ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината завршена на 31 декември 2024 година,
со извештај на независниот ревизор

КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината завршена на 31 декември 2024 година,
со извештај на независниот ревизор

СОДРЖИНА

	Страна
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	3 - 4
КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ	5
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА	6
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА	7
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА	8
КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ	9
БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	10 - 30

Додатоци

Додаток 1 - Годишен извештај за работа на Групата

Додаток 2 - Консолидирана годишна сметка

ПЕЦЕВ РЕВИЗИЈА ДООЕЛ Скопје | Дрезденска бр 52, 1000 Скопје Република Северна Македонија | e-mail: ljupcho@pecevrevizija.mk

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Акционерот и Одборот на директори на
ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје што ги вклучуваат консолидираниот извештај за финансиската состојба заклучно со 31 декември 2024 година, консолидираниот биланс на успех, консолидираниот извештај за сеопфатна добивка, консолидираниот извештај за промени во главнината за годината што заврши тогаш, прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации. Споредбени податоци за претходната година не се прикажани поради тоа што ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје претходно не подготвувала консолидирани финансиски извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие консолидирани финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија, и за интерна контрола што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на консолидираните финансиски извештаи што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие консолидирани финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија кои се во примена во Република Северна Македонија, објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали консолидираните финансиски извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

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

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

Мислење

Според наше мислење, консолидираните финансиски извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје заклучно со 31 декември 2024 година, како и финансиска успешност за годината што заврши тогаш во согласност со сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија.

Други прашања

Финансиските извештаи на Групатаза годината што заврши на 31.12.2023 година беа ревидирани од друго ревизорско друштво кое во својот извештај од 30.04.2024 година изразило мислење без резерва.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Групата, исто така, е одговорно за подготвување на годишниот извештај за работа во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работа е конзистентен со консолидираната годишна сметка и консолидираните финансиски извештаи за годината што заврши на 31 декември 2024 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работа е извршена во согласност со МСР 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работа се конзистентни со консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи.

Финансиските информации во годишниот извештај за работа на Групата се конзистентни, во сите материјални аспекти, со консолидираната годишна сметка и ревидираните консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје за годината што заврши на 31 декември 2024 година.

Скопје, 22 април 2025 година

Овластен ревизор

Владимир Иветиќ

Друштво за ревизија
ПЕЦЕВ РЕВИЗИЈА
ДООЕЛ Скопје

Управител

Љупчо Пецев

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН БИЛАНС НА УСПЕХ
за годината завршена на 31 декември 2024 година

во илјади денари	**Белешки**	**2024**	**2023**
Приходи од продажба	6	32.831	29.773
Останати оперативни приходи	7	66	454
Вкупно оперативни приходи		**32.897**	**30.227**
Потрошени материјали и ситен инвентар	8	-227	-232
Набавна вредност на продадени стоки и услуги		-	-
Трошоци за вработените	9	-11.756	-10.870
Амортизација	14,15	-1.046	-1.018
Останати оперативни расходи	10	-19.096	-13.619
Вкупно оперативни расходи		**-32.125**	**-25.739**
Добивка од оперативно работење		**772**	**4.488**
Финансиски приходи	11	-	-
Финансиски расходи	11	-	-
Добивка пред оданочување		**772**	**4.488**
Данок на добивка	12	-98	-267
Добивка по оданочување		**674**	**4.221**
Добивка по оданочување што припаѓа на:			
Сопствениците (имателите на акции) на матичното друштво		674	3.824
Неконтролирачко учество	23	0	397
		674	4.221
Основна заработувачка по акција во денари	13	**1.348**	**8.442**

Овие консолидирани финансиски извештаи на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје се усвоени на 17.02.2025 година

Извршен директор

Даниела Илиоска

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за годината завршена на 31 декември 2024 година

во илјади денари	Белешки	2024	2023
Добивка по оданочување		674	4.221
Останата сеопфатна добивка			
Нереализирани добивки (загуби) од вложувања расположливи за продажба		-	-
Ревалоризација на недвижности, постројки и опрема		-	-
Вкупно останата сеопфатна добивка		-	-
ВКУПНА СЕОПФАТНА ДОБИВКА ЗА ГОДИНАТА		674	4.221
Вкупна сеопфатна добивка (загуба) што припаѓа на:			
Сопствениците (имателите на акции) на матичното друштво		674	3.824
Неконтролирачко учество	23	0	397
		674	4.221

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
за годината завршена на 31 декември 2024 година

во илјади денари	Белешки	2024	2023
СРЕДСТВА			
Основни средства	14	1.597	2.082
Нематеријални средства	14	3	5
Вложувања во недвижности	15	13.083	13.474
Долгорочни финансиски средства	16	-	6.200
Вкупно долгорочни средства		14.683	21.761
Залихи		-	-
Побарувања од купувачи	17	7.896	7.852
Останати краткорочни побарувања	18	797	739
Побарувања за аванси и депозити	19	4	29
Краткорочни вложувања и позајмици	20	420	230
Активни временски разграничувања	21	2.574	1.053
Парични средства	22	8.690	14.575
Вкупно тековни средства		20.381	24.478
ВКУПНО СРЕДСТВА		35.064	46.239
КАПИТАЛ И ОБВРСКИ			
Акционерски капитал		3.077	3.077
Законски и останати резерви		448	591
Ревалоризациони резерви		-	-
Акумулирана добивка / загуба		28.345	36.808
Вкупно капитал и резерви што припаѓаат на сопствениците на матичното друштво		31.870	40.476
Неконтролирачко учество	23	-	2.710
Вкупно капитал и резерви		31.870	43.186
Долгорочни финансиски обврски		-	-
Обврски спрема добавувачи	24	1.827	2.066
Останати краткорочни обврски	25	1.086	987
Обврски за аванси		-	-
Краткорочни финансиски обврски		-	-
Пасивни временски разграничувања		281	-
Вкупно тековни обврски		3.194	3.053
ВКУПНО КАПИТАЛ И ОБВРСКИ		35.064	46.239

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО ГЛАВНИНАТА
за годината завршена на 31 декември 2024 година

2024 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Останати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
Состојба 01.01.2024	3.077	441	150	-	36.808	40.476
Сеопфатна добивка						
Нето добивка од 2024 година	-	-	-	-	674	674
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	-	674	674
Трансакции со сопствениците						
Прекнижување / усогласување	-	7	-	-	-7	0
Ефект од целосен откуп на уделот во подружницата	-	-	-	-	-391	0 -391
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-8.889	-8.889
Прекнижување од резерви на акумулирана добивка	-		-150	-	150	0
Состојба 31.12.2024	3.077	448	0	-	28.345	31.870

2023 година

во илјади денари	Акцион. капитал	Законски резерви	Останати резерви	Ревалор. резерви	Акумулир. добивка	Вкупно капитал
Состојба 01.01.2023	3.077	441	-	-	38.600	42.118
Сеопфатна добивка						
Нето добивка од 2023 година	-	-	-	-	3.824	3.824
Останата сеопфатна добивка	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка	-	-	-	-	3.824	3.824
Трансакции со сопствениците						
Заокружување	-	-	-	-		-
Данок на добивка за претходни периоди	-	-	-	-		0
Исплатена дивиденда	-	-	-	-	-5.466	-5.466
Издвоено за законски резерви од нето добивката	-		150	-	-150	0
Состојба 31.12.2023	3.077	441	150	-	36.808	40.476

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

КОНСОЛИДИРАН ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
за годината завршена на 31 декември 2024 година

во илјади денари	**2024**	**2023**
А. Парични текови од деловни активности		
Добивка по оданочување	674	4.221
Амортизација	1.046	1.018
Добивка од продажба на основни средства и неотпишана вредност на продадени и расходувани основни средства	-	-363
Ефект од откупот на уделот во подружницата	-26	-
Залихи	-	-
Побарувања од купувачи	-44	-1.815
Останати краткорочни побарувања	-58	103
Побарувања за аванси	25	270
Активни временски разграничувања	-1.521	507
Обврски спрема добавувачи	-239	779
Останати краткорочни обврски	99	1
Обврски за аванси	-	-
Пасивни временски разграничувања	281	-
Нето парични текови од деловни активности	**237**	**4.721**
Б. Парични текови од инвестициони активности		
Набавки на основни и нематеријални средства	-168	-86
Прилив од продадени материјални средства	-	363
Одлив од вложувања во подружница	-3.075	-
Прилив од краткорочни и долгорочни финансиски средства	6.010	76
Нето парични текови од инвестициони активности	**2.767**	**353**
В. Парични текови од финансиски активности		
Прилив од кредити	-	-
Прилив од зголемување на основачкиот влог	-	-
Исплатена дивиденда	-8.889	-5.466
Нето парични текови од финансиски активности	**-8.889**	**-5.466**
НАМАЛУВАЊЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	**-5.885**	**-392**
Парични средства на почетокот на годината	**14.575**	**14.967**
Парични средства на крајот на годината	**8.690**	**14.575**

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

ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје

БЕЛЕШКИ КОН КОНСОЛИДИРАНИТЕ ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ГРУПАТА

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

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

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

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

Единствен акционер во ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2024 е Светлана Милошоска. Единствен акционер во ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2023 беше Ненад Смилевски.

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

1.4. Групата ПОЛИСА ПЛУС, покрај матичното друштво, ја сочинува и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје. На 31.12.2024 година ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е единствен содружник во МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје.

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

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

Број на вработени на 31 декември	**2024**	**2023**
ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје	17	17
МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје	1	1
ВКУПНО	18	18

2. ОСНОВИ ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

2.1. Прописи

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

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

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

2.2. Основни сметководствени методи

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

2.3. Континуитет во работењето

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

2.4. Принципи за консолидација

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

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

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

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

2.5. Користење на сметководствени проценки и расудувања

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

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

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

3. ОСНОВНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

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

3.1. Политика на евидентирање на приходите

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

3.2. Приходи од камати

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

3.3. Расходи за камати

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

3.4. Тековно и инвестиционо одржување

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

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

3.5. Основни средства

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

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

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

3.6. Амортизација

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

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

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

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

3.7. Оштетување (обезвреднување) на нефинансиските средства

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

3.8. Побарувања по основ на продажба

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

3.9. Парични средства

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

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

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

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

3.11. Капитал, сопствени акции, резерви и акумулирана добивка

Акционерски капитал

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

Законски резерви

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

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

Акумулирана добивка

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

3.12. Обврски спрема добавувачи

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

3.13. Данок на добивка

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

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

Стапката на данокот на добивка во Република Северна Македонија изнесува 10% (10% и во 2023 година).

3.14. Користи за вработените

Придонеси за вработените

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

Обврски при пензионирање

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

3.15. Резервирања

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

3.16. Неизвесни обврски и неизвесни средства

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

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

4. УПРАВУВАЊЕ СО ФИНАНСИСКИ РИЗИК

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

4.1. Пазарен ризик

Ризик од промени на девизниот курс

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

Ризик од промени на цените

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

4.2. Кредитен ризик

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

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

4.3. Ризик од промени на каматните стапки

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

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

4.4. Ризик од неликвидност

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

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

4.5. Ризик од финансирање

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

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

4.6. Даночен ризик

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

5. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. Ризик од финансирање

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

Показател на кредитна задолженост

во илјади денари	2024	2023
Обврски по кредити	-	-
Парични средства	-8.690	-14.575
Нето обврски по кредити	-8.690	-14.575
Капитал и резерви	31.870	43.186
% на кредитна задолженост	0,00%	0,00%

Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2024 и 31.12.2023 година не е кредитно задолжена.

5.2. Ризик од промена на девизните курсеви

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

5.3. Ризик од промена на каматните стапки

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

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

во илјади денари	2024	2023
Финансиски средства		
Некаматоносни		
Парични средства	8.690	14.575
Побарувања од купувачи	7.896	7.852
Останати побарувања	797	739
Дадени позајмици	420	6.430
Вложувања расположливи за продажба	-	-
	17.803	29.596
Каматоносни со променлива камата		
Дадени позајмици	-	-
Депозити во банки	-	-
	-	-
Каматоносни со фиксна камата		
Дадени позајмици	-	-
	-	-
	17.803	29.596
Финансиски обврски		
Некаматоносни		
Останати долгорочни обврски	-	-
Обврски спрема добавувачи	1.827	2.066
Останати тековни обврски	1.086	987
Вкупно	2.913	3.053
Каматоносни со променлива камата		
Обврски по кредити	-	-
	-	-
	2.913	3.053

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.

	зголемув.		намалув.	
во илјади денари	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**
Дадени депозити	-	-	-	-
Земени кредити	-	-	-	-
	0	**0**	**0**	**0**

5.4. Ризик од ликвидност

Следната табела дава приказ на роковите за плаќање на финансиските обврски на Групата со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година:

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	1.086	-	-	-	**1.086**
	2.913	**0**	**0**	**0**	**2.913**

31.12.2023 година

во илјади денари	**до 3 месеци**	**3-6 месеци**	**6-12 месеци**	**над 12 месеци**	**Вкупно**
Обврски за кредити	-	-	-	-	-
Обврски спрема добавувачи	2.066	-	-	-	**2.066**
Останати обврски	987	-	-	-	**987**
	3.053	**0**	**0**	**0**	**3.053**

Следната табела дава приказ на старосната структура на финансиските средства на Групата со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година:

31.12.2024 година

во илјади денари	до 12 месеци	постари од 12 месеци	Вкупно
Парични средства	8.690	-	**8.690**
Побарувања од купувачи	7.430	466	**7.896**
Останати побарувања	395	402	**797**
Дадени позајмици	420	-	**420**
Вложувања во подружница	-	-	**0**
	16.935	**868**	**17.803**

31.12.2023 година

во илјади денари	до 3 месеци	3-6 месеци	6-12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
Парични средства	14.575	-	-	-	**14.575**
Побарувања од купувачи	7.426	254	-	172	**7.852**
Останати побарувања	739	-	-	-	**739**
Дадени позајмици	6.430	-	-	-	**6.430**
Вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	**0**
	29.170	**254**	**0**	**172**	**29.596**

6. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЖБА

во илјади денари	2024	2023
Приходи од осигурително брокерски услуги	30.395	27.617
Приходи од наемнина	2.436	2.156
Останато	-	-
Вкупно	**32.831**	**29.773**

7. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ

во илјади денари	2024	2023
Приходи од наплатени отпишани побарувања	40	10
Капитална добивка од продажба на основни средства	-	363
Останато	26	81
Вкупно	**66**	**454**

8. ПОТРОШЕНИ МАТЕРИЈАЛИ И СИТЕН ИНВЕНТАР

во илјади денари	2024	2023
Потрошени материјали	125	232
Потрошени резервни делови		-
Отпис на ситен инвентар	102	-
Вкупно	**227**	**232**

9. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

во илјади денари	2024	2023
Бруто плати	11.379	10.444
Други надоместоци за вработените	377	426
Вкупно	**11.756**	**10.870**

10. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ РАСХОДИ

во илјади денари	2024	2023
Трошоци за услуги	549	657
Трошоци за телефон и интернет	547	105
Трошоци за тековно одржување	375	93
Трошоци за наемнини	3.301	1.750
Репрезентација и спонзорства	211	344
Трошоци за реклама	4.471	4.297
Трошоци за промотерски активности	4.980	4.093
Трошоци за софтверски услуги	540	945
Трошоци за банкарски провизии	761	712
Трошоци за осигурување	1.930	139
Трошоци за сметководствени услуги	423	416
Останато	1.008	68
Вкупно	**19.096**	**13.619**

11. ФИНАНСИСКИ ПРИХОДИ / РАСХОДИ

во илјади денари	2024	2023
Приходи од камати	0	-
Позитивни курсни разлики	-	-
Останати финансиски приходи	-	-
Вкупно финансиски приходи	0	0
Расходи за камати	-	-
Негативни курсни разлики	-	-
Вкупно финансиски расходи	0	0
Нето финансиски приходи / расходи	0	0

12. ДАНОК НА ДОБИВКА

во илјади денари	2024	2023
Добивка пред оданочување	772	4.488
Даночно непризнаени расходи	1.969	800
Даночна основа	2.741	5.288
Ефект од консолидација	-1.615	-
Намалување на даночната основа	-150	-1.414
Даночна основа по намалување	976	3.874
Данок на добивка по стапка од 10%	98	387
Намалување на пресметаниот данок	-	-120
Данок на добивка по намалување	98	267
Ефективна даночна стапка	12,64%	5,96%

13. ОСНОВНА ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

во илјади денари	2024	2023
Нето добивка расположива за акционерите	674	4.221
Пондериран просечен број на акции во оптек	500	500
Основна заработувачка по акција (во денари)	1.348	8.442

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

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

14. ОСНОВНИ СРЕДСТВА

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

2024 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Header. средства
Набавна вредност					
Состојба 01.01.2024	-	4.839	-	4.839	154
Нови набавки	-	168	-	168	-
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-		-	0	-
Состојба 31.12.2024	-	5.007	-	5.007	154
Исправка на вредност					
Состојба 01.01.2024	-	2.757	-	2.757	149
Амортизација	-	653	-	653	1
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	1
Расходување и продажба	-		-	0	-
Состојба 31.12.2024	-	3.410	-	3.410	151
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2024	-	1.597	-	1.597	3

2023 година

во илјади денари	Градежни објекти	Опрема	Инвестиц. во тек	Вкупно	Нематер. средства
Набавна вредност					
Состојба 01.01.2023	-	5.159	-	5.159	154
Нови набавки	-	86	-	86	-
Пренесено од инвестиции во тек	-	-	-	-	-
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-406	-	-406	-
Состојба 31.12.2023	-	4.839	-	4.839	154
Исправка на вредност					
Состојба 01.01.2023	-	2.613	-	2.613	74
Амортизација	-	550	-	550	75
Усогласување и прекнижување	-	-	-	-	-
Расходување и продажба	-	-406	-	-406	-
Состојба 31.12.2023	-	2.757	-	2.757	149
СЕГАШНА ВРЕДНОСТ НА 31.12.2023	-	2.082	-	2.082	5

15. ВЛОЖУВАЊА ВО НЕДВИЖНОСТИ

во илјади денари	2024	2023
Набавна вредност		
Состојба на 1 јануари	15.659	15.659
Пренос од основни средства	-	-
Набавки	-	-
Продажби	-	-
Состојба на 31 декември	15.659	15.659
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 јануари	2.185	1.794
Пренос од основни средства	-	-
Усогласување	-1	-
Продажби	-	-
Амортизација за тековната година	392	391
Состојба на 31 декември	2.576	2.185
Сегашна вредност на 31 декември	13.083	13.474

16. ДОЛГОРОЧНИ ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА

во илјади денари	2024	2023
Дадени долгорочни заеми на неповрзани друштва	-	6.200
Останати доглорочни финансиски средства	-	-
Вкупно	0	6.200

17. ПОБАРУВАЊА ОД КУПУВАЧИ

во илјади денари	2024	2023
Побарувања од купувачи во земјата	7.896	7.852
Побарувања од купувачи во странство	-	-
	7.896	7.852
Исправка на вредност	-	-
Вкупно побарувања од купувачи - нето	7.896	7.852

18. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ПОБАРУВАЊА

во илјади денари	2024	2023
Побарувања за данок на додадена вредност	205	205
Побарувања за данок на добивка	190	116
Побарувања од вработените	402	418
Останато	-	-
Вкупно	797	739

19. ПОБАРУВАЊА ЗА АВАНСИ И ДЕПОЗИТИ

во илјади денари	2024	2023
Побарувања за аванси	4	29
Побарувања за депозити	-	-
Вкупно	4	29

20. КРАТКОРОЧНИ ВЛОЖУВАЊА И ПОЗАЈМИЦИ

во илјади денари	2024	2023
Краткорочни вложувања во банки	-	-
Краткорочни позајмици на физички лица	420	230
Вкупно	**420**	**230**

21. АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА

во илјади денари	2024	2023
Однапред платени трошоци	2.574	1.053
Пресметани приходи	-	-
Останато	-	-
Вкупно	**2.574**	**1.053**

22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

во илјади денари	2024	2023
Жиро сметка	8.550	14.322
Денарска благајна	140	253
Девизна сметка	-	-
Останати парични средства	-	-
Вкупно	**8.690**	**14.575**

23. НЕКОНТРОЛИРАЧКО УЧЕСТВО

во илјади денари	2024	2023
Состојба на почетокот на годината	2.710	2.313
Неконтролирачко учество во добивката/загубата	-	397
Ефект од целосен откуп на уделот од малцинските содружници	-2.710	-
Неконтролирачко учество во друга сеопфатна добивка/загуба	-	-
Промени во текот на годината	-2.710	397
Состојба на крајот на годината	0	2.710

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

24. ОБВРСКИ СПРЕМА ДОБАВУВАЧИ

во илјади денари	2024	2023
Обврски спрема добавувачи во земјата	1.827	2.066
Обврски спрема добавувачи во странство	-	-
Обврски за нефактурирани стоки, материјали и услуги	-	-
Вкупно	1.827	2.066

25. ОСТАНАТИ КРАТКОРОЧНИ ОБВРСКИ

во илјади денари	2024	2023
Обврски за данок на додадена вредност	98	98
Обврски за данок на добивка	28	40
Обврски за камати	-	-
Обврски за бруто плати	960	848
Обврски за надоместоци на Одборот на директори	-	-
Останато	-	1
Вкупно	1.086	987

26. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

во денари	2024	2023
EUR	61,4950	61,4950
USD	58,8807	55,6516

27. САЛДА И ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Салдата и трансакциите меѓу ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје, а кои се елиминирани во овие консолидирани финансиски извештаи се прикажани во следната табела:

во илјади денари	2024	2023
Вложувања во подружница	3.311	236
Побарувања за долгорочни заеми	-	2.500
Обврски за долгорочни заеми	-	2.500
Побарувања од купувачи	-	-
Активни временски разграничувања	1.140	-
Вкупно тековни средства	1.140	0
Обврски спрема добавувачи	-	-
Пасивни временски разграничувања	1.140	-
Вкупно тековни обврски	1.140	0
Приходи од продажба	360	425
Вкупно приходи	360	425
Трошоци за наемнина на деловен простор	360	425
Вкупно трансакции од набавки и расходи	360	425

28. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

Со состојба 31 декември 2024 година против Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје не се покренати судски постапки од кои би можеле да произлезат потенцијални обврски.

Групата ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје на 31.12.2024 година нема обврски по основ на издадени гаранции и акредитиви од банки кон доверители.

29. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЧКИОТ ПЕРИОД

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

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
за работењето на ГРУПАТА ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје
во 2024 година

Вовед

Овој извештај се однесува на работењето на ГРУПАТА ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје за деловната 2024 година.

Органот на управување на ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје, согласно со Законот за трговските друштва должен е на крајот на секоја деловна година да презентира годишен извештај за работењето на Групата.

1.4. Групата ПОЛИСА ПЛУС, покрај матичното друштво, ја сочинува и неговата подружница МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје. На 31.12.2024 година ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е единствен содружник во МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје.

Дејност

Основна дејност што ја обавува ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје е дејности на застапници во осигурување и осигурителни посредници.

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

Макроекономски и пазарни услови во кои работеше Групата во 2024 година

Општите услови за работење во текот на 2024 година беа слични како и во претходната година. Во текот на 2024 година немаше позначајни промени во прописите што имаат влијание врз работењето на Групата.

Резултати од работењето во 2024 година

во илјади денари	2024	2023
Вкупно оперативни приходи	32.897	30.227
Вкупно оперативни расходи	32.125	25.739
Добивка од работење	772	4.488
Финансиски приходи/расходи	0	0
Добивка пред оданочување	772	4.488
Данок на добивка	-98	-267
Добивка по оданочување	674	4.221

Во 2024 година остварена е добивка по оданочување на Групата во износ од 674 илјади денари. Од овој износ 1.192 илјади денари е загуба по оданочување на ПОЛИСА ПЛУС

АД Скопје, а 1.866 илјади денари е добивка по оданочување на МАКАДАМ ПЛУС ДООЕЛ Скопје. Добивката по оданочување на Групата во 2024 година е помала за 3.547 илјади денари од остварената во 2023 година.

Политика на вложувања за одржување и за поддршка на успешноста

Во текот на 2024 Групата има извршено набавка на опрема во вредност од 168 илјади денари.

Политика на дивиденди

Во текот на 2024 Групата има исплатено дивиденда во износ од 8.889 илјади денари.

Извори на средства на групата и односот на долгорочниот долг спрема главнината

За извршување на својата дејност во текот на 2024 година Групата не користеше краткорочни и долгорочни кредити. Во структурата на пасивата капиталот и резервите на 31.12.2024 година учествуваат со 90,89% (93,40% на 31.12.2023), што укажува на висок процент на финансирање на работењето од сопствени извори.

Политика на управување со ризикот

Политиките за управување со ризикот ги донесува извршниот директор на Групата, а кои истовремено е задолжен и за нивно оперативно спроведување. Како позначајни активности се: следење на приливите и одливите на паричните средства, дефинирање на надлежностите и одговорностите на вработените, поединечно следење на пооделни значајни компоненти како што се побарувањата од купувачите и обврските спрема добавувачите, обезбедување на извори на средства и слично.

Активности во сферата на истражувањето и развојот

Во текот на 2024 година ГРУПАТА ПОЛИСА ПЛУС АД Скопје, имајќи ја во предвид дејноста што ја обавува, нема направено истражувачки активности.

Откупени сопствени акции

Во текот на 2024 година нема стекнување на сопствени акции на ГРУПАТА.

февруари, 2025 година

Извршен директор

Даниела Илиоска

Осигурително брокерско друштво ПОЛИСА ПЛУС АД СКОПЈЕ