

Осигурително брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

за годината завршена на 31 декември 2023
со

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

СОДРЖИНА

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	3
БИЛАНС НА УСПЕХ / ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА	5
ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА	6
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА	7
ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ	8
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ	9
ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО ВО 2023 ГОДИНА	23
ЗАВРШНА СМЕТКА ЗА 2023 ГОДИНА	27

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До акционерот на Осигурително брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Осигурителното брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје (Друштвото) коишто го вклучуваат извештајот за финансиската состојба заклучно со 31 декември 2023 како и извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината и извештајот за парични текови за годината којашто завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

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

Основи за мислење со резерва

Обезвреднување на побарувања

Како што е прикажано во Белешка 13.4, со состојба на 31.12.2023 Друштвото евидентира побарувања од купувачи во износ од 13.894 (2022: 11.687 илјади МКД). Утврдивме дека за значаен дел од овие побарувања во износ од 8.587 илјади МКД (2022: 6.782 илјади МКД) раководството на Друштвото нема направено тест на обезвреднување на побарувањата, иако, согласно МСС 39 има индикации за обезвреднување на побарувањата. Следствено на тоа, ние не бевме во можност да ги утврдиме можните ефекти врз вредноста на овие побарувања во финансиските извештаи на Друштвото на ден 31 декември 2023 година, ниту ефектите на нето резултатот за годината што завршува тогаш.

Непотврден износ на побарувања од купувачи

Од вкупен износ на побарувања од купувачи (Белешка 13.4), којшто изнесува 13.894 илјади МКД, со ревизорска постапка потврдување на салда со конфирмации од надворешна страна, побарано е да се конфирмираат побарувања во износ од 5.529 илјади МКД, а потврдени се 4.631 илјади МКД. Ние не бевме во состојба и со алтернативни постапки да се стекнеме со разумно уверување за износот на побарувања од купувачи. Екстраполиран износ на грешка е 2.257 илјади МКД.

Мислење со резерва

Освен за можните ефекти од прашањата на кое се укажува во пасусот Основи за мислење со резерва, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Осигурителното брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје заклучно со 31 декември 2023 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Нагласување на прашање Континуитет

Како што е обелоденето во Извештајот за промени во главнината, Друштвото остварило добивка во 2023 година, но има акумулирана загуба и негативен капитал. Тековните средства на друштвото се недоволни за покривање на тековните обврски. Оваа ситуација укажува постоење на материјална несигурност којашто може да наметне значајно сомневање во способноста на Друштвото да продолжи врз основа на претпоставката за континуитет и поради тоа Друштвото може да не биде способно да ги реализира своите средства и да ги подмири своите обврски во нормалниот тек на деловното работење. Земајќи ја предвид изјавата од раководството, ние можеме да стекнеме разумно уверување дека Друштвото ќе продолжи врз основа на претпоставката за континуитет во период од 12 месеци по датумот на изјавата (12.06.2024). Нашето мислење не е квалификувано по однос на ова прашање.

Извештај за други правни и регулативни барања

Менаџментот на Друштвото е исто така одговорен за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да изразиме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај за работа со годишната сметка и финансиските извештаи за истата деловна година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работа се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Мислење

Според наше мислење, финансиските информации во годишниот извештај за работа се конзистентни со оние во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Осигурителното брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје за годината што заврши на 31 декември 2023 година.

Скопје, 13.06.2024

Овластен ревизор
Љубица Евтимовска Костовска



Друштво за ревизија
PCM МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје
Јаглика Јорданова Андријеска



RSM
Друштво за ревизија PCM
МАКЕДОНИЈА ДООЕЛ Скопје

БИЛАНС НА УСПЕХ / ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

	Белешка	Година завршена на 31.12	
		2023	2022
		МКД '000	МКД '000
Приходи од продажба	4	29.038	25.689
Останати приходи од работењето	5	1.187	391
Приходи од работењето		30.225	26.080
Трошоци за сировини и други материјали	8	1.283	883
Услуги со карактер на материјални трошоци	8	8.683	6.006
Останати трошоци од работењето	8	9.095	6.127
Трошоци за вработени	6	9.997	9.054
Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	7	699	638
Останати расходи од работењето	8	32	350
Расходи од работењето		29.789	23.059
Приходи од финансирање	9	-	10
Расходи од финансирање	10	5	18
Добивка / (Загуба) пред оданочување		431	3.013
Данок на добивка	11	(293)	(585)
Нето добивка / загуба		138	2.428
Останата сеопфатна добивка			
Добивка за годината		138	2.428
Вкупна сеопфатна добивка за годината		138	2.428

Овие финансиски извештаи се усвоени и одобрени од раководството на Друштвото на 11.03.2024.

Извршен член на одбор на директори
Горан Стојковиќ



Извршен член на одбор на директори
Трајче Митровски



ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА

	Белешка	Година завршена на 31.12	
		2023	2022
		МКД '000	МКД '000
СРЕДСТВА			
Нематеријални средства	12.1	81	286
Материјални средства	12.2	5.410	661
Вложувања во недвижности	12.3	-	-
Долгорочни финансиски средства	12.4	-	-
Долгорочни побарувања	12.5	-	-
Одложени даночни средства	12.6	-	-
Долгорочни средства		5.490	946
Залихи	13.1	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба	13.2	-	-
Побарувања од поврзани друштва	13.3	-	-
Побарувања од купувачите	13.4	14.061	11.860
Побарувања од државата	13.5	328	-
Побарувања од вработените	13.6	51	37
Останати краткорочни побарувања	13.7	-	-
Краткорочни финансиски средства	13.8	1.640	1.460
Парични средства	13.9	3.499	1.319
Однапред платени трошоци	13.10	-	143
Тековни средства		19.579	14.819
ВКУПНО СРЕДСТВА		25.069	15.765
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ			
Капитал на содружниците	16	3.690	3.690
Резерви	16	-	-
Акумулирана добивка/(загуба)	16	(8.752)	(11.179)
Добивка/(загуба) за годината		138	2.428
Капитал и резерви		(4.924)	(5.062)
Долгорочни резервирања	14.1	-	-
Долгорочни обврски	14.2	2.902	1.073
Одложени даночни обврски	14.3	-	-
Долгорочни обврски		2.902	1.073
Обврски кон поврзани друштва	15.1	-	-
Обврски кон добавувачите	15.2	16.267	12.235
Обврски кон државата	13.5	33	55
Обврски кон вработените	15.3	-	-
Останати краткорочни обврски	15.4	-	-
Краткорочни финансиски обврски	15.5	7.978	1.402
Однапред пресметани обврски	15.6	2.813	6.062
Тековни обврски		27.091	19.754
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		25.069	15.765

Овие финансиски извештаи се усвоени и одобрени од раководството на Друштвото на 11.03.2024.

Извршен член на одбор на директори
 Горан Стојковиќ

Извршен член на одбор на директори
 Трајче Митровски

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА

МКД '000	Капитал	Ревалоризациони резерви и разлики од вреднување на компоненти на останата сеопфатна добивка	Резерви	Акумулирана добивка/ (загуба)	Вкупно
2022					
Состојба на 1 јануари	3.690	-	-	(11.180)	(7.490)
Нето добивка/загуба за годината				2.428	2.428
Состојба на 31 декември	3.690	-	-	(8.752)	(5.062)
2023					
Состојба на 1 јануари	3.690	-	-	(8.752)	(5.062)
Нето добивка/загуба за годината				138	138
Состојба на 31 декември	3.690	-	-	(8.614)	(4.924)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИ ТЕКОВИ

МКД '000	2023	2022
А Парични текови од оперативни активности		
Нето добивка / (загуба) пред оданочување	431	3.013
Усогласувања за:		
Депрецијација / амортизација	699	638
Добивка од продажба на ОС	(50)	-
Приходи/расходи за камати, нето	4	8
Оперативна добивка пред промени во обртниот капитал	1.084	3.659
Намалување/(Зголемување) на побарувања од купувачите	(2.200)	401
Намалување/(Зголемување) на побарувања од вработените	(14)	2
Намалување/(Зголемување) на краткорочни финансиски средства	(180)	(185)
Намалување/(Зголемување) на АВР	143	(104)
Зголемување/(Намалување) на обврските кон добавувачите	4.032	(2.565)
Зголемување/(Намалување) на ПВР	(3.249)	(366)
Парични средства кои произлегуваат од работењето	(384)	843
Платени камати	(4)	(17)
Платен данок на добивка	(642)	(912)
Нето парични текови од оперативни активности	(1.031)	(86)
Б Парични текови од инвестициони активности		
Купување на недвижности, материјални и нематеријални средства	(5.243)	(58)
Продажба на недвижности, материјални и нематеријални средства	50	-
Примени камати	-	9
Нето парични текови од инвестициони активности	(5.193)	(50)
В Парични текови од финансиски активности		
Прилив/(одлив) по основ на долгорочни кредити	1.829	(169)
Прилив/(одлив) по основ на краткорочни кредити	6.576	219
Нето парични текови од финансиски активности	8.405	49
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства	2.181	(86)
Парични средства на почетокот на годината	1.319	1.405
Парични средства на крајот на годината	3.499	1.319
	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ОПШТО ЗА ДРУШТВОТО

Осигурителното брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје е основано на 20.04.2012 година,. Негова основна дејност е застапништво во осигурување и осигурителни посредници.

Просечниот број на вработени во 2023 година изнесува 22 (2022 година: 21 вработен).

ТЕКОВНА СОСТОЈБА

ЕМБС	6782817
Целосен назив на правното лице	Осигурително брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје
Седиште	МЕТОДИЈА АНДОНОВ-ЧЕНТО бр.15-А СКОПЈЕ – ГАЗИ БАБА
Вид на субјект на упис	АД
Датум на основање	20.04.2012
Големина на правниот субјект	мал
Организационен облик	05.5 – акционерско друштво

Основна главнина

Паричен влог ЕУР	60.000,00
Вкупен број на акции	600

Дејност:

Приоритетна дејност / Главна приходна шифра	66.22 - Дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници
Други дејности:	Друштвото врши исклучиво осигурително брокерски работи преку осигурителни брокери
Одобренија, потврди, лиценци и др.	Решение од Агенција за супервизија на осигурување бр.09-656/2 од 18.04.2012 година за издавање дозвола за вршење на осигурително брокерски работи.

Овластувања:

Име	ГОРАН СТОЈКОВИК
Овластувања	Извршен член на одбор на директори
Име	ТРАЈЧЕ МИТРОВСКИ
Овластувања	Извршен член на одбор на директори

Сопственици врз основа на акционерска книга од ЦДХЗ:

Име	ГОРАН СТОЈКОВИК	
Број на акции		300
Име	ТРАЈЧЕ МИТРОВСКИ	
Број на акции		300

2. ОСНОВНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

Основните сметководствени политики кои се усвоени за подготовката на финансиските извештаи се прикажани подолу. Овие политики се применуваат конзистентно за сите презентирани години, освен ако не е поинаку наведено.

2.1. Основа за изготвување

Финансиските извештаи на Друштвото се изготвени во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

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.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени врз основа на методот на историска набавна вредност, освен ако не е наведено поинаку во сметководствените политики. Историската набавна вредност генерално се заснова на објективната вредност на дадениот надомест за стекнување на средствата во времето на нивната набавка. Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена во трансакција под комерцијални услови, помеѓу страни доволно информирани и спремни своеволно да ја прифатат трансакцијата.

Користење на проценки и расудувања

Подготвувањето на финансиските извештаи бара употреба на одредени сметководствени проценки. Тоа исто така бара од раководството да прави расудувања кои влијаат на примената на сметководствените политики на Друштвото. Областите што вклучуваат повисок степен на проценка или сложеност, или области каде претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се прикажани во белешка 3.

2.2. Странска валута

Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари, што е функционална и известувачка валута на Друштвото.

Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута Друштвото ги преведува во функционална валута т.е. валута на примарното економско окружување во кое Друштвото работи користејќи го девизниот курс на датумот на трансакцијата. Добивките и загубите што произлегуваат од промените на девизниот курс по датумот на трансакцијата, се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка, т.е. во добивката, односно загубата.

2.3. Признавање на приходи

Продажба на производи

Приходот од продажба на производи треба да биде признаен кога ќе бидат исполнети сите од наведените услови:

- Ентитетот му ги пренел на купувачот значајните ризици и награди од сопственоста на производите.
- Ентитетот не задржува ниту континуирана менаџерска инволвираност до степен кој вообичаено се поврзува со сопственоста, ниту пак ефективна контрола над продадените производи.
- Износот на приходот може веродостојно да се измери.
- Веројатно е дека економските користи поврзани со трансакцијата ќе претставуваат прилив за ентитетот.
- Трошоците кои се направени или треба да бидат направени во врска со трансакцијата можат веродостојно да се измерат.

Извршени услуги

Приходот од давање на услуги се признава во сметководствените периоди во кои се обезбедени услугите. Кога резултатот на трансакцијата која вклучува давање на услуги може веродостојно да се процени, приходот поврзан со трансакцијата треба да се признае со повикување на степенот на довршеност на трансакцијата на крајот на периодот на известување. Кога резултатот на трансакцијата која вклучува давање на услуги не може веродостојно да се процени, приходот треба да се признае само до висината на признаените расходи кои се надоместливи. Резултатот на трансакцијата може веродостојно да се процени кога се исполнети сите од следните услови:

- Износот на приходот може веродостојно да се измери.
- Веројатно е дека економските користи поврзани со трансакцијата ќе претставуваат прилив за ентитетот.
- Степенот на довршеност на трансакцијата на крајот на периодот на известување може веродостојно да се измери.
- Трошоците направени за трансакцијата и трошоците за довршување на трансакцијата можат веродостојно да се измерат.

Камати

Приходите од камати се признаваат во добивката или загубата кога се пресметуваат со примена на методот на ефективна камата.

2.4. Данок од добивка

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Основа за пресметување на данокот од добивка е добивката која се утврдува во даночниот биланс. Основа за пресметување на данокот од добивка се утврдува како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи на даночниот обврзник во износи утврдени согласно со прописите за сметководството и сметководствените стандарди. Основата за пресметување на данокот од добивка се зголемува за непризнаените расходи за даночни цели. Во Република Северна Македонија, стапката на данок на добивка изнесува 10%.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка.

Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

2.5. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од денарска благајна, девизна благајна, парични средства на жиро сметки во деловните банки и девизни средства на девизни сметки.

2.6. Побарувања од купувачи и останати побарувања

Побарувањата од купувачите ги опфаќаат сите побарувања од продажба на учиноци, евидентирани по фактурна вредност согласно издадени фактури за испорака и монтажа на производите и фактури за извршени услуги, намалени за исправката на вредност за сомнителни и спорни побарувања.

Останатите побарувања се мерат по амортизирана набавна вредност намалена за загубите поради обезвреднување.

Исправка на вредноста на сомнителните и спорни побарувања

Со товарење на расходите се формира исправка на вредноста за сите побарувања за кои се смета дека се ненаплативи на датумот на извештајот за финансиска состојба. Индикатори за ненаплативоста на побарувањата се следните: доцнење при наплата на побарувањата, несолвентност на купувачите, можност за ликвидација или стечај на купувачите и друго. Сомнителните побарувања целосно се отпишуваат кога истите ќе се идентификуваат за такви.

2.7. Залихи

Залихите на материјали, производство во тек и готови производи се искажуваат според пониската од набавната вредност и нето реализационата вредност. Набавната вредност на залихите треба да ги опфати сите трошоци за набавка, трошоците за конверзија и другите трошоци направени за залихите да се доведат до нивната сегашна локација и состојба. Нето реализационата вредност е проценетата продажна цена во редовниот тек на работење намалена за проценетите трошоци за довршување и проценетите трошоци неопходни за да се изврши продажбата.

Набавната вредност на залихите е определена со користење на методот на просечни цени.

Намалување на вредноста на залихите се прави за оштетени и слабо движечки залихи во зависност од нивната идна употреба и нето реализациона вредност.

2.8. Прекиното работење и средства кои се чуваат за продажба

Прекиното работење претставува одделна главна линија на деловно работење или географска област на работењето која е или отуѓена или е класифицирана како таква која се чува за продажба. Тоа се состои од работење и парични текови кои можат јасно да се разликуваат, оперативно и за целите на финансиското известување, од остатокот на Друштвото. Резултатите од прекинатото работење Друштвото ги прикажува посебно во извештајот на сеопфатна добивка.

Друштвото класифицира нетековно средство (или група за отуѓување) како такво кое се чува за продажба, кога неговата сметководствена вредност ќе биде надоместена главно преку трансакција на продажба наместо преку континуирано користење. За ова да биде случај, средството (или групата за отуѓување) мора да биде расположливо за продажба веднаш во неговата сегашна состојба. За продажбата да биде многу веројатна, соодветно ниво на раководство мора да се обврзе на план за продажба на средството (или групата за отуѓување) и мора да е започната активна програма за лоцирање на купувач и извршување на планот. Групите за отуѓување и нетековните средства кои се чуваат за продажба се признаваат во извештајот за финансиска состојба по пониската од нивната сметководствена вредност и објективната вредност намалена за трошоците за продажба.

Кога едно средство ќе биде класифицирано како средство кое се чува за продажба, за тоа средство престанува да се пресметува амортизација.

2.9. Вложувања во недвижности

Класификацијата на вложувањата во недвижности се заснова на критериумот дека недвижноста се користи за генерирање на приходи од наемнини.

Вложувањата во недвижности се мерат по набавна вредност намалена за акумулираната депрецијација и загубите поради обезвреднување, доколку има. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои директно можат да се припишат на стекнувањето на средството. Трошоците за само изградените вложувања во недвижности ги вклучуваат трошоците за материјалите и работната рака и сите други трошоци кои директно може да се припишат на доведување на вложувањата во недвижности во состојбата предвидена за нивната намена и капитализирани трошоци за позајмување. Сите добивки или загуби од отуѓување на вложувања во недвижности (пресметани како разлика помеѓу нето приливите од отуѓување и сметководствената вредност на средството) се признаваат во добивката или загубата.

Депрецијацијата се заснова врз вредноста на средството намалена за нејзината резидуална вредност и се признава во добивката или загубата по праволиниска основа во текот на проценетиот корисен век на секоја компонента на вложувањата во недвижности. Пристап по компоненти се применува за компонентите и корисниот век на траење и стапката на депрецијација се базира на проценетиот век на употреба на компонентите.

Методите на депрецијација, корисните векови и резидуалните вредности се ревидираат на секој датум на известување и се коригираат соодветно.

Вложувањата во недвижности се отпишуваат при отуѓување или кога нема очекувани идни економски користи од нивната употреба или отуѓување.

2.10. Недвижности, постројки и опрема

Недвижностите, постројките и опремата се евидентираат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната депрецијација и евентуални акумулирани загуби од обезвреднување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои директно можат да се припишат на стекнувањето на средството.

Депрецијацијата е системска распределба на износот по којшто се амортизира средството во текот на неговиот корисен век на употреба. Недвижностите, постројките и опремата се амортизираат поединечно, се до нивниот целосен отпис. Друштвото користи праволиниски метод на депрецијација кој резултира во константен трошок во текот на векот на употреба доколку не се менува остатокот на вредноста на средството. Земјиштето, трајни добра (уметнички слики, книги и сл.) и инвестициите во тек не се амортизираат. Проценетиот корисен век на траење е како што следи:

Градежни објекти: 10 години

Мебел и останата опрема: 4-5 години

Компјутерска опрема и транспортни средства: 5 години

Преостанатата вредност и векот на употреба на средството се ревидираат на крајот на секоја финансиска година и, доколку очекувањата се разликуваат од претходните проценки, промена(и)та се евидентира како промена во сметководствена проценка.

Ставка од недвижности, постројки и опрема се отпишува при отуѓување или кога нема очекувани идни економски користи од нејзината употреба или отуѓување. Признаената добивка или признаената загуба што настанува од отпишување на ставка од недвижности, постројки и опрема е определена како разлика помеѓу нето принос од отуѓување, доколку постои, и сметководствената вредност на ставката. Така настанатата признаена добивка, односно загуба е вклучена во добивката или загубата кога ставката е отпишана.

2.11. Нематеријални средства

Нематеријалните средства кои се стекнати од Друштвото и имаат ограничен век на употреба се мерат според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради обезвреднување.

Проценетиот корисен век на траење е како што следи:

Софтвер и лиценци: 5 години

Методите на амортизација, корисните векови и резидуалните вредности се ревидираат на секој датум на известување и се коригираат соодветно.

2.12. Обезвреднување на нефинансиски средства

Сметководствената вредност на нефинансиските средства на Друштвото, се проценува на секој датум на известување за да се утврди дали постои било каква индикација според која некое средство може да биде обезвреднето. Доколку таква индикација постои, тогаш се проценува надоместливиот износ на средството. Загуба поради обезвреднување се признава кога сметководствената вредност на средството или неговата единица која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ.

Надоместливиот износ на средството или единицата која генерира пари е поголемата од неговата употребна вредност и неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството или единицата која генерира пари. За целите на тестирање на загубите поради обезвреднување, средствата кои не можат да се тестираат индивидуално се групирани заедно во најмалата група на средства којашто генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од паричните приливи од други средства или единица која генерира пари.

2.13. Заеми

Заемите и кредитите почетно се признаени по објективната вредност плус трансакциските трошоци кои директно се припишуваат на стекнувањето на финансиското средство. Последователно на почетното признавање, заемите и кредитите се мерат по амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна камата, намалена за загубите поради обезвреднување.

2.14. Резервирања

Друштвото треба да признае резервирање кога има сегашна обврска (законска или изведена) како резултат на минат настан, кога е веројатно дека за подмирување на обврската ќе биде баран одлив на ресурси во кои се вградени економски користи и кога може да се направи веродостојна проценка за износот на обврската. Резервирањата треба да се проверуваат на крајот на секој период на известување и да се коригираат за да ја одразат најдобрата тековна проценка. Доколку не е повеќе веројатно дека за подмирување на обврската ќе биде потребен одлив на ресурси кои содржат економски користи, резервирањето треба да се анулира. Ако ефектот од временската вредност на парите е значаен, резервирањата се дисконтираат на нивната сегашна вредност со примена на стапки пред оданочување кои ги одразуваат тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и специфичните ризици на обврската.

2.15. Користи на вработените

Користи на вработените се сите форми на надоместок кои ги дава Друштвото во размена за извршена услуга од страна на вработените. Користите на вработените се поделени во четири категории:

- Краткорочни користи за вработените, какви што се плати, надници, придонеси за социјално осигурување, платени годишни одмори и платени отсуства поради боледување, учество во добивката и бонуси (доколку треба да се платат во рамките на дванаесет месеци од крајот на периодот) и немонетарни користи (како на пример, здравствена грижа, домување, автомобили и бесплатни или субвенционирани добра или услуги) за постојаните вработени.
- Користи по престанок на работниот однос какви што се пензии, други пензиски користи, животно осигурување по престанок на работниот однос и здравствена грижа по престанок на работниот однос.
- Други долгорочни користи за вработените, вклучувајќи отсуства по долготрајна служба или отсуство по определен број на години, јубилејни или други користи за долготрајна служба, користи заради долгорочна инвалидност и, доколку треба да се платат дванаесет месеци или повеќе после крајот на периодот, учества во добивка, бонуси и одложени примања.
- Отпремнини.

2.16. Капитал

Капиталот ги претставува нето средствата или главнината на Друштвото. Компоненти на капиталот се: капитал на сопствениците (основна главнина), задржана добивка, резерви кои претставуваат распределба на задржана добивка и резерви кои претставуваат корекции заради одржување на капиталот кои може да се прикажат одвоено.

Ревалоризациони резерви

Ревалоризационите резерви се формираат врз основа на извршената ревалоризација на нетековните средства. Овие резерви не се предмет на распределба.

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 основната главнина на Друштвото, може да биде употребена за исплата на дивиденди со претходна одлука на сопствениците.

Реинвестирана добивка (Резерви за инвестиции)

Под реинвестирана добивка се подразбираат извршените инвестициски вложувања од добивката за развојни цели, односно вложувањата во материјални средства (недвижности, постројки и опрема), вклучително и вложувањата во материјални средства набавени преку финансиски лизинг, како и во нематеријални средства (компјутерски софтвер и патенти) за проширување на дејноста на даночниот обврзник, освен вложувања во патнички автомобили, мебел, теписи, аудио визуелни средства, бела техника, уметнички дела од ликовната и применетата уметност и други вложувања кои служат за административни цели.

Доколку Друштвото ги отуѓи средствата со кои се стекнал преку реинвестирање на добивката во рок од пет години од денот во кој е извршено инвестициското вложување, го должи данокот кој би го платил кога не би ја намалил даночната основа за износот на извршените вложувања.

2.17. Нови стандарди и толкувања кои се уште не се задолжителни или порано усвоени

Нема нови стандарди, дополнувања и толкувања прифатени во Република Северна Македонија, а стапени во сила за годишни периоди почнувајќи по 1 јануари 2023 година.

3. КОРИСТЕЊЕ НА ПРОЦЕНКИ И РАСУДУВАЊА

Подготовката на финансиските извештаи бара од раководството да направи проценки, расудувања и претпоставки кои влијаат на износите презентирани во финансиските извештаи. Раководството на континуирана основа ги оценува своите проценки и расудувања во врска со средствата, обврските, приходите и расходите. Раководството ги базира своите проценки, расудувања и претпоставки врз историско искуство и врз други различни фактори, вклучувајќи ги и очекувањата за идни настани, за кои раководството верува дека се разумни под околностите. Сметководствените проценки и расудувања ретко ќе се изедначат со соодветните реални резултати. Проценките, расудувањата и претпоставките за кои постои ризик материјално да влијаат на сметководствената вредност на средствата и обврските во следната финансиска година се презентирани подолу.

Проценка на корисен век на средствата

Друштвото ги одредува проценетиот корисен век и соодветните трошоци за амортизација за неговите недвижности, постројки и опрема и нематеријалните средства со ограничен век на траење. Корисниот век може значително да се промени како резултат на технички иновации или некој друг настан. Трошокот за амортизација ќе се зголеми кога корисниот век е помал од претходно проценетиот корисен век, или ќе бидат отпишани технички застарени или нестратешки средства што се напуштени или продадени.

Обезвреднување на побарувања од купувачи и други побарувања

Резервирањето за исправка на сомнителни и спорни побарувања се формира врз основа на проценетите загуби кои произлегуваат од неисполнувањето на обврските на клиентот. Проценката се базира на анализа на старосната структура на побарувањата, историски отписи, кредитоспособност на клиентите и промени во условите на исплата, определени при утврдувањето на адекватноста на резервацијата за исправка на сомнителни и спорни побарувања.

Белешка 4

МКД '000

	2023	2022
Приходи од продажба	29.038	25.689
<i>ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА НА НЕПОВРЗАНИ ДРУШТВА</i>		
Приходи од продажба на добра (производи) и услуги во земјата	29.038	25.689

МКД '000

	2023	2022
Приходи од продажба на добра (производи) и услуги во земјата	29.049	25.689
Приходи од осигурителни премии	29.049	25.689

Белешка 5

МКД '000

	2023	2022
Останати приходи од работењето	1.187	391
<i>ОСТАНАТИ ПРИХОДИ</i>		
Добивки од продажба на нематеријални и материјални средства	50	-
Приходи од премии, субвенции, дотации и донации	-	193
Останати приходи од работењето	1.137	198

Белешка 6

МКД '000

	2023	2022
Трошоци за вработените	9.997	9.054
Плата и надоместоци на плата - бруто (за администрација, управа и продажба)	9.613	8.719
Останати трошоци за вработените	242	238
Дневници за службени патувања, ноќевања и патни трошоци	109	43
Надоместоци на трошоци на вработените и подароци	33	54

Белешка 7

МКД '000

	2023	2022
Трошоци за амортизација	699	638
Трошоци за амортизација (за администрација, управа и продажба)	699	638

Белешка 8

МКД '000

	2023	2022
Останати трошоци од работењето	19.094	13.367
<i>ТРОШОЦИ ЗА СУРОВИНИ, МАТЕРИЈАЛИ, ЕНЕРГИЈА, РЕЗЕРВНИ ДЕЛОВИ И СИТЕН ИНВЕНТАР</i>		
Трошоци за материјали (за администрација, управа и продажба)	65	47
Трошоци за енергија (за администрација, управа и продажба)	1.219	814
Трошоци за ситен инвентар, амбалажа и автогуми (за администрација, управа и продажба)	-	22
<i>ТРОШОЦИ ЗА УСЛУГИ</i>		
Транспортни услуги	6	-
Поштенски услуги, телефонски услуги и интернет	367	466
Услуги за одржување и заштита	316	367
Наем - лизинг	2.374	1.552
Комунални услуги	-	1
Трошоци за реклама, пропаганда, промоција и саеми	3.502	266
Останати услуги	2.118	3.355
<i>ОСТАНАТИ ТРОШОЦИ ОД РАБОТЕЊЕТО</i>		
Трошоци за надомест и други примања на членови на Управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители	1.178	1.578
Трошоци за спонзорства и донации	25	34
Трошоци за репрезентација	2.423	2.275
Трошоци за осигурување	-	93
Банкарски услуги и трошоци за платен промет	694	635
Даноци кои не зависат од резултатот, членарини и други давачки	283	201
Останати трошоци на работењето	4.493	1.311
<i>ОСТАНАТИ РАСХОДИ</i>		
Останати расходи од работењето	32	350

Белешка 9

МКД '000

	2023	2022
Приходи од финансирање	-	10
Приходи врз основа на камати од работењето со неповрзани друштва	-	9
Приходи врз основа на позитивни курсни разлики од работењето со неповрзани друштва	-	1

Белешка 10

МКД '000

	2023	2022
Расходи од финансирање	4	18
Расходи врз основа на камати од работењето со неповрзани друштва	4	17
Расходи врз основа на негативни курсни разлики од работењето со неповрзани друштва	-	2

Белешка 11

МКД '000

Данок на добивка	2023	2022
Добивка пред оданочување	431	3.013
Даночно непризнаени расходи	2.497	2.832
Даночна основа	2.928	5.845
Даночна основа по намалување	2.928	5.845
Данок на добивка по стапка од 10% на даночната основа	293	584
Пресметан данок на добивка по намалување	293	584
Ефективна даночна стапка	67,92%	19,40%

Белешка 12.1

МКД '000

Нематеријални средства

2022	Лиценци и права
Набавна вредност	
Состојба на 1.1.	1.543
Набавки во текот на годината	-
Отуѓување	-
Состојба на 31.12.	1.543
Исправка на вредноста	
Состојба на 1.1.	(1.048)
Амортизација за тековна година	(209)
Отуѓување	-
Состојба на 31.12.	(1.257)
Сегашна вредност 31.12.	286

2023	Лиценци и права
Набавна вредност	
Состојба на 1.1.	1.543
Набавки во текот на годината	-
Отуѓување	-
Состојба на 31.12.	1.543
Исправка на вредноста	
Состојба на 1.1.	(1.257)
Амортизација за тековна година	(205)
Отуѓување	-
Состојба на 31.12.	(1.462)
Сегашна вредност 31.12.	81

Белешка 12.2

МКД '000

Недвижности, постројки и опрема

2022	Земјишта	Градежни објекти	Постројки и опрема	Алат, погонски и канцелариски инвентар, мебел и транспортни средства	Биолошки средства	Останати материјални средства	Материјални средства во подготовка	Аванси за набавка на материјални средства	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1.1.	-	108	1.065	5.648	-	-	-	-	6.821
Набавки во текот на годината	-	-	58	-	-	-	-	-	58
Отуѓување/Расходување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31.12.	-	108	1.123	5.648	-	-	-	-	6.879
Исправка на вредноста									
Состојба на 1.1.	-	(53)	(884)	(4.852)	-	-	-	-	(5.789)
Депрецијација за тековна година	-	(11)	(93)	(326)	-	-	-	-	(429)
Отуѓување/Расходување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31.12.	-	(64)	(977)	(5.178)	-	-	-	-	(6.218)
Сегашна вредност 31.12.	-	44	147	470	-	-	-	-	661

2023	Земјишта	Градежни објекти	Постројки и опрема	Алат, погонски и канцелариски инвентар, мебел и транспортни средства	Биолошки средства	Останати материјални средства	Материјални средства во подготовка	Аванси за набавка на материјални средства	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1.1.	-	108	1.123	5.648	-	-	-	-	6.879
Набавки во текот на годината	-	-	90	5.153	-	-	-	-	5.243
Отуѓување/Расходување	-	-	-	(1.648)	-	-	-	-	(1.648)
Состојба на 31.12.	-	108	1.213	9.152	-	-	-	-	10.474
Исправка на вредноста									
Состојба на 1.1.	-	(64)	(977)	(5.178)	-	-	-	-	(6.218)
Депрецијација за тековна година	-	(11)	(77)	(406)	-	-	-	-	(494)
Отуѓување/Расходување	-	-	-	1.648	-	-	-	-	1.648
Состојба на 31.12.	-	(75)	(1.054)	(3.936)	-	-	-	-	(5.064)
Сегашна вредност 31.12.	-	33	159	5.217	-	-	-	-	5.410

На дел од подвижниот имот на Друштвото е засновано заложно право хипотека во корист на Банка (види белешка 14.2). На останатите основни средства Друштвото нема ограничување во располагањето со нив, ниту пак истите се заложени како обезбедување.

МКД '000

Белешка 12.3
Вложувања во недвижности

<u>2022</u>	Вложувања во недвижности	Вложувања во недвижности во подготовка	Аванси за вложувања во недвижности	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1.1.	-	-	-	-
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Отуѓување	-	-	-	-
Рекласификација	-	-	-	-
Состојба на 31.12.	-	-	-	-
Исправка на вредноста				
Состојба на 1.1.	-	-	-	-
Депрецијација за тековна година	-	-	-	-
Отуѓување	-	-	-	-
Состојба на 31.12.	-	-	-	-
Сегашна вредност 31.12.	-	-	-	-

<u>2023</u>	Вложувања во недвижности	Вложувања во недвижности во подготовка	Аванси за вложувања во недвижности	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1.1.	-	-	-	-
Набавки во текот на годината	-	-	-	-
Отуѓување	-	-	-	-
Рекласификација	-	-	-	-
Состојба на 31.12.	-	-	-	-
Исправка на вредноста				
Состојба на 1.1.	-	-	-	-
Депрецијација за тековна година	-	-	-	-
Отуѓување	-	-	-	-
Состојба на 31.12.	-	-	-	-
Сегашна вредност 31.12.	-	-	-	-

Белешка 12.4

МКД '000

Долгорочни финансиски средства

2023	2022
-	-

Белешка 12.5

МКД '000

Долгорочни побарувања

2023	2022
-	-

Белешка 12.6

МКД '000

Одложени даночни средства

2023	2022
-	-

Белешка 13.1

МКД '000

Залихи

2023	2022
-	-

ЗАЛИХА НА СИТЕН ИНВЕНТАР, АМБАЛАЖА И АВТОГУМИ

Ситен инвентар во употреба	285	285
Вредносно усогласување на залихи на ситен инвентар, амбалажа и автогуми	(285)	(285)

Белешка 13.2

МКД '000

	2023	2022
Средства кои се чуваат за продажба и прекинато работење	-	-

Белешка 13.3

МКД '000

	2023	2022
Побарувања од поврзани друштва	-	-

Белешка 13.4

МКД '000

	2023	2022
Побарувања од купувачите	14.061	11.860

Побарувања од купувачи во земјата	13.894	11.687
Побарувања за дадени аванси, депозити и кауции во земјата	139	146
Побарувања за дадени аванси, депозити и кауции во странство	27	27

МКД '000

Старосна структура на побарувања од купувачите	до 1 година	од 1 до 2 години	над 2 години	Вкупно
Побарувања од купувачи во земјата	4.971	2.004	6.919	13.894
Побарувања за дадени аванси, депозити и кауции во земјата	12		127	139
Побарувања за дадени аванси, депозити и кауции во странство			27	27
Вкупно	4.983	2.004	7.073	14.061

Белешка 13.5

МКД '000

	2023	2022
Обврски / побарувања кон државата	295	(55)

<i>Обврски кон државата</i>	33	55
Обврски за данок на добивка, данок на вкупен приход и данок на приход платен на странско правно лице (задрж)	-	22
Обврски за персонален данок на доход	33	33
<i>Побарувања од државата</i>	328	-
Побарувања за повеќе платен данок на добивка, данок на вкупен приход и данок на приход платен на странско	328	-

Белешка 13.6

МКД '000

	2023	2022
Побарувања од вработените	51	37

Останати побарувања од вработените	51	37
------------------------------------	----	----

Белешка 13.7

МКД '000

	2023	2022
Останати краткорочни побарувања	-	-

Белешка 13.8

МКД '000

	2023	2022
Краткорочни финансиски средства	1.640	1.460

Краткорочни кредити и заеми во земјата	1.640	1.460
--	-------	-------

Белешка 13.9

МКД '000

	2023	2022
Парични средства	3.499	1.319
Парични средства на трансакциски сметки во денари	2.560	459
Парични средства во благајна	204	203
Хартии од вредност - готовински еквиваленти	224	145
Останати парични средства	511	512

Белешка 13.10

МКД '000

	2023	2022
Однапред платени трошоци	-	143
Останати однапред платени трошоци и пресметани приходи	-	143

Белешка 14.1

МКД '000

	2023	2022
Долгорочни резервирања	-	-

Белешка 14.2

МКД '000

	2023	2022
Долгорочни обврски	2.902	1.073
Долгорочни обврски врз основа на заеми и кредити во земјата и странство	2.902	1.073

Банка	Број на Договор	Дата на одобрување	Рок на доспевање	Број на рати	Каматна стапка	Долгорочен кредит (во '000 МКД)	Краткорочен дел на кредит - обврски за камата (во '000 МКД)	Вкупен долг на 31.12. (во '000 МКД)
ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД Скопје	0903-309	28/11/2023	28/11/2026	3	0,00%	2.199	1.099	3.298
Вкупно						2.199	1.099	3.298

Останатиот дел од долгорочни финансиски обврски (704 илјади МКД) се позајмица од еден од сопствениците.

ПРЕГЛЕД НА ДАДЕНИ ХИПОТЕКИ И ОСТАНАТИ ТОВАРИ ВРЗ ИМОТОТ НА СУБЈЕКТОТ

Број на Договор за кредит	Датум на Договор за кредит	Вид (хипотека/залог)	Опис на недвижниот и/или подвижниот имот
0903-309	28/11/2023	Патничко возило	BMW 520d xDrive - година на производство 2023

Белешка 14.3

МКД '000

	2023	2022
Одложени даночни обврски	-	-

Белешка 15.1

МКД '000

	2023	2022
Обврски кон поврзани друштва	-	-

Белешка 15.2

МКД '000

	2023	2022
Обврски кон добавувачите	16.267	12.235
Обврски спрема добавувачи во земјата	3.182	2.846
Обврски за примени аванси, депозити и кауции во земјата	139	1.047
Обврски од специфично работење од неповрзани друштва	12.946	8.341

Белешка 15.3

МКД '000

	2023	2022
Обврски кон вработените	-	-

Белешка 15.4

МКД '000

	2023	2022
Останати краткорочни обврски	-	-

Белешка 15.5

МКД '000

	2023	2022
Краткорочни финансиски обврски	7.978	1.402
Краткорочни кредити и заеми	7.978	1.402

Износот од 1.099 илјади денари на konto Краткорочни кредити и заеми се однесува на краткорочен дел на долгорочни кредити, кој што е прикажан во прегледот за долгорочни кредити (Белешка 14.2).

Останатиот дел од краткорочни финансиски обврски (6.878 илјади МКД) се позајмица од еден од сопствениците (237 илјади МКД) и од правни лица (6.642 илјади МКД).

Белешка 15.6

МКД '000

	2023	2022
Однапред пресметани обврски	2.813	6.062
Пресметани приходи за идни периоди	1.838	5.242
Останати пасивни временски разграничувања	975	819

16. КАПИТАЛ

МКД '000

	2023	2022
Сопственик	3.690	3.690
Горан Стојковиќ	3.690	3.690

17. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Цели на управувањето со финансиски ризици

Активностите на Друштвото го изложуваат истото на различни финансиски ризици: пазарен ризик (вклучувајќи валутен ризик, ценовен ризик и каматен ризик), кредитен ризик и ликвидносен ризик. Целокупната програма за управување со ризик на Друштвото се фокусира на непредвидливоста на финансиските пазари и се обидува да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Друштвото.

17.1. Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризик дека промените во пазарните цени, како што се девизните курсеви и каматните стапки, ќе влијаат на приходот на Друштвото или вредноста на неговите финансиските инструменти. Целта на управувањето со пазарниот ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарниот ризик во рамките на прифатливи параметри, при истовремено оптимизирање на приносот.

Валутен ризик

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

Валутниот ризик произлегува од финансиските средства и финансиските обврски деноминирани во валута, која што е различна од известувачката валута на Друштвото. Ризикот се мери со употреба на сензитивната анализа.

Ценовен ризик

Ценовен ризик е ризик дека капиталот ќе флукуира и ќе влијае на фер вредноста на вложувањата во акции и останатите инструменти чија вредност произлегува од конкретните вложувања во акции или од индексот на цените на капиталот. Примарната изложеност на цената на капиталот произлегува од вложувањата во хартии од вредност и удели.

Каматен ризик

Друштвото е изложено на ризик од промените на каматните стапки во случај кога користи кредити и позајмици или кога има пласирано средства кај други друштва или банки договорени по варијабилни каматни стапки.

17.2. Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиски загуби кои може да ги има Друштвото доколку купувачите или соработниците во финансиски инструменти не ги исполнат договорените финансиски обврски, и произлегува главно од побарувањата на Друштвото од купувачи, како и инвестициите во банки, т.е. банкарски депозити, готовина и парични еквивалент. Максималната изложеност на кредитен ризик е нето сметководствената вредност на побарувањата од купувачи и другите побарувања.

Изложеноста на Друштвото кон одредени клиенти, како и кредитната способност на клиентите се набљудува навремено, со цел да се намали ризикот од ненаплатливост до најниско ниво. Друштвото утврдува исправка на вредноста која ја претставува неговата проценка за настанатите загуби во однос на побарувањата од купувачи и други побарувања.

17.3. Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик е ризик дека Друштвото нема да биде во состојба да ги исплати своите обврски навремено. Ваквиот ризик се надминува со константно обезбедување на потребна готовина за сервисирање на своите обврски, и Друштвото нема вакви проблеми во своето работење.

Политиката на Друштвото е да одржува соодветен износ на пари и парични средства со цел да ги подмири обврските во иднина. Процесот на управување со ликвидносниот ризик вклучува проекција на паричните текови според валута (рочност) и утврдување на потребниот износ на ликвидни средства, земајќи ги во предвид бизнис планот, наплатата на побарувањата и одливот на парични средства. Ова ги исклучува потенцијалните ефекти од непредвидливите ситуации, како што се природни катастрофи или политички турбуленции во регионот.

17.4. Утврдување на објективната вредност

Освен ако не е поинаку наведено, сметководствената вредност на финансиските инструменти ја одразува нивната објективна вредност.

18. НЕИЗВЕСНИ ОБВРСКИ

Судски спорови

На датумот на овие финансиски извештаи, не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Друштвото редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на тековни спорови. Иако исходот на судските постапки не може да се утврди со сигурност, раководството смета дека од судските постапки нема да произлезат материјално значајни обврски.

Даноци

Даночните периоди на Друштвото можат да бидат предмет на инспекција од страна на даночните органи до истекот на 5 години од крајот на годината во која е поднесена или требало да биде поднесена пријавата и може да се наметнат дополнителни даноци или казни во согласност со толкувањето на даночното законодавство. Раководството на Друштвото не е запознаено со околности кои би можеле да доведат до дополнителна обврска по овој основ.

19. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СТРАНИ

Акциите на Друштвото се во сопственост на две физичка лица. Табелата подолу ги презентира трансакциите со поврзаните страни:

	2023	МКД '000 2022
Финансиски обврски		
Горан Стојковиќ	940	1.161

20. НАСТАНИ ШТО СЕ СЛУЧИЛЕ ПО ДЕНОТ НА ИЗВЕШТАЈОТ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА

По 31 декември 2023 година – датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

Осигурително брокерско друштво Цертус АД

 certus

Бр. 0304-237

18.04 2024 год.
Скопје

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО

на

Осигурително Брокерско Друштво ЦЕРТУС АД Скопје

за деловната 2023 година

Општи податоци за Друштвата

Осигурително Брокерско Друштво ЦЕРТУС АД Скопје е правно лице со права, обврски и одговорности утврдени согласно Законот за трговски друштва во Република Македонија.

Осигурително Брокерско Друштво ЦЕРТУС АД Скопје е запишано во Централниот регистар на Република Северна Македонија на 20.04.2012 година, со ЕМБС 6782817 и ЕДБ 4080012528602.

Основна регистрирана дејност е 66.22 – Дејност на застапници во осигурување и осигурителни посредници.

Дирекцијата на компанијата се наоѓа на ул.Методија Андонов Ченто бр.15 А Скопје, општина Гази Баба.

Основната главнина на Осигурително Брокерско Друштво ЦЕРТУС АД Скопје ја чинат 60.000,00 евра, според средниот курс на НБРМ.

Како основна дејност на Осигурително Брокерско Друштво Цертус АД Скопје во Централниот Регистар на Република Северна Македонија е запишана 66.22 – Дејност на застапници во осигурување и осигурителни посредници.

Дејност и основна цел

Како дел од законската рамка по кој функционира Осигурително Брокерско Друштво Цертус АД Скопје е Законот за супервизија во осигурувањето. Во своето работење, Осигурително Брокерско Друштво Цертус АД Скопје, се води согласно законската регулатива на РСМ и во целост ја почитува и се придржува кон истата.

Согласно одредбите утврдени со статутот на ОБД Цертус АД Скопје, како и врз база на основните начела и принципи во доменот на осигурителната дејност, предмет на работење претставува брокерско друштво специјализирано во областа на неживотно и животно осигурување. Со што примарна цел е реализација на зацртаните мисија, визија и цели.

Создадовме стручно квалификувана и лесно достапна продажна мрежа на повеќе локации, која обезбедува најквалитетна услуга за клиентите во процесот на посредување во осигурување со примена на корпоративни начела во работењето, по кои друштвото се идентификува и е препознатливо во својата област на осигурително брокерски услуги.

Работната средина во канцелариите е место за вработените каде се чувствуваат како дел од заедницата, место за генерирање нови идеи и место каде тие ќе се чувствуваат инспирирани.

Нашето работење се заснова на начелото на максимална соработка и меѓусебен договор со клиентите.

Обврска за ревизија

Согласно Законот за трговски друштва и насоки од Агенцијата за супервизија во осигурувањето, Осигурително Брокерско Друштво Цертус АД Скопје, во текот на 2024 година ќе подготви и ќе ги поднесе на ревизија годишната сметка, финансиските извештаи и извештајот за работење на друштвото.

Финансиски извештаи

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Финансиските извештаи се изготвени врз претпоставка на континуитет во работењето, односно Друштвото нема намера и нема причини да го прекине стопанисувањето во блиска иднина.

Во деловната 2023 година се остварени следните резултати:

Приходи: 29.037.521,00

Полисирана премија: 94.326.481,00

Наплатена премија: 90.463.423,00

Остварен резултат за 2023 година нето добивка од 137.858,00 денари

Информации во врска со резултатите од работењето во 2023 година

Управување со ризици

Пазарниот ризик се контролира со политика на воспоставување на долгорочни врски со стабилни клиенти. Контролата за ризикот се врши на месечно ниво преку анализа на финансиското и управувачко работење.

Ризикот на ликвидноста се апсолвира со месечна контрола на паричниот тек и индикаторите на ликвидност.

Извори на средства на друштвата

Средствата се обезбедуваат од основаната дејност. Приходите ги остваруваме од провизија за продажба на полиси на осигурување од осигурителни компании со кои што имаме договор за посредување при склучување на договор за животно и неживотно осигурување. Најголемите приходи произлегуваат од фактуриранта брокеража на остварени посредувања со поголема ставка на автомобилските осигурувања (автоодговорост, зелена карта и каско) како и

други класи на осигурување меѓу кои патничко осигурување, здравствено осигурување, имотни осигурувања и други.

Во 2023 година задржан е финансискиот обем на работење.

Политика на соработка

Во извештајната година задржан е постојниот деловен обем на работа со клиентите и создадени се предуслови за проширување на деловните активности.

Информации во врска со стекнување на сопственички удели

Во текот на 2023 година согласно законската регулатива настаната е промена во сопственичката структура на друштвото односно акционерскиот капитал остана непроменет и тоа со вкупно 600 акции од кои 300 акции во сопственост на акционер на Горан Стојковиќ и 300 акции во сопственост на акционер Трајче Митровски.

Изгледи за иден развој

За 2024 година планирано е зацврстување и остварување на стратешки цели што ќе се реализира преку воспоставување на силна база составена од искусни и стручни лица со добра организациска структура преку која ќе се оствари силна подршка на продажната мрежа и јак контролен механизам на истата, која овозможува креирање на квалитетно портфолио на осигуреници, корисници на осигурително брокерски услуги кои донесуваат стабилност на друштвото и градење на квалитетен взаемен однос и ќе обезбедат профитабилно работење на друштвото преку нудење на најдобар квалитет на осигурително брокерската услуга во сите фази на осигурителниот процес.

Прилог: Годишна сметка

Извршни директори,


ЕМБС: 06782817

Целосно име: Осигурително брокерско друштво ЦЕРТУС АД Скопје

Вид на работа: 450

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2023

Листа на прикачени документи:

Објаснувачки белешки и други прилози

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)	5.490.428,00			946.366,00
2	-- I.НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (003+004+005+006+007+008)	80.893,00			285.855,00
4	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	80.893,00			285.855,00
9	-- II. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (010+013+014+015+016+017+018+019)	5.409.535,00			660.511,00
10	-- Недвижности (011+012)	33.242,00			44.024,00
12	-- Градежни објекти	33.242,00			44.024,00
13	-- Постројки и опрема	159.476,00			146.912,00
14	-- Транспортни средства	5.199.510,00			417.919,00
15	-- Алат, погонски и канцелариски инвентар и мебел	17.307,00			51.656,00
36	-- Б. ТЕКОВНИ СРЕДСТВА (037+045+052+059)	19.578.526,00			14.676.242,00
45	-- III. КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА (046+047+048+049+050+051)	14.439.270,00			11.897.440,00
47	-- Побарувања од купувачи	13.894.371,00			11.687.218,00
48	-- Побарувања за дадени аванси на добавувачи	166.177,00			173.177,00
49	-- Побарувања од државата по основ на даноци, придонеси, царина, акцизи и за останати давачки кон државата (претплати)	327.686,00			
50	-- Побарувања од вработените	51.036,00			37.045,00
52	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА (053+056+057+058)	1.640.000,00			1.460.000,00
57	-- Побарувања по дадени заеми	1.640.000,00			1.460.000,00
59	-- V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (060+061)	3.499.256,00			1.318.802,00
60	-- Парични средства	3.274.818,00			1.173.919,00
61	-- Парични еквиваленти	224.438,00			144.883,00
62	-- VI. ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (АВР)	0,00			142.593,00
63	-- ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА (001+035+036+044+062)	25.068.954,00			15.765.201,00

65	-- ПАСИВА : А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (066+067-068-069+070+071+075-076+077-078)	-4.923.771,00			-5.061.629,00
66	-- I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	3.690.000,00			3.690.000,00
75	-- VII. АКУМУЛИРАНА ДОБИВКА	0,00			3.346.001,00
76	-- VIII. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА (-)	8.751.629,00			14.525.842,00
77	-- IX. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА	137.858,00			2.428.212,00
81	-- Б. ОБВРСКИ (082+085+095)	27.179.473,00			14.764.925,00
85	-- II. ДОЛГОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 086 до 093)	703.600,00			1.073.200,00
90	-- Обврски по заеми и кредити	703.600,00			1.073.200,00
95	-- IV. КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ (од 096 до 108)	26.475.873,00			13.691.725,00
97	-- Обврски спрема добавувачи	16.127.730,00			11.187.503,00
98	-- Обврски за аванси, депозити и кауции	138.958,00			1.047.476,00
101	-- Тековни даночни обврски	32.798,00			54.774,00
104	-- Обврски по заеми и кредити	10.176.387,00			1.401.972,00
109	-- V. ОДЛОЖЕНО ПЛАЌАЊЕ НА ТРОШОЦИ И ПРИХОДИ ВО ИДНИТЕ ПЕРИОДИ (ПВР)	2.813.252,00			6.061.905,00
111	-- ВКУПНО ПАСИВА : ГЛАВНИНА, РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (065+081+094+109+110)	25.068.954,00			15.765.201,00

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)	30.224.468,00			26.079.865,00
202	-- Приходи од продажба	29.037.521,00			25.689.249,00
203	-- Останати приходи	1.186.947,00			390.616,00
207	-- II. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (208+209+210+211+212+213+218+219+220+221+222)	29.789.380,00			23.058.904,00
208	-- Трошоци за сировини и други материјали	1.283.490,00			883.308,00
211	-- Услуги со карактер на материјални трошоци	8.682.831,00			6.006.201,00
212	-- Останати трошоци од работењето	9.095.292,00			6.033.839,00
213	-- Трошоци за вработени (214+215+216+217)	9.996.803,00			9.147.166,00
214	-- Плати и надоместоци на плата (нето)	6.395.953,00			5.820.351,00
215	-- Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	525.617,00			457.648,00
216	-- Придонеси од задолжително социјално осигурување	2.691.712,00			2.441.490,00
217	-- Останати трошоци за вработените	383.521,00			427.677,00
218	-- Амортизација на материјалните и нематеријалните средства	698.740,00			638.215,00
222	-- Останати расходи од работењето	32.224,00			350.175,00
223	-- III. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ (224+229+230+231+232+233)	0,00			9.860,00
230	-- Приходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	0,00			8.520,00

231	-- Приходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	0,00			1.340,00
234	-- IV. ФИНАНСИСКИ РАСХОДИ (235+239+240+241+242+243)	4.518,00			18.124,00
239	-- Расходи по основ на камати од работење со неповрзани друштва	4.390,00			16.575,00
240	-- Расходи по основ на курсни разлики од работење со неповрзани друштва	128,00			1.549,00
246	-- Добивка од редовното работење (201+223+244)-(204-205+207+234+245)	430.570,00			3.012.697,00
250	-- Добивка пред оданочување (246+248) или (246-249)	430.570,00			3.012.697,00
252	-- Данок на добивка	292.712,00			584.485,00
255	-- НЕТО ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА (250-252+253-254)	137.858,00			2.428.212,00
257	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	22,00			21,00
258	-- Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	12,00			12,00
259	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОД	137.858,00			2.428.212,00
260	-- Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	137.858,00			2.428.212,00
269	-- Добивка за годината	137.858,00			2.428.212,00
288	-- Вкупна сеопфатна добивка за годината (269+286) или (286-270)	137.858,00			2.428.212,00
289	-- Сеопфатна добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	137.858,00			

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Нето за тековна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Претходна година
606	-- Сегашна вредност на компјутерскиот софтвер развиен за сопствена употреба (< или = АОП 004 од БС)	80.893,00			285.855,00
612	-- Сегашна вредност на градежни објекти од високоградба кои се користат за вршење дејност (< или = АОП 012 од БС)	33.242,00			44.024,00
614	-- Сегашна вредност на информациска опрема и телекомуникациска опрема (< или = АОП 013 од БС)	42.513,00			27.349,00
625	-- Заеми и кредити дадени на нефинансиски трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата (< или =АОП 024+АОП 025+АОП 032+АОП 033+АОП 034+АОП 046+АОП 047+АОП 056+АОП 057+АОП 058 ОД БС)	1.640.000,00			1.460.000,00
626	-- Побарувања по основ на продажба на стоки и услуги и аванси дадени на нефинансиски трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата (< или=АОП 006+АОП 017+АОП 030+ АОП 046+ АОП 047+АОП 048 ОД БС)	14.060.548,00			11.833.044,00
630	-- Побарувања по основ на продажба на стоки и услуги и аванси и останати побарувања од сите субјекти во земјата и	15.913.093,00			13.326.856,00

	странство (< или=АОП 006+АОП 017+АОП 030+АОП 034+АОП 035+ АОП 046+ АОП 047+АОП 049+ АОП 050+АОП 051+АОП 057+АОП 062 ОД БС)			
632	-- Основна главнина (сопственички капитал) во удели поседувани од физички лица, трговци поединци, занаетчи, земјоделци, самостојни вршители на дејност и непрофитни организации регистрирани во земјата (< или =АОП 065 од БС)	3.690.000,00		3.690.000,00
634	-- Обврски по заеми и кредити земени од нефинансиски трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата(< или =АОП 086+АОП 087+АОП 088+АОП 089+АОП 090+АОП 096+АОП 104+АОП 107 ОД БС)	10.879.987,00		905.900,00
635	-- Обврски по основ на набавка на стоки и услуги и аванси (краткорочни трговски кредити) примени од нефинансиски трговски друштва во приватна и државна сопственост и јавни препријатија во земјата(< или =АОП 096+АОП 097+ АОП 098+АОП 108 ОД БС)	16.266.688,00		9.562.872,00
639	-- Обврски по основ на трговски кредити, аванси и останати обврски кон сите субјекти во земјата и странство (вкупно) (< или=АОП 092+АОП 093+АОП 094+ АОП 096+ АОП 097+ АОП 098+ АОП 099+ АОП 100+ АОП 101+ АОП 107+АОП 108+ АОП 109 ОД БС)	19.112.738,00		18.351.658,00
640	-- Приходи од продажба на стоки и услуги (АОП 641+ АОП 642) (< или = АОП 202 од БУ)	29.037.521,00		25.689.249,00
642	-- Приходи од продажба на услуги (< или = АОП 202 од БУ)	29.037.521,00		25.689.249,00
643	-- Приходи од продажба на производи, стоки и услуги на домашен пазар (< или = АОП 202 од БУ)	29.037.521,00		25.689.249,00
656	-- Приходи врз основа на ефекти од договорена заштита од ризик (< или = АОП 203 од БУ)	0,00		85.941,00
657	-- Приходи од премии, субвенции, дотации и донации (< или = АОП 203 од БУ)	0,00		106.614,00
658	-- Приходи од субвенции (< или = АОП 203 од БУ)			106.614,00
661	-- Останати приходи од работењето (< или = АОП 203 од БУ)	1.176.093,00		198.061,00
663	-- Приходи од поранешни години (< или = АОП 203 од БУ)	0,00		4.993,00
668	-- Трошоци за сировини и материјали (< или = АОП 208 од БУ)	5.526,00		10.187,00
671	-- Канцелариски материјали (< или = АОП 208 од БУ)	59.012,00		27.850,00
674	-- Материјал за чистење и одржување (< или = АОП 208 од БУ)	383,00		9.291,00
676	-- Потрошена електрична енергија (< или = АОП 208 од БУ)	105.573,00		155.195,00
677	-- Потрошени енергетски горива (< или = АОП 208 од БУ)	1.108.065,00		658.564,00
679	-- Отпис на ситен инвентар, амбалажа и автогуми (во производство) (< или = АОП 208 од БУ)	0,00		22.221,00
682	-- ПТТ услуги во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	367.062,00		465.598,00

686	-- Наемнини за деловни простории во земјата (< или = АОП 211 од БУ)	2.373.535,00			1.551.537,00
695	-- Регрес за годишен одмор (< или = АОП 217 од БУ)	241.668,00			238.326,00
698	-- Дневници за службени патувања, ноќевања и патни трошоци (< или = АОП 217 од БУ)	109.053,00			42.627,00
699	-- Дневници за службени патувања (< или = АОП 217 од БУ)	70.973,00			27.931,00
700	-- Надомести на трошоците на вработените и подароци (< или = АОП 217 од БУ)	32.800,00			53.564,00
707	-- Трошоци за надомест и други примања на надворешни членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители	1.177.771,00			1.577.763,00
708	-- Трошоци за спонзорства (< или = АОП 212 од БУ)	24.783,00			33.600,00
709	-- Репрезентација (< или = АОП 212 од БУ)	2.422.534,00			2.275.130,00
711	-- Надомест за банкарски услуги (< или = АОП 212 од БУ)	693.806,00			635.214,00
712	-- Даноци кои не зависат од резултатот (< или = АОП 212 од БУ)	16.000,00			16.000,00
713	-- Придонеси кои не зависат од резултатот (< или = АОП 212 од БУ)	75.431,00			43.479,00
714	-- Членарини на здруженијата во земјата и странство (< или = АОП 212 од БУ)	191.585,00			141.687,00
715	-- Надоместоци за повремени и привремени работи (< или = АОП 217 од БУ)	32.800,00			427.677,00
717	-- Останати трошоци на работењето (< или = АОП 212 од БУ)	4.493.382,00			1.310.966,00
722	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	22,00			21,00
723	-- Просечен број на вработени во седиштето на субјектот врз основа на состојбата на крајот на месецот	8,00			8,00
724	-- Број на подружници во кои се врши дејност, без седиштето на субјектот	6,00			6,00

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	30.224.468,00			

Потпишано од:

Zoran Peshovski

CN=Makedonski Telekom CA, O=Makedonski Telekom, C=MK
Makedonski Telekom CA

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.