

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината завршена на 31 декември 2019 година,
со извештај на независниот ревизор

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината завршена на 31 декември 2019 година,
со извештај на независниот ревизор

СОДРЖИНА

	<u>Страна</u>
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	3 - 4
КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ	5
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА	6
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА	7
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА	8
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ	9
БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	10 - 29
Додатоци	
Додаток 1 - Годишен извештај за работа на Групата	
Додаток 2 - Консолидирана годишна сметка	

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 2019 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.

Одговорноста 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.

Одговорноста на ревизорите

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 Друштвото ги преценило побарувањата од купувачи за износ од 1.492 илјади денари и побарувањата од вработените за износ од 449 илјади денари, а за износ од 1.941 илјади денари ги преценило финансискиот резултат, односно акумулираната добивка поради тоа што нема направено исправка на вредноста за сомнителни и спорни побарувања за кои што постојат индикатори за намалување на степенот на нивната наплатливост.

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 2019 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 2019 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 2019 година.

Скопје, 03 април 2020 година

Овластен ревизор

Љупчо Пецев

Друштво за ревизија
ПЕЦЕВ РЕВИЗИЈА
ДООЕЛ Скопје

Управител

Љупчо Пецев

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ
за годината завршена на 31 декември 2019 година

во илјади денари	Белешки	2019
Приходи од продажба	6	23.689
Останати оперативни приходи	7	143
Вкупно оперативни приходи		23.832
Потрошени материјали и ситен инвентар	8	-63
Набавна вредност на продадени стоки и услуги		-
Трошоци за вработените	9	-4.651
Амортизација	13	-856
Останати оперативни расходи	10	-10.145
Вкупно оперативни расходи		-15.715
Добивка од оперативно работење		8.117
Финансиски приходи	11	46
Финансиски расходи	11	-1
Добивка пред оданочување		8.162
Данок на добивка	12	-774
Добивка по оданочување		7.388
Добивка по оданочување што припаѓа на: Сопствениците (имателите на акции) на матичното друштво		6.876
Неконтролирачко учество	22	512
		<u>7.388</u>
Основна заработувачка по акција во денари	13	13.752

Извршниот директор на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје ги потпиша консолидираните финансиски извештаи на 20.03.2020 година

Извршен директор

Даниела Илиоска

Белешките содржани од страна 10 до 29 се составен дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за годината завршена на 31 декември 2019 година

во илјади денари	Белешки	2019
Добивка по оданочување		7.388
Останата сеопфатна добивка		
Нереализирани добивки (загуби) од вложувања расположливи за продажба		-
Ревалоризација на недвижности, постројки и опрема		-
Вкупно останата сеопфатна добивка		-
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА		7.388

Вкупна сеопфатна добивка (загуба) што припаѓа на:

Сопствениците (имателите на акции) на матичното друштво		6.876
Неконтролирачко учество	21	512
		<u>7.388</u>

**Белешките содржани од страна 10 до 29 се составен
дел на овие финансиски извештаи**

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
за годината завршена на 31 декември 2019 година

во илјади денари	Белешки	<u>2019</u>
СРЕДСТВА		
Основни средства	14	2.910
Нематеријални средства		-
Вложувања во недвижности	15	15.040
Долгорочни финансиски средства	16	<u>6.200</u>
Вкупно долгорочни средства		24.150
Залихи		-
Побарувања од купувачи	17	6.387
Останати краткорочни побарувања	18	1.439
Побарувања за аванси и депозити	19	38
Краткорочни вложувања и позајмици	20	-
Активни временски разграничувања		-
Парични средства	21	<u>17.413</u>
Вкупно тековни средства		25.277
ВКУПНО СРЕДСТВА		49.427
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		
Акционерски капитал		3.077
Законски резерви		417
Ревалоризациони резерви		-
Акумулирана добивка / загуба		<u>34.034</u>
Вкупно капитал и резерви што припаѓаат на сопствениците на матичното друштво		37.528
Неконтролирачко учество	22	<u>1.036</u>
Вкупно капитал и резерви		38.564
Долгорочни финансиски обврски		-
Обврски спрема добавувачи	23	10.380
Останати краткорочни обврски	24	483
Обврски за аванси		-
Краткорочни финансиски обврски		-
Пасивни временски разграничувања		-
Вкупно тековни обврски		<u>10.863</u>
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		49.427

Белешките содржани од страна 10 до 29 се составен дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

**КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА
за годината завршена на 31 декември 2019 година**

2019 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Останати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
Состојба 01.01.2019	3.077	417	-	-	26.201	29.695
Сеопфатна добивка						
Нето добивка од 2019 година	-	-	-	-	6.876	6.876
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	-	6.876	6.876
Трансакции со сопствениците						
Данок на добивка за 2018	-	-	-	-	-465	-465
Вклучување на подружница во консолид.	-	-	-	-	1.422	-
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-	-
Издвоено за останати резерви од нето добивката	-	-	-	-	-	-
Состојба 31.12.2019	3.077	417	0	-	34.034	36.106

**Белешките содржани од страна 10 до 29 се составен
дел на овие финансиски извештаи**

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

**КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за годината завршена на 31 декември 2019 година**

во илјади денари	<u>2019</u>
А. Парични текови од деловни активности	
Нето добивка	7.388
Амортизација	856
Загуба од продажба на основни средства и неотпишана вредност на продадени и расходувани основни средства	-
Данок на добивка за 2018 година	-465
Залихи	3
Побарувања од купувачи	435
Останати краткорочни побарувања	883
Побарувања за аванси	-38
Активни временски разграничувања	121
Обврски спрема добавувачи	-4.014
Останати краткорочни обврски	368
Обврски за аванси	-
Пасивни временски разграничувања	-
Нето парични текови од деловни активности	<u>5.537</u>
Б. Парични текови од инвестициони активности	
Набавки на основни и нематеријални средства	-13
Прилив од продадени материјални средства	-
Одлив од вложувања во подружници	-
Прилив од краткорочни / долгорочни финансиски средства	-
Нето парични текови од инвестициони активности	<u>-13</u>
В. Парични текови од финансиски активности	
Прилив од кредити	-
Прилив од зголемување на основачкиот влог	-
Исплатена дивиденда	-
Нето парични текови од финансиски активности	<u>-</u>
ЗГОЛЕМУВАЊЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	<u>5.524</u>
Парични средства на почетокот на годината	11.889
Парични средства на крајот на годината	17.413

Белешките содржани од страна 10 до 29 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 31.12.2019 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	2019
ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје	19
МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје	-
ВКУПНО	19

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 изготвени 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 од 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 неспомната 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 крајот 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 акумулирани добивки

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 или загубата 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 2018 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 нема вработени што во наредните години би оствариле право на пензија.

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

Неизвесна обврска е можна обврска што произлегува 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 флуктуации 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	<u>2019</u>
Обврски по кредити	-
Парични средства	<u>-17.413</u>
Нето обврски по кредити	-17.413
Капитал и резерви	38.564
% на кредитна задолженост	<u><u>0,00%</u></u>

Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2019 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	<u>2019</u>
Финансиски средства	
Некаматносни	
Парични средства	17.413
Побарувања од купувачи	6.387
Останати побарувања	1.439
Дадени позајмици	6.200
Вложувања расположливи за продажба	-
	<u>31.439</u>
Каматносни со променлива камата	
Дадени позајмици	-
Депозити во банки	-
	<u>-</u>
Каматносни со фиксна камата	
Дадени позајмици	-
	<u>-</u>
	<u>31.439</u>
Финансиски обврски	
Некаматносни	
Останати долгорочни обврски	-
Обврски спрема добавувачи	10.380
Останати тековни обврски	483
Вкупно	<u>10.863</u>
Каматносни со променлива камата	
Обврски по кредити	-
	<u>-</u>
	<u>10.863</u>

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

	зголемув.	намалув.
во илјади денари	2019	2019
Дадени депозити	-	-
Земени кредити	-	-
	-	-

5.4. Ризик од ликвидност

Следната табела дава приказ на роковите за плаќање на финансиските обврски на Групата со состојба на 31 декември 2019 година:

31.12.2019 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Обврски за кредити	-	-	-	-	-
Обврски спрема добавувачи	10.380	-	-	-	10.380
Останати обврски	483	-	-	-	483
	10.863	0	0	0	10.863

Следната табела дава приказ на старосната структура на финансиските средства на Групата со состојба на 31 декември 2019 година:

31.12.2019 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Парични средства	17.413	-	-	-	17.413
Побарувања од купувачи	4.294	349	252	1.492	6.387
Останати побарувања	990	-	-	449	1.439
Дадени позајмици	6.200	-	-	-	6.200
Вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	-
	28.897	349	252	1.941	31.439

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

6. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА

во илјади денари	2019
Приходи од осигуретелно брокерски услуги	21.106
Приходи од наемнина	2.583
Останато	-
Вкупно	23.689

7. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

во илјади денари	2019
Приходи од отпис на обврски	79
Приходи од одобренција	-
Останато	64
Вкупно	143

8. ПОТРОШЕНИ МАТЕРИЈАЛИ И СИТЕН ИНВЕНТАР

во илјади денари	2019
Потрошени материјали	58
Потрошени резервни делови	-
Отпис на ситен инвентар	5
Вкупно	63

9. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

во илјади денари	2019
Бруто плати	4.377
Други надоместоци за вработените	274
Вкупно	4.651

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

во илјади денари	2019
Потрошена енергија	64
Трошоци за телефон и интернет	209
Трошоци за тековно одржување	159
Трошоци за наемнини	1.390
Репрезентација, реклама и спонзорства	6.968
Трошоци за банкарски провизии	427
Даноци кои не зависат од резултатот	306
Останато	622
Вкупно	10.145

11. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ / РАСХОДИ

во илјади денари	2019
Приходи од камати	35
Позитивни курсни разлики	-
Останати финансиски приходи	11
Вкупно финансиски приходи	46
Расходи за камати	-1
Негативни курсни разлики	-
Вкупно финансиски расходи	-1
Нето финансиски приходи / расходи	45

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

12. ДАНОК НА ДОБИВКА

во илјади денари	<u>2019</u>
Добивка пред оданочување	8.162
Даночно непризнаени расходи	<u>2.716</u>
Даночна основа	10.878
Намалување на даночната основа	<u>-3.134</u>
Даночна основа по намалување	7.744
Данок на добивка по стапка од 10%	774
Намалување на пресметаниот данок	<u>-</u>
Данок на добивка по намалување	774
Ефективна даночна стапка	<u>9,49%</u>

13. ОСНОВНА ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

во илјади денари	<u>2019</u>
Нето добивка расположива за акционерите	6.876
Пондериран просечен број на акции во оптек	500
Основна заработувачка по акција (во денари)	<u>13.752</u>

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:

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

2019 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Нематер. средства
Набавна вредност					
Состојба 01.01.2019	-	4.135	-	4.135	-
Нови набавки	-	13	-	13	-
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	-	-
Состојба 31.12.2019	-	4.148	-	4.148	-
Исправка на вредност					
Состојба 01.01.2019	-	773	-	773	-
Амортизација	-	465	-	465	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	-	-
Состојба 31.12.2019	-	1.238	-	1.238	-
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2019	-	2.910	-	2.910	-

15. ВЛОЖУВАЊА ВО НЕДВИЖНОСТИ

во илјади денари	<u>2019</u>
Набавна вредност	
Состојба на 1 јануари	15.659
Пренос од основни средства	-
Набавки	-
Продажби	-
Состојба на 31 декември	<u>15.659</u>
Акумулирана амортизација	
Состојба на 1 јануари	228
Пренос од основни средства	-
Продажби	-
Амортизација за тековната година	391
Состојба на 31 декември	<u>619</u>
Сегашна вредност на 31 декември	<u><u>15.040</u></u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

16. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

во илјади денари	<u>2019</u>
Дадени долгорочни заеми на неповрзани друштва	6.200
Останати долгорочни финансиски средства	<u>-</u>
Вкупно	<u><u>6.200</u></u>

17. ПОБАРУВАЊА ОД КУПУВАЧИ

во илјади денари	<u>2019</u>
Побарувања од купувачи во земјата	6.837
Побарувања од купувачи во странство	<u>-</u>
	<u>6.837</u>
Исправка на вредност	-
Вкупно побарувања од купувачи - нето	<u><u>6.837</u></u>

18. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	<u>2019</u>
Побарувања за данок на додадена вредност	205
Побарувања за данок на добивка	695
Побарувања од вработените	539
Останато	<u>-</u>
Вкупно	<u><u>1.439</u></u>

19. ПОБАРУВАЊА ЗА АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ

во илјади денари	<u>2019</u>
Побарувања за аванси	38
Побарувања за депозити	<u>-</u>
Вкупно	<u><u>38</u></u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

20. КРАТКОРОЧНИ ВЛОЖУВАЊА И ПОЗАЈМИЦИ

во илјади денари	2019
Краткорочни вложувања во банки	-
Краткорочни позајмици на други субјекти	-
Вкупно	-

21. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

во илјади денари	2019
Жиро сметка	17.194
Денарска благајна	219
Девизна сметка	-
Останати парични средства	-
Вкупно	17.413

22. НЕКОНТРОЛИРАЧКО УЧЕСТВО

во илјади денари	2019
Состојба на почетокот на годината	524
Неконтролирачко учество во добивката/загубата	512
Износ на промени од ставки на капиталот и резервите	-
Ефект од промени на малцинското учество	-
Неконтролирачко учество во друга сеопфатна добивка/загуба	-
Промени во текот на годината	512
Состојба на крајот на годината	1.036

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	<u>2019</u>
Обврски спрема добавувачи во земјата	10.380
Обврски спрема добавувачи во странство	-
Обврски за нефактурирани стоки, материјали и услуги	-
Вкупно	<u><u>10.380</u></u>

24. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ

во илјади денари	<u>2019</u>
Обврски за данок на додадена вредност	65
Обврски за данок на добивка	-
Обврски за камати	-
Обврски за бруто плати	418
Обврски за надоместоци на Одборот на директори	-
Останато	-
Вкупно	<u><u>483</u></u>

25. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

во денари	<u>2019</u>
EUR	61,4856
USD	54,9518

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	<u>2019</u>
Вложувања во подружница	236
Побарувања за долгорочни заеми	6.000
Обврски за долгорочни заеми	6.000
Побарувања од купувачи	-
Побарувања за дадени аванси	1.345
Краткорочни позајмици	-
Вкупно тековни средства	<u>1.345</u>
Обврски спрема добавувачи	-
Обврски за примени аванси	1.345
Обврски за краткорочни позајмици	-
Вкупно тековни обврски	<u>1.345</u>
Приходи од продажба	360
Останати оперативни приходи	-
Приходи од камати	-
Вкупно приходи	<u>360</u>
Трошоци за наемнина на деловен простор	360
Останати оперативни расходи	-
Расходи од камати	-
Вкупно трансакции од набавки и расходи	<u>360</u>

27. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

Со состојба 31 декември 2019 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 31.12.2019 година нема обврски по основ на издадени гаранции и акредитиви од банки кон доверители.

28. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБАТА

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