

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**  
**за годината завршена на 31 декември 2021 година,**  
**со извештај на независниот ревизор**

**КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**  
**за годината завршена на 31 декември 2021 година,**  
**со извештај на независниот ревизор**

**СОДРЖИНА**

	<u>Страна</u>
<b>ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР</b>	3 - 4
<b>КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ</b>	5
<b>КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА</b>	6
<b>КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА</b>	7
<b>КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА</b>	8
<b>КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ</b>	9
<b>БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ</b>	10 - 30
<b>Додатоци</b>	
<b>Додаток 1 - Годишен извештај за работа на Групата</b>	
<b>Додаток 2 - Консолидирана годишна сметка</b>	

## **ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР**

### **До Акционерот и Одборот на директори на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

Ние извршивме ревизија на приложените консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје што ги вклучуваат консолидираниот извештај за финансиската состојба заклучно со 31 декември 2021 година, консолидираниот биланс на успех, консолидираниот извештај за сеопфатна добивка, консолидираниот извештај за промени во главнината за годината што заврши тогаш, прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации. Споредбени податоци за претходната година не се прикажани поради тоа што ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје претходно не подготвувала консолидирани финансиски извештаи.

### ***Одговорност на раководството за финансиските извештаи***

Раководството на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие консолидирани финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија, и за интерна контрола што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на консолидираните финансиски извештаи 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 консолидирани финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија кои се во примена во Република Северна Македонија, објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали консолидираните финансиски извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во консолидираните финансиски извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на консолидираните финансиски 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 консолидираните финансиски извештаи на Групата за да обликува ревизорски постапки што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Групата. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на консолидираните финансиски извештаи.

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

### **Основа за мислење со резерва**

Ревизијата утврди дека Групата ги преценила побарувањата од купувачи за износ од 333 илјади денари и побарувањата од вработените за износ од 444 илјади денари за кои што постојат индикатори за намалување на степенот на нивната наплатливост, а Групата не направила исправка на вредност. Ревизијата изрази мислење со резерва за ненаправена исправка на вредност за побарувања од купувачи во износ од 622 илјади денари и за побарувања од вработени во износ од 449 илјади денари за финансиските извештаи на Групата за 2020 година.

### **Мислење со резерва**

Според наше мислење, освен за ефектот од работите опишани во Основа за мислење со резерва, консолидираните финансиски извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје заклучно со 31 декември 2021 година, како и финансиска успешност за годината што заврши тогаш во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

### **Извештај за други правни и регулативни барања**

Раководството на Групата, исто така, е одговорно за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работа е конзистентен со консолидираната годишна сметка и консолидираните финансиски извештаи за годината што заврши на 31 декември 2021 година. 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 консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи.

Финансиските информации во годишниот извештај за работа на Групата се конзистентни, во сите материјални аспекти, со консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје за годината што заврши на 31 декември 2021 година.

Скопје, 3 мај 2022 година

Овластен ревизор

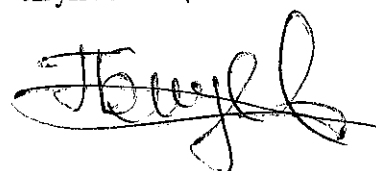
Владимир Иветиќ



Друштво за ревизија  
**ПЕЦЕВ РЕВИЗИЈА**  
ДООЕЛ Скопје

Управител

Љупчо Пецев



**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ**  
за годината завршена на 31 декември 2021 година

во илјади денари	Белешки	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Приходи од продажба	6	25.047	21.682
Останати оперативни приходи	7	58	120
<b>Вкупно оперативни приходи</b>		<b>25.105</b>	<b>21.802</b>
Потрошени материјали и ситен инвентар	8	-107	-130
Набавна вредност на продадени стоки и услуги		-	-
Трошоци за вработените	9	-8.003	-5.406
Амортизација	14,15	-876	-854
Останати оперативни расходи	10	-12.656	-10.806
<b>Вкупно оперативни расходи</b>		<b>-21.642</b>	<b>-17.196</b>
<b>Добивка од оперативно работење</b>		<b>3.463</b>	<b>4.606</b>
Финансиски приходи	11	18	4
Финансиски расходи	11	-	-
<b>Добивка пред оданочување</b>		<b>3.481</b>	<b>4.610</b>
Данок на добивка	12	-457	-294
<b>Добивка по оданочување</b>		<b>3.024</b>	<b>4.316</b>
Добивка по оданочување што припаѓа на:			
Сопствениците (имателите на акции) на матичното друштво		2.614	3.846
Неконтролирачко учество	22	410	470
		<u>3.024</u>	<u>4.316</u>
<b>Основна заработувачка по акција во денари</b>	13	<b>5.228</b>	<b>7.692</b>

Извршниот директор на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје ги потпиша консолидираните финансиски извештаи на 14.03.2022 година

Извршен директор

Даниела Илиоска




Белешките содржани од страна 10 до 30 се составен дел на овие финансиски извештаи

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА**  
за годината завршена на 31 декември 2021 година

во илјади денари	Белешки	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Добивка по оданочување		3.024	4.316
<b>Останата сеопфатна добивка</b>			
Нереализирани добивки (загуби) од вложувања расположливи за продажба		-	-
Ревалоризација на недвижности, постројки и опрема		-	-
<b>Вкупно останата сеопфатна добивка</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА</b>		<u>3.024</u>	<u>4.316</u>
Вкупна сеопфатна добивка (загуба) што припаѓа на:			
Сопствениците (имателите на акции) на матичното друштво		2.614	3.846
Неконтролирачко учество	22	410	470
		<u>3.024</u>	<u>4.316</u>

Белешките содржани од страна 10 до 30 се составен  
дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА  
за годината завршена на 31 декември 2021 година

во илјади денари	Белешки	2021	2020
<b>СРЕДСТВА</b>			
Основни средства	14	1.998	2.448
Нематеријални средства	14	118	-
Вложувања во недвижности	15	14.257	14.648
Долгорочни финансиски средства	16	6.200	6.200
<b>Вкупно долгорочни средства</b>		<b>22.573</b>	<b>23.296</b>
Залихи		-	-
Побарувања од купувачи	17	5.439	5.053
Останати краткорочни побарувања	18	1.577	1.121
Побарувања за аванси и депозити	19	343	12
Краткорочни вложувања и позајмици	20	200	150
Активни временски разграничувања		-	-
Парични средства	21	19.329	16.229
<b>Вкупно тековни средства</b>		<b>26.888</b>	<b>22.565</b>
<b>ВКУПНО СРЕДСТВА</b>		<b>49.461</b>	<b>45.861</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБВРСКИ</b>			
Акционерски капитал		3.077	3.077
Законски резерви		417	417
Ревалоризациони резерви		-	-
Акумулирана добивка / загуба		39.162	37.880
<b>Вкупно капитал и резерви што припаѓаат на сопствениците на матичното друштво</b>		<b>42.656</b>	<b>41.374</b>
Неконтролирачко учество	22	1.916	1.506
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>44.572</b>	<b>42.880</b>
<b>Долгорочни финансиски обврски</b>		-	-
Обврски спрема добавувачи	23	3.559	2.462
Останати краткорочни обврски	24	1.330	519
Обврски за аванси		-	-
Краткорочни финансиски обврски		-	-
Пасивни временски разграничувања		-	-
<b>Вкупно тековни обврски</b>		<b>4.889</b>	<b>2.981</b>
<b>ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ</b>		<b>49.461</b>	<b>45.861</b>

Белешките содржани од страна 10 до 30 се составен дел на овие финансиски извештај

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА  
за годината завршена на 31 декември 2021 година

2021 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Останати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
<b>Состојба 01.01.2021</b>	3.077	417	-	-	37.880	41.374
<b>Сеопфатна добивка</b>						
Нето добивка од 2021 година	-	-	-	-	2.614	2.614
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка</b>	-	-	-	-	2.614	2.614
<b>Трансакции со сопствениците</b>						
Заокружување	-	-	-	-	-	-
Данок на добивка за претходни периоди	-	-	-	-	-499	-499
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-833	-833
Издвоено за останати резерви од нето добивката	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба 31.12.2021</b>	3.077	417	0	-	39.162	42.656

2020 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Останати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
<b>Состојба 01.01.2020</b>	3.077	417	-	-	34.034	37.528
<b>Сеопфатна добивка</b>						
Нето добивка од 2020 година	-	-	-	-	3.846	3.846
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка</b>	-	-	-	-	3.846	3.846
<b>Трансакции со сопствениците</b>						
Заокружување	-	-	-	-	-	-
Вклучување на подружница во консолид.	-	-	-	-	-	-
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-	-
Издвоено за останати резерви од нето добивката	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба 31.12.2020</b>	3.077	417	0	-	37.880	41.374

Белешките содржани од страна 10 до 30 се составен  
дел на овие финансиски извештаи



ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

**КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ**  
за годината завршена на 31 декември 2021 година

во илјади денари	2021	2020
<b>А. Парични текови од деловни активности</b>		
Добивка по оданочување	3.024	4.316
Амортизација	876	854
Загуба од продажба на основни средства и неотпишана вредност на продадени и расходувани основни средства	-	-
Данок на добивка од претходни периоди	-499	-
Залихи	-	-
Побарувања од купувачи	-386	1.334
Останати краткорочни побарувања	-456	318
Побарувања за аванси	-331	26
Активни временски разграничувања	-	-
Обврски спрема добавувачи	1.097	-7.918
Останати краткорочни обврски	811	36
Обврски за аванси	-	-
Пасивни временски разграничувања	-	-
<b>Нето парични текови од деловни активности</b>	<b>4.136</b>	<b>-1.034</b>
<b>Б. Парични текови од инвестициони активности</b>		
Набавки на основни и нематеријални средства	-153	-
Прилив од продадени материјални средства	-	-
Одлив од вложувања во подружници	-	-
Одлив од краткорочни и долгорочни финансиски средства	-50	-150
<b>Нето парични текови од инвестициони активности</b>	<b>-203</b>	<b>-150</b>
<b>В. Парични текови од финансиски активности</b>		
Прилив од кредити	-	-
Прилив од зголемување на основачкиот влог	-	-
Исплатена дивиденда	-833	-
<b>Нето парични текови од финансиски активности</b>	<b>-833</b>	<b>-</b>
<b>ЗГОЛЕМУВАЊЕ / НАМАЛУВАЊЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА</b>	<b>3.100</b>	<b>-1.184</b>
<b>Парични средства на почетокот на годината</b>	<b>16.229</b>	<b>17.413</b>
<b>Парични средства на крајот на годината</b>	<b>19.329</b>	<b>16.229</b>

Белешките содржани од страна 10 до 30 се составен дел на овие финансиски извештаи

## ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

### БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

#### 1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ГРУПАТА

1.1. Осигурително брокерско друштво ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје основано е и работи во Република Северна Македонија. Краткото име на Друштвото е ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје.

Приоритетна дејност што ја обавува ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје според главната приходна шифра е дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници.

1.2. Акционерската главнина на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се состои од 500 обични акции со вкупна номинална вредност од 50.000 евра. Номиналната вредност на една акција изнесува 100 евра.

Во рамките на акционерската главнина на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје нема приоритетни акции.

Единствен акционер во ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2020 е Ненад Смилевски.

1.3. Седиштето на Друштвото е на улица Народен фронт бр. 29/32 Скопје, Центар.

1.4. Групата ПОЛИСА ПЛУС, покрај матичното друштво, ја сочинува и МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје. ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје има контролна моќ врз управувањето и политиките на МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје, со процент на учество од 76%.

Основна дејност на МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје е издавање и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп.

1.5. Бројот на вработени во Групата ПОЛИСА ПЛУС на 31 декември е прикажан во табелата што следи:

Број на вработени на 31 декември	2021	2020
ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје	18	18
МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје	-	-
<b>ВКУПНО</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

## **ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

### **БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

## **2. ОСНОВИ ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**

### **2.1. Прописи**

Финансиските извештаи на Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се изготвени во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Сметководствени стандарди прифатени во Република Северна Македонија се Меѓународните стандарди за финансиско известување што се објавени во Правилникот за водење на сметководство во Службен весник на Република Македонија број 159 од 29 декември 2009 година, а применливи се од 01 јануари 2010 година.

Финансиските извештаи се прикажани во илјади денари, освен ако не е поинаку наведено. Таму каде што е потребно, споредбените податоци се прилагодени и усогласени со цел да одговараат на извршеното прикажување во тековната година.

### **2.2. Основни сметководствени методи**

Финансиските извештаи се подготвени врз основа на методот на набавна вредност.

### **2.3. Континуитет во работењето**

Финансиските извештаи се подготвени врз основа на претпоставката за континуитет во работењето. Тоа значи дека Групата ќе продолжи да работи во догледна иднина.

### **2.4. Принципи за консолидација**

Консолидираните финансиски извештаи на Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се презентирани како да сочинуваат едно друштво. Групата го опфаќа матичното друштво ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје како и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје.

Подружницата е правно лица под контрола на матичното друштво. Контролата претставува моќ да се управува со финансиските и оперативните политики на друго друштво од страна на матичното друштво.

Вложувањето на матичното друштво во подружницата, како и уделот на матичното друштво во главнината на подружницата, сразмерно на вложувањето, се елиминирани при консолидацијата. При консолидацијата, во билансот на состојбата се исклучени и меѓусебните побарувања и обврски и краткорочните и долгорочните финансиски вложувања и обврски. Делот од капиталот што им припаѓа на останатите содружници во основната главнина на подружницата се прикажани како неконтролирачко учество.

## **ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

### **БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

Во консолидираниот биланс на успех се извршени елиминации на меѓусебно остварените приходи, односно расходи. Учеството на малцинските содружници во добивката на Групата е прикажано одделно од добивката на Групата.

#### **2.5. Користење на сметководствени проценки и расудувања**

При подготвувањето на финансиските извештаи Групата применува одредени сметководствени проценки. Некои ставки во финансиските извештаи се проценуваат затоа што неможат прецизно да се измерат. Проценувањето вклучува расудувања што се засновани на последни расположливи информации.

Сметководствени проценки се употребуваат при проценување на корисниот век на употреба на материјалните и нематеријалните средства, објективната вредност на побарувањата, односно нивната наплатливост, објективната вредност на вложувањата расположливи за продажба и други ставки.

Во текот на периодите одредени проценки може да се ревидираат доколку се случат промени во околностите што биле основа за проценката, како резултат на нови информации или последователни случувања.

### **3. ОСНОВНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ**

Основните сметководствени политики применети при изготвување на финансиските извештаи се прикажани во понатамошниот текст.

#### **3.1. Политика на евидентирање на приходите**

Приходите од продажба на услуги се мерат според објективната вредност на надоместокот кој е примен или се побарува. Приходите од продажба на услуги се признаваат во моментот на извршување на услугите имајќи го во предвид степенот на завршеност на услугата.

#### **3.2. Приходи од камати**

Каматите настанати по основ на побарувања од деловни односи и пласмани се искажуваат како приходи од камати во рамките на финансиските приходи. Приходите од камати се признаваат на пресметковна основа за периодот за кој се однесуваат.

#### **3.3. Расходи за камати**

Каматите настанати по основ на финансиски обврски, како и по основ на обврски од деловни односи се искажуваат како расходи од камати во рамките на финансиските расходи. Расходите за камати се признаваат на пресметковна основа за периодот за кој се однесуваат.

## ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

### БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

#### 3.4. Тековно и инвестиционо одржување

Трошоците за тековно и инвестиционо одржување на основните средства се евидентират на товар на расходите во периодот на нивното настанување.

Реконструкциите и адаптациите со кои се менува капацитетот или намената на основните средства се книжат како зголемување на вредноста на основните средства.

#### 3.5. Основни средства

Набавките на основните средства во текот на годината се евидентираат по набавна вредност. Набавната вредност на основните средства се состои од фактурната вредност на набавените основни средства зголемена за сите трошоци настанати до нивното ставање во употреба.

Основните средства се поделени во групи, односно подгрупи по кои се врши пресметка на амортизацијата до нивниот потполн отпис.

Позитивната разлика настаната при продажба на основни средства се книжи во корист на добивка од продажба, а негативната разлика се книжи на товар на загуба од продажба. Неотпишаната вредност на продадени и расходувани основни средства се книжи на товар на останатите оперативни расходи.

#### 3.6. Амортизација

Набавната вредност на основните средства се амортизира во еднакви годишни износи во текот на предвидениот век на употреба на основните средства.

Стапките што се применуваат за амортизација на основните средства што ги поседува Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се како што следи:

Градежни објекти - вложувања во недвижности	2,5%
Патнички автомобили	25%
Компјутерска опрема	25%
Останата неспомнатата опрема	10%

Амортизација не се пресметува за ставките: земјиште, инвестиции во тек и уметнички слики.

## **ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

### **БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

#### **3.7. Оштетување (обезвреднување) на нефинансиските средства**

Недвижностите, постројките и опремата се проверуваат од можни обезвреднувања секогаш кога постојат услови кои укажуваат дека нивната сметководствена вредност е повисока од проценетата надоместувачка вредност. Загуба од оштетување (обезвреднување) се евидентира за износот за кој сегашната вредност ја надминува надоместувачката вредност на средството. Надоместувачката вредност претставува повисока вредност од нето продажната цена на средството и неговата употребна вредност. Нето продажната цена е износ што се добива од продажба на средството во трансакција помеѓу добро известени субјекти. Употребната вредност е сегашна вредност на проценетите идни готовински приливи што се очекува да произлезат од континуираната употреба на средствата и од нивното отуѓување на крајот од употребниот век. Надоместувачкиот износ се проценува за поедничните средства или доколку тоа не е можно за целата група на средства која генерира готовински прилив.

#### **3.8. Побарувања по основ на продажба**

Побарувањата по основ на продажба ги опфаќаат сите побарувања за извршените услуги. Исправка на вредноста на побарувањата кои се сметаат за ненаплатливи се врши врз основа на проценка извршена на карајот на годината. Последователната наплата на претходно отпишаните износи на побарувања се признава во рамките на останатите оперативни приходи.

#### **3.9. Парични средства**

Паричните средства се состојат од денарска благајна, девизна благајна, парични средства на жиро - сметките во банки и девизни средства на девизна сметка во банка.

#### **3.10. Пресметка на странските средства за плаќање и сметководствен третман на курсните разлики**

Побарувањата и обврските во странски средства за плаќање се искажуваат во денарска противвредност по средниот официјален курс што го објавува Народната банка на Република Северна Македонија на денот на извештајот на финансиската состојба.

Позитивните и негативните курсни разлики кои настануваат при искажувањето на побарувањата, обврските и кредитите од странски средства за плаќање во нивна денарска противвредност, како и курсните разлики што настануваат во текот на годината по основ на продажба и набавка на стоки, се искажуваат во билансот на успехот како дел од финансиските приходи, односно од финансиските расходи.

## ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

### БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

#### 3.11. Капитал, сопствени акции, резерви и акумулирана добивка

##### Акционерски капитал

Акционерскиот капитал се состои од обични акции. Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

##### Законски резерви

Законските резерви ги сочинуваат резервите формирани со распределба на дел од добивката по оданочување. Овие резерви можат да бидат употребени за покривање на искажана загуба во работењето на Групата.

Законска обврска на Друштвата е да формираат резервен фонд со издвојување на 5% од остварената нето добивка во годината, се додека не достигне 10% од основачкиот влог. Износот на законската резерва над законскиот минимум од 10% може да се користи за исплата на дивиденда, врз основа на одлука од сопствениците на Друштвата.

##### Акумулирана добивка

Акумулираната добивка ги вклучува нераспределената добивка од претходните години, како и добивката по оданочување од тековната година.

#### 3.12. Обврски спрема добавувачи

Обврските спрема добавувачите се искажуваат во висина на номиналните износи што произлегуваат од деловните трансакции. Обврските спрема добавувачите се отпишуваат по истекот на рокот на застареност со одобрување на останатите оперативни приходи.

#### 3.13. Данок на добивка

Согласно измените во даночната регулатива, основа за пресметување на данок на добивка од 2014 година е добивката пред оданочување пресметана според сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели и намалена за пропишани даночни ослободувања.

Во периодот 2009 - 2013 година основа за пресметка на данокот на добивка беа повеќе видови расходи кои не се признаваа за целите на оданочувањето, тн. даночно непризнаени расходи. Данок на добивка се плаќаше и се плаќа и при исплатата на дивиденди од добивките остварени во финансиските извештаи за 2009 - 2013 година.

Стапката на данокот на добивка во Република Северна Македонија изнесува 10% (10% и во 2020 година).

## **ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

### **БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

#### **3.14. Користи за вработените**

##### **Придонеси за вработените**

Групата во текот на своето нормално работење врши исплати во корист на своите вработени за пензиско осигурување, здравствено осигурување, вработување и персонален данок на доход во согласност со важечките законски стапки во текот на годината. Основица за пресметка на придонесите претставува бруто платата. Групата плаќа придонес за пензиско осигурување во првиот и вториот пензиски столб, односно во Државниот пензиски фонд, а дел и во приватни пензиски фондови. Не постојат дополнителни обврски во врска со овие пензиски планови.

##### **Обврски при пензионирање**

Групата, во согласност со домашните законски прописи, на вработените што се пензионираат им исплаќа надомест во износ на две месечни просечни плати исплатени во државата во моментот на пензионирањето. Групата нема направено резервирање за ова право на вработените бидејќи износот е нематеријален за финансиските извештаи.

#### **3.15. Резервирања**

Резервирања се признаваат и пресметуваат кога Групата има правна обврска или обврска која произлегува од договор како резултат на минат настан и кога е веројатно дека ќе биде потребен одлив на средства со цел да се подмири обврската и кога може да се направи разумна проценка на износот. Резервирањата се проверуваат на секој датум на билансирање и се корегираат со цел да се усогласат со најдобрата тековна проценка.

#### **3.16. Неизвесни обврски и неизвесни средства**

Неизвесни обврски се можни обврски што произлегуваат од минати настани, а чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе неизвесни идни настани што не се под контрола на Групата. Неизвесните обврски само се обелоденуваат во финансиските извештаи.

Неизвесни средства се можни средства што произлегуваат од минати настани, а чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе неизвесни идни настани што не се под контрола на Групата. Неизвесните средства се признаваат ако приливот на економски користи е веројатен.



## **ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

### **БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

#### **4. УПРАВУВАЊЕ СО ФИНАНСИСКИ РИЗИК**

Во своето работење Групата е изложена на повеќе видови на финансиски ризици како што се пазарниот ризик, кредитниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки и ризикот од неликвидност. За управување со финансиските ризици е надлежен Извршниот директор на матичното друштво. Основата на управувањето со финансискиот ризик се состои во изнаоѓање начини за навремено минимизирање на потенцијалните негативни ефекти.

##### **4.1. Пазарен ризик**

###### **Ризик од промени на девизниот курс**

Групата во своето работење не стапува во меѓународни трансакции заради продажби и набавки на стоки и услуги и поради тоа не е изложена на ризик поврзан со можните флукутации на курсевите на странските валути.

###### **Ризик од промени на цените**

Групата не е изложена на ризик од промена на пазарните цени на вложувањата расположливи затоа што нема вложувања расположливи за продажба.

##### **4.2. Кредитен ризик**

Групата е изложена на кредитен ризик во случај купувачите да не можат да ги извршат своите обврски спрема Групата.

Побарувањата од купувачите вклучуваат побарувања од поголем број купувачи со умерени салда, што претставува спроведување на политиката на дисперзија на побарувањата на поголем број купувачи со цел да се избегне зависноста од мал број на купувачи.

##### **4.3. Ризик од промени на каматните стапки**

Групата е изложена на ризик од промени на каматните стапки кога користи кредити и кога има депонирани средства во банки.

Групата не е изложена на ризик од промени на каматните стапки затоа што не користи кредити за финансисрање на своето работење, а нема ни вложени парични средства во банкарски депозити.

## **ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

### **БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

#### **4.4. Ризик од неликвидност**

Ликвидносен ризик или ризик од неликвидност постои кога Групата нема да биде во состојба со паричните средства навремено да ги плаќа обврските спрема доверителите и кредиторите.

Групата нема ликвидносни проблеми во работењето затоа што води политика на навремено обезбедување на потребните парични средства за плаќање на доспеаните обврски.

#### **4.5. Ризик од финансирање**

Групата го следи ризикот од финансирање преку показателот за задолженост. Овој показател се пресметува како однос меѓу нето обврските и вкупниот капитал. Нето обврските се пресметуваат како разлика помеѓу вкупните кредити (краткорочни и долгорочни) и паричните средства.

Одборот на директори на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е надлежен за следење на кредитната задолженост на Групата.

#### **4.6. Даночен ризик**

Македонската даночна регулатива е подложна на промени и различни толкувања. Даночните власти во Република Македонија можат во период од 5 години од датумот на поднесениот даночен извештај да извршат контрола и да утврдат дополнителни даночни обврски и казни. Раководството на Групата нема сознанија за околности кои би можеле да доведат до значајни материјални даночни обврски, освен оние што се евидентирани во финансиските извештаи на Групата.

### **5. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ**

#### **5.1. Ризик од финансирање**

Ризикот од финансирање прикажан преку показателот на кредитната задолженост е како што следи:

## ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

### БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

#### Показател на кредитна задолженост

во илјади денари	2021	2020
Обврски по кредити	-	-
Парични средства	-19.329	-16.229
Нето обврски по кредити	-19.329	-16.229
Капитал и резерви	44.572	42.880
<b>% на кредитна задолженост</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2021 и 31.12.2020 година не е кредитно задолжена.

#### 5.2. Ризик од промена на девизните курсеви

Групата нема трансакции во странска валута, кои произлегуваат од продажби и набавки на странски пазари. Исто така, Групата не користи краткорочни и долгорочни кредити со девизна клаузула. Поради тоа, Групата не е изложена на ризик од промени на курсевите на странските валути.

#### 5.3. Ризик од промена на каматните стапки

Групата се изложува на ризик од промена на каматни стапки во случај кога користи кредити и позајмици договорени по варијабилни каматни стапки или кога има пласирано средства кај други друштва или банки договорени по варијабилни каматни стапки.

Сметководствената вредност на финансиските средства и обврски според изложеноста на каматниот ризик е како што следи:

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

во илјади денари	2021	2020
<b>Финансиски средства</b>		
<b>Некаматносни</b>		
Парични средства	19.329	16.229
Побарувања од купувачи	5.439	5.053
Останати побарувања	1.577	1.121
Дадени позајмици	6.400	6.350
Вложувања расположливи за продажба	-	-
	<b>32.745</b>	<b>28.753</b>
<b>Каматносни со променлива камата</b>		
Дадени позајмици	-	-
Депозити во банки	-	-
<b>Каматносни со фиксна камата</b>		
Дадени позајмици	-	-
	<b>32.745</b>	<b>28.753</b>
<b>Финансиски обврски</b>		
<b>Некаматносни</b>		
Останати долгорочни обврски	-	-
Обврски спрема добавувачи	3.559	2.462
Останати тековни обврски	1.330	519
<b>Вкупно</b>	<b>4.889</b>	<b>2.981</b>
<b>Каматносни со променлива камата</b>		
Обврски по кредити	-	-
	<b>4.889</b>	<b>2.981</b>

Следната табела ја покажува сензитивната анализа на зголемување или намалување за еден процентен поен на каматните стапки на дадените депозити и неотплатените кредити. Анализата е направена на салдата на депозити и неотплатени кредити на датумот на извештајот на финансиска состојба. Позитивните износи се зголемување на добивката, а негативните се намалувања на добивката за соодветниот период.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

во илјади денари	зголемув.		намалув.	
	2021	2020	2021	2020
Дадени депозити	-	-	-	-
Земени кредити	-	-	-	-
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

5.4. Ризик од ликвидност

Следната табела дава приказ на роковите за плаќање на финансиските обврски на Групата со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година:

31.12.2021 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Обврски за кредити	-	-	-	-	-
Обврски спрема добавувачи	3.559	-	-	-	3.559
Останати обврски	1.330	-	-	-	1.330
	<u>4.889</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.889</u>

31.12.2020 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Обврски за кредити	-	-	-	-	-
Обврски спрема добавувачи	2.462	-	-	-	2.462
Останати обврски	519	-	-	-	519
	<u>2.981</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.981</u>

Следната табела дава приказ на старосната структура на финансиските средства на Групата со состојба на 31 декември 2021 и 2020 година:

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

**31.12.2021 година**

<b>во илјади денари</b>	<b>до 3 месеци</b>	<b>3-6 месеци</b>	<b>6-12 месеци</b>	<b>над 12 месеци</b>	<b>Вкупно</b>
Парични средства	19.329	-	-	-	19.329
Побарувања од купувачи	4.745	296	65	333	5.439
Останати побарувања	1.133	-	-	444	1.577
Дадени позајмици	6.400	-	-	-	6.400
Вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	0
	<b>31.607</b>	<b>296</b>	<b>65</b>	<b>777</b>	<b>32.745</b>

**31.12.2020 година**

<b>во илјади денари</b>	<b>до 3 месеци</b>	<b>3-6 месеци</b>	<b>6-12 месеци</b>	<b>над 12 месеци</b>	<b>Вкупно</b>
Парични средства	16.229	-	-	-	16.229
Побарувања од купувачи	3.289	831	311	622	5.053
Останати побарувања	673	-	-	448	1.121
Дадени позајмици	6.350	-	-	-	6.350
Вложувања во расположливи за продажба	-	-	-	-	0
	<b>26.541</b>	<b>831</b>	<b>311</b>	<b>1.070</b>	<b>28.753</b>

**6. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА**

<b>во илјади денари</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Приходи од осигурително брокерски услуги	22.826	19.280
Приходи од наемнина	2.221	2.402
Останато	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>25.047</b>	<b>21.682</b>

**7. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ**

<b>во илјади денари</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Приходи од отпис на обврски	-	2
Приходи од одобренција	-	-
Останато	58	118
<b>Вкупно</b>	<b>58</b>	<b>120</b>

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

**8. ПОТРОШЕНИ МАТЕРИЈАЛИ И СИТЕН ИНВЕНТАР**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Потрошени материјали	85	27
Потрошени резервни делови	11	-
Отпис на ситен инвентар	<u>11</u>	<u>103</u>
<b>Вкупно</b>	<u><u>107</u></u>	<u><u>130</u></u>

**9. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Бруто плати	7.703	5.165
Други надоместоци за вработените	<u>300</u>	<u>241</u>
<b>Вкупно</b>	<u><u>8.003</u></u>	<u><u>5.406</u></u>

**10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Потрошена енергија	85	38
Трошоци за телефон и интернет	161	123
Трошоци за тековно одржување	780	340
Трошоци за наемнини	1.470	1.451
Репрезентација и спонзорства	2.541	1.192
Трошоци за реклама	3.551	4.666
Трошоци за промотерски активности	2.199	635
Трошоци за банкарски провизии	566	434
Трошоци за отпис и вредносно усогласување на побарувања	264	1.087
Даноци кои не зависат од резултатот	240	188
Останато	<u>799</u>	<u>652</u>
<b>Вкупно</b>	<u><u>12.656</u></u>	<u><u>10.806</u></u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

11. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ / РАСХОДИ

во илјади денари	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Приходи од камати	18	4
Позитивни курсни разлики	-	-
Останати финансиски приходи	-	-
<b>Вкупно финансиски приходи</b>	<u>18</u>	<u>4</u>
Расходи за камати	-	-
Негативни курсни разлики	-	-
<b>Вкупно финансиски расходи</b>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Нето финансиски приходи / расходи</b>	<u>18</u>	<u>4</u>

12. ДАНОК НА ДОБИВКА

во илјади денари	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Добивка пред оданочување	3.481	4.610
Даночно непризнаени расходи	2.800	1.701
<b>Даночна основа</b>	<u>6.281</u>	<u>6.311</u>
Намалување на даночната основа	-1.711	-1.959
<b>Даночна основа по намалување</b>	<u>4.570</u>	<u>4.352</u>
Данок на добивка по стапка од 10%	457	435
Намалување на пресметаниот данок	-	-141
<b>Данок на добивка по намалување</b>	<u>457</u>	<u>294</u>
Ефективна даночна стапка	<u>13,13%</u>	<u>6,38%</u>

13. ОСНОВНА ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

во илјади денари	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Нето добивка расположива за акционерите	2.614	3.846
Пондериран просечен број на акции во оптек	500	500
<b>Основна заработувачка по акција (во денари)</b>	<u>5.228</u>	<u>7.692</u>



## ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

### БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

Основната заработувачка по акција се пресметува со делење на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината.

Разводната заработувачка по акција не е пресметана затоа што ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје нема издадено разводнувачки потенцијални обични акции.

#### 14. ОСНОВНИ СРЕДСТВА

Набавната вредност на основните средства и нивната исправка на вредноста се како што следи:

2021 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Нематер. средства
<b>Набавна вредност</b>					
<b>Состојба 01.01.2021</b>	-	4.148	-	4.148	-
Нови набавки	-	-	-	0	153
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	-	-
<b>Состојба 31.12.2021</b>	-	4.148	-	4.148	153
<b>Исправка на вредност</b>					
<b>Состојба 01.01.2021</b>	-	1.700	-	1.700	-
Амортизација	-	450	-	450	35
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	-	-
<b>Состојба 31.12.2021</b>	-	2.150	-	2.150	35
<b>СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2021</b>	-	1.998	-	1.998	118

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

2020 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Нематер. средства
<b>Набавна вредност</b>					
<b>Состојба 01.01.2020</b>	-	4.148	-	4.148	-
Нови набавки	-		-	0	-
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	-	-
<b>Состојба 31.12.2020</b>	-	4.148	-	4.148	-
<b>Исправка на вредност</b>					
<b>Состојба 01.01.2020</b>	-	1.238	-	1.238	-
Амортизација	-	462	-	462	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	-	-
<b>Состојба 31.12.2020</b>	-	1.700	-	1.700	-
<b>СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2020</b>	-	2.448	-	2.448	-

**15. ВЛОЖУВАЊА ВО НЕДВИЖНОСТИ**

во илјади денари	2021	2020
<b>Набавна вредност</b>		
<b>Состојба на 1 јануари</b>	15.659	15.659
Пренос од основни средства	-	-
Набавки	-	-
Продажби	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	15.659	15.659
<b>Акумулирана амортизација</b>		
<b>Состојба на 1 јануари</b>	1.011	619
Пренос од основни средства	-	-
Продажби	-	-
Амортизација за тековната година	391	392
<b>Состојба на 31 декември</b>	1.402	1.011
<b>Сегашна вредност на 31 декември</b>	14.257	14.648

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

**16. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Дадени долгорочни заеми на неповрзани друштва	6.200	6.200
Останати долгорочни финансиски средства	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Вкупно</b>	<b><u>6.200</u></b>	<b><u>6.200</u></b>

**17. ПОБАРУВАЊА ОД КУПУВАЧИ**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Побарувања од купувачи во земјата	6.457	5.974
Побарувања од купувачи во странство	<u>-</u>	<u>-</u>
	<b>6.457</b>	<b>5.974</b>
Исправка на вредност	-1.018	-921
<b>Вкупно побарувања од купувачи - нето</b>	<b><u>5.439</u></b>	<b><u>5.053</u></b>

**18. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Побарувања за данок на додадена вредност	205	205
Побарувања за данок на добивка	774	414
Побарувања од вработените	598	502
Останато	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Вкупно</b>	<b><u>1.577</u></b>	<b><u>1.121</u></b>

**19. ПОБАРУВАЊА ЗА АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ**

<b>во илјади денари</b>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Побарувања за аванси	343	12
Побарувања за депозити	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Вкупно</b>	<b><u>343</u></b>	<b><u>12</u></b>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

20. КРАТКОРОЧНИ ВЛОЖУВАЊА И ПОЗАЈМИЦИ

во илјади денари	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Краткорочни вложувања во банки	-	-
Краткорочни позајмици на физички лица	<u>200</u>	<u>150</u>
<b>Вкупно</b>	<b><u>200</u></b>	<b><u>150</u></b>

21. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

во илјади денари	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Жиро сметка	19.324	16.162
Денарска благајна	5	67
Девизна сметка	-	-
Останати парични средства	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Вкупно</b>	<b><u>19.329</u></b>	<b><u>16.229</u></b>

22. НЕКОНТРОЛИРАЧКО УЧЕСТВО

во илјади денари	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Состојба на почетокот на годината</b>	<b>1.506</b>	<b>1.036</b>
Неконтролирачко учество во добивката/загубата	410	470
Износ на промени од ставки на капиталот и резервите	-	-
Ефект од промени на малцинското учество	-	-
Неконтролирачко учество во друга сеопфатна добивка/загуба	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Промени во текот на годината</b>	<b>410</b>	<b>470</b>
<b>Состојба на крајот на годината</b>	<b><u>1.916</u></b>	<b><u>1.506</u></b>

Неконтролирачко учество е учеството на останатите содружници во основната главнина и капиталот на подружницата што е вклучена во овие консолидирани финансиски извештаи.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

23. ОБВРСКИ СПРЕМА ДОБАВУВАЧИ

во илјади денари	2021	2020
Обврски спрема добавувачи во земјата	3.559	2.462
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-
Обврски за нефактурирани стоки, материјали и услуги	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>3.559</b>	<b>2.462</b>

24. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ

во илјади денари	2021	2020
Обврски за данок на додадена вредност	115	97
Обврски за данок на добивка	457	-
Обврски за камати	-	-
Обврски за бруто плати	758	422
Обврски за надоместоци на Одборот на директори	-	-
Останато	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1.330</b>	<b>519</b>

25. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при прикажувањето на билансните позиции деноминирани во странска валута на 31 декември се следните:

во денари	2021	2020
EUR	61,6270	61,6940
USD	54,3736	50,2353

26. САЛДА И ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје има контролна моќ врз управувањето и политиките на МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје, со процент на учество од 76%. Салдата и трансакциите меѓу ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје и МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје, а кои се елиминирани во овие консолидирани финансиски извештаи се прикажани во следната табела:

**ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје**

**БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

во илјади денари	2021	2020
<b>Вложувања во подружница</b>	236	236
<b>Побарувања за долгорочни заеми</b>	6.800	9.000
<b>Обврски за долгорочни заеми</b>	6.800	9.000
Побарувања од купувачи	-	-
Побарувања за дадени аванси	496	920
Краткорочни позајмици	1.200	1.200
<b>Вкупно тековни средства</b>	1.696	2.120
Обврски спрема добавувачи	-	-
Обврски за примени аванси	496	920
Обврски за краткорочни позајмици	1.200	1.200
<b>Вкупно тековни обврски</b>	1.696	2.120
Приходи од продажба	360	360
Останати оперативни приходи	-	-
Приходи од камати	-	-
<b>Вкупно приходи</b>	360	360
Трошоци за наемнина на деловен простор	360	360
Останати оперативни расходи	-	-
Расходи од камати	-	-
<b>Вкупно трансакции од набавки и расходи</b>	360	360

**27. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ**

Со состојба 31 декември 2021 година против Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје не се покренати судски постапки од кои би можеле да произлезат потенцијални обврски.

Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2021 година нема обврски по основ на издадени гаранции и акредитиви од банки кон доверители.

**28. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЧКИОТ ПЕРИОД**

По датумот на известувачкиот период не се случиле настани што треба да се обелоденат во овие финансиски извештаи.