени средства на 3 месеци со 3,80% камата, за навремено подмирување на доспеаните обврски, со што износот на средствата повеќекратно ги надминува обврските и се оценува дека во догледен период не постои ризик од неликвидност.

4) Даночен ризик

Согласно законските прописи на РМ, финансиските извештаи и сметководствените евиденции на друштвото подлежат на контрола од страна на даночните власти по поднесување на даночните извештаи за периодот, во наредните пет години. Друштвото во изминатиот период немало контрола на работењето. Со оглед на честите промени и флексибилноста во толкувањето на законските прописи во РМ, постои даночен ризик за пресметка на дополнителни даноци и придонеси.

5) Капитален ризик

Друштвото успешно ја остварува целта во поглед на управување со капиталот, согласно Законот за трговски друштва, и одржување стабилна и квалитетна капитална база која ќе го поддржи развојот на Друштвото. Во предходниот период Друштвото има издвоено за резерви, согласно ЗТД, 10% од капиталот.

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВ НА ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

	31.12.2020	31.12.2019
во 000 МКД		
Приходи од провизии и надомести од:		
Брокерски провизии од домашни правни лица	2,582	126
Брокерски провизии од домашни физички лица	-	4,163
Брокерски провизии од странски правни лица	1,563	498
Брокерски провизии од странски физички лица	-	3
Вкупно приходи од провизии и надомести	4,145	4,790
Расходи од провизии и надомести		
Македонска берза АД Скопје	475	478
ЦДХВ	134	116
КХВ	100	147
Банкарски провизии	12	15
Останати провизии	-	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	721	756

Приходите по основ на провизии и надомести се состојат од брокерски провизии и надоместоци за услуги дадени на клиенти.

6. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ

	31.12.2020	31.12.2019
во 000 МКД		
Капитални добивки од тргување со хартии од вредност	-	-
Нереализирана капитална добивка	-	-
Капитални загуби од тргување со хартии од вредност	-	(253)
Нереализирана капитална загуба	-	-
Нето ефект од тргување со хартии од вредност	-	(253)
Приходи од дивиденди	36	8
Приходи од камати	4	67
Расходи од камати	(25)	(57)
Нето ефект од камати	15	18
Позитивни курсни разлики	-	-
Негативни курсни разлики	-	-
Нето ефект од курсни разлики	-	-
Други приходи	-	-
Вкупно останати приходи	15	18

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

7. АДМИНИСТРАТИВНИ И ОПШТИ ТРОШОЦИ

	31.12.2020	во 000 МКД 31.12.2019
Трошоци за вработени	2,124	2,548
Останати трошоци за вработени	37	182
Потрошени материјали	89	79
Други административни трошоци	113	178
Вкупно административни и општи трошоци	2,363	2,987

8. ОСТАНАТИ ТРОШОЦИ

	31.12.2020	во 000 МКД 31.12.2019
Закупнина	388	367
Амортизација	69	59
Професионални услуги	315	501
Останати услуги	336	135
Даноци независни од резултатот	6	9
Реклама и репрезентација	59	14
Други трошоци	130	242
Други трошоци-отпис	-	-
Вкупно останати трошоци	1,303	1,327

9. ДАНОК НА ДОБИВКА И ДАНОК НА НЕПРИЗНАЕНИ РАСХОДИ

	31.12.2020	во 000 МКД 31.12.2019
Добивка пред оданочување	(191)	(507)
Непризнаени расходи од отписи	-	-
Непризнаени расходи за репрезентација	-	-
Останати даночно непризнаени расходи по ДБ	-	-
Основа за данок на добивка од 10%	(191)	(507)
*Даночни ослободувања	-	-
Вкупно данок на добивка	-	-

РАСПРЕДЕЛБА НА ДОБИВКАТА

Во текот на 2020 година на годишното акционерско собрание се одобрени финансиските извештаи на друштвото, и загубата за 2019 год, останува непокриена.

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

10. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31.12.2020	31.12.2019
	во 000 МКД	
Редовни денарски сметки и благајна	281	467
Девизна сметка и благајна	-	2
Гарантен фонд- ЦДХВ	268	265
*Орочени средства	3,650	3,650
Вкупно пари и парични еквиваленти	4,199	4,384

*Средствата се орочени со договор во Централна Кооперативна Банка АД Скопје на 3 месеци со 3,80% камата и можност за враќање по барање, во секое време.

11. КЛИЕНТСКА СМЕТКА

	31.12.2020	31.12.2019
	во 000 МКД	
*НБРМ-клиентска сметка	27,972	21,380
Побарувања за провизии од клиенти	-	-
Побарувања/обврски за Берзанска такса	-	-
Побарувања/обврски за ЦДХВ	-	-
Вкупно	27,972	21,380

* Иново Брокер АД клиентската сметка со депонирани средства на клиенти, која се води кај НБРМ, ја евидентира посебно од финансиските извештаи на друштвото.

12. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	31.12.2020	31.12.2019
	во 000 МКД	
Побарувања за ЦДХВ	4	14
Побарувања за Берзанска такса	-	-
Побарувања од клиенти	166	38
Побарувања од купувачи	-	-
Побарувања од данок на добивка	538	538
Останати побарувања	25	26
АВР	29	40
Вкупно побарувања	762	656

**13. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ ДОБИВКА И ЗАГУБА
(ВЛОЖУВАЊА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ТРГУВАЊЕ)**

		во 000 МКД	
		31.12.2020	31.12.2019
АКЦИИ			
МКБЕСК101019	БЕТОН АД - СКОПЈЕ	9	9
МКМБДХ101011	МАКЕДОНСКА БЕРЗА АД СКОПЈЕ	605	605
МКОКТА101017	ОКТА АД	20	20
МКСИЛБ101014	ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД СКОПЈЕ	33	33
Финансиски средства по објективна вред. преку добивка или загуба		667	667

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

14. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА

НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	во 000 МКД	
	Софтвер	Вкупно
Набавна вредност		
01.01.2019 година	653	653
Набавки во текот на година	-	-
31.12.2019 година	653	653
Исправка на вредноста		
01.01.2019 година	653	653
Амортизација	-	-
31.12.2019 година	653	653
Нето вредност 31.12.2020	-	-
Набавна вредност		
01.01.2020 година	653	653
Набавки во текот на година	-	-
31.12.2020 година	653	653
Исправка на вредноста		
01.01.2020 година	653	653
Амортизација	-	-
31.12.2020 година	653	653
Нето вредност 31.12.2020	-	-

МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	во 000 МКД		
	Опрема	Трансп.сред.	Вкупно
Набавна вредност			
01.01.2019 година	2,903	1,544	4,447
Набавки во текот на година	95	-	95
Отпис	(8)	-	(8)
31.12.2019 година	2,990	1,544	4,534
Исправка на вредноста			
01.01.2019 година	2,697	1,544	4,241
Амортизација	59	-	59
31.12.2019 година	2,756	1,544	4,300
Нето вредност 31.12.2019	234	-	234
Набавна вредност			
01.01.2020 година	2,990	1,544	4,534
Набавки во текот на година	-	45	45
Отпис	-	-	-
31.12.2020 година	2,990	1,589	4,579
Исправка на вредноста			
01.01.2020 година	2,756	1,544	4,300
Амортизација	69	-	69
31.12.2020 година	2,825	1,544	4,369
Нето вредност 31.12.2020	165	45	210

ИНОВО БРОКЕР АД СКОПЈЕ

15. ОБВРСКИ

	31.12.2020	во 000 МКД 31.12.2019
Обврски за провизии и надомести	116	261
Обврски спрема добавувачите	89	112
Обврски за плати	120	-
Обврски за даноци и придонеси	93	36
Обврски по краткорочни кредити	-	-
Останати обврски	339	324
Вкупно краткорочни обврски	757	733

16. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ

	31.12.2020	во 000 МКД 31.12.2019
Обврски за кредити од банки	850	850
Вкупно краткорочни обврски	850	850

17. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

Сопственик	број на акции	01.01.2020	%	2020 промени	вкупно акции	во евра 31.12.2020	%
		€		€		€	
Стефановски Игор МК	300	7,500	5%	-	300	7,500	5%
Диков Камен БГ	2,220	55,500	37%	-	2,220	55,500	37%
Развигоров Георги БГ	2,220	55,500	37%	-	2,220	55,500	37%
Батов Васил БГ	900	22,500	15%	-	900	22,500	15%
Јованче Тасковски	360	9,000	6%	-	360	9,000	6%
Вкупно	6,000	150,000	100%	-	6,000	150,000	100%

* Номиналната цена на една акција изнесува 25 Евра, а во сметководствената евиденција е изразена по историска вредност во МКД и изнесува 9.019.446,50 МКД

18. НЕИЗВЕСНИ ПОБАРУВАЊА И ОБВРСКИ

ИНОВО БРОКЕР АД Скопје до 31.12.2020 година нема неизвесни побарувања, ниту обврски.

19. ПОСЛЕДОВАТЕЛНИ НАСТАНИ

По датумот на известување, 31.12.2020 година, во Друштвото нема настани кои би можеле да влијаат на приложените финансиски извештаи.

Мислењето на ревизијата е изразено на страна 2.

Врз основа на Статутот на Друштвото ИНОВО БРОКЕР АД Скопје, Управителот го поднесе следниот:

ИЗВЕШТАЈ ОД РАБОТЕЊЕТО НА

ИНОВО БРОКЕР АД Скопје

за периодот од 01.01.2020 година до 31.12.2020 година

Друштвото во 2020 година од работењето ги оствари следните финансиски резултати во 000 МКД:

Приходи од редовно работење	4.144.634,00 МКД
Останати приходи	39.374,00 МКД
ВКУПНИ ПРИХОДИ	4.184.008,00 МКД

Трошоци на работење	708.959,00 МКД
Останати трошоци	3.665.631,00 МКД
ВКУПНИ РАСХОДИ	4.374.590,00 МКД

БРУТО ЗАГУБА	190.582,00 МКД
Данок на добивка	-

НЕТО ЗАГУБА	190.582,00 МКД
-------------	----------------

ВКУПНО АКТИВА	5.823.240,00 МКД
ВКУПНО ОБВРСКИ	1.655.904,00 МКД

Остварените финансиски резултати се разгледани и прифатени, за распределбата на остварената добивка ќе се решава дополнително, на наредниот Собир на акционери.

Скопје, 24.03.2020 година.

