

АЛФА БРОКЕР АД Куманово

ИЗВЕШТАЈ НА РЕВИЗОРОТ И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за 2023 година

Куманово, мај 2024 год.

СОДРЖИНА

1.	ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	1-2
2.	ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	4-8
	• Биланс на успех	4
	• Извештај за сеопфатна добивка за периодот	5
	• Извештај за финансиска состојба на крајот на периодот	6
	• Извештај за паричните текови за периодот	7
	• Извештај за промените на главнината за периодот	8
3.	БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ	9-26



**PRO
AUDIT**

**До
Собрание на акционери и Одбор на директори на
Осигурително брокерско друштво АЛФА БРОКЕР АД Куманово**

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Осигурително брокерско друштво АЛФА БРОКЕР АД Куманово, коишто го вклучуваат извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2023 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината и извештајот на паричните текови за годината којашто завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

ADDRESS

Braca Ribar 1, lok.5
Kumanovo, Macedonia
PO BOX 236

TELEPHONE & FAX

+389 (0) 31 422 762
+389 (0) 70 228 110
+389 (0) 70 375 077

WEB

kontakt@proaudit.com.mk
www.proaudit.com.mk

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 менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Осигурително брокерско друштво АЛФА БРОКЕР АД Куманово, заклучно со 31 Декември 2023 година, како и на неговата финансиска успешност и неговите парични токови за годината којашто завршува тогаш, во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Друштвото е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работа согласно со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е согласно Законот за ревизија да известиме дали годишниот извештај за работа е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023.

Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со МСР 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.

Финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни, во сите материјални аспекти со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Друштвото за годината што завршува на 31 декември 2023 година.

Куманово
30.05.2024

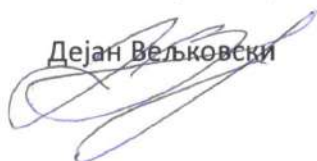
Друштво за ревизија ПРОАУДИТ ДОО Куманово

Овластен ревизор

Управител

Дејан Вељковски

Дејан Вељковски



ADDRESS

TELEPHONE & FAX

WEB

Braca Ribar 1, lok.5

+389 (0) 31 422 762

kontakt@proaudit.com.mk

II. ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

Биланс на успех

во илјади денари

Позиција	Белешки	2023	2022
ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО		7.400	6.595
Приходи од продажба	11	7.328	6.557
Останати приходи	12	38	38
Капитализирано сопственс производство и услуги		34	
РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО		6.591	5.643
Трошоци за сировини и други материјали		120	91
Услуги со карактер на материјални трошоци	13	581	560
Останати трошоци од работењето	14	3.109	2.882
Трошоци за вработени	15	2.451	1.860
Амортизација на материјални и нематеријални средства		170	163
Вредносно усогласување (збезвреднување) на нетековни средства			
Вредносно усогласување (збезвреднување) на тековни средства			
Останати расходи од работењето	16	160	87
ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ	17	74	139
Приходи по основ на камати од работење со неповрз. друштва			
Приходи по основ на курс.разл. од работење со неповрз. друштва			139
Останати финансиски приходи		74	
ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ			
Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва			
Расходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва			
Останати финансиски расходи			
ДОБИВКА/ ЗАГУБА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ		883	1.091
Данок на добивка		124	123
НЕТО ДОБИВКА/ ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА		759	968

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи
Финансиските извештаи се усвоени од страна на Раководството на 27.02.2024 година

Лице одговорно за составување
на финансиските извештаи



Раководител

Извештај за сеопфатна добивка

во илјади денари

Позиција	Белешки	2023	2022
НЕТО ДОБИВКА/ ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА		759	968
Останата сеопфатна добивка / загуба која што не се прикажува во Билансот на успех (пред оданочување)			
Данок на добивка на останата сеопфатна добивка			
Нето останата сеопфатна добивка за периодот			
СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ПЕРИОДОТ		759	968

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи
 Финансиските извештаи се усвоени од страна на Раководството на 27.02.2024 година

Лице одговорно за составување
на финансиските извештаи



Раководител

Биланс на состојба (Извештај за финансиската состојба)

во илјади денари

Позиција	Белешки	2023	2022
АКТИВА			
А) НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА		3.520	3.602
Нематеријални средства			
Материјални средства	5	206	363
Вложувања во недвижности			
Долгорочни финансиски средства	6	3.314	3.239
Б) ТЕКОВНИ СРЕДСТВА		5.188	5.665
Залози		45	
Средства наменети за продажба и прекинати работења			
Краткорочни побарувања	7	3.587	3.359
Краткорочни финансиски средства			550
Парични средства и парични еквиваленти	8	1.556	1.756
В) ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (АВР)			
ВКУПНА АКТИВА		8.708	9.267
ПАСИВА			
А) ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ	9	5.350	5.702
Основна главнина		3.075	3.075
Сопствени удели (-)			
Ревалоризациска резерва и разлики од вреднување на компоненти на останата сеопфатна добивка			
Резерви		131	83
Акумулирана добивка		1.385	1.576
Пренесена загуба (-)			
Добивка за деловната година		759	968
Б) ОБВРСКИ		3.358	3.565
Долгорочни резервирања за ризици и трошоци			
Долгорочни обврски			
Одложени даночни обврски			
Краткорочни обврски	10	3.358	3.565
В) ОДЛОЖЕНО ПЛАЌАЊЕ НА ТРОШОЦИ И ПРИХОДИ НА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ (ПВР)			
ВКУПНА ПАСИВА		8.708	9.267

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи
 Финансиските извештаи се усвоени од страна на Раководството на 27.02.2024 година

Лице одговорно за составување
на финансиските извештаи



Раководител

Извештај за паричните текови за периодот

во илјади денари

Позиција	2023	2022
А) Парични текови од деловни активности	449	1.892
Нето добивка/загуба после оданочување	759	968
Усогласување за:		
Амортизација	170	163
Други вредносни усогласувања		
Капитална добивка-загуба		
<i>Промени во тековни средства и тековни обврски</i>		
Зголемување/намалување на залихи	(45)	
Зголемување/намалување на средства наменети за продажба и прекинати работења		
Зголемување/намалување на краткорочни побарувања	(228)	(746)
Зголемување/намалување на АВР		
Зголемување/намалување на краткорочни обврски	(207)	1.507
Зголемување/намалување на ПВР		
Б) Парични текови од инвестициони активности	462	(722)
Директни набавки на нематеријални и материјални средства	(13)	(33)
Продажба на нематеријални и материјални средства		
Зголемување/намалување на вложувања во недвижности		
Зголемување/намалување на долгорочни финансиски средства	(75)	(139)
Зголемување/намалување на долгорочни побарувања		
Зголемување/намалување на краткорочни финансиски средства	550	(550)
В) Готовински текови од финансиски активности	(1.111)	
Зголемување на капиталот		
Зголемување/намалување на долгорочни обврски		
Исплатени дивиденди	(1.111)	
Откуп/продажба на акции		
Зголемување/намалување на паричните средства	(200)	1.170
Парични средства на почетокот на годината	1.756	586
Парични средства на крајот на годината	1.556	1756

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи
 Финансиските извештаи се усвоени од страна на Раководството на 27.02.2024 година

Лице одговорно за составување
на финансиските извештаи



Раководител

Извештај за промени во главнината

во илјади денари

Позиција	Основна главнина	Законски и др. резерви	Резерви за реинвестира на добивка	Акуму. добивка	Добивка за тековна година	Вкупно
Салдо на 01.01.2022	3.075	8		149	1.502	4.734
Распределба на добивка од 2022				1.502	-1.502	
Исплата на дивиденда		75		-75		
Распределба на резерва						
Платен данок на добивка						
Добивка за тековна година					968	968
Салдо на 31.12.2022	3.075	83		1.576	968	5.702
Распределба на добивка од 2022		48		920	-968	
Распределба на резерва						
Платен данок на добивка						
Исплата на дивиденда				-1.111		-1.111
Добивка за тековна година					759	759
Салдо на 31.12.2023	5.350	131		1.385	759	5.350

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи
 Финансиските извештаи се усвоени од страна на Раководството на 27.02.2024 година

Лице одговорно за составување
 на финансиските извештаи



Раководител

III. БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Назив на друштвото: Осигурително брокерско друштво АЛФА БРОКЕР АД Куманово

ЕМБС: 7388306

Седиште: Ул. Доне Божинов бр.2, Куманово

Промени во регистарска влошка во Трговскиот регистар до периодот на известување: Нема

Приоритетна дејност-главна приходна шифра: Дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници 66.22

Просечен број на вработени во деловната година: Просечниот број на вработени во 2023 година изнесува 5 вработени.

Одбор на директори: Единствен акционер во друштвото е лицето Маја Антевска Додевска која поседува 1.000 обични акции

Одбор на директори:

Име и презиме	Позиција во одборот на директори
Маја Антевска Додевска	Извршен член во одбор на директори
Ивана Спасовска	Неизвршен член во одбор на директори
Миа Додевска	Неизвршен член во одбор на директори

2. СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка

Овие поединечни финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва ("Службен весник на РМ" бр. 28/2004 ... 38/2014) и Правилникот за водење сметководство ("Службен весник на РМ" бр. 159 од 29 декември 2009 година, бр. 164 од 2010 година и 107 од 2011 година). Според овој Правилник се пропишува водењето сметководство во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) вклучувајќи ги и Толкувањата на постојниот комитет за толкување (ПКТ) и Толкувања на Комитетот за толкување на меѓународното финансиско известување утврдени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (КТМФИ) издадени на 1 јануари 2009 година. Поединечните финансиски извештаи се подготвени според концептот на историска вредност освен за финансиските средства расположливи за продажба и финансиските средства и обврски (вклучувајќи и деривативни инструменти), доколку постојат, кои се мерат по објективната вредност. Основите за мерење на секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход се детално опишани во продолжение на оваа Белешка. Подготовката на овие поединечни финансиски извештаи во согласност со МСФИ прифатени и објавени во Република Македонија бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара Раководството на Друштвото да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и оценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка 4: Значајни сметководствени проценки. Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2023 и 2022 година. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено.

2.2 Трансакции во странски валути

Трансакциите деноминирани во странска валута се искажани во Македонски Денари со примена на официјалниот среден девизен курс на денот на трансакцијата. Средствата и обврските деноминирани во странска валута се искажани во Македонски Денари ("Денари") по официјалниот среден курс на Народна Банка на Република Македонија на последниот ден од пресметковниот период. Сите добивки и загуби кои произлегуваат од курсните разлики се прикажани во Извештајот за сеопфатната добивка како финансиски приходи или расходи за пресметковниот период. Средните девизни курсеви применети за прикажување на позициите во Извештајот за финансиската состојба деноминирани во странска валута се следните:

	31 декември 2023	31 декември 2022
1 УСД	55,9299	57,6535 денари
1 ЕУР	61,8025	61,4932 денари

2.3 Недвижности, постројки и опрема

Недвижностите, постројките и опремата, се евидентирани по нивната набавна вредност намалена за акумулираната депрецијација и резервирањето поради оштетување, доколку постои. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата. Последователните трошоци се вклучени во сметководствената вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи поврзани со ставката кон групата и кога трошокот на ставката може разумно да се измери. Евидентираната вредност на заменетиот дел не се признава. Сите други редовни

одржувања и поправки се евидентираат како расходи во Извештајот за сеопфатна добивка во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Не се пресметува депрецијација на земјиштето. Депрецијацијата на останатите средства се пресметува правопрпорционално со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата до нивната резидуална вредност во текот на нивниот проценет век на употреба. Изградените средства се депрецираат од моментот на нивното ставање во употреба. Депрецијацијата не се пресметува на инвестициите во тек. Проценетиот век на употреба на ставките на недвижностите, постројките и опремата, е како што следи:

Градежни објекти	40 години
Телекомуникациска опрема	4 години
Канцелариска опрема	5 години
Возила	4 години
Компјутерска опрема	4 години
Машини	10 години

Резидуалните вредности како и векот на употреба на средствата се проверуваат и доколку е потребно се корегираат, на секој датум на Извештајот за финансиска состојба. Евидентираната вредност на средствата се намалува веднаш до нивната надоместлива вредност во случај кога евидентираната вредност ја надминува надоместливата вредност (Белешка 2.5).

Сметководствената вредност на ставка од недвижности, постројки и опрема треба да биде отпишана при оттуѓување или кога нема очекувани идни економски користи од нејзината употреба или оттуѓување. Признаената добивка или загуба што настануваат од отпишување на ставка од недвижности, постројки и опрема треба да биде определена како разлика помеѓу нето принос од оттуѓување, доколку постои, и сметководствената вредност на ставката. Побарувањето за надоместок од оттуѓување на ставка од недвижности, постројки и опрема првично треба да се признае по неговата објективна вредност.

2.4 Оштетување на нефинансиските средства

Недвижностите, постројките и опремата, се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести. Секогаш кога евидентируваниот износ на средствата го надминува нивниот надоместлив износ, се признава загуба од оштетување во Извештајот за сеопфатна добивка. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата. Нето продажната цена е износ кој се добива од продажба на средство во трансакција помеѓу добро известени субјекти, додека употребната вредност е сегашната вредност на проценетите идни парични приливи кои се очекува да произлезат од континуираната употреба на средствата и од нивното отуѓување на крајот од употребниот век. Надоместливите износи се проценуваат за поединечни средства или, доколку тоа не е можно, за целата група на средства која генерира готовина.

2.5 Биолошки средства

Биолошките средства се признаваат според нивната објективна вредност намалена за проценетите трошоци во моментот на продажбата, при што промените во објективната вредност се признаваат како добивки/загуби во Извештајот за сеопфатна добивка. Проценетите трошоци во моментот на продажбата се состојат од трошоци кои се неопходни за реализација на продажбата. Приносот од биолошките средства се признава како залиха по неговата објективна вредност намалена за проценетите трошоци на продажба во моментот на бербата.

2.6 Вложувања во придружени друштва

Вложувања во придружени друштва се сметаат вложувања во ентитети каде Друштвото поседува значајно учество во гласачките права (од 20% до 50%). Вложувањата во придружени друштва над кои вложувачот има значително влијание се евидентираат по нивната набавна вредност.

2.7 Финансиски средства

Друштвото ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, кредити и побарувања, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и финансиски средства расположливи за продажба. Класификацијата зависи од целите за набавка на финансиските средства. Раководството ги класифицира финансиските средства во моментот на нивното првично признавање.

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. Друштвото нема средства класифицирани во оваа категорија на датумот на Извештајот за финансиската состојба.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или детерминирани плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се вклучени во тековните средства, освен за оние кои доспеваат во период подолг од 12 месеци од датумот на Извештајот за финансиската состојба. Кредитите и побарувањата на Друштвото на датумот на Извештајот за финансиската состојба се состојат од побарувања од купувачи и останати побарувања како и парични средства и еквиваленти.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања чувани до доспевање се не-деривативни финансиски инструменти со фиксни периоди на отплата и со фиксен период на доспевање кои Друштвото има намера и можноста да ги чува до периодот на доспевање. Друштвото нема средства класифицирани во оваа категорија на датумот на Извештајот за финансиската состојба.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативи, кои се било класифицирани во оваа категорија или пак не се класифицирани во било која од останатите категории. Тие се вклучени во не-тековните средства освен доколку Раководството има намера да го оттуѓи вложувањето во рок од 12 месеци од датумот на Извештајот за финансиската состојба.

Признавање и мерење на финансиски средства

Набавките и продажбите на финансиските средства се евидентираат на датумот на трансакцијата - датумот на кој што Друштвото има обврска да го купи или продаде средството. Финансиските средства кои се признаваат според објективна вредност преку добивки или загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се признаваат во Извештајот за сеопфатната добивка. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Друштвото ги пренело значително сите ризици и користи од сопственоста. Финансиските средства расположливи за продажба и финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност. Кредитите и побарувањата се последователно евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата. Сите финансиски средства кои не се признаваат според објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат по нивната

објективна вредност зголемена за трошоците на трансакциите. Добивките или загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во Извештајот за сеопфатната добивка како останати нето добивки / загуби во периодот кога настануваат. Приходите од дивиденди од финансиските средства преку добивки и загуби се признаваат во Извештајот за сеопфатната добивка како дел од останатите приходи во моментот кога Друштвото има воспоставено право на прилив од дивиденда. Промените на објективната вредност на монетарните и не-монетарните вложувања класифицирани како расположливи за продажба се признаени во останатата сеопфатна добивка. Кога хартиите од вредност класифицирани како расположливи за продажба се продаваат или се оштетени, акумулираната корекција на објективната вредност признаена во капиталот се вклучува во Извештајот за сеопфатната добивка како добивка или загуба од вложувања во хартии од вредност. Каматите од средствата расположливи за продажба, пресметани врз основа на ефективната каматна стапка се признаваат во Извештајот на сеопфатна добивка како финансиски приходи. Приходи од дивиденди од финансиските средства расположливи за продажба се признаваат во Извештајот за сеопфатната добивка како дел од останатите приходи во моментот кога Друштвото има воспоставено право на прилив од дивиденда.

Оштетување на финансиски средства

а) Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на Извештајот за финансиска состојба, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на едно финансиско средство или група на финансиски средства. Финансиското средство или групата на финансиски средства, се оштетени, и загуба поради оштетување се евидентира само ако постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани кои се случиле по првичното признавање на средствата и дека настанот има влијание на очекуваните идни парични текови на финансиското средство или групата на финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат. Како докази за оштетување може да се земат индикациите дека должникот или групата должници имаат значајни финансиски тешкотии, доцнење при исплата на главница и камата, веројатност дека ќе влезат во стечај или друга реорганизација, и каде што постојат видливи индикации за намалување на идните парични текови како што се промените во економските услови кои кореспондираат со загубата. За категоријата кредити и побарувања износот на загубата поради оштетување претставува разлика помеѓу евидентираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентираниот износ на средството се намалува и износот на загубата истовремено се признава во Извештајот на сеопфатната добивка. Доколку кредитот или средството кое се чува до доспевање е со променлива каматна стапка, тековната ефективна каматна стапка утврдена според договорот претставува стапката на мерење на било која загуба од оштетување. На пример, Друштвото може да го измери оштетувањето на средството врз основа на објективната вредност на инструментот, користејќи пазарна цена. Доколку во некој последователен период износот на оштетувањето се намали и тоа намалување може објективно да се поврзе со настан кој настанал после признавањето на оштетувањето (како на пример подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признаената загуба ќе биде вратена со корекција во Извештајот на сеопфатна добивка.

б) Финансиски средства расположливи за продажба

На секој датум на Извештајот за финансиска состојба, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на едно финансиско средство или група на финансиски средства. За должнички хартии од вредност, Друштвото ги користи критериумите наведени во подточка (а). Кај сопственички хартии од вредност расположливи за продажба, значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на хартиите од вредност под нивната набавна вредност претставува индикатор дека средството е оштетено. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност, намалена за загубата поради оштетување претходно признаена во Извештајот за финансиската состојба, се отстранува од капиталот и се

признава во Извештајот за сеопфатната добивка. Загубите поради оштетување признаени во Извештајот за сеопфатната добивка за вложувањата во инструменти на капиталот не се корегираат преку Извештајот за сеопфатната добивка. Доколку во некој последователен период објективната вредност на должничките инструменти евидентирани како финансиски средства расположливи за продажба се зголеми и зголемувањето може обејктивно да се поврзе со некој настан по датумот на евидентирањето на оштетувањето во добивките или загубите, претходно признаената загуба ќе биде вратена со корекција во Извештајот на сеопфатната добивка.

2.8 Пребивање на финасиските инструменти

Финансиските средства и обврски се пребиваат и нето вредноста се презентира во Извештајот за финансиска состојба, кога постои законско извршно право за пребивање на признаените вредности и постои можност да се порамнат на нето основа или пак истовремено да се реализираат средствата и подмират обврските.

2.9 Залихи

Залихите, освен залихата на приносот од биолошките средства (Белешка 2.5), се евидентирани по пониската помеѓу набавната вредност односно цената на чинење и нето реализационата вредност. Нето реализационата вредност претставува продажна вредност во секојдневниот тек на работа, намалена за трошоците за комплетирање, маркетинг и дистрибуција. Цената на чинење на залихите ги вклучува трошоците на директните материјали, директната работна сила, останатите директни трошоци и поврзани на нив општи производни трошоци.

2.10 Побарувања од купувачи и останати побарувања

Побарувања од купувачите претставуваат износи од купувачи за продадени стоки или извршени стоки во нормалниот тек на работењето. Побарувањата од купувачи иницијално се признаваат по нивната објективна вредност и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка, нето од резервирањето поради оштетување. Резервирање поради оштетување се пресметува кога постои објективен доказ дека Друштвото нема да може да ги наплати сите побарувања според нивните оригинални услови на побарувања. Резервирањето поради оштетување се пресметува со порценка на менаџментот.

Резервација не се пресметува на побарувањата од поврзаните субјекти.

Износот на резервирањето претставува разлика помеѓу евидентирианиот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка. Средствата со краткорочно доспевање не се дисконтираат. Евидентирианиот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во Извештајот за сеопфатната добивка. Во случај на ненаплатливост на побарувањето истото се отпишува наспроти неговото резервирање. Последователната наплата на претходно отпишаните износи се признава како тековна добивка во Извештајот за сеопфатната добивка.

2.11 Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти вклучуваат готовина во благајна, депозити по видување во банки и други краткорочни високоликвидни вложувања кои доспеваат во периоди не подолги од 3 месеци.

2.12 Капитал и резерви

Запишаниот капитал се искажува на посебна сметка во износ кој е запишан во трговскиот регистар при основањето, односно промената на уписот на вредноста на капиталот.

Резервите се искажуваат по номинална вредност со издвојување од нето добивката, согласно одлука на надлежен орган.

Добивката на крајот од годината во билансите се искажува после оданочување како добивка и се распределува врз основа на одлука на одговорно лице.

2.13 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорниот аранжман. Финансиските обврски по амортизациона набавна вредност се состојат од кредити и добавувачи и останати обврски.

Обврски кон добавувачи и други обврски

Обврските кон добавувачи се обврски за плаќање за стоки или услуги кои се стекнати во нормалниот тек на работењето. Обврските се евидентираат како тековни доколку плаќањето на истите се изврши во рок една година или помалку од една година (или во временска рамка на еден оперативен циклус доколку е подолг). Доколку не го исполнуваат наведениот услов, истите се класифицираат како не-тековни обврски. Обврските кон добавувачи се евидентирани по нивната објективна вредност и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Позајмици

Позајмиците иницијално се евидентирани според нивната објективна вредност, намалена за трошоците на трансакција. Последователно, позајмиците се евидентираат според нивната амортизирана набавна вредност; разликите помеѓу примањата (намалени за трошоците на трансакцијата) и надоместливиот износ се признаваат во Извештајот за сеопфатната добивка за времетраењето на позајмиците, користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Надоместоците кои се плаќаат за воспоставување на кредитни линии се признаваат како трошок за трансакцијата на позајмицата доколку постои веројатност дека дел или целата линија ќе се повлече. Во овој случај, надоместокот се одложува до моментот на повлекувањето. Доколку не постои доказ дека ќе се повлече одреден дел или сите кредитни линии, надоместокот се капитализира како однапред извршени плаќања за ликвидност и се амортизира за периодот на аранжманот. Позајмиците се класифицирани како тековни обврски освен доколку Друштвото има безусловно право за подмирување на обврската за најмалку 12 месеци по датумот на Извештајот за финансиската состојба.

2.14 Трошоци за позајмување

Општите и посебните трошоци за позајмици директно поврзани со стекнување, изградба или производство на квалификувани средства, кои претставуваат средства за кои е потребен значителен период на време да се подготват за нивната наменска употреба или продажба, се додаваат на набавната вредност на тие средства, до моментот кога средствата се значително подготвени за нивната наменска употреба или продажба. Приходите од вложувања, стекнати од привремена инвестиција на специфични обврски по кредити за кои се очекуваат трошоците за квалификувани средства, се одземаат од трошоците за позајмување кои можат да се квалификуваат за капитализација. Сите останати трошоци за позајмици се признаени во добивки или загубите во периодот во кој настанале.

2.15 Данок на добивка

Данок на добивка се пресметува и плаќа по стапка од 10%. Даночна основица претставува остверената добивка зголемена за даночно непризнаени расходи.

2.16 Надомести за вработените

Придонеси за пензиско осигурување Друштвото има пензиски планови согласно домашната регулатива за социјално осигурување според која плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во првиот и вториот пензиски столб кои се одговорни за исплата на пензиите. Не постојат дополнителни обврски во врска со овие пензиски планови. Обврски при пензионирање на вработените Друштвото, согласно соодветните домашни законски одредби, исплаќа на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден согласно законската регулатива. Друштвото нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

2.17 Резервирања

Резервирање се признава 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 Извештајот за финансиска 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 очекуваат да се појават за подмирување на обврската. Резервирања не се признаваат за идни оперативни загуби.

2.18 Данок на додадена вредност

Приходите, трошоците и средствата се признаваат намалени за износот на данокот на додадена вредност, освен:

- Кога данокот на додадена вредност од набавка на средства или услуги не е надоместив од даночната власт, во кој случај данокот на додадена вредност се признава како дел од трошоците за стекнување на средството или како дел од трошокот каде што е соодветно; и
- Побарувања и обврски кои се искажани со вклучен износ на данокот на додадена вредност.

Нето износот на данокот на додадена вредност кој се надоместува од, или се плаќа на даночните органи се вклучува како дел од побарувањата или обврските во Извештајот за финансиската состојба.

2.19 Признавање на приходите и расходите

Приходите се мерат според објективната вредност на примениот надомест, односно надоместот што треба да се прими за продадените производи и стоки односно обезбедените услуги, нето од данокот на додадена вредност и евентуално одобрените продажни попусти, намалени за интерните приходи. Приходите се признаваат кога износот на приходот може веродостојно да се измери, постои веројатност за прилив на идни економски користи поврзани со трансакцијата, настанатите трошоци или трошоците кои ќе настанат можат веродостојно да се измерат и кога критериумите за признавање на секоја поделна категорија на приходи се задоволени.

Приходите се класифицираат на приходи од провизија од осигурителните компании кои се во врска со вршење на основната дејност, оперативни приходи и финансиски приходи.

Приходи од обезбедување на услуги

Провизиите од осигурителните брокерски услуги кои се примени или побарувани, а кои не бараат брокерот да дава понатамошни услуги се признаваат како приход на датумот на започнување или обновување на поврзаните полиси. Меѓутоа кога е веројатно дека брокерот ќе биде потребно да дава и понатамошни услуги во текот на времетраењето на полисата, провизијата, или дел од неа, се одложува и се признава како приход во периодот во текот на кој полисата е во сила.

Приходи од државни поддршки

Неусловените државни поддршки се признаваат како приход во Извештајот за сеопфатната добивка кога помошта е примена или треба да се прими. Останатите државни поддршки се признаваат иницијално како разграничени приходи кога постои разумна сигурност дека истите ќе бидат примени и кога Друштвото ќе ги исполни условите поврзани со давањето на поддршката. Поддршките кои ги надоместуваат настанатите трошоци се признаваат во Извештајот за сеопфатната добивка на систематска основа во истите периоди во кои се признати трошоците. Поддршките кои ја надоместуваат набавната вредност на средствата се признаваат во Извештајот за сеопфатната добивка на систематска основа во текот на употребниот период на средството.

Финансиски приходи и трошоци

Финансиските приходи се признаваат на временска основа која го одразува ефективниот принос на средствата. Финансиските трошоци се состојат од трошоци за камата на обврските по позајмици и трошоци за камата на задоцнети плаќања. Трошоците за позајмици кои не се директно поврзани со стекнување, изградба или производство на квалификувани средства, се признаваат во добивки или загуби со користење на методот на ефективна камата.

Приходи од дивиденди

Приходот од дивиденди се признава кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата.

Расходи од деловното работење

Расходите од деловното работење се признаваат во моментот на искористувањето на услугите односно во периодот на нивното настанување. Пребивање на приходите и расходите Во текот на своето редовно работење, Друштвото превзема други трансакции кои не генерираат приходи, туку се инцидентни во однос на главните активности кои генерираат приходи. Друштвото ги презентира резултатите на таквите трансакции, кога ова презентирање ја одразува суштината на трансакциите или настани, преку пребивање на секој приход со соодветните расходи кои произлегуваат од истата трансакција.

2.20 Распределба на дивиденди

Распределбата на дивиденди на акционерите на Друштвото е евидентирана како обврска во финансиските извештаи во периодот кога тие се одобрени од акционерите на Друштвото.

2.21 Превземени и неизвесни обврски

Не се евидентирани неизвесни обврски во финансиските извештаи. Тие се објавуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се објавуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на денот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

2.22 Трансакции со поврзани субјекти

Поврзани субјекти се оние каде едниот субјект го контролира другиот субјект или има значајно влијание во донесувањето на финансиските и деловните одлуки на другиот субјект.

2.23 Известување по оперативни сегменти

Деловен сегмент претставува група на средства и деловни активности за обезбедување на производи и услуги, кои се подложни на ризици различни од оние кај други деловни сегменти. Географскиот сегмент пак обезбедува производи и услуги во рамки на одредено економско опкружување подложно на ризици различни од оние кај другите географски сегменти.

2.24 Настани по датумот на известување

Настаните по датумот на известување кои обезбедуваат дополнителни информации во врска со состојбата на Друштвото на денот на Извештајот за финансиска состојба (настани за кои може да се врши корегирање) се рефлектирани во финансиските извештаи. Настаните по завршетокот на годината за кои не може да се врши корегирање се прикажуваат во белешките во случај кога се материјално значајни.

3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПРОЦЕНКИ

При примената на сметководствените политики на Друштвото, опишани во Белешка 2 кон овие финансиски извештаи, од Раководството на Друштвото се бара да врши проценки и прави претпоставки за евидентираните износи на средствата и обврските кои не се јасно воочливи од нивните извори на евидентирање. Проценките и придружните претпоставки се засноваат на минати искуства и други фактори, за кои се смета дека се релевантни. При тоа, фактичките резултати може да отстапуваат од таквите проценки. Проценките и главните претпоставки се проверуваат тековно. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој истите се ревидирани доколку таквото ревидирање влијае само за или во тој период, како и за идни периоди, доколку ревидирањата влијаат за тековниот и идните периоди.

Несигурност во проценките

Оштетување кај нефинансиските средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

Оштетување кај финансиски средства

Оштетување на побарувања од купувачи и останати побарувања

Друштвото признава оштетување на побарувањата од купувачи и останати побарувања врз основа на проценка на ризикот од потенцијални загуби кои резултираат од неможноста купувачите да ги подмират своите обврски. При проценка на соодветноста на загубата поради оштетување за побарувањата од купувачи и останатите побарувања, проценката се темели врз доспевањето на салдото на сметката за побарувања и минатото искуство на отписи, кредитоспособноста на клиентите и промените во условите за плаќање за клиентите. Ова подразбира правење претпоставки за идните однесувања на клиентите, како и за идните приливи на парични средства. Доколку финансиските услови на клиентите се влошат, реалните отписи на тековно постоечките побарувања може да бидат повисоки од очекуваното, и може да го надминат нивото на загубите поради оштетување кои се досега признати.

Употребен век на средствата што се амортизираат

Раководството врши редовна проверка на употребниот век на средствата што се амортизираат на 31 декември 2023 година. Раководството проценува дека утврдениот употребен век на средствата ја претставува очекуваната употребливост (корисност) на средствата. Евидентираните вредности на овие средства се анализирани во Белешка 5. Фактичките резултати, сепак, може да се разликуваат поради технолошка застареност.

Залихи

Залихите, се евидентираат по пониската помеѓу набавната вредност (цена на чинење) и нето реализационата вредност. При проценката на нето реализационата вредност Друштвото ги зема предвид најобјективните докази / податоци кои се на располагање во периодот кога се правени оценките.

грешки.

4.УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

Во нормалниот тек на спроведување на своите деловни активности, Друштвото е изложено на повеќе ризици со различен степен на изложеност и тоа: пазарен ризик (вклучувајќи ги: ризик од курсни разлики, каматен ризик и ценовен ризик), ликвидносен ризик и кредитен ризик.

Управувањето со ризици на Друштвото се фокусира на непредвидливоста на пазарите и се стреми кон минимизирање на потенцијалните негативни ефекти врз финансиското работење на Друштвото.

4.1. Пазарен ризик

а) Ризик од курсни разлики

Друштвото не е изложено на ризик од курсни разлики бидејќи нема деловни односи со комитенти од странство.

б) Каматен ризик

Изложеноста на ризик од промени на каматни стапки постои кога Друштвото користи кредити и позајмици или кога има депонирани средства во банките договорени по варијабилни каматни стапки. Со оглед дека Друштвото нема користено кредити во овој период истото не е изложено на каматен ризик.

в) Ценовен ризик

Друштвото е изложено од ризик на промена на цена на хартии од вредност расположиви за продажба, бидејќи располага со такви хартии од вредност.

4.2 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик или ризик од неликвидност постои кога Друштвото нема да биде во состојба редовно да ги плаќа обврските спрема своите доверители. Ваквиот ризик се надминува со обезбедување на потребната готовина за сервисирање на своите обврски.

4.3 Кредитен ризик

Управувањето со кредитниот ризик се однесува на ризикот да должникот не ги исполни договорните обврски кон Друштвото што ќе резултира со финансиски загуби за истото.

Побарувањата на Друштвото не се обезбедени со било каков инструмент- гаранција, меница и др.

Управувањето со кредитниот ризик се врши со превземање на соодветни мерки и активности од страна на Друштвото и тоа:

- престанува продажба на стоки и услуги на клиенти кои нередовно ги измируваат обврските;
- покренување на судски спорови и вонсудски спогодби и сл.

5. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

ОПИС	Недвижности	Инвентар и опрема	Патнички возила	Мат.с-ва во подгот.	ВКУПНО
Набавна вредност					
Салдо на 01 јануари 2023 година		186	493		679
• Зголемување			14		14
• Намалување					
Салдо на 31 декември 2023 година		186	507		693
Исправка на вредност					
Салдо на 01 јануари 2023 година		101	215		316
• Амортизација		46	123		169
• Намалување					
Салдо на 31 декември 2023 година		147	338		485
Нето сметководствена вредност на 31 декември 2023 година		39	169		208
Нето сметководствена вредност на 01 јануари 2023 година		85	278		363
Набавна вредност					
Салдо на 01 јануари 2022 година		153	493		646
• Зголемување		33			33
• Намалување					
Салдо на 31 декември 2022 година		186	493		679
Исправка на вредност					
Салдо на 01 јануари 2022 година		61	92		153
• Амортизација		40	123		163
• Намалување					
Салдо на 31 декември 2022 година		101	215		316
Нето сметководствена вредност на 31 декември 2022 година		85	278		363
Нето сметководствена вредност на 01 јануари 2022 година		92	401		493

6. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

Во илјади денари

ОПИС	2023	2022
Вложувања во инвестициски фондови	3.314	3.239
Вкупно:	3.314	3.239

Долгорочните финансиски средства претставуваат вложувања во следните инвестициски фондови :

назив на субјект	број на удели	Цена на удел	Износ на вложување (во илјади денари)
КБ Публикум Паричен	24.196,39	136,95	3.314

7. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА

Во илјади денари

ОПИС	2023	2022
Побарувања од купувачи	3.587	3.359
Побарувања од државата по основ на даноци, придонеси, царина, акцизи и за останати давачки кон државата		
Вкупно:	3.587	3.359

Рочната структура на побарувањата од купувачите е како што следи:

*во илјади денари

ОПИС	до 1 год.	1-2 год	2-3 год.	над 3 год.	Вкупно
Побарувања од купувачи во земјата	3.457	130	0	-	3.587

8. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Во илјади денари

ОПИС	2023	2022
Парични средства на денарски сметки	1.483	1.719
Парични средства на денарска благајна	73	37
Вкупно	1.556	1.756

9. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ

Во илјади денари

ОПИС	2023	2022
Основна главнина	3.075	3.075
Законски резерви	131	83
Акумулирана добивка	1.385	1.576
Добивка / загуба за деловна година	759	968
Вкупно	5.350	5.702

10. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Добавувачи од земјата	2.583	2.453
Обврски за аванси, депозити и кауции		
Тековни даночни обврски	95	222
Обврски за провизија кон агенти		890
Обврски спрема вршители на дејност и др. физички лица	680	
Вкупно	3.358	3.565

11. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Приходи од посреднички провизии	7.328	6.557
Вкупно:	7.328	6.557

12. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Приходи од одобрени попусти		
Останати приходи	38	38
Вкупно:	38	38

13. УСЛУГИ СО КАРАКТЕР НА МАТЕРИЈАЛНИ ТРОШОЦИ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Транспортни и телекомуникациски услуги	76	54
Комунални услуги	6	5
Наемнини	496	496
Останати услуги	3	4
Вкупно:	581	560

14. ОСТАНАТИ ТРОШОЦИ ОД РАБОТЕЊЕ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Трошоци за користење на права	17	
Трошоци за надомест на членови на управен и надзорен одбор	794	
Банкарски трошоци	134	115
Надоместоци на членови на одбор на директори		772
Трошоци за осигурување	34	46
Трошоци за репрезентација	74	28
Трошоци за донации	10	6
Даноци кои не зависат од резултатот	10	10
Други трошоци на работење	2.036	1.905
Вкупно:	3.109	2.882

15. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Нето плати и надоместоци на плата	1.535	1.265
Даноци на плати	119	88
Придонеси од задолжително социјално осигурување	644	435
Трошоци за надоместоци од работен однос		72
Останати трошоци на вработени	153	
Вкупно:	2.451	1.860

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Неотпишана вредност на расходувани нетековни средства		43
Останати расходи од работење	160	50
Вкупно:	160	87

17. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ

Во илјади денари

О П И С	2023	2022
Нереализирани добивки од финансиски средства	74	139
Вкупно:	74	139

18. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ

По датумот на известување до денот на одобрување на овие финансиски извештаи, нема други настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување на овие финансиски извештаи.