



АУДИТ –КОНСАЛТИНГ

**Акционерско друштво за вршење осигурително
брокерски работи САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА А.Д.
Скопје**

**Финансиски извештаи за годината што завршува на
31 декември 2017 и Извештај на независен ревизор**

С О Д Р Ж И Н А

Извештај на независните ревизори	3 – 4
Извештај за финансиската состојба	5
Извештај за сеопфатна добивка	6
Извештај за промените во главнината	7
Извештај за паричните текови	8
Општи податоци за компанијата	9
Основа за подготовка и презентација на финансиски извештаи	10-11
Значајни сметководствени политики	11-15
Финансиски ризик и управување со истиот	16
Определување на објективни вредности	17
Финансиски инструменти	17
Белешки кон финансиските извештаи	17-25



ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО МЕНАЏМЕНТОТ НА АКЦИОНЕРСКОТО ДРУШТВО ЗА ВРШЕЊЕ ОСИГУРИТЕЛНО БРОКЕРСКИ РАБОТИ САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиските извештаи на АКЦИОНЕРСКОТО ДРУШТВО за вршење осигурително брокерски работи САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ (во понатаможниот текст “Друштвото”), кои се состојат од Извештајот за финансиската состојба на ден 31.12.2017 година и Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнина и Извештајот за парични текови за годината која што тогаш завршува и прегледот на значајни сметководствени политики и останати белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството и менаџментот се одговорни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување кои се применуваат во Република Македонија. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали истото е резултат на измама или грешка, избирање и примена на соодветни сметководствени политики, како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува имплементирање на процедури 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 значајно погрешно прикажување во финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето на финансиските извештаи на Друштвото со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Друштвото. Ревизијата исто така вклучува и оценка за 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.

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

(продолжува)



АУДИТ-КОНСАЛТИНГ

077907676

тип за ревизија ТЈЈ Аудит – консалтинг куманово
ул.Илинденска бр.30 т+389(0)316 18628

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО МЕНАДЖМЕНТОТ НА АКЦИОНЕРСКОТО ДРУШТВО ЗА ВРШЕЊЕ ОСИГУРИТЕЛНО БРОКЕРСКИ РАБОТИ САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ (Продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на АКЦИОНЕРСКОТО ДРУШТВО за вршење осигурително брокерски работи САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ, на ден 31 декември 2017 година, како и финансискиот резултат, извештајот за промени на главнината и извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија.

Скопје, Јули 2018 година

Овластен ревизор
Јелена Цимрениска

ТЈЈ АУДИТ - КОНСАЛТИНГ
Управител



ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА
Година што завршува на 31 декември 2017

SAFE INVEST MAKEDONIJA AD

(по илјади денари)

	Белешка	31. декември 2017	31. декември 2016
СРЕДСТВА			
<i>Тековни средства</i>			
Парични средства и еквиваленти на парични средства	3.9; 7	182	425
Побарувања од купувачи	3.7; 8	4.278	5.316
Други побарувања	9	96	186
Однапред платени трошоци	9	-	0
		<u>4.556</u>	<u>5.927</u>
<i>Долгорочни средства</i>			
Недвижности, постројки и опрема	3.6; 10	278	515
Концесии, патенти, лиценци	3.5; 10	8.469	8.598
		<u>8.747</u>	<u>9.113</u>
ВКУПНО СРЕДСТВА		<u>13.303</u>	<u>15.040</u>
ОБВРСКИ			
<i>Тековни обврски</i>			
Обврски кон добавувачи	3.10; 11	5.283	6.059
Останати тековни обврски	12	7.529	8.596
		<u>12.812</u>	<u>14.655</u>
<i>Краткорочни обврски</i>			
Позајмица	13	-	0
ВКУПНО ОБВРСКИ		<u>12.812</u>	<u>14.655</u>
СОПСТВЕНИЧКА ГЛАВНИНА			
Основна главнина	3.11; 14	3.912	3.912
Ревалоризациона резерва		-	-
Задолжителна резерва	3.11; 14	-	-
Акумулирана добивка/загуба		(3.527)	(3.550)
Добивка / загуба за финансиската година	22	127	23
Вкупна сопственичка главнина		<u>512</u>	<u>385</u>
Одложени плаќања на трошоци и приходи за нареден период ПБР			
		-	0
ВКУПНО ОБВРСКИ И СОПСТВЕНИЧКА ГЛАВНИНА		<u>13.303</u>	<u>15.040</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат составен дел на овие финансиски извештаи.

Одобрено од
Катерина Рибарска



SAFE INVEST MAKEDONIJA AD

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
На 31 декември 2017

(Во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2017	31 декември 2016
Приходи од продажба	3.1; 15	8.874	10.409
Останати приходи	16	4.127	8.334
Вкупно оперативни приходи		13.001	18.743
Трошоци			
Променли во почстните и крајните залихи од производството во тек и на завршените производи		-	-
Набавна вредност на продадените производи		-	-
Потрошени материјали, енергија и ситен инвентар	17	(363)	(362)
Амортизација	3.6; 10	(2.152)	(2.161)
Трошоци за вработените - плата	3.8; 18	(3.584)	(4.127)
Останати трошоци за вработените	18	(2.979)	(118)
Останати оперативни трошоци	20	(2.267)	(10.202)
Услуги	19	(1.482)	(1.751)
		(12.827)	(18.721)
Оперативна добивка		174	22
Нето прих./расхо од финансирање	21	(47)	24
Добивка / загуба пред оданочување		127	46
Данок на добивка	3.4; 22	-	(23)
Нето добивка / загуба		127	23

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат составен дел на овие финансиски извештаи.

Одобрено од,
Катерина Рибарски



SAFE INVEST MAKEDONIJA AD

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО ГЛАВНИНАТА
Година што завршува на 31 декември 2017 година

(Во илјади денари)

	Основа главнина	Резервизац поин резерв	Законска резерва	Акумулиран а добивка / загуба	Вкупно
1 јануари 2016	3.912	-	-	(3.550)	362
Нето добивка / загуба за 2016 година	-	-	-	23	23
Зголемување на основна главнина на подружниците	-	-	-	-	-
Издајување по законска резерва	-	-	-	-	-
31 декември 2016	3.912	-	-	(3.527)	385
Зголемување на основна главнина на подружниците	-	-	-	-	-
Нето добивка / загуба за 2017 година	-	-	-	127	127
Исплата на дивиденда	-	-	-	-	-
Издајување по законска резерва	-	-	-	-	-
31 декември 2017	3.912	-	-	(3.400)	512

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат составен дел на овие финансиски извештаи.

Одобрено од
Катерина Рибарски



ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
 Година што завршува на 31 декември 2017
 (Во илјади денари)

SAFE INVEST MAKEDONIJA AD

	Белешки	31 декември 2017	31 декември 2016
Парични текови од деловни активности			
Добивка / загуба по оданочување		127	23
Усогласување за :			
Амортизација		2.152	2.161
Расходи за камати		51	-
Намалување / (зголемување) на побарувања од купувачи и други побарувања		1.128	(1.456)
Намалување / (зголемување) на платени трошоци за идните периоди		(10)	10
Намалување / (зголемување) на залихите		-	-
Зголемување / (намалување) на обврски кон добавувачи и други тековни обврски		(1.843)	945
Вкупно усогласувања		1.478	1.660
Нето парични средства од деловни активности		1.605	1.683
Парични текови од инвестициони активности			
Набавка на основни средства		-	(18)
Koncesii, patenti, licenci		(1.803)	(1.928)
Продажба на основни средства		-	-
Нето парични средства користени за инвестициони активности		(1.803)	(1.946)
Парични текови од финансиски активности			
Однапред платени трошоци за идни периоди		-	-
Каматна загуба		(23)	-
Данок на добивка обврска		(22)	-
Нето парични средства користени за финансиски активности		(45)	-
Нето зголемување / (намалување) на парични средства и еквиваленти на парични средства	3.9:7	(243)	(263)
Парични средства и еквиваленти на почеток на годината	3.9:7	425	688
Парични средства и еквиваленти на крајот на годината	3.9:7	182	425

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат составен дел на овие финансиски извештаи

Одобрено од
 Катерина Рибарска



БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДРУШТВОТО

САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ (во натамошниот текст: Друштвото) е регистрирано како акционерско друштво. Друштвото е формирано во трговскиот регистар на 22.11.2006 година, најпрвин во форма на ДООЕЛ - Друштво со ограничена одговорност основано од едно лице, а во текот на 2008 година согласно законските измени извршена е преобразба од ДООЕЛ во АД - акционерско друштво. Друштвото е регистрирано при Централниот Регистар на Р.М. со матичен број на е 6161570, даночен број 4030006612009.

Основната главнина на Друштвото во 2006 година формирањето изнесува 5.000 ЕВРА, а во 2008 година кога се трансформира во Акционерско друштво извршена е докапитализација во износ од 10.000 ЕВРА и со 31.12.2008 година вкупниот оснивачки влог изнесува 15.000 ЕВРА. Оснивачкиот влог е поделен на 1.500 акции со номинална вредност од по 10 ЕВРА по акција, сопственост на единствениот акционер САФЕ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ АД, со седиште на Ул: Туцхлаубен 7а Топ 7, 1010 Виена, во Австрија.

Со Решение бр.35020150009430 од 23.12.2015 година извршен е упис на промени на седиште на оснивачот и промена на податоците на единствениот акционер поради промена на правен облик од АД во ДОО. Промената е запишана во Централниот депозитар за хартии од вредност Скопје.

На 26.07.2013 година Друштвото е трансформирано во брокерско друштво и има регистрирано подружници во следните градови: Кочани, Скопје 2, Скопје 1, Куманово, Битола и Струга. Во 2015 година функционираат само подружниците во Кочани и Куманово.

На 26.08.2013, Друштвото регистрира уште две подружници во следните градови: Велес и Ѓевгелија, а во 2015 е затворена Подружницата во Ѓевгелија.

Во 2013 година Друштвото ја зголемува основната главнина за 35.000 ЕУР и основната главнина изнесува 50.000 ЕУР.

Оснивачкиот влог е поделен на 5.000 акции со номинална вредност од по 10 ЕВРА по акција, сопственост на единствениот акционер САФЕ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ АД, со седиште на Ул: Туцхлаубен 7а Топ 7, 1010 Виена, во Австрија.

Основна дејност на Друштвото е 66.22 посредување во осигурување. Друштвото се занимава со дејности од областа на осигурување, односно врши посредување при осигурување. Осигурителното Брокерското друштво компензира преку процент откако трансакцијата е целосно извршена.

Управувањето со Друштвото е организирано според едностепен систем на управување. Органи на управување на Друштвото се: Собрание на Друштвото и Одбор на директори. Одбор на директори го сочинуваат Неизвршни и Извршни членови.

За овластено лице на Друштвото е определен Катерина Рибарски од Македонија.

Име и презиме	Извршни / неизвршни директори во ОД
1. Катерина Рибарски	Извршен член на Одбор на директори
2. Александер Швендеманн	Неизвршен директор на Одбор на директори
3. Станислав Завец	Неизвршен директор на Одбор на директори

На 31 декември 2017 година, Друштвото има 8 вработени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

2. ОСНОВА ЗА ПОДГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

2.1 Основа за подготовка и презентација на финансиските извештаи

Друштвото ја води својата сметководствена евиденција и ги подготвува своите финансиски извештаи во согласност со одредбите 469, став 3 од Законот за трговски друштва на Република Македонија (Сл.весник на РМ бр.28/04, 84/05,25/07 и 87/08) и Правилникот за водење сметководство (Сл.весник на РМ 159/09). Според овој Правилник, сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија се Меѓународните сметководствени стандарди и Меѓународни стандарди за финансиско известување од 2009 година утврдени од Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди (ИАСБ).

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2017 и 2016 година. Споредбените Финансиски извештаи за 2016 година се ревидирани. Тековните и споредбените податоци во Финансиските извештаи се дадени во илјади македонски денари (МКД). Онаму каде што е потребно, споредбените податоци се прилагодени и усогласени со цел да одговараат на извршената презентација во тековната година.

2.2 Основни сметководствени методи

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

2.3 Користење на проценки и расудувања

При подготвување на Финансиските извештаи Друштвото применува одредени сметководствени проценки. Одредени ставки во финансиските извештаи кои не може прецизно да се измерат се проценуваат. Процесот на проценување вклучува расудувања засновани на последните расположиви информации.

Проценки се употребуваат при проценување на корисниот век на употреба на средствата, објективна вредност на побарувањата односно нивната ненаплативост и сл.

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

Ефектите од промени во сметководствените проценки се вклучуваат во утврдувањето на добивката или загубата во периодот на промената или во идните периоди доколку има влијание од истата.

2.4 Континуитет во работење

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2017****3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ**

Основните сметководствени политики и проценки применети при составувањето на финансиските извештаи на Друштво за годината што завршува на 31 декември 2017 година се изнесени подолу. Сметководствените политики се користат конзистентно во текот на разгледуваниот период.

3.1 Политика за евидентирање на приходите

Друштвото евидентира приходи од провизии за склучени полиси за осигурување. Приходите се евидентирани со примена на принципот на фактичност на настаните, односно во моментот на нивното настанување.

Приходите од камати се признаваат во Билансот на успехот за периодот за кој се однесуваат, така што се зема предвид фактичкиот прилив на средствата.

3.2 Расходи*Признавање на расходи*

Расходите произлегуваат од основната дејност на Друштвото, настанати заради вршење на услуги во текот на годината и се признаваат доколку е веројатно дека Друштвото има сегашна обврска и истата може веродостојно да се измери.

Расходите од камати се признаваат во Билансот на успехот за периодот за кој се однесуваат, така што се зема предвид фактичкиот одлив на средствата.

Расходите од оперативен наем се признаваат во Билансот на успех само за соодветниот пресметковен период.

3.3 Трансакции во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија кои важат на денот на трансакцијата.

Средствата и обврските деноминирани во странска валута се искажуваат со примена на официјални курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба.

Нето позитивни и негативни курсни разлики, кои произлегуваат од конверзија на износите искажани во странска валута, се вклучуваат во Билансот на успех во периодот на настанување.

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на билансните позиции деноминирани во странска валута, на 31 декември 2017 година и 31 декември 2016 се следните:

	Во Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
ЕУР	61,4907	61,4812
УСД	51,2722	58,3258

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (Продолжува)

3.4 Данок на добивка

Данокот на добивка се пресметува согласно одредбите на релевантните законски прописи во Република Македонија. Плаќањето на месечниот данок се врши аконтативно. Согласно измените на даночните прописи во 2017 година, данок од добивка се пресметува на основа која претставува одредени трошоци кои не се признаваат како трошоци добиени од главната дејност на друштвото и данокот на добивка се плаќа кога дивидендата е распределена на сопствениците.

Данокот на добивка се пресметува со примена на важечка даночна стапка на датумот на Билансот на состојбата по стапка од 10% (2016: 10%)

Одложен данок на добивка се утврдува со примена на методот на обврски во билансот на состојба за сите временни разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност во финансиките извештаи. Стапката на данок на добивка на денот на билансот на состојба се употребува за утврдување на одложените даночни средства и обврски.

Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временни разлики. Одложени даночни средства се признаваат за одбитните временни разлики и ефектите од даночните загуби се пренесуваат во обем во којшто постои веројатност дека ќе се оствари оданочивата добивка со цел да се овозможи одбитните временни разлики и пренесените даночни загуби да бидат искористени.

3.5 Нематеријални средства

Едно средство се признава за нематеријално кога е сигурно дека субјектот го поседува истото, може да го идентификува и кое нема физичка содржина.

Почетното мерење на едно нематеријално средство е според набавната вредност што ја сочинуваат трошоците за негово стекнување, а тоа се износот на испалатени парични средства или еквиваленти на парични средства во моментот на негово стекнување. По почетното признавање, нематеријалните средства се амортизираат согласно корисниот век на употреба на истите. Нематеријалните средства во целост се состојат од лиценца.

Амортизација на нематеријалните средства претставува систематска распределба на амортизирачкиот износ за време на корисниот век на употреба на средството. Лиценцата е стекната како месечен надомест по секоја фактура доставена до САФЕ ИНВЕСТ ХОЛДИНГ Висна.

Износите се уплатувани месечно сукцесивно, амортизација на нематеријални средства е вкалкулирана во 2017 год.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (Продолжува)

3.6 Недвижности, постројки и опрема

Недвижностите, постројките и опремата се евидентираат по набавна вредност од датумот на набавка, што е во согласност со ИАС 16-Недвижности, постројки и опрема.

Трошоците за редовно одржување и поправки на недвижностите, постројките и опремата се евидентираат на товар на деловните трошоци во моментот на нивното настанување.

Амортизацијата се пресметува врз основа на праволиниска метода, со примена на законски пропишани стапки, утврдени со Уредбата за начинот на пресметка на амортизацијата, односно отпис на вредноста на материјалните и нематеријалните средства и Номенклатурата за средства и групата на која и припаѓаат.

Во продолжение се дадени годишни стапки за амортизација, превземени од Номенклатурата, применети на некои позначајни ставки на недвижности, постројки и опрема на Друштвото:

	2017	2016
Објекти	2,5%	2,5%
Мебел и деловен инвентар	20%	20%
Компјутери	25%	25%
Превозни средства	10%	10%

Кога амортизираните средства се ставаат вон употреба или на било кој начин се отуѓуваат, соодветната набавна вредност и исправката на вредноста се искнижуваат од соодветните сметки. Приходите или трошоците остварени со отуѓувањат се евидентираат како останати приходи од оперативно работење или оперативни трошоци, соодветно.

3.7 Побарувања од купувачи

Побарувањата од купувачите се прикажани според нивната номинална вредност. Ненаплатените побарувања од купувачите се отпишуваат врз основа на одлука на раководството. Износите на отпишани побарувања се признаваат како останати трошоци од редовно работење.

3.8. Користи на вработените

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (Продолжува)

Краткорочни користи за вработените

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

Користи по пресметок на вработувањето

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

Друштвото е обврзано да им исплати на вработените кои заминуваат во пензија минимална отпремнина која одговара на две месечни просечни плати исплатени во државата во моментот на пензионирање. Друштвото нема направено резервирање за оваа право на вработените бидејќи се работи за релативно младо Друштво.

3.9 Парични средства и еквиваленти на парични средства

Паричните средства и еквиваленти на парични средства се состојат од готовина во благајна и депозити во банки во денари или странска валута. Еквивалентите на парични средства се високо ликвидни средства кои се подготвени да бидат претворени во парични средства и имаат низок ризик од промена на вредноста.

3.10 Обврски кон добавувачи

Обврските кон добавувачите се прикажани по нивната номинална вредност. Неизмирените обврски кон добавувачите се отпишуваат по основ на застареност врз основа на одлука донесена од раководството. Износите на отпишаните обврски се признаваат како останати приходи во билансот на успех.

3.11 Капитал

Основна главнина

Основна главнина се признава во висина на номинална вредност на издадените и уплатени акции.

Законски резерви

Согласно одредбите на Договорот за основање на Друштвото, Друштвото има обврска да формира законска резерва каја се формира по пат на зафаќање на 15% од нето добивката. Издвојувањето се врши се додека резервите на друштвото не достигнат износ кој што е еднаков на 1/5 од основната главнина.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017**3.12 Заработувачка (загуба) по акција**

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

3.13 Наеми

Наемите со кои се пренесуваат на Друштвото сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста на изнајменото средство се признаваат како финансиски наеми, при што средството се евидентира според неговата објективна вредност или доколку е таа пониска, сегашната вредност на минималните плаќања за наемот.

Наемите каде значаен дел од ризиците и користите кои произлегуваат од сопственоста се задржани од наемодавателот, се класифицираат како оперативни наеми. Плаќањето за наем како оперативен наем се искажува во Билансот на успехот на рамномерна основа за времетраењето на наемот во евиденција на наемателите.

Наемодавателите ги презентираат средствата кои се предмет на оперативен наем во Билансот на состојбата како средства за издавање или вложувања во недвижности.

Во текот на разгледуваниот период Друштвото има користено простор под оперативен наем како наемател.

3.14 Резервации

Резервации (резерви за обврски) се признаваат кога Друштвото има сегашна обврска (правна или изведена) како резултат на минат настан, кога е веројатно дека ќе настанат идни одливи на средства по тој основ и кога е можно да се процени износот на обврската.

Кога се очекува надоместување на дел од ваквата обврска во иднина, пример преку договори за осигурување, надоместувањето се признава како посебно средство но само кога е извесно дека истото ќе биде примено.

Расходот за било каква резервација се признава во Билансот на успех намалено за износот на надоместувањето. Ако ефектот од временската димензија на парите е значаен, резервациите се дисконтираат на нивната сегашна вредност со примена на стапки пред оданочување кои ги одразуваат тековните пазарни проценки.

3.15 Неизвесности

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017**4. ФИНАНСИСКИ РИЗИЦИ И УПРАВУВАЊЕ СО ИСТИТЕ**

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

4.1 Пазарен ризик*Ризик од промена на цените*

Ризикот од цена на капиталот е веројатноста дека цената на капиталот ќе флукутира и ќе влијае на фер вредноста на вложувањата во акции и останатите инструменти чија вредност произлегува од конкретни вложувања во акции или од индексот на цените на капиталот. Друштвото не е изложено на ценовен ризик поврзан со основачки вложувања, бидејќи нема вложувања класифицирани во Извештајот за финансиска состојба како расположиви за продажба или според пазарна вредност преку искажување на капитална добивка или загуба.

Ризик од промена на курсевите

Друштвото влегува во трансакции во странска валута, при што истото е изложено на секојдневни промени на курсевите на странските валути. Друштвото нема посебна политика за управување со овој ризик со оглед дека во Република Македонија не постојат посебни финансиски инструменти за избегнување на овој вид ризик. Според ова, Друштвото е изложено на можните флукутации на странски валути, кое сепак е ограничено поради фактот што најголем број трансакции се во Евра, чиј валутен курс се смета за релативно стабилен.

4.2 Кредитен ризик

Основните финансиски средства на Друштвото се парични средства во банки и побарувања од купувачите и други побарувања и вложувања наменети за продажба кои ја претставуваат максималната изложеност на Друштвото по основ на кредитен ризик.

Изложеноста на Друштвото на кредитен ризик претежно се однесува на побарувањата од купувачите и другите побарувања.

4.3 Ризик од промена на каматни стапки

Друштвото се изложува на ризик од промена на каматни стапки во случај кога користи кредити и позајмици договорени по варијабилни каматни стапки. поради кои износот на краткорочните обврски по кредитите на Друштвото може да се променат како резултат на промена на каматните стапки на пазарот.

Со оглед дека Друштвото не користи каматносни кредити од банките, може да се каже дека не постои изложеност на Друштвото спрема ваков вид на ризик.

4.4 Ликвидносен ризик

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2017

4.5 Даночен ризик

Согласно законските прописи во Р.М., Финансиските извештаи и сметководствените евиденции на Друштвото подлежат на контрола на даночните власти по поднесување на даночните извештаи за годината. Заклучно со датумот на Извештајот на ревизорите, не е извршена контрола на данокот на добивка за 2017 година како и персоналниот данок на доход и придонесите на лични примања. Според оваа, постои даночен ризик за пресметка на дополнителни даноци и придонеси во случај на идни контроли од даночните власти и истиот во моментот на ревизијата неможе да се измери. Документацијата на Друштвото останува отворена за контрола од страна на даночните и царинските власти за период од десет години.

5. УТВРДУВАЊЕ НА ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

Друштвото располага со финансиски средства и обврски кои вклучуваат побарувања од купувачи и обврски спрема добавувачи како и нефинансиски средства за кои голем број на сметководствени политики и обелоденувања бараат утврдување на нивната објективна вредност.

Објективната вредностна финансиските средства и обврски е приближна на нивната сметководствена вредност со оглед на фактот дека истите имаат релативно кратка доспеаност во рок од датумот на Билансот на состојбата.

6. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ**6.1 Ризик на финансирање**

Друштвото врши финансирање на своето работење со сопствени средства. Друштвото континуирано ја следи својата задолженост преку соодветна анализа.

6.2 Ризик од девизни валути

Друштвото влегува во трансакции со странска валута, кои произлегуваат од набавка на услуги на странски пазари, при што истото е изложено на секојдневните промени на курсевите на странски валути.

Состојбата со девизни износи на обврските деноминирани во денари на 31 Декември 2017 и 2016 година е следната:

	Обврски	
	31 декември 2017	31 декември 2016
ЕУР	137.216	237.918
УСД	-	-
Вкупно	137.216	237.918

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

6.3 Ризик од ликвидност

Следната табела ја дава рочноста на финансиските средства и обврски на Друштвото со состојба на 31 Декември 2017 година според нивната доспеаност:

	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	Над 12 месеци	Вкупно
Парични средства	182	-	-	-	182
Побарувања од купувачи	-	-	4.278	-	4.278
Останати побарувања	33	60	3	-	96
	215	60	4.281	-	4.556
Обврски спрема добавувачи	-	-	5.283	-	5.283
Останати обврски	-	484	-	6.697	7.181
Тековни даночни обврски	-	348	-	-	348
	-	830	5.283	6.697	12.812

6.4 Ризик од промена на каматите

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

Сметководствената вредност на финансиските средства и обврски според изложеноста на каматниот ризик на крај на годината е како што следува:

	31 декември 2017	Во илјади Денари 31 декември 2016
Финансиски средства		
<i>Некаматноосни:</i>		
- Парични средства-Благајна	5	23
- Побарувања од купувачи	4.278	5.316
- Останати побарувања	96	186
	4.379	5.525
 Каматноосни со променлива камата:		
- Парични средства	177	402
	177	402
 Финансиски обврски		
<i>Некаматноосни:</i>		
- Обврски кон добавувачи	5.283	6.059
- Останати обврски	7.529	8.596
	12.812	14.655

**7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ
НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА**

Во илјади Денари

	31 декември 2017	31 декември 2016
Денарска жиро сметка	177	402
Девизна жиро сметка	-	-
Денарска Благајна	-	-
Девизна Благајна	-	-
Чекови	5	23
	182	425

8. ПОБАРУВАЊА ОД КУПУВАЧИ

Во илјади Денари

	31 декември 2017	31 декември 2016
Побарувања од купувачи во земјата	4.278	5.316
Побарувања од купувачи во странство	-	-
	4.278	5.316

9. ДРУГИ ПОБАРУВАЊА

Во илјади Денари

	31 декември 2017	31 декември 2016
Заеми	3	15
Побарувања за данок на добивка	-	-
Данок на додадена вредност	-	-
Побарувања од вработените	33	33
Останати депозити	-	6
Останати побарувања	60	132
	96	186

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

10. НЕДВИЖНОСТИ, ПОСТРОЈКИ И ОПРЕМА

	Во илјади денари		
	Лиценци	Опрема и инвентар	Вкупно
Набавна вредност			
Состојба, 1 јануари 2017	14.346	1.837	16.183
Набавки	1.802	6	1.808
Продажби / отписи		(158)	(158)
Состојба, 31 декември 2017	16.148	1.685	17.833
Исправка на вредноста			
Состојба, 1 јануари 2017	(5.747)	(1.322)	(7.069)
Трошок за годината	(1.932)	(220)	(2.152)
		135	135
Состојба, 31 декември 2017	(7.679)	(1.407)	(9.086)
Сметководствена вредност на 31 декември 2017	8.469	278	8.747
Сметководствена вредност на 31 декември 2016	8.598	515	9.113

11. ОБВРСКИ КОН ДОБАВУВАЧИ

	Во илјади Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
Обврски кон добавувачи во земјата	3.525	4.310
Обврски кон добавувачи во странство	1.758	1.749
Обврски по аванси	-	-
	5.283	6.059

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

12. ОСТАНАТИ ТЕКОВНИ ОБВРСКИ

	Во илјади Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
Обврска за ДДВ	-	-
Обврски од данок на добивка	2	-
Други даноци и придонеси	348	934
Персонален данок на доход	-	110
Договор за повремени работи	-	-
Обврски за плата	67	228
Обврски за персонален данок за агенти	-	4
Обврски спрема вработените	413	598
Обврски кои се однесуваат на провизија на агенти	4	27
Бонуси за менаџери	-	-
Консултантски услуги	6.695	6.695
Останати обврски	-	-
Пресметани обврски	-	-
	7.529	8.596

13. Долгорочни обврски

	Во илјади Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
Заем од Виннер Лифе Виенна Инсуранце Гроуп	-	-
	-	-

14. СОПСТВЕНИЧКА ГЛАВНИНА

Основна главнина

На 31 декември 2013 година основната главнина се зголемила, откако Друштвото се трансформирало во Осигурително Брокерско Друштво. Основната главнина е поделена на делови и единствен акционер е Сафе Инвест Холдинг од Виена (основач на Друштвото). Основната главнина е поделена на 5.000 акции со номинална вредност од 10 евра по акција.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

14. СОПСТВЕНИЧКА ГЛАВНИНА – (Продолжение)

Основач/Единствен содружник	Во илјади Денари	
	2017	2016
Сафе Инвест Холдинг Австрија	3.912	3.912
Вкупно основна главнина	3.912	3.912

Задолжителна резерва

Друштвото нема задолжителна резерва, како општ резервен фонд, која се формира по пат на зафаќање на 15% од добивката.

До достигнување на законскиот минимум, оваа резерва може да се користи само за покривање на загуба, а кога ќе го надмине предвидениот минимум, вишокот може да се користи, по претходно донесена одлука на собранието на акционери, и за дополнување на износот утврден за исплата на дивиденди.

15. Приходи од продажба

	Во илјади Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
Приходи од продажба на домашен пазар	-	-
Приходи од продажба на странски пазар	8.874	10.409
Попусти	-	-
	8.874	10.409

16. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ

	Во илјади Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
Останати деловни приходи	4.127	8.333
Други приходи	-	1
Отпис на обврски	-	-
	4.127	8.334

31 декември 2017

САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД

**17. ТРОШОЦИ ЗА МАТЕРИЈАЛИ, ЕНЕРГИЈА,
РЕЗЕРВНИ ДЕЛОВИ И ОТПИСИ**

Во илјади Денари

	31 декември 2017	31 декември 2016
Потрошени материјали	(38)	(60)
Трошоци за енергија	(325)	(302)
Отпишан ситен инвентар	-	-
	(363)	(362)

18. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

Во илјади Денари

	31 декември 2017	31 декември 2016
Плати за вработените	(2.427)	(2.764)
Придонеси и даноци	(1.157)	(1.363)
Останати трошоци(регрес и патни трошоци)	(2.979)	(118)
	(6.563)	(4.245)

19. ТРОШОЦИ ЗА УСЛУГИ

Во илјади Денари

	31 декември 2017	31 декември 2016
Транспортни услуги	(88)	(173)
Авио билети	-	(12)
Одржување	(358)	(489)
Наеми	(816)	(766)
Реклама	(12)	(46)
Останати услуги	(30)	(75)
Телефони	(178)	(190)
Пошта		-
Реклама		-
Трошоци за нотар		-
Интелектуални услуги		-
Други трошоци		-
	(1.482)	(1.751)

20. ОСТАНАТИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШОЦИ

	Во илјади Денари	
	Годината што завршува на 31 декември	31 декември
	2017	2016
-		
Договор за едукација	(7)	(4.805)
Книговодствени услуги	(132)	(121)
Адокатски услуги	-	-
Одржување на софтвер и компјутери	-	-
Административни трошоци	-	-
Спонзорства	-	-
Даноци и придонеси кои не зависат од резултатот	(28)	(23)
Осигурување	(40)	(1)
Договор за повремени работи	(1.602)	(3.968)
Капит.загуба	-	-
Расходи од претходната година	-	(3)
Интелектуални услуги	-	(161)
Услуги за ревизија	-	-
Репрезентација	(104)	(145)
Банкарски трошоци	(119)	(134)
Услуги за мотивирање	-	(263)
Трошоци за семинари и агенции	-	(398)
Трошоци за ревизорски услуги	(86)	-
Останати трошоци	(149)	(180)
Трошоци за сала		
	2.267	10.202

21. НЕТО ПРИХОДИ / ТРОШОЦИ ОД ФИНАНСИРАЊЕ

	Во илјади Денари	
	Годината што завршува на 31 декември	31 декември
	2017	2016
Позитивни курсни разлики	-	1
Приходи по основ на камати	-	-
Останати финансиски приходи	5	33
Негативни курсни разлики	(1)	(2)
Расходи од камати	(51)	(8)
	(47)	24

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2017

22. ДАНОК НА ДОБИВКА

Тековните трошоци за данокот на добивка се пресметуваат според Законот за данок на добивка кој се применува во Република Македонија. Законскиот данок на добивка се пресметува со примена на 10 % даночна стапка на оданочивата добивка за годината. Данокот на добивка е пресметан по непризнаени трошоци во даночниот биланс од Завршната сметка.

	Во илјади Денари	
	31 декември 2017	31 декември 2016
Добивка / загуба пред оданочување	127	46
Данок на расходи кои се оданочуваат	(94)	(19)
Приходи кои што се ослободени од оданочување	-	-
Данок по даночна стапка од 10% (2016 година: 10%)	(22)	(4)
Нето добивка / Нето загуба	105	23

23. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

Друштвото се јавува како тужена странка во судска постапка, за работен спор. Друштвото нема дадено било какви гаранции на други друштва.

24. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБАТА

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

02-457/5
01.08. 8

Врз основа на Статутот за основање на Акционерско друштво за вршење на осигурително брокерски работи САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД Скопје, лицето Катерина Рибарски со ЕМБГ 3006982445026, во својство на Извршен член на Одборот на директори на Друштвото и ополномоштено лице од единствениот акционер на Друштвото САФЕ Инвест Холдинг ДОО Виена со Генерално Полномошно од 18.06.2018 година, на Акционерското Собрание одржано на 26.07.2018 година донесе

О Д Л У К А
ЗА УСВОЈУВАЊЕ НА РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ

Од Акционерското друштво САФЕ ИНВЕСТ МАКЕДОНИЈА АД Скопје, со ЕМБС 6161570 и со ЕДБ 4030006612009, го усвојува ревизорскиот извештај за 2017 година од Друштвото ТП за ревизија ЈЈ аудит – консалтинг Куманово, каде што е усвоена добивка по Завршна сметка за 2017 година, во износ од 127.333,00 денари.

Скопје, 26.07.2018 година

Претседател на Акционерско Собрание

Катерина Рибарски
(Ополномоштено лице од Акционерот)