

ПОЛИСА ПЛУС АД - Скопје

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И КОНСОЛИДИРАНИ
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2023 ГОДИНА**

Скопје, април 2024

СОДРЖИНА	Страна
Извештај на независниот ревизор	1-2
Консолидирани финансиски извештаи	
Консолидиран извештај за сеопфатна добивка	3
Консолидиран извештај за финансиска состојба	4
Консолидиран извештај за паричните текови	5
Консолидиран извештај за промените во главнината	6
Белешки кон консолидираните финансиските извештаи	7-25
Додатоци	
Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна консолидирана сметка и годишен извештај за работење	
Додаток 2- Консолидирана Годишна сметка	
Додаток 3- Годишен Извештај за работење	

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ПОЛИСА ПЛУС АД - Скопје****Извештај за консолидираните финансиски извештаи**

Ние извршивме ревизија на приложените консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД – Скопје (Друштвото), кои што го вклучуваат Консолидираниот Извештај за финансиската состојба заклучно со 31 декември 2023 година, како и Консолидираниот Извештај за сеопфатна добивка, Консолидираниот Извештај за промени во главнината и Консолидираниот Извештај за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои 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 Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Северна Македонија (79/2010). 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 Друштвото за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефикасноста на интерната контрола на Друштвото.

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжение)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ПОЛИСА ПЛУС АД - Скопје

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 кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење консолидираните финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на ПОЛИСА ПЛУС АД – Скопје заклучно со 31 декември 2023 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината која што завршува тогаш во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Друштвото е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата 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 работата е конзистентен со консолидираната годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2023 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен, од сите материјални аспекти, со консолидираната годишната сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2023 година.

Скопје, 30 април 2024 година

Овластен ревизор

Костадинка Китаноска



Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов

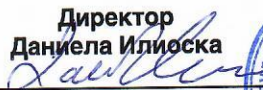


Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД - Скопје
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за годината која завршува на 31 декември

	Белешка	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Приходи од брокеража	8	29,773	28,426
Останати оперативни приходи	9	454	216
Употребени сировини и материјали	10	(232)	(391)
Трошоци за вработени	11	(10,870)	(8,903)
Амортизација	15	(1,018)	(893)
Останати оперативни расходи	12	(13,619)	(14,386)
ОПЕРАТИВНА ДОБИВКА		4,488	4,069
Приходи од финансирање		-	2
Расходи од финансирање		-	-
ДОБИВКА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ		4,488	4,071
Данок на добивка	13	(267)	(446)
НЕТО ДОБИВКА ЗА ПЕРИОДОТ		4,221	3,625
Останата сеопфатна добивка:			
Друго		-	-
Вкупно останата сеопфатна добивка		-	-
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ПЕРИОДОТ		4,221	3,625
Нето добивка (загуба) на:			
Сопствениците на матичното друштво		3,824	3,228
Неконтролирачкото учество во подружниците		397	397
		4,221	3,625
Основна заработувачка по акција (во МКД)		8	7

Скопје, 22.03.2024 година

Директор
Даниела Илиоска




Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД - Скопје
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА на ден 31 декември

	<u>Белешка</u>	<u>2023</u> <u>(000) МКД</u>	<u>2022</u> <u>(000) МКД</u>
СРЕДСТВА			
Нетековни средства			
Софтвер и опрема	15	2,087	2,627
Вложувања во недвижности	16	13,474	13,865
Долгорочни позајмици	17	6,200	6,200
Вкупно нетековни средства		21,761	22,692
Тековни средства			
Залихи		-	-
Побарувања од купувачи	18	7,852	6,037
Останати тековни средства	20	1,821	2,702
Дадени заеми	19	230	306
Депозити во банки		-	-
Парични средства	21	14,575	14,967
Вкупно тековни средства		24,478	24,012
ВКУПНО СРЕДСТВА		46,239	46,704
ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ			
Главнина			
Основна главнина	22	3,077	3,077
Законски резерви		591	441
Ревалоризациона резерва и разлики од вреднување		-	-
Акумулирана добивка (загуба)		36,809	38,600
Вкупно главнина		40,476	42,118
Мацинско учество		2,710	2,313
Вкупно главнина		43,186	44,431
Долгорочни обврски		-	-
Тековни обврски			
Обврски спрема добавувачи	23	2,066	1,287
Тековен дел од долгорочни кредити		-	-
Останати тековни обврски	24	987	986
Вкупно тековни обврски		3,053	2,273
Вкупно обврски		3,053	2,273
ВКУПНО ГЛАВНИНА И ОБВРСКИ		46,239	46,704

Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД - Скопје
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за годината која завршува на 31 декември

	Белешка	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Парични текови од оперативни активности			
Добивка (загуба) пред оданочување			
		4,488	3,625
Усогласување за:			
Амортизација на недвижности, постројки и опрема	15	625	502
Амортизација на недвижности дадени под закуп	16	391	391
Расходи (приходи) од камати, нето		-	-
Исправка и отпис на побарувања		-	-
Данок на добивка за предходни периоди		-	334
Капитална загуба (добивка) од продажба на основни средства		(363)	-
Резервирање на трошоци		-	-
Парични текови од работење		5,141	4,852
Побарувања од купувачи		(1,815)	(598)
Останати тековни средства		881	(782)
Залихи		-	-
Обврски од добавувачи		779	(2,272)
Примени аванси		(1)	-
Останати тековни обврски		(37)	(344)
		4,948	856
Платена камата		-	-
Платен данок на добивка		(227)	-
Нето парични текови од оперативни активности		4,721	856
Парични текови од вложувачки активности			
Приливи/одливи од депозити и позајмици		-	(106)
Наплатени (дадени) позајмици, нето		76	-
Примени камати		-	-
Набавки на опрема	15	(86)	(1,012)
Продажби на опрема	15	363	-
Нето парични текови од вложувачки активности		353	(1,118)
Парични текови од финансиски активности			
Отплатени и земени кредити и заеми, нето		-	-
Исплатени дивиденди	22	(5,466)	(4,100)
Уплатен капитал		-	-
Нето парични текови од финансиски активности		(5,466)	(4,100)
Нето зголемување (намалување) на парични средства		(392)	(4,362)
Парични средства на почетокот на годината	21	14,967	19,329
Парични средства на крајот од годината	21	14,575	14,967

Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД - Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА за годината која завршува на 31 декември

	Уплатен капитал	Резерви	Акумулирана добивка	Вкпно	Неконтролирано учество	Вкупно капитал
Во (000) МКД						
Состојба на 1 јануари 2022 година	3,077	441	39,138	42,656	1,916	44,572
Корекција на почетна состојба	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2022 година-коригирано	3,077	441	39,138	42,656	1,916	44,572
Сеопфатна добивка:						
Добивка за годината	-	-	3,228	3,228	397	3,625
Друго	-	-	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	3,228	3,228	397	3,625
Трансакции со сопствениците:						
Издвојување за резерви	-	-	-	-	-	-
Данок на добивка за предходни периоди	-	-	334	334	-	334
Издвојување за дивиденди	-	-	(4,100)	(4,100)	-	(4,100)
Состојба на 31 декември 2022 година	3,077	441	38,600	42,118	2,313	44,431
Сеопфатна добивка:						
Добивка за годината	-	-	3,824	3,824	397	4,221
Друго	-	-	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	-	-	3,824	3,824	397	4,221
Трансакции со сопствениците:						
Издвојување за резерви	-	150	(150)	-	-	-
Издвојување за дивиденди	-	-	(5,466)	(5,466)	-	(5,466)
Состојба на 31 декември 2023 година	3,077	591	36,808	40,476	2,710	43,186

Белешките се составен дел на финансиските извештаи
Извештајот на ревизорите е на страниците 1 и 2.

Осигурително брокерско друштво ПОЛИСА ПЛУС АД – Скопје
БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

1. Основни податоци и дејност

Осигурително брокерско друштво ПОЛИСА ПЛУС АД – Скопје (во понатамошниот текст Друштвото или Групацијата) е основано на 17.02.2011 година од страна на единствен оснивач - акционер Ненад Смилевски.

Седиштето на Друштвото е во Скопје на ул. Народен фронт бр 29/32 Скопје .

Дејноста на Друштвото е посредување во осигурување со сите видови неживотни и животни осигурувања.

Во трговскиот регистар како приоритетна дејност/главна приходна шифра на Друштвото е заведе на шифрата: 66.22 Дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници.

Дозволата за работа ја има добиено за вршење на осигурително брокерски работи на 07.06.2011 година од страна на Агенцијата за супервизија на осигурувањето.

Согласно Статутот на друштвото, управувањето и раководењето со Друштвото е едностепено и се одвива преку следните органи:

- Одбор на директори – кој го сочинуваат три членови од ки еден е извршен;
- Собрание на акционери

Групацијата Полиса Плус, покрај матичното друштво, ја сочинува и МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје. Полиса Плус АД Скопје има контролирачка 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 урзување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп.

Вкупниот број на вработени во Друштвото на 31 декември 2023 година изнесува 18 вработени (2022: 19 вработени).

	2023	2022
Полида Плус АД Скопје	17	18
Макадам Плус ДОО Скопје	1	1
	18	19

2. Основа за составување на консолидираните финансиски извештаи

2.1. Основ за подготовка на финансиските извештаи

Консолидираните финансиски извештаи, дадени на страниците од 3 заклучно со страница 36, се составени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) објавени во Република Северна Македонија во Правилникот за сметководство (Сл.Весник 159/2009) и применливи од 1 јануари 2010 година.

Консолидираните финансиски извештаи се подготвени со состојба на и за годините кои завршуваат на 31 декември 2023 и 2022 година. Тековните и споредбените податоци во финансиските извештаи се дадени во илјади денари (000 МКД). Онаму каде што е потребно, споредбените податоци се прилагодени и усогласени со цел да одговараат на извршената презентација во тековната година.

2.2. Основни сметководствени методи

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

2.3. Принципи на консолидација

Консолидацијата на финансиските извештаи на друштвата е извршена на следниот начин:

- Прво, се собираат поединечно салдата на сите позиции на средствата, обврските, капиталот, од билансот на состојба на 31 декември, како и приходите и расходите, од билансот на успех;
- Второ, во целост се елиминираат салдата на побарувањата и обврските на 31 декември, кои произлегуваат од трансакции меѓу друштвата во рамките на Групацијата;
- Трето, во целост се елиминираат салдата на вложувањата на матичното друштво во зависните друштва (подружници) со состојба на 31 декември и салдото на делот од капиталот на тие друштва, кој се однесува на тие вложувања, а остатокот на капиталот, е прикажан во консолидираниот биланс на состојба како малцинско учество;
- Четврто, во целост се елиминираат приходите и расходите кои произлегуваат од трансакции меѓу друштвата во рамките на Групацијата.

2.4. Подружници (зависни друштва)

Подружници се правни лица каде што матичното друштво има контрола врз финансиските и деловните политики и поседува контрола над гласачката сила (над 50%) во тие друштва. Постоенето на и ефектот од поседувањето на гласачката сила се зема во предвид при одредувањето на тоа дали Друштвото има контрола над тие правни лица. Вложувањата на Друштвото во подружниците се евидентирани во посебните финансиски извештаи на Друштвото според нивната набавна вредност.

Подружниците се целосно консолидирани во моментот на воспоставување на контрола над истите од страна на Друштвото. Подружниците се исклучуваат од консолидација во моментот на престанок на контрола од страна на Друштвото. Приложените консолидирани финансиски извештаи ги вклучуваат финансиските извештаи на матичното друштво и на следните подружници:

2. Основа за составување на консолидираните финансиски извештаи (Продолжение)

2.5. Подружници (зависни друштва) (Продолжение)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>% на учество</u>	<u>% на учество</u>
МАКАДАМ ПЛУС ДОО Скопје	76%	76%

2.6. Користење на проценки и расудувања

При подготвувањето на овие финансиски извештаи Друштвото применува одредени сметководствени проценки. Одредени ставки во финансиските извештаи кои неможат прецизно да се измерат се проценуваат. Процесот на проценување вклучува расудувања засновани на последните расположливи информации.

Проценки се употребуваат при проценување на корисниот век на употреба на средствата, објективната вредност на побарувањата односно нивната ненаплатливост, застареноста на залихите, објективната вредност на вложувањата расположливи за продажба и сл.

Во текот на периодите одредени проценки може да се ревидираат доколку се случат промени во врска со околностите на коишто била засновата проценката или како резултат на нови информации, поголемо искуство или последователни случувања.

Ефектите од промените во сметководствените проценки се вклучуваат во утврдувањето на нето добивката или загубата во периодот на промената и или во идните периоди доколку промената влијае и на двете.

2.7. Континуитет во работењето

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

3. Основни сметководствени политики

Основните сметководствени политики и проценки користени при составувањето на овие финансиски извештаи се дадени подолу. Сметководствените политики се користат конзистентно во текот на разгледуваниот период.

3.1. Приходи од брокеража

Приходите од брокеража претставуваат брокерски провизии кои произлегуваат од основната дејност на Друштвото, а тоа е посредување во осигурување со сите видови неживотни и животни осигурувања..

Приходите од извршени услуги (провизии и надомести) се признаваат во билансот на успех според степенот на завршеност на услугите на датумот на извештајот за финансиската состојба и кога приходот може веродостојно да се измери, кога е веројатно е дека друштвото ќе има прилив на економски користи, трошоците за трансакцијата и за довршување на трансакцијата може да се измерат и соодветен доказ за трансакцијата постои.

3.2. Останати приходи

Останатите приходи кои се пресметани до датата на билансот на состојба, се искажуваат како приходи во годината на која се однесуваат, независно дали се наплатени. Тие се состојат од приходи од дивиденди, капитални добивки од продажба на хартии од вредност, приходи од камати и курсни разлики.

Дивидендите се признаваат како приходи кога ќе се утврди правото за примање на истата. Каматите се признаваат на пресметковна основа за периодот за кои се однесуваат со примена на методот на ефективна каматна стапка.

3.3. Расходи од финансирање

Расходите од финансирање кои се пресметани до датата на билансот на состојба, се искажуваат како расходи во годината на која се однесуваат, независно дали се платени. Тие се состојат од расходи од камати, провизии и курсни разлики. Каматите се признаваат како расходи согласно на временскиот период за кои се однесуваат.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.4. Курсни разлики

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на деловната промена. Сите монетарни средства и обврски искажани во странска валута се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на билансот на состојбата.

Позитивните и негативните курсни разлики што настанале со пресметка на побарувањата и обврските во странска валута во нивната денарска противвредност се искажани во билансот на успех како приходи, односно расходи од финансирање во годината на која се однесуваат. Важечките средни курсеви на странските валути на 31 декември 2023 и 2022, се следните:

	2023	2022
1 ЕУР =	61.4950 МКД	61.4932 МКД

3.5. Данок од добивка (тековен и одложен)

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во билансот на успех на Друштвото.

Тековниот данок од добивка се пресметува согласно одредбите на релевантните законски прописи во Република Северна Македонија. Тековниот данок од добивка се пресметува на основа која претставува остварената добивка пред оданочување зголемена за трошоци кои не се признаваат за цели на оданочување (непризнаени трошоци), помалку искажани приходи со поврзани лица (2022: исто). Данокот од добивка се пресметува со примена на важечката даночна стапка на датумот на извештајот за финансиската состојба по стапка од 10% (2022: 10%).

Одложениот данок од добивка се пресметува со примена на методата на обврски за сите времи разлики кои се јавуваат на датумот на билансот на состојба како разлики помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност, за целите на финансиско известување. Одложените даночни средства и обврски се мерат според важечките законски даночните стапки кои биле на сила и имаат правно дејство на датумот на билансот на состојба.

3.6. Заработувачка по акција

Друштвото ја прикажува основната заработувачка по акција од обичните акции. Пресметката на основната заработувачка по акција е направена со поделба на нето добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

3.7. Парични средства

Паричните средства се водат во билансот на состојба според номинална вредност. За целите на финансиските извештаи, паричните средства се состојат од готовина во благајни, парични средства на денарски и девизни сметки во банки, денарски депозити по видување и орочени депозити со рок на достасување до три месеци.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.8. Побарувања од купувачи

Побарувањата од купувачи ги опфаќаат сите побарувања од продажба на учиноци, евидентирани по фактурна вредност, намалени за исправката на вредност за сомнителни и спорни побарувања.

Со товарење на расходите се формираа исправка на вредноста за сите побарувања за кои се смета дека се ненаплатливи на датумот на билансот на состојба. Индикатори за ненаплатливоста на побарувањата се следните: доцнење при исплата на побарувањата, инсолвентност на купувачите, можност за ликвидација или стечај на купувачите и друго. Сомнителните побарувања целосно се отпишуваат кога истите ќе се идентификуваат за такви.

3.9. Залихи

Залихите се искажуваат според пониската од набавната вредност и нето реализационата вредност. Набавната вредност ги вклучува сите трошоци за доведување на залихите во нивна сегашна состојба. Нето реализационата вредност е проценета пазарна вредност намалена за сите продажни, транспортни и дистрибуциони трошоци потребни за нивна продажба.

3.10. Недвижности, постројки и опрема (НПО)

(1) Општа објава

Почетно, НПО се евидентираат по нивната набавна вредност. Набавната вредност ја чини фактурната вредност на набавените средства зголемена за сите трошоци настанати до нивното ставање во употреба.

Последователно, НПО се евидентираат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и било какво обезвреднување на средствата.

Трошоците за тековно и инвестиционо одржување се евидентираат на товар на расходите во моментот на нивното настанување. Издатоците кои се однесуваат на реконструкции и подобрувања, кои го менуваат капацитетот или корисниот век на употреба на НПО, се додаваат на набавната вредност на тие средства.

Позитивната, односно негативната разлика настаната при продажба на НПО се книжи како капитална добивка или загуба и се искажува во рамките на останатите приходи, односно расходи.

(2) Амортизација

Амортизацијата на НПО претставува систематска распределба на амортизирачкиот износ за време на корисниот век на употреба на средството. НПО се амортизираат поединечно, се до нивниот целосен отпис. Земјиштето и инвестициите во тек не се амортизираат. Употребените годишни стапки на амортизација за НПО за 2023 година во однос на 2022 година се следните:

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.10. Недвижности, постројки и опрема (НПО) (Продолжение)

	2023	2022
Софтвер и останати нематеријални средства	25%	25%
Патнички автомобили	25%	25%
Компјутерска опрема	25%	25%
Мебел	20%	20%

3.11. Вложувања расположливи за продажба

Вложувањата расположливи за продажба се оние кои се чуваат неограничен период, но може да бидат продадени во секој момент и се класифицираат како нетековни средства.

Почетно, вложувањата се искажани по набавна вредност, односно според износот на парични средства и еквиваленти на парични средства платени за нивна набавка.

Последователно, вложувањата расположливи за продажба се мерат според објективната вредност определена според последната понудена пазарна цена на истите на датумот на билансот на состојба за оние за кои има активен пазар, додека за оние вложувања за кои не постои активен пазар се мерат според нивната набавна вредност намалена за евентуално нивно оштетување (стечај или ликвидација).

Добивките и загубите од промената на објективната вредност на вложувањата расположливи за продажба се признаваат непосредно во главнината како ревалоризациона резерва и разлики од вреднување (останата сеопфатна добивка), се додека вложувањето не се продаде, наплати или на друг начин отуѓи или додека не се утврди дека е оштетено, кога кумулативната добивка, односно загуба, која била претходно признаена во главнината, ќе се вклучи во нето добивката или загубата за периодот.

3.12. Обезвреднување на средствата

Средствата кои имаат неограничен век на користење и не се амортизираат се предмет на годишна анализа за можноста за нивно обезвреднување. Средствата кои се амортизираат се предмет на анализа за можноста за нивно обезвреднување секогаш кога постојат услови кои укажуваат дека нивната сегашна сметководствена вредност е повисока од нивната надоместувачка вредност што покажува дека истите се обезвреднети. Загубата поради обезвреднување се евидентира за износот за кој сегашната вредност ја надминува надоместувачката вредност. Надоместувачка вредност претставува повисоката вредност од нето продажната вредност на средството намалена за трошоците за продажба и употребната вредност на средството.

3.13. Обврски спрема добавувачи

Обврските спрема добавувачи се искажуваат во висина на номиналните износи што произлегуваат од деловните трансакции.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.14. Обврски по кредити и позајмици

Обврските по кредити и позајмици се состојат од обврски по краткорочни и долгорочни кредити и позајмици и се искажуваат според нивната амортизирана набавна вредност. Износите на договорената камата се искажуваат во корист на останатите обврски, а на товар на расходите од финансисрање. Обврските по кредитите од странство се искажуваат според курсот на Денарот на денот на билансот на состојба, а курсните разлики се евидентираат во рамките на приходи, односно расходи од финансирање.

3.15. Капитал

(1) Основна главнина

Основната главнина се признава во висина на номиналната вредност на издадениот и уплатени акции..

(2) Законски резерви

Законските резерви се формираат од остварената добивка врз основа на законските одредби и со распоред на ревалоризационите резерви, а можат да се употребат за покривање на загубата. Согласно законските одредби, Друштвото е должно да издвои од добивката за тековната година минимум 5% за законски резерви, се додека резервите не достигнат 10% од основната главнина на Друштвото. Доколку износот на оваа резерва не надминува 10% од вредноста на основната главнина, истата може да биде употребена само за покривање на загуби. Доколку резервата надмине 10% од уплатениот капитал на Друштвото, истата може да биде употребена за исплата на дивиденди со претходна одлука на Одборот на директори на единствениот содружник.

(3) Ревалоризациона резерва

Ревалоризационата резерва се формира врз основа на извршената ревалоризација согласно изнесеното во точка 3.10. на овие белешки. Оваа резерва не е предмет на распределба.

3.16. Користи на вработените

Користи на вработените се сите форми на надоместок кој го дава Друштвото во размена за извршената услуга од страна на вработените.

(1) Краткорочни користи за вработените

Краткорочни користи за вработените се користи кои доспеваат за плаќање во рамките на дванаесет месеци по крајот на периодот во кој вработените ја извршиле услугата. Тука спаѓаат платите и придонесите за социјално осигурување, краткорочно платени отсуства, учества во добивките и други немонетарни користи. Сите краткорочни користи за вработетните се признаваат како расход и обврска во висина на недисконтираниот износ на користите.

3. Основни сметководствени политики (Продолжение)

3.16. Користи на вработените (Продолжение)

(2) Користи по престанок на вработувањето

Друштвото врши уплата на придонесите за пензиско и инвалидско осигурување на вработените во согласност со домашната законска регулатива. Придонесите, засновани на платите на вработените, се уплатуваат во Националниот фонд. Друштвото нема никакви дополнителни обврски поврзани со плаќањето на овие придонеси.

Друштвото е обврзано да им исплати на вработените кои заминуваат во пензија минимална отпремнина која одговара на два месечни просечни плати исплатени во државата во моментот на пензионирање. Друштвото нема направено резервирање за ова право на вработените бидејќи се смета дека сумата е незначајна за финансиските извештаи.

3.17. Резервации

Резервации (резерви за обврски) се признаваат кога Друштвото има сегашна обврска (правна или изведена) како резултат на минат настан, кога е веројатно дека ќе настанат идни одливи на средства по тој основ и кога е можно да се процени износот на обврската. Кога се очекува надоместување на дел од ваква обврска во иднина, пример преку договори за осигурување, надоместувањето се признава како посебно средство но само кога е извесно дека ќе биде примено истото. Расходот за било која резервација се признава во билансот на успех намалено за износот на надоместувањето. Ако ефектот од временската димензија на парите е значаен, резервациите се дисконтираат на нивната сегашна вредност со примена на стапки пред оданочување кои ги одразуваат тековните пазарни проценки.

3.18. Неизвесности

Неизвесна обврска е можна обврска која произлегува од минати настани, чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе неизвесни идни настани, кои не се во целост под контрола на Друштвото. Неизвесни обврски не се признаваат во финансиските извештаи, туку само се обелоденуваат.

Неизвесни средства се можни средства кои произлегуваат од минати настани, чие постоење ќе биде потврдено со случување или неслучување на еден или повеќе неизвесни идни настани, кои не се во целост под контрола на Друштвото. Неизвесни средства се признаваат само кога е веројатен приливот на економски користи.

4. Финансиски ризици и управување со истите

Друштвото влегува во различни трансакции кои произлегуваат од неговото секојдневно работење, а кои се однесуваат на купувачите, добавувачите и кредиторите. Главните ризици на кои Друштвото е изложено и политиките за управување со нив се следните:

4.1. Пазарен ризик

Ризик од промени на курсевите

Друштвото не влегува во трансакции изразени во странска валута, при што истото не е изложено на секојдневни промени на курсевите на странските валути.

Ризик од промени на цените

Друштвото не е изложено на ризик од промени на цените на вложувањата во хартии од вредност со оглед дека истото не располага со вакви вложувања.

4.2. Кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик во случај кога неговите купувачи нема да бидат во состојба да ги исполнат своите обврски за плаќање. Друштвото нема значајна концентracија на кредитен ризик со оглед дека купувачи се правни и физички субјекти во Република Северна Македонија. Друштвото нема изградено посебна политика со цел да се управува или да се намали кредитниот ризик.

4.3. Каматен ризик

Друштвото се изложува на ризик од промени на каматни стапки во случај кога користи кредити и позајмици или кога има депонирани средства во банки договорени по варијабилни каматни стапки. Со оглед дека Друштвото нема користено вакви кредити и депозити од банки, може да се каже дека не постои изложеност спрема ваков вид на ризик.

4.4. Ликвидносен ризик

Ликвидносен ризик или ризик од неликвидност постои кога Друштвото нема да биде во состојба со своите парични средства редовно да ги плаќа обврските спрема своите доверители. Ваквиот ризик се надминува со константно обезбедување на потребната готовина за сервисирање на своите обврски и Друштвото нема вакви проблеми во своето работење.

4. Финансиски ризици и управување со истите (Продолжение)

4.5. Даночен ризик

Согласно законските прописи во РСМ, финансиските извештаи и сметководствените евиденции на Друштвото подлежат на контрола од страна на даночните власти по поднесувањето на даночните извештаи за годината. Заклучно со датумот на Извештајот на ревизорите, не е извршена контрола на данокот од добивка за 2023 година, како и на персоналниот данок на доход и придонесите на личните примања. Според ова, постои даночен ризик за пресметка на дополнителни даноци и придонеси во случај на идна контрола од страна на даночните власти и истиот е изразен преку износите дадени во билансите за 2023 година.

5. Утврдување на објективна вредност

Друштвото располага со финансиски средства и обврски кои ги вклучуваат побарувањата од купувачи, обврските кон добавувачи и обврските по кредити, како и нефинансиски средства за кои голем број на сметководствени политики и обелоденувања бараат утврдување на нивната објективна вредност.

Објективната вредност на финансиските средства и обврски е приближна на нивната сметководствена вредност со оглед на фактот дека истите имаат релативно кратка доспеаност во рок од максимум до една година од датумот на билансот на состојба.

6. Финансиски инструменти

6.1. Ризик на финансирање

Друштвото врши финансирање на своето работење со сопствени средства. Друштвото континуирано ја следи својата задолженост преку соодветна анализа која со состојба на 31 декември 2023 и 2022 година е следната:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Обврски по кредити и позајмици	-	-
Пари и парични еквиваленти	(14,575)	(14,967)
Нето обврски (пари)	(14,575)	(14,967)
Вкупен капитал	43,160	44,406
% на задолженост	0.00%	0.00%

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.2. Ризик од девизни валути

Друштвото не влегува во трансакции во странска валута, при што истото не е изложено на секојдневни промени на курсевите на странските валути.

6.3. Ризик од промени на каматите

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

Друштвото на 31 декември 2023 година нема користено долгорочни кредити и нема дадени депозити во банки со променливи каматни стапки, освен паричните средства на редовните сметки во банки.

6.4. Ризик од ликвидност

Следната табела ја дава рочноста на финансиските средства и обврски на Друштвото со состојба на 31 декември 2023 година според нивната доспеаност:

	1-3 месец	3 - 6 мес.	6-12 мес.	Над 12 мес.	Вкупно
Парични средства	14,575	-	-	-	14,575
Купувачи	7,852	-	-	-	7,852
Дадени позајмици	230	-	-	6,200	6,430
Останати побарувања	418	-	-	-	418
	23,075	-	-	6,200	29,275
Добавувачи	2,066	-	-	-	2,066
Останати обврски	563	-	-	-	563
	2,629	-	-	-	2,629

Следната табела ја дава рочноста на финансиските средства и обврски на Друштвото со состојба на 31 декември 2022 година според нивната доспеаност:

	1-3 месец	3 - 6 мес.	6-12 мес.	Над 12 мес.	Вкупно
Парични средства	14,967	-	-	-	14,967
Купувачи	5,869	-	-	168	6,037
Дадени позајмици	6,506	-	-	-	6,506
Останати побарувања	410	-	-	433	843
	27,752	-	-	601	28,353
Добавувачи	1,287	-	-	-	1,287
Останати обврски	707	-	-	-	707
	1,994	-	-	-	1,994

6. Финансиски инструменти (Продолжение)

6.5. Кредитен ризик

Кредитниот ризик се јавува во случај кога купувачите на Друштвото нема да бидат во состојба да ги исполнат своите обврски за плаќање. Побарувањата од купувачи се состојат од голем број на поединечни салда. Овие побарувања не се обезбедени со било какво обезбедување во форма на меници, гаранции или друг вид на колатерал.

Структурата на побарувањата од купувачи според нивната доспеаност на 31 декември 2023 е како што следува:

	Бруто износ	Исправка на вредноста	Нето износ
Недоспеани побарувања	2,020	-	2,020
Доспеани побарувања			
- до 30 дена	5,098	-	5,098
- од 30 до 90 дена	308	-	308
- од 90 до 365 дена	254	-	254
- од 1 до 3 години	172	-	172
- над 3 години	-	-	-
	7,852	-	7,852

7. Сегментно известување

Друштвото нема обврски за сегментно известување.

8. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
<i>Приходи од :</i>		
Брокеража	27,617	26,205
Приходи од наемнина	2,156	2,221
Услуги во странство	-	-
Вкупно приходи од продажба	29,773	28,426

9. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Приходи од надомест на штети	-	-
Приходи од наплатени отпишани побарувања	10	-
Капитална (добивка) загуба од продажба на основни средства	363	-
Приходи врз основа на ослободување на резервации за ненаплатени полиси од претходни години	-	-
Приходи од минати години	-	106
Останато	81	110
Вкупно останати приходи	454	216

10. ПОТРОШЕНИ СУРОВИНИ И МАТЕРИЈАЛИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Потрошени материјали	232	336
Потрошена енергија	-	-
Потрошени резервни делови	-	1
Потрошен ситен инвентар	-	54
Вкупно	232	391

11. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Бруто плати на вработени	10,444	8,714
Регрес за годишен одмор	218	181
Патни и дневни трошоци на вработени	208	8
Останати трошоци	-	-
Вкупно	10,870	8,903

12. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Трошоци за услуги	2,157	1,903
Трошоци за промотерски активности	4,093	4,202
Наемнини	1,750	1,705
Трошоци за репрезентација и спонзорства	344	2,056
Банкарски провизии	712	648
Трошоци за телефони, интернет и сл.	105	156
Трошоци за одржување	93	306
Трошоци за реклама	4,297	2,974
Исправка и отпис на побарувања	-	188
Останати општи расходи	68	248
Вкупно	13,619	14,386

13. ДАНОК ОД ДОБИВКА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Добивка пред оданочување	4,488	4,071
Добивка од подружница без обврска за данок на добивка	(1,654)	(1,652)
Непризнаени расходи:		
Репрезентација, спонзорство	142	1,724
Исправка на вредноста на побарувањата	-	188
Износ на ненаплатени побарувања од заем	230	-
Затезни камати	246	-
Донации во спортот	182	133
Даночна основа	3,634	4,464
Намалување на даночната основа		
Дивиденди оданочени кај исплатувачот	-	-
Даночна основа	3,634	4,464
Пресметан данок од добивка од 10% (2022: 10%)	363	446
Даночно олеснивање за дадена донација	(120)	-
Данок од добивка	243	446
Пресметан данок на купен приход без обврска за плаќање	24	-
Данок од добивка	267	-
Добивка пред оданочување	4,488	4,071
Ефективна даночна стапка	5.42%	10.97%

14. ОСНОВНА ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Нето добивка расположива за акционерите	4,221	3,625
Пондериран просечен број на акции во оптек	500	500
Основна заработувачка по акција	8.442	7.250

15. СОФТВЕР И ОПРЕМА

	Софтвер (000) МКД	Опрема и транспорт (000) МКД	Друго (000) МКД	Вкупно (000) МКД
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2022	154	4,148	-	4,302
Директни зголемувања	-	1,011	-	1,011
Продажби и расход	-	-	-	-
Состојба со 31 декември 2022	154	5,159	-	5,313
Акумулирана амортизација				
Состојба на 1 јануари 2022	35	2,150	-	2,185
Амортизација за тековна година	39	463	-	502
Продажби и расход	-	-	-	-
Состојба со 31 декември 2022	74	2,613	-	2,687
Сегашна вредност на:				
31 декември 2022	80	2,546	-	2,626
31 декември 2021	119	1,998	-	2,117
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2023	154	5,159	-	5,313
Директни зголемувања	-	86	-	86
Продажби и расход	-	(406)	-	(406)
Состојба со 31 декември 2023	154	4,839	-	4,993
Акумулирана амортизација				
Состојба на 1 јануари 2023	74	2,613	-	2,687
Амортизација за тековна година	75	550	-	625
Продажби и расход	-	(406)	-	(406)
Состојба со 31 декември 2023	149	2,757	-	2,906
Сегашна вредност на:				
31 декември 2023	5	2,082	-	2,087
31 декември 2022	80	2,546	-	2,626

Сите средства со кои располага Друштвото се користат за обавување на неговите активности.

16. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Набавна вредност		
Состојба на 1 јануари	15,659	15,659
Директни зголемувања	-	-
Пренос во и од НПО	-	-
Продажби	-	-
Состојба на 31 декември	15,659	15,659
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 јануари	1,794	1,403
Амортизација	391	392
Усогласување	-	(1)
Пренос во и од НПО	-	-
Продажби	-	-
Состојба на 31 декември	2,185	1,794
Сегашна вредност на 31 декември	13,474	13,865

17. ДОЛГОРОЧНИ ПОЗАЈМИЦИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Долгорочни позајмици на подружници	6,200	6,200
Вкупно	6,200	6,200

Позајмиците во износ од 6,200 илјади МКД (2022: 6,200 илјади МКД) произлегуваат од склучен договор за бескаматна долгорочна позајмица со Друштво за технички преглед Здружение на возачи Кичево, со рок на враќање до јули 2027 година.

18. ПОБАРУВАЊА ОД КУПУВАЧИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Купувачи во земјата	7,852	6,037
Купувачи во странство	-	-
Побарувања од поврзани субјекти	-	-
	7,852	6,037
Исправка на вредност на побарувања од од купувачи	-	-
Вкупно побарувања	7,852	6,037

19. ДАДЕНИ ЗАЕМИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
<i>Дадени заеми на:</i>		
Краткорочни позајмици на физички лица	230	306
Вкупно дадени заеми	230	306

20. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ СРЕДСТВА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Нефактурирани приходи од брокеража	-	-
Побарувања за дадени аванси	29	299
Побарувања од вработени	418	433
Побарувања за данок од добивка	116	205
Побарувања за данок од додадена вредност	205	205
Однапред платени трошоци	1,053	1,560
Вкупно останати тековни средстав	1,821	2,702

21. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Денарски сметки во комерцијални банки	14,322	14,634
Благајни	253	333
Девизни сметки	-	-
Вкупно парични средства	14,575	14,967

22. ОСНОВНА ГЛАВНИНА

	2023 Бр. на акции	2022 Бр. на акции	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Акционери:				
Ненад Смилевски	500	500	3,077	3,077
Вкупно	500	500	3,077	3,077

Акционерскиот капитал на Друштвото претставува номиниран капитал кој се формира со издавање на хартии од вредност (акции) на акционерите. Друштвото има издадено обични акции. Обичните акции носат право на учество во распределбата на остварената добивка (дивиденда) и право на управување со Друштвото (право на глас).

Номиналната вредност на една акција изнесува 100 ЕУР.

23. ОБВРСКИ СПРЕМА ДОБАВУВАЧИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Обврски спрема добавувачи во земјата	51	29
Обврски спрема добавувачи осигурителни компании	2,016	1,258
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-
Примени аванси	(1)	-
Вкупно обврски спрема добавувачи	2,066	1,287

24. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ ОБВРСКИ

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Обврски за данок на додадена вредност	98	115
Обврски за данок од добивка	40	-
Обврски за нето плати	563	393
Обврски за даноци и придонеси од плати	285	200
Одложено признавање на приходи врз основа на резервации	1	278
Вкупно останати тековни обврски	987	986

25. ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

Со состојба на 31 декември 2023 година, против Друштвото не се покренати судски постапки од кои би можеле да произлезат потенцијални обврски.

Со состојба на 31 декември 2023 година, Друштвото нема обврски по основ на издадени банкарски гаранции.

26. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Друштвото е поврзано со неговата подружница Макадам Плус ДОО Скопје. Побарувањата од, обврските кон, остварените приходи и расходи со ова друштво заклучно со 31 декември 2023 и 2022 година, кои се елиминирани во овие консолидирани финансиски извештаи се како што следува:

	2023 (000) МКД	2022 (000) МКД
Побарувања		
Долгорочни позајмци	2,500	6,800
Побарувања за дадени аванси	-	71
Краткорочни позајмици	-	1,200
Активни временски разграничувања	1,500	2,124
Вкупно побарувања	4,000	10,195
Обврски		
Обврски за кредити	2,500	8,000
Обврски за аванси	-	71
Вкупно обврски	2,500	8,071
Приходи		
Приходи од закупници	425	360
Вкупно приходи	425	360
Трошоци		
Наемнини	425	360
Вкупно трошоци	425	360

27. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ

По датумот на известување не се случиле настани од материјално значење, кои би требало да се прикажат во овие финансиски извештаи.

Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работењето согласно одредбите на ЗТД

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

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

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

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

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

Консолидирана Годишна сметка за 2023 година

- Консолидиран Биланс на состојба
- Консолидиран Биланс на успех
- Консолидиран Извештај за сеопфатна добивка

ЕМБС: 06704115

Целосно име: Осигурително брокерско друштво ПОЛИСА ПЛУС АД

Скопје

Вид на работа: 450

Тип на годишна сметка: Консолидирана годишна сметка

Тип на документ: Консолидирана годишна сметка

Година : 2023

Листа на прикачени документи:

Објаснувачки белешки и други прилози

Финансиски извештаи

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
1	-- АКТИВА: А.НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА (002+009+020+021+031)	21.761.125,00			22.691.819,00
2	-- I.НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	4.315,00			80.053,00
4	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	4.315,00			80.053,00
9	-- II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	2.082.877,00			2.546.356,00
13	-- Постројки и опрема	2.082.877,00			1.618.132,00
15	-- Алат, погонски и канцелариски инвентар и мебел				928.224,00
20	-- III. ВЛОЖУВАЊА ВО НЕДВИЖНОСТИ	13.473.933,00			13.865.410,00
21	-- IV. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (022+023+024+025+026+030)	6.200.000,00			6.200.000,00
25	-- Побарувања по дадени долгорочни заеми	6.200.000,00			6.200.000,00
36	-- Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	23.425.305,00			22.452.554,00
45	-- III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	8.619.941,00			7.179.385,00
47	-- Побарувања од купувачи	7.852.122,00			6.037.029,00
48	-- Побарувања за дадени аванси на добавувачи	28.545,00			299.093,00
49	-- Побарувања од државата по основ на даноци, придонеси, царина, акцизи и за останати давачки кон државата (претплати)	321.033,00			410.022,00
50	-- Побарувања од вработените	418.241,00			433.241,00
52	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	230.000,00			306.000,00
57	-- Побарувања по дадени заеми	230.000,00			306.000,00
59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	14.575.364,00			14.967.169,00
60	-- Парични средства	14.575.364,00			14.967.169,00
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (АВР)	1.052.249,00			1.560.007,00
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	46.238.679,00			46.704.380,00

65	-- ПАСИВА : А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	43.160.062,00		44.431.599,00
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	3.151.400,00		3.151.400,00
71	-- VI. РЕЗЕРВИ (072+073+074)	598.279,00		448.279,00
72	-- Законски резерви	448.279,00		448.279,00
74	-- Останати резерви	150.000,00		
75	-- VII. АКУМУЛИРАНА ДОБИВКА	35.339.443,00		37.207.346,00
77	-- IX. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	4.070.940,00		3.624.574,00
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	3.078.617,00		1.993.418,00
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	3.078.617,00		1.993.418,00
97	-- Обврски спрема добавувачи	2.066.582,00		1.286.915,00
99	-- Обврски за даноци и придонеси на плата и на надомести на плати	285.899,00		199.876,00
100	-- Обврски кон вработените	562.257,00		392.533,00
101	-- Тековни даночни обврски	137.810,00		114.094,00
108	-- Останати краткорочни обврски	26.069,00		
109	-- V. ОДЛОЖЕНО ПЛАЌАЊЕ НА ТРОШОЦИ И ПРИХОДИ ВО ИДНИТЕ ПЕРИОДИ (ПВР)			279.363,00
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	46.238.679,00		46.704.380,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
201	-- I. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+203+206)	29.864.091,00			28.642.487,00
202	-- Приходи од продажба	29.772.969,00			28.426.026,00
203	-- Останати приходи	91.122,00			216.461,00
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	25.739.136,00			24.573.156,00
208	-- Трошоци за сировини и други материјали	253.128,00			391.782,00
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	6.206.574,00			5.248.586,00
212	-- Останати трошоци од работењето	7.540.417,00			8.961.000,00
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	10.652.404,00			8.872.018,00
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	6.915.334,00			5.784.153,00
215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	604.346,00			488.759,00
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	2.924.046,00			2.440.957,00
217	-- Останати трошоци за вработените	208.678,00			158.149,00
218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	1.017.994,00			892.610,00
222	-- Останати расходи од работењето	68.619,00			207.160,00
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	362.850,00			1.704,00
231	-- Приходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва				1.704,00
233	-- Останати финансиски приходи	362.850,00			
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	3,00			

239	-- Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	3,00		
246	-- Добивка од редовното работење (201+223+244)-(204-205+207+234+245)	4.487.802,00		4.071.035,00
250	-- Добивка пред оданочување (246+248) или (246-249)	4.487.802,00		4.071.035,00
252	-- Данок на добивка	266.862,00		446.461,00
255	-- НЕТО ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (250-252+253-254)	4.220.940,00		3.624.574,00
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	19,00		18,00
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00		12,00
269	-- Добивка за годината	4.220.940,00		3.624.574,00
288	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (269+286) или (286-270)	4.220.940,00		3.624.574,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
631	-- Основна главнина (сопственички капитал) во удели поседувани од други трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата (< или =АОП 065 од БС)	310.000,00			310.000,00
640	-- Приходи од продажба на стоки и услуги (АОП 641+ АОП 642) (< или = АОП 202 од БУ)	29.772.969,00			26.061.467,00
642	-- Приходи од продажба на услуги (< или = АОП 202 од БУ)	29.772.969,00			26.061.467,00
647	-- Приходи од наемнина (< или = АОП 202 од БУ)	2.581.020,00			2.221.020,00
722	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	19,00			18,00
724	-- Број на подружници во кои се врши дејност, без седиштето на субјектот	3,00			3,00

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
2487	- 66.22 - Дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници	28.044.890,00			
2491	- 68.20 - Издавање и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп (лизинг)	2.182.051,00			

Потпишано од:

Marija Avramoska

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2,
OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
KIBSTrust Issuing Qsig CA G2

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

Годишен извештај за 2023 година



**Осигурително брокерско друштво
ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
и
ДТПУ Макадам Плус ДОО Скопје**

**КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА
ОСИГУРИТЕЛНО БРОКЕРСКО ДРУШТВО ПОЛИСА ПЛУС АД СКОПЈЕ И ДТПУ
МАКАДАМ ПЛУС ДОО СКОПЈЕ
2023 ГОДИНА**

22.04.2024 година

Вовед

Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД Скопје е акционерско друштво овластено за вршење на осигурително брокерски работи со дозвола издадена од регулаторот на осигурителниот пазар, Агенција за супервизија на осигурувањето, заведено под број УП 09-1712/2 од 07.06.2011 година.

ДТПУ Макадам Плус ДОО Скопје е основано на 21.02.2018 година во Централниот регистар на Р.С. Македонија, од страна на ОБД Полиса Плус АД Скопје и содружник Данче Павлевски од Ресен, со приоритетна дејност 68.20 – Издавање и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп (лизинг).

Органи на управување

Органи на управување на Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД Скопје:

-Собрание на акционери и

-Одбор на директори

Органи на управување на Макадам Плус ДОО Скопје е преку Собир на содружници:

-ОБД Полиса Плус АД Скопје со удел од 76%

-Данче Павлевски со удел од 24%

Финансиски резултат

Во 2023 година групацијата ОБД Полиса Плус АД и Макадам Плус ДОО оствари позитивни финансиски резултати од своето работење во износ од 4.220.940 денари.

Вкупните приходи од работењето изнесуваат 29.960.076 денари, Вкупните расходи од работењето изнесуваат 25.739.136 денари.

ЕМБС: 06704115

Целосно име: Осигурително брокерско друштво ПОЛИСА ПЛУС АД

Скопје

Вид на работа: 450

Тип на годишна сметка: Консолидирана годишна сметка

Тип на документ: Консолидирана годишна сметка

Година : 2023

Листа на прикачени документи:
Објаснувачки белешки и други прилози
Финансиски извештаи

Биланс на состојба

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
1	-- АКТИВА: А. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА (002+009+020+021+031)	21.761.125,00			22.691.819,00
2	-- I. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	4.315,00			80.053,00
4	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	4.315,00			80.053,00
9	-- II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	2.082.877,00			2.546.356,00
13	-- Постројки и опрема	2.082.877,00			1.618.132,00
15	-- Алат, погонски и канцелариски инвентар и мебел				928.224,00
20	-- III. ВЛОЖУВАЊА ВО НЕДВИЖНОСТИ	13.473.933,00			13.865.410,00
21	-- IV. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (022+023+024+025+026+030)	6.200.000,00			6.200.000,00
25	-- Побарувања по дадени долгорочни заеми	6.200.000,00			6.200.000,00
36	-- Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	23.425.305,00			22.452.554,00
45	-- III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	8.619.941,00			7.179.385,00
47	-- Побарувања од купувачи	7.852.122,00			6.037.029,00
48	-- Побарувања за дадени аванси на добавувачи	28.545,00			299.093,00
49	-- Побарувања од државата по основ на даноци, придонеси, царина, акцизи и за останати давачки кон државата (претплати)	321.033,00			410.022,00
50	-- Побарувања од вработените	418.241,00			433.241,00
52	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	230.000,00			306.000,00
57	-- Побарувања по дадени заеми	230.000,00			306.000,00
59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	14.575.364,00			14.967.169,00
60	-- Парични средства	14.575.364,00			14.967.169,00
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (АВР)	1.052.249,00			1.560.007,00
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	46.238.679,00			46.704.380,00

65	-- ПАСИВА : А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	43.160.062,00		44.431.599,00
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	3.151.400,00		3.151.400,00
71	-- VI. РЕЗЕРВИ (072+073+074)	598.279,00		448.279,00
72	-- Законски резерви	448.279,00		448.279,00
74	-- Останати резерви	150.000,00		
75	-- VII. АКУМУЛИРАНА ДОБИВКА	35.339.443,00		37.207.346,00
77	-- IX. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	4.070.940,00		3.624.574,00
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	3.078.617,00		1.993.418,00
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	3.078.617,00		1.993.418,00
97	-- Обврски спрема добавувачи	2.066.582,00		1.286.915,00
99	-- Обврски за даноци и придонеси на плата и на надомести на плати	285.899,00		199.876,00
100	-- Обврски кон вработените	562.257,00		392.533,00
101	-- Тековни даночни обврски	137.810,00		114.094,00
108	-- Останати краткорочни обврски	26.069,00		
109	-- V. ОДЛОЖЕНО ПЛАЌАЊЕ НА ТРОШОЦИ И ПРИХОДИ ВО ИДНИТЕ ПЕРИОДИ (ПВР)			279.363,00
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	46.238.679,00		46.704.380,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
201	-- I. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+203+206)	29.864.091,00			28.642.487,00
202	-- Приходи од продажба	29.772.969,00			28.426.026,00
203	-- Останати приходи	91.122,00			216.461,00
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	25.739.136,00			24.573.156,00
208	-- Трошоци за сировини и други материјали	253.128,00			391.782,00
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	6.206.574,00			5.248.586,00
212	-- Останати трошоци од работењето	7.540.417,00			8.961.000,00
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	10.652.404,00			8.872.018,00
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	6.915.334,00			5.784.153,00
215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	604.346,00			488.759,00
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	2.924.046,00			2.440.957,00
217	-- Останати трошоци за вработените	208.678,00			158.149,00
218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	1.017.994,00			892.610,00
222	-- Останати расходи од работењето	68.619,00			207.160,00
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	362.850,00			1.704,00
231	-- Приходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва				1.704,00
233	-- Останати финансиски приходи	362.850,00			
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	3,00			

239	-- Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	3,00		
246	-- Добивка од редовното работење (201+223+244)-(204-205+207+234+245)	4.487.802,00		4.071.035,00
250	-- Добивка пред оданочување (246+248) или (246-249)	4.487.802,00		4.071.035,00
252	-- Данок на добивка	266.862,00		446.461,00
255	-- НЕТО ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (250-252+253-254)	4.220.940,00		3.624.574,00
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	19,00		18,00
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00		12,00
269	-- Добивка за годината	4.220.940,00		3.624.574,00
288	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (269+286) или (286-270)	4.220.940,00		3.624.574,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
631	-- Основна главнина (сопственички капитал) во удели поседувани од други трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата (< или =АОП 065 од БС)	310.000,00			310.000,00
640	-- Приходи од продажба на стоки и услуги (АОП 641+ АОП 642) (< или = АОП 202 од БУ)	29.772.969,00			26.061.467,00
642	-- Приходи од продажба на услуги (< или = АОП 202 од БУ)	29.772.969,00			26.061.467,00
647	-- Приходи од наемнина (< или = АОП 202 од БУ)	2.581.020,00			2.221.020,00
722	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	19,00			18,00
724	-- Број на подружници во кои се врши дејност, без седиштето на субјектот	3,00			3,00

Структура на приходи по дејности

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
2487	- 66.22 - Дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници	28.044.890,00			
2491	- 68.20 - Издавање и управување со сопствен недвижен имот или недвижен имот земен под закуп (лизинг)	2.182.051,00			

Потпишано од:

Marija Avramoska

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2,
OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
KIBSTrust Issuing Qsig CA G2

Изјавувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

Во периодот што следува Осигурително брокерско друштво Полиса Плус АД Скопје и ДТПУ Макадам Плус АД Скопје со интензивирана активност во дејноста ќе продолжи со успешно реализирање на своите активности, со цел задржување на добрата позиција.

Ќе продолжиме со напорите за успешно работење на друштвата и во идниот период, со поголем интузијазам за нови успеси се со цел задоволство на нашите постојани и идни клиенти.

Скопје, 22.04.2024



ОБД ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

Извршен директор

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Daniela Iljoska".

Даниела Илиоска