

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

**за годината завршена на 31 декември 2025 година,
со извештај на независниот ревизор**

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината завршена на 31 декември 2025 година,
со извештај на независниот ревизор

СОДРЖИНА

	<u>Страна</u>
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	3 - 6
ИЗВЕШТАЈ ЗА ДОБИВКА ИЛИ ЗАГУБА	7
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА	8
ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА	9
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА	10
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ	11
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ	12 - 29
Додатоци	
Додаток 1 - Годишен извештај за работа	
Додаток 2 - Годишна сметка	

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Акционерот и Извршниот директор на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

Извештај за ревизијата на финансиските извештаи

Мислење со резерва

Ние извршивме ревизија на финансиските извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје, коишто го вклучуваат извештајот за финансиска состојба заклучно со 31.12.2025 година, извештајот за добивка или загуба, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината, извештајот за парични текови за годината којашто заврши тогаш, и белешките кон финансиските извештаи, вклучувајќи и информации за материјалните сметководствени политики.

Според нашето мислење, со исклучок на можните ефекти од прашањето опишано во делот Основа за мислење со резерва од нашиот извештај, придружните финансиски извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје заклучно со 31 декември 2025 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината што заврши тогаш во согласност со сметководствените стандарди кои се во примена во Република Северна Македонија.

Основа за мислење со резерва

Како што е наведено во белешката 25 кон финансиските извештаи, Друштвото во октомври 2025 годината изврши продажба на сопственичкиот удел во својата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје на поврзано лице, сопственикот на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје. Продажбата е реализирана по цена која е значително пониска од нето-вредноста на средствата на подружницата на 31 декември 2024 година. Со оглед на тоа што не ни беше обезбедена независна проценка на пазарната вредност на уделот, а не ни беа доставени ни финансиски извештаи на подружницата со состојба на денот на продажбата на уделот, ние не сме во можност да го утврдиме ефектот од продажбата на уделот врз даночните обврски, финансискиот резултат и финансиската состојба во финансиските извештаи на Друштвото за годината што заврши на 31 декември 2025 година.

Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија (МСР), објавени во Службен весник на Република Северна Македонија број 273 од 2024 година. Нашите одговорности според наведените стандарди се опишани во делот Одговорности на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи од овој извештај. Ние сме независни од Друштвото во согласност со Меѓународниот кодекс за етика на професионални сметководители (вклучувајќи ги и меѓународните стандарди за независност) (Кодексот на ОМСЕС) на Меѓународниот одбор за стандарди за етика на

сметководители кои се во примена во Република Северна Македонија, заедно со етичките барања кои се релевантни за нашата ревизија на финансиските извештаи во Република Северна Македонија и ги исполниме сите останати етички одговорности во согласност со овие барања и Кодексот на ОМСЕС кој е во примена во Република Северна Македонија. Ние веруваме дека ревизорските докази што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мислење со резерва.

Други информации

Раководството е одговорно за другите информации. Другите информации се состојат од годишниот извештај за работата и годишната сметка изготвени од раководството во согласност со Законот за трговските друштва, но не ги вклучуваат финансиските извештаи и нашиот ревизорски извештај.

Нашето мислење за финансиските извештаи не се однесува на другите информации и ние не изразуваме било каква форма на уверување за нив, освен и во обем кој е експлицитно наведен во Извештајот за други правни и регулаторни барања.

Во врска со нашата ревизија на финансиските извештаи, наша одговорност е да ги прочитаме другите информации и притоа да разгледаме дали другите информации се материјално неконзистентни со финансиските извештаи или нашето знаење прибавено во ревизијата или поинаку, произлегува дека е материјално погрешно. Ако, врз основа на нашата извршена работа, ние заклучиме дека постои материјално погрешно прикажување на овие други информации, ние треба да известиме за овој факт. Ние немаме ништо да известиме во однос на ова прашање.

Одговорност на раководството и оние кои се задолжени за управувањето за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се во примена во Република Северна Македонија и за таква внатрешна контрола каква што раководството утврдува дека е неопходна да се овозможи подготовка на финансиски извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, било да е резултат на измама или грешка.

При подготвувањето на финансиските извештаи, раководството е одговорно за проценка на способноста на Друштвото да продолжи под претпоставката за континуитет, обелоденувајќи, кога е применливо, прашања поврзани со континуитетот и користење на сметководствената основа на континуитет, освен ако раководството или има намера да го ликвидира Друштвото или да го прекине работењето или нема друга реална алтернатива освен да го стори тоа.

Оние кои се задолжени за управувањето се одговорни за надгледување на процесот на финансиско известување на Друштвото.

Одговорност на ревизорот за ревизијата на финансиските извештаи

Нашите цели се да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи како целина не содржат материјално погрешно прикажување, било како резултат на измама или грешка, и да издадеме ревизорски извештај кој го вклучува нашето мислење. Разумно уверување е високо ниво на уверување, но не е гаранција дека

ревизијата спроведена во согласност со МСР секогаш ќе открие материјално погрешно прикажување кога тоа постои. Погрешните прикажувања може да произлезат од измама или грешка и се смета дека се материјални ако, поединечно или во вкупен износ, од нивв може разумно да се очекува да влијаат на економските одлуки на корисниците донесени врз основа на овие финансески извештаи.

Како дел од ревизијата во согласност со МСР, применуваме професионално расудување и одржуваме професионален скептицизам во текот на ревизијата. Исто така:

- Ги идентификуваме и проценуваме ризиците од материјално погрешно прикажување во финансеските извештаи, без разлика дали се резултат на измама или грешка, дизајнираме и извршуваме ревизорски процедури кои одговараат на тие ризици и прибавуваме ревизорски докази кои се доволни и соодветни за да обезбедиме основа за нашето ревизорско мислење. Ризикот од неоткривање на материјално погрешно прикажување како резултат на измама е повисок од ризикот како резултат на грешка, поради тоа што измамата може да вклучи заговор, фалсификување, намерни пропусти, лажни прикажувања или заобиколување на внатрешните контроли.
- Стекнуваме разбирање за внатрешните контроли кои се значајни за ревизијата со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и со цел за изразување мислење за ефективноста на внатрешната контрола на Друштвото.
- Ја оценуваме соодветноста на користените сметководствени политики и разумноста на сметководствените проценки и поврзаните обелоденувања направени од страна на раководството.
- Донесуваме заклучок за соодветноста на применетата претпоставка за континуитет како сметководствена основа од страна на раководството и врз основа на прибавените ревизорски докази дали постои материјална неизвесност поврзана со настани или услови кои можат да предизвикаат значителен сомнеж во можноста на Друштвото да продолжи да работи под претпоставката на континуитет. Доколку заклучиме дека постои материјална неизвесност, тогаш е потребно да обрнеме внимание во нашиот ревизорски извештај на поврзаните обелоденувања во финансеските извештаи или доколку таквите обелоденувања се несоодветни, да го модификуваме нашето мислење. Нашите заклучоци се засновани на ревизорските докази прибавени до датумот на нашето ревизорско мислење. Меѓутоа, идни настани или услови може да предизвикаат Друштвото да престане да работи според претпоставката на континуитет.
- Ја оценуваме севкупната презентација, структура и содржина на финансеските извештаи, вклучувајќи ги обелоденувањата и дали финансеските извештаи ги претставуваат основните трансакции и настани на начин кој постигнува објективна презентација.

Ги известивме оние кои се задолжени за управувањето, меѓу другото, и за планираниот обем и временскиот распоред на ревизијата и за значајните наоди од ревизијата, вклучувајќи ги евентуалните значајни недостатоци на внатрешната контрола што ги идентификувавме во текот на ревизијата.

Извештај за други правни и регулативни барања

Како што наведено во пасусот Други информации, раководството на Друштвото е одговорно за подготвување на годишен извештај за работењето на Друштвото за 2025

година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски информации објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Друштвото со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2025, во согласност со меѓународните стандарди за ревизија, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Наше мислење е дека, историските финансиски информации објавени во годишниот извештај за работењето на Друштвото со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2025, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со информациите објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2025.

Овластен ревизор

Владимир Иветиќ

Дрезденска бр. 52 Скопје
26 март 2026 година

Друштво за ревизија
ПЕЦЕВ РЕВИЗИЈА
ДООЕЛ Скопје



Управител

Љупчо Пецев

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ДОБИВКА ИЛИ ЗАГУБА
за годината завршена на 31 декември 2025 година

во илјади денари	Белешки	2025	2024
Приходи од продажба	6	29.139	30.395
Останати оперативни приходи	7	56	40
Вкупно оперативни приходи		29.195	30.435
Потрошени материјали и ситен инвентар	8	-163	-220
Плати и надоместоци на вработените	9	-11.237	-11.645
Амортизација		-346	-329
Набавна вредност на продадени стоки		-	-
Останати оперативни расходи	10	-16.495	-19.363
Вкупно оперативни расходи		-28.241	-31.557
Добивка / загуба од оперативно работење		954	-1.122
Финансиски приходи	11	-	-
Финансиски расходи	11	-5	-
Добивка / загуба пред оданочување		949	-1.122
Данок на добивка	12	-392	-70
Добивка / загуба по оданочување		557	-1.192
Основна заработувачка по акција во денари	13	1.114	-2.384

Овие финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се усвоени на 25.02.2026 година

Извршен директор

Даниела Илиоска




Белешките содржани од страна 12 до 29 се составен дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за годината завршена на 31 декември 2025 година

во илјади денари	Белешки	2025	2024
Добивка / загуба по оданочување		557	-1.192
Останата сеопфатна добивка			
Нереализирани добивки (загуби) од вложувања расположливи за продажба		-	-
Други ставки на сеопфатна добивка		-	-
Вкупно останата сеопфатна добивка		-	-
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА / ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА		557	-1.192

Белешките содржани од страна 12 до 29 се составен
дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА
на 31 декември 2025 година

во илјади денари	Белешки	2025	2024
СРЕДСТВА			
Основни средства	14	610	627
Нематеријални средства	14	-	3
Долгорочни финансиски средства		-	-
Вложувања во подружница	15	-	3.311
Вкупно долгорочни средства		610	3.941
Залихи		-	-
Побарувања од купувачи	16	4.385	7.861
Останати краткорочни побарувања	17	392	592
Побарувања за аванси		5	4
Краткорочни финансиски средства	18	-	420
Активни временски разграничувања	19	1.270	3.714
Парични средства	20	17.150	8.585
Вкупно тековни средства		23.202	21.176
ВКУПНО СРЕДСТВА		23.812	25.117
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ			
Акционерски капитал		3.077	3.077
Законски резерви		417	417
Останати резерви		150	-
Ревалоризациони резерви		-	-
Акумулирана добивка		18.962	18.555
Вкупно капитал и резерви		22.606	22.049
Долгорочни кредити		-	-
Обврски спрема добавувачи	21	922	1.827
Останати краткорочни обврски	22	175	960
Обврски за примени аванси		-	-
Краткорочни финансиски обврски		-	-
Пасивни временски разграничувања		109	281
Вкупно тековни обврски		1.206	3.068
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		23.812	25.117

Белешките содржани од страна 12 до 29 се составен
дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА
за годината завршена на 31 декември 2025 година

2025 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Оставати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
Состојба 01.01.2025	3.077	417	0	-	18.555	22.049
Сеопфатна добивка						
Нето добивка од 2025 година	-	-	-	-	557	557
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	-	557	557
Трансакции со сопствениците						
Заокружување	-	-	-	-	-	0
Прекнижено од резерви на акум. добив.	-	-	-	-	-	0
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-	0
Издвоено за законски резерви од нето добивката	-	-	150	-	-150	0
Состојба 31.12.2025	3.077	417	150	-	18.962	22.606

2024 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Оставати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
Состојба 01.01.2024	3.077	417	150	-	28.486	32.130
Сеопфатна добивка						
Нето загуба од 2024 година	-	-	-	-	-1.192	-1.192
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	-	-1.192	-1.192
Трансакции со сопствениците						
Заокружување	-	-	-	-	-	0
Прекнижено од резерви на акум. добив.	-	-	-150	-	150	0
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-8.889	-8.889
Издвоено за законски резерви од нето добивката	-	-	-	-	-	-
Состојба 31.12.2024	3.077	417	0	-	18.555	22.049

Белешките содржани од страна 12 до 29 се составен
дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за годината завршена на 31 декември 2025 година

во илјади денари	2025	2024
А. Парични текови од деловни активности		
Нето добивка / загуба	557	-1.192
Амортизација	346	329
Добивка од продажба на основни средства и неоптишана вредност на продадени и расходувани основни средства	-	-
Загуба од продажба на удел во подружница	3.001	
Усогласување	-	1
Залихи	-	-
Побарувања од купувачи	3.476	-45
Останати краткорочни побарувања	200	-58
Побарувања за аванси	-1	25
Активни временски разграничувања	2.444	-1.164
Обврски спрема добавувачи	-905	-239
Останати краткорочни обврски	-785	74
Обврски за аванси	-	-
Пасивни временски разграничувања	-172	281
Нето парични текови од деловни активности	8.161	-1.988
Б. Парични текови од инвестициони активности		
Набавки на основни и нематеријални средства	-326	-168
Прилив од продадени материјални средства	-	-
Прилив / одлив од вложувања во подружница	310	-3.075
Прилив од краткорочни и долгорочни финансиски средства	420	8.510
Нето парични текови од инвестициони активности	404	5.267
В. Парични текови од финансиски активности		
Прилив од кредити	-	-
Прилив од зголемување на основачкиот влог	-	-
Исплатена дивиденда	-	-8.889
Нето парични текови од финансиски активности	0	-8.889
ЗГОЛЕМУВАЊЕ / НАМАЛУВАЊЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	8.565	-5.610
Парични средства на почетокот на годината	8.585	14.195
Парични средства на крајот на годината	17.150	8.585

Белешките содржани од страна 12 до 29 се составен дел на овие финансиски извештаи

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ОПШТО

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 31.12.2025 и на 31.12.2024 година е Светлана Милошоска.

1.3. Бројот на вработените во ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2025 година изнесуваше 16 лица (17 лица на 31.12.2024).

1.4. Седиштето на Друштвото е на улица Малешевска 1 бр.2 Драчево, Кисела Вода.

2. ОСНОВИ ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.1. Прописи

Финансиските извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се подготвени во согласност со меѓународните стандарди за финансиско известување за мали и средни субјекти што се прифатени и објавени во Република Северна Македонија.

Меѓународните стандарди за финансиско известување за мали и средни субјекти што се применуваат во Република Северна Македонија се објавени во Правилникот за водење на сметководство во Службен весник на Република Северна Македонија број 75 од 3 април 2024 година, а се во примена од 01 јануари 2025 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.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.2. Основни сметководствени методи

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

2.3. Континуитет во работењето

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

2.4. Користење на сметководствени проценки и расудувања

При подготвувањето на финансиските извештаи Друштвото 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 средства и објективната вредност на побарувањата, односно нивната наплатливост.

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.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.3. Расходи за камати

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

3.4. Тековно и инвестиционо одржување

Трошоците за тековно и инвестиционо одржување на основните средства се евидентираат на товар на расходите во моментот 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 ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се како што следи:

Софтвер и останати нематеријални средства	25%
Патнички автомобили	25%
Компјутерска опрема	25%
Останата неспомнатa опрема	10%

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

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

3.7. Општетување (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 општетување (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 поединечните 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 ненаплативи се врши врз основа на проценка извршена на крајот од 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 денарека благајна, девизна благајна, парични средства на жиро - сметка во банка 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 за 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 извештајот за добивка или загуба како дел од финансиските приходи, односно од финансиските расходи.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.11. Капитал, резерви и акумулирана добивка

Акционерски капитал

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

Законски резерви

Законските резерви се формирани со распределба на дел од нето добивката на Друштвото. Овие резерви можат да бидат употребени за покривање на искажана загуба во работењето на Друштвото.

Законска обврска на Друштвото е да формира 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 сопственикот на Друштвото.

Акумулирана добивка

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

3.12. Обврски спрема добавувачи

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

3.13. Данок на добивка

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

Во периодот 2009 - 2013 година основа за пресметка на данокот на добивка беа повеќе видови расходи кои не се признаваа за целите на оданочувањето, тн. даночно непризнаени расходи. Данок на добивка се плаќаше и 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 2024 година).

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

3.14. Користи за вработените

Придонеси за вработените

Друштвото 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. Друштвото 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

Друштвото, 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. Друштвото нема направено резервирање за ова право на вработените бидејќи износот е нематеријален за финансиските извештаи.

3.15. Резервирања

Резервирања се признаваат и пресметуваат кога Друштвото 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 коретираат со цел да се усогласат со најдобрата тековна проценка.

3.16. Неизвесни обврски и неизвесни средства

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4. УПРАВУВАЊЕ СО ФИНАНСИСКИ РИЗИК

Во своето работење Друштвото е изложено 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. 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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје во своето работење не стапува во меѓународни трансакции заради набавки и продажби на стоки и услуги и поради тоа не е изложено на ризик поврзан со можните флукутации на курсевите на странските валути.

Ризик од промени на цените

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје не е изложено на ризик од промена на пазарните цени на вложувањата расположливи затоа што нема вложувања расположливи за продажба.

4.2. Кредитен ризик

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е изложен на кредитен ризик во случај купувачите на неговите производи да не можат да ги извршат своите обврски спрема Друштвото.

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

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје не е изложена на ризик од промени на каматните стапки затоа што не користи кредити за финансирање на своето работење, а нема ни вложени парични средства во банкарски депозити.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4.4. Ризик од неликвидност

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

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

4.5. Ризик од финансирање

Друштвото 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.

4.6. Даночен ризик

Македонската даночна регулатива е подложна на чести промени и различни толкувања. Даночните власти во Република Северна 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 Друштвото нема сознанија за околности кои би можеле да доведат до значајни материјални даночни обврски, освен оние евидентирани во финансиските извештаи.

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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Показател на кредитна задолженост

во илјади денари	2025	2024
Обврски по кредити	-	-
Парични средства	-17.150	-8.585
Нето обврски по кредити	-17.150	-8.585
Капитал и резерви	22.606	22.049
% на кредитна задолженост	0,00%	0,00%

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2025 и 31.12.2024 година не е кредитно задолжено друштво.

5.2. Ризик од промена на девизните курсеви

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

5.3. Ризик од промена на каматните стапки

Друштвото 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 на крајот од годините е како што следи:

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Финансиски средства		
Некаматносни		
Парични средства	17.150	8.585
Побарувања од купувачи	4.385	7.861
Останати побарувања	392	592
Дадени позајмици	-	420
Вложувања во подружници	-	3.311
	<u>21.927</u>	<u>20.769</u>
Каматносни со променлива камата		
Дадени позајмици	-	-
Депозити во банки	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Каматносни со фиксна камата		
Дадени позајмици	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>21.927</u>	<u>20.769</u>
Финансиски обврски		
Некаматносни		
Останати долгорочни обврски	-	-
Обврски спрема добавувачи	922	1.827
Останати тековни обврски	175	960
Вкупно	<u>1.097</u>	<u>2.787</u>
Каматносни со променлива камата		
Обврски по кредити	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1.097</u>	<u>2.787</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 ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

во илјади денари	зголемување		намалување	
	2025	2024	2025	2024
Дадени депозити	-	-	-	-
Земени кредити	-	-	-	-
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

5.4. Ризик од ликвидност

Следната табела дава приказ на роковите за плаќање на финансиските обврски на Друштвото со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година:

31.12.2025 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Обврски за кредити	-	-	-	-	-
Обврски спрема добавувачи	922	-	-	-	922
Останати обврски	175	-	-	-	175
	<u>1.097</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.097</u>

31.12.2024 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Обврски за кредити	-	-	-	-	-
Обврски спрема добавувачи	1.827	-	-	-	1.827
Останати обврски	960	-	-	-	960
	<u>2.787</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.787</u>

Следната табела дава приказ на старосната структура на финансиските средства на Друштвото со состојба на 31 декември 2025 и 2024 година:

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31.12.2025 година

во илјади денари	до 12 месеци	постари од 12 месеци	Вкупно
Парични средства	17.150	-	17.150
Побарувања од купувачи	4.225	160	4.385
Останати побарувања	-	392	392
Дадени позајмици	-	-	0
Вложувања во подружница	-	-	0
	<u>21.375</u>	<u>552</u>	<u>21.927</u>

31.12.2024 година

во илјади денари	до 12 месеци	постари од 12 месеци	Вкупно
Парични средства	8.585	-	8.585
Побарувања од купувачи	7.395	466	7.861
Останати побарувања	190	402	592
Дадени позајмици	420	-	420
Вложувања во подружница	-	3.311	3.311
	<u>16.590</u>	<u>4.179</u>	<u>20.769</u>

6. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Приходи од осигурително брокерски услуги	29.139	30.395
Останати приходи од продажба	-	-
Вкупно	<u>29.139</u>	<u>30.395</u>

7. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Приходи од наплатени отпишани побарувања	12	40
Капитална добивка од продажба на основни средства	-	-
Останато	44	-
Вкупно	<u>56</u>	<u>40</u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

8. ПОТРОШЕНИ МАТЕРИЈАЛИ И СИТЕН ИНВЕНТАР

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Потрошени материјали	107	118
Потрошени резервни делови	-	-
Отпис на ситен инвентар	<u>56</u>	<u>102</u>
Вкупно	<u><u>163</u></u>	<u><u>220</u></u>

9. ПЛАТИ И НАДОМЕСТОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Бруто плати	10.766	11.268
Други надоместоци за вработените	<u>471</u>	<u>377</u>
Вкупно	<u><u>11.237</u></u>	<u><u>11.645</u></u>

10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Трошоци за услуги	283	549
Трошоци за телефон и интернет	566	547
Трошоци за тековно одржување	56	375
Трошоци за наемнини	3.324	3.661
Репрезентација и спонзорства	113	211
Трошоци за реклама	3.043	4.471
Трошоци за промоτέρски активности	1.881	4.980
Трошоци за интелектуални услуги	786	206
Трошоци за софтверски услуги	806	540
Трошоци за банкарски провизии	803	749
Трошоци за осигурување	161	1.930
Капитална загуба од продажба на удел во подружница	3.001	-
Трошоци за отпис на побарувања	311	41
Трошоци за сметководствени услуги	417	423
Останато	<u>944</u>	<u>680</u>
Вкупно	<u><u>16.495</u></u>	<u><u>19.363</u></u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

11. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ / РАСХОДИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Приходи од камати	-	-
Позитивни курсни разлики	-	-
Останати финансиски приходи	-	-
Вкупно финансиски приходи	0	0
Расходи за камати	-5	-
Негативни курсни разлики	-	-
Вкупно финансиски расходи	-5	-
Нето финансиски приходи / расходи	<u>-5</u>	<u>0</u>

12. ДАНОК НА ДОБИВКА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Добивка / загуба пред оданочување	949	-1.122
Даночно непризнаени расходи	3.387	1.969
Даночна основа	4.336	847
Намалување на даночната основа	-420	-150
Даночна основа по намалување	3.916	697
Данок на добивка по стапка од 10%	392	70
Намалување на пресметаниот данок	-	-
Данок на добивка по намалување	392	70
Ефективна даночна стапка	<u>41,26%</u>	<u>-6,21%</u>

13. ОСНОВНА ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Нето добивка / загуба расположива за акционерите	557	-1.192
Пондериран просечен број на акции во оптек	500	500
Основна заработувачка по акција (во денари)	<u>1.114</u>	<u>-2.384</u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

14. ОСНОВНИ СРЕДСТВА

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

2025 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Нематер. средства
Набавна вредност					
Состојба 01.01.2025	-	1.756	-	1.756	154
Нови набавки	-	326	-	326	-
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	0	-
Расходување и продажба	-	-	-	0	-
Состојба 31.12.2025	-	2.082	-	2.082	154
Исправка на вредност					
Состојба 01.01.2025	-	1.129	-	1.129	151
Амортизација	-	343	-	343	3
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-	-	0	-
Состојба 31.12.2025	-	1.472	-	1.472	154
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2025	-	610	-	610	0

2024 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Нематер. средства
Набавна вредност					
Состојба 01.01.2024	-	1.588	-	1.588	154
Нови набавки	-	168	-	168	-
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	0	-
Расходување и продажба	-	-	-	0	-
Состојба 31.12.2024	-	1.756	-	1.756	154
Исправка на вредност					
Состојба 01.01.2024	-	801	-	801	149
Амортизација	-	328	-	328	1
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	1
Расходување и продажба	-	-	-	0	-
Состојба 31.12.2024	-	1.129	-	1.129	151
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2024	-	627	-	627	3

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

15. ВЛОЖУВАЊА ВО ПОДРУЖНИЦА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Вложувања во подружница Макадам Плус Доел Скопје	-	3.311
Останати	-	-
Вкупно	<u><u>0</u></u>	<u><u>3.311</u></u>

16. ПОБАРУВАЊА ОД КУПУВАЧИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Побарувања од купувачи во земјата	4.385	7.861
Побарувања од купувачи во странство	-	-
	<u>4.385</u>	<u>7.861</u>
Исправка на вредност	-	-
Вкупно побарувања од купувачи - нето	<u><u>4.385</u></u>	<u><u>7.861</u></u>

17. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Побарувања за повеќе платен данок од добивка	-	190
Побарувања од вработените	392	402
Останати краткорочни побарувања	-	-
Вкупно	<u><u>392</u></u>	<u><u>592</u></u>

18. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Краткорочни позајмици на подружница	-	-
Краткорочни позајмици на неповрзани друштва	-	-
Краткорочни позајмици на физички лица	-	420
Вкупно	<u><u>0</u></u>	<u><u>420</u></u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

19. АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Однапред платени трошоци	1.270	3.714
Пресметани приходи	-	-
Останато	-	-
Вкупно	<u><u>1.270</u></u>	<u><u>3.714</u></u>

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Жиро сметки	17.005	8.445
Благајна	145	140
Девизни сметки	-	-
Останати парични средства	-	-
Вкупно	<u><u>17.150</u></u>	<u><u>8.585</u></u>

21. ОБВРСКИ СПРЕМА ДОБАВУВАЧИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Обврски спрема добавувачи во земјата	922	1.827
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-
Обврски за нефактурирани стоки, материјали и услуги	-	-
Вкупно	<u><u>922</u></u>	<u><u>1.827</u></u>

22. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ

во илјади денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Обврски за данок на добивка	175	-
Обврски за данок на додадена вредност	-	-
Обврски за бруто плати	-	960
Останато	-	-
Вкупно	<u><u>175</u></u>	<u><u>960</u></u>

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

23. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

во денари	<u>2025</u>	<u>2024</u>
EUR	61,4950	61,4950
USD	52,3050	58,8807

24. САЛДА И ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Друштвото во октомври 2025 година го продаде уделот во својата подружница МАКАДАМ ПЛУС Доол Скопје во вредност од 3.311 илјади денари на својот единствен акционер за износ од 310 илјади денари, притоа остварувајќи капитална загуба од продажба на удел во износ од 3.001 илјади денари.

25. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

Со состојба 31 декември 2025 година против ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје не се покренати судски постапки од кои би можеле да произлезат потенцијални обврски.

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2025 година нема обврски по основ на издадени гаранции и акредитиви од банки кон доверители.

26. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЧКИОТ ПЕРИОД

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