

Финансиски извештаи
Финансиски извештаи за годината што завршува на 31 Декември 2013
УНИКА ЛАЈФ АД Скопје



1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29
30
31
32
33
34
35
36
37
38
39
40
41
42
43
44
45
46
47
48
49
50
51
52
53
54
55
56
57
58
59
60
61
62
63
64
65
66
67
68
69
70
71
72
73
74
75
76
77
78
79
80
81
82
83
84
85
86
87
88
89
90
91
92
93
94
95
96
97
98
99
100

СОДРЖИНА:

	ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	
	ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	
1.	ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА (БИЛАНС НА УСПЕХ)	1-3
2.	ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)	4-8
3.	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ	9-10
4.	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ	11-12
5.	БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ	13-57



ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До Собранието на акционерите и Одбор на Директори на УНИКА ЛАЈФ АД Скопје

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на **УНИКА ЛАЈФ АД Скопје** (во понатамошниот текст “Друштвото”), кои што го вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2013 година, како и билансот на успех, извештајот за промени во главнината и извештајот за парични текови за годината која што 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 регулативата на Агенцијата за супервизија на осигурување, и интерна контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. 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 кои што 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 доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.



Мислење

Според нашето мислење, финансиски извештаи, даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на УНИКА ЛАЈФ АД Скопје, заклучно со 31 декември 2013 година, како и на неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на осигурувањето.

Извештај за останати правни и регулаторни барања

Годишниот извештај подготвен од страна на Менаџментот во согласност со барањата на Законот за трговски друштва, член 384.

Менаџментот е одговорен за подготвувањето на Годишната сметка и Годишниот извештај на Друштвото, кои се одобрени од страна на Управниот Одбор на Друштвото на 14 февруари 2014.

Според барањата на Законот за ревизија, известуваме дека историските информации прикажани во Годишниот извештај подготвен од страна на Менаџментот на Друштвото во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва е конзистентен во сите материјални аспекти со финансиските информации прикажани во Годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Друштвото, на крајот на и за годината која завршува на 31 декември 2013 година.

Управител

Љубе Ѓорѓиевски

ПрајсвотерехаусКуперс РЕВИЗИЈА ДОО Скопје



Овластен ревизор

Љубе Ѓорѓиевски

Скопје,
29 април 2014

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА (БИЛАНС НА УСПЕХ)
 За периодот од 1 јануари 2013 до 31 декември 2013 година

Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
А. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (201+210+224+225)	200		51.161.824	48.682.580
I. ЗАРАБОТЕНА ПРЕМИЈА (НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА (202+203+204-205-206-207+208+209))	201		41.749.758	40.435.447
1. Бруто полисирана премија за осигурување	202	5	41.232.944	40.692.521
2. Бруто полисирана премија за соосигурување	203		-	-
3. Бруто полисирана премија за реосигурување/ретроцесија	204		-	-
4. Бруто полисирана премија предадена во соосигурување	205		-	-
5. Бруто полисирана премија предадена во реосигурување/ ретроцесија	206		-	-
6. Промена во бруто резервата за преносна премија	207	5	(516.814)	257.074
7. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за соосигурување	208		-	-
8. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за реосигурување	209		-	-
II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (211+212+216+217+218+219+223)	210		9.010.600	8.239.530
1. Приходи од подружници, придружени друштва и заеднички контролирани ентитети	211		-	-
2. Приходи од вложувања во земјиште и градежни објекти (213+214+215)	212		-	-
2.1 Приходи од наемнини	213		-	-
2.2 Приходи од зголемување на вредноста на земјиште и градежни објекти	214		-	-
2.3 Приходи од продажба на земјиште и градежни објекти	215		-	-
3. Приходи од камати	216	11	7.470.397	7.850.433
4. Позитивни курсни разлики	217	12	1.540.203	389.097
5. Вредносно усогласување (нереализирани добивки, сведување на објективна вредност)	218		-	-
6. Реализирани добивки од продажба на финансиски имот - капитална добивка (220+221+222)	219		-	-
6.1 Финансиски вложувања расположливи за продажба	220		-	-
6.2 Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	221		-	-
6.3 Останати финансиски вложувања	222		-	-
7. Останати приходи од вложувања	223		-	-
III. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	224		12.301	-
IV. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ	225		389.165	7.603

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА (БИЛАНС НА УСПЕХ)
 За периодот од 1 јануари 2013 до 31 декември 2013 година (продолжува)

Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (227+235+245+248+251+261+271+274+275)	226		55.739.919	65.560.972
I. НАСТАНАТИ ШТЕТИ (НЕТО ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ) (228-229-230-231+232-233-234)	227		834.630	110.087
1. Бруто исплатени штети	228		397.286	110.087
2. Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	229		-	-
3. Бруто исплатени штети – дел за соосигурување	230		-	-
4. Бруто исплатени штети – дел за реосигурување/ретроцесија	231		-	-
5. Промени во бруто резервите за штети	232	6	437.344	-
6. Промени во бруто резервите за штети – дел за соосигурување	233		-	-
7. Промени во бруто резервите за штети – дел за реосигурување	234		-	-
II. ПРОМЕНИ ВО ОСТАНАТИТЕ ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (236+239+242)	235	5	28.376.019	32.157.078
1. Промени во математичката резерва, нето од реосигурување (237-238)	236	5	28.376.019	32.157.078
1.1 Промени во бруто математичката резерва	237	5	28.376.019	32.157.078
1.2 Промени во бруто математичката резерва - дел за соосигурување/реосигурување	238		-	-
2. Промени во еквализационата резерва, нето од реосигурување (240-241)	239		-	-
2.1. Промени во бруто еквализационата резерва	240		-	-
2.2 Промени во бруто еквализационата резерва - дел за соосигурување/реосигурување	241		-	-
3. Промени во останатите технички резерви, нето од реосигурување (243-244)	242		-	-
3.1 Промени во останатите бруто технички резерви	243		-	-
3.2 Промени во останатите бруто технички резерви – дел за соосигурување и реосигурување	244		-	-
III. ПРОМЕНИ ВО БРУТО МАТЕМАТИЧКАТА РЕЗЕРВА ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ КАДЕ ИНВЕСТИЦИОНИОТ РИЗИК Е НА ТОВАР НА ОСИГУРЕНИКОТ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (246-247)	245		-	-
1. Промени во бруто математичката резерва за осигурување на живот каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот	246		-	-
2. Промени во бруто математичката резерва за осигурување на живот каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот – дел за соосигурување и реосигурување	247		-	-
IV. ТРОШОЦИ ЗА БОНУСИ И ПОПУСТИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (249+250)	248	5	183.631	78.489
1. Трошоци за бонуси (кои зависат од резултатот)	249		-	-
2. Трошоци за попусти (кои не зависат од резултатот)	250	5	183.631	78.489

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА (БИЛАНС НА УСПЕХ)
За периодот од 1 јануари 2013 до 31 декември 2013 година (продолжува)

Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (252+256)	251		21.357.707	32.205.925
1. Трошоци за стекнување (253+254+255)	252	7	14.190.427	24.484.405
1.1 Провизија	253	7	14.190.427	24.484.405
1.2 Останати трошоци за стекнување	254		-	-
1.3 Промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	255		-	-
2. Административни трошоци (257+258+259+260)	256		7.167.280	7.721.520
2.1 Амортизација на материјални средства кои служат за вршење на дејноста	257		67.330	48.145
2.2 Трошоци за вработените	258	8	3.284.274	3.889.531
2.3 Трошоци за услуги на физички лица кои не вршат дејност (договори за работа, авторски договори и други правни односи) заедно со сите давачки	259		784.444	-
2.4 Останати административни трошоци	260	9	3.031.232	3.783.844
VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (262+263+264+265+266+270)	261		1.556.726	517.237
1. Амортизација и вредносно усогласување на материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	262		-	-
2. Трошоци за камати	263	11	15.522	8.373
3. Негативни курсни разлики	264	12	1.541.204	508.864
4. Вредносно усогласување (нереализирани загуби, сведување на објективна вредност)	265		-	-
5. Реализирани загуби од продажба на финансиски имот - капитална загуба (267+268+269)	266		-	-
5.1 Финансиски вложувања расположливи продажба	267		-	-
5.2 Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	268		-	-
5.3 Останати финансиски вложувања	269		-	-
6. Останати трошоци од вложувања	270		-	-
VII. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ (272+273)	271	10	2.737.333	45.752
1. Трошоци за превентива	272		-	-
2. Останати осигурително технички трошоци, намалени за реосигурување	273	10	2.737.333	45.752
VIII. ВРЕДНОСНО УСОГЛАСУВАЊЕ НА ПОБАРУВАЊАТА ПО ОСНОВ НА ПРЕМИЈА	274		570.068	401.959
IX. ОСТАНАТИ РАСХОДИ, ВКУЧУВАЈКИ И ВРЕДНОСНИ УСОГЛАСУВАЊА	275		123.805	44.445
X. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (200-226)	276		-	-
XI. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (226-200)	277		4.578.095	16.878.391
XII. ДАНОК НА ДОБИВКА ОДНОСНО ЗАГУБА	278	13	626.015	102.837
XIII. ОДЛОЖЕН ДАНОК	279		-	-
XIV. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДДАНОЧУВАЊЕ (276-278-279)	280		-	-
XV. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДДАНОЧУВАЊЕ (277-278-279)	281		5.204.110	16.981.228

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)
 На 31 декември 2013**

Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
АКТИВА				
A. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (002+003)	001	15	479.029	535.050
1. Гудвил	002		-	-
2. Останати нематеријални средства	003	15	479.029	535.050
Б. ВЛОЖУВАЊА (005+013+021+041)	004		240.248.379	219.602.607
I. ЗЕМЈИШТЕ, ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ И ОСТАНАТИ МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (006+009)	005		-	-
1. Земјиште и градежни објекти кои служат за вршење на дејноста (007+008)	006		-	-
1.1 Земјиште	007		-	-
1.2 Градежни објекти	008		-	-
2. Земјиште, градежни објекти и останати средства кои не служат за вршење на дејноста (010+011+012)	009		-	-
2.1 Земјиште	010		-	-
2.2 Градежни објекти	011		-	-
2.3 Останати материјални средства	012		-	-
II. ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА ВО ДРУШТВА ВО ГРУПА - ПОДРУЖНИЦИ, ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА И ЗАЕДНИЧКИ КОНТРОЛИРАНИ ЕНТИТЕТИ (014+015+016+017+018+019+020)	013		-	-
1. Акции, удели и останати сопственички инструменти од вредност во друштва во група - подружници	014		-	-
2. Должнички хартии од вредност кои ги издале друштва во група - подружници и заеми на друштва во група - подружници	015		-	-
3. Акции, удели и останати сопственички инструменти во придружени друштва	016		-	-
4. Должнички хартии од вредност кои ги издале придружени друштва и заеми на придружени друштва	017		-	-
5. Останати финансиски вложувања во друштва во група - подружници	018		-	-
6. Останати финансиски вложувања во придружени друштва	019		-	-
7. Вложувања во заеднички контролирани ентитети	020		-	-
III. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+025+030+035+040)	021		240.248.379	219.602.607
1. Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување (023+024)	022	17	46.795.340	26.185.107
1.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	023		4.870.571	988.685
1.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	024		41.924.769	25.196.422
2. Финансиски вложувања расположливи за продажба (026+027+028+029)	025		-	-
2.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	026		-	-
2.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	027		-	-
2.3 Акции, удели и останати сопственички инструменти	028		-	-
2.4 Акции и удели во инвестициски фондови	029		-	-

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)

На 31 декември 2013 (продолжува)

Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
3. Финансиски вложувања за тргување (031+032+033+034)	030		-	-
3.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	031		-	-
3.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	032		-	-
3.3 Акции, удели и останати сопственички инструменти	033		-	-
3.4 Акции и удели во инвестициски фондови	034		-	-
4. Депозити, заеми и останати пласмани (036+037+038+039)	035	16	193.453.039	193.417.500
4.1 Дадени депозити	036	16	193.453.039	193.417.500
4.2 Заеми обезбедени со хипотека	037		-	-
4.3 останати заеми	038		-	-
4.4 Останати пласмани	039		-	-
5. Деривативни финансиски инструменти	040		-	-
IV. ДЕПОЗИТИ НА ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ КАЈ ЦЕДЕНТИ, ПО ОСНОВ НА ДОГОВОРИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	041		-	-
В. ДЕЛ ЗА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ ВО БРУТО ТЕХНИЧКИТЕ РЕЗЕРВИ (043+044+045+046+047+048+049)	042		-	-
1. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервата за преносна премија	043		-	-
2. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто математичката резерва	044		-	-
3. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за штети	045		-	-
4. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за бонуси и попусти	046		-	-
5. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто еквализационата резерва	047		-	-
6. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто останатите технички резерви	048		-	-
7. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви за осигурување на живот каде ризикот од вложувањето е на товар на осигуреникот	049		-	-
Г. ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА КАЈ КОИ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕВЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК (ДОГОВОРИ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ)	050		-	-
Д. ОДЛОЖЕНИ И ТЕКОВНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА (052+053)	051		-	-
1. Одложени даночни средства	052		-	-
2. Тековни даночни средства	053		-	-
Ѓ. ПОБАРУВАЊА (055+059+063+067)	054		4.125.732	7.744.145
И. ПОБАРУВАЊА ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (056+057+058)	055	18	3.378.222	5.010.386
1. Побарувања од осигуреници	056	18	3.378.222	5.010.386
2. Побарувања од посредници	057		-	-
3. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	058		-	-

(сите износи се исказани во Денари, доколку не е поинаку исказано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)

На 31 декември 2013 (продолжува)

Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
II. ПОБАРУВАЊА ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (060+061+062)	059		-	-
1. Побарувања по основ на премија за соосигурување и реосигурување	060		-	-
2. Побарувања по основ на учество во надомест на штети од соосигурување и реосигурување	061		-	-
3. Останати побарувања од работи на соосигурување и реосигурување	062		-	-
III. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (064+065+066)	063	19	747.510	2.733.759
1. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	064		-	-
2. Побарувања по основ на финансиски вложувања	065		568.409	2.720.378
3. Останати побарувања	066		179.101	13.381
IV. ПОБАРУВАЊА ПО ОСНОВ НА ЗАПИШАН А НЕУПЛАТЕН КАПИТАЛ	067		-	-
E. ОСТАНАТИ СРЕДСТВА (069+072+077)	068		16.780.245	11.432.010
I. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА КОИ СЛУЖАТ ЗА ВРШЕЊЕ НА ДЕЈНОСТА (ОСВЕН ЗЕМЈИШТЕ И ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ) (070+071)	069	14	21.288	20.228
1. Опрема	070	14	21.288	20.228
2. Останати материјални средства	071		-	-
II. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ОСТАНАТИ ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (073+074+075+076)	072	20	16.758.957	11.411.782
1. Парични средства во банка	073		16.733.491	11.409.309
2. Парични средства во благајна	074		25.466	2.473
3. Издвоени парични средства за покривање на математичката резерва	075		-	-
4. Останати парични средства и парични еквиваленти	076		-	-
III. ЗАЛИХИ И СИТЕН ИНВЕНТАР	077		-	-
Ж. АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА (079+080+081)	078		-	-
1. Претходно пресметани приходи по основ на камати и наемнини	079		-	-
2. Одложени трошоци на стекнување	080		-	-
3. Останати пресметани приходи и одложени трошоци	081		-	-
З. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТО РАБОТЕЊЕ	082		-	-
S. ВКУПНА АКТИВА (А+Б+В+Г+Д+Ѓ+Е+Ж+З)	083		261.633.385	239.313.812
И. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - АКТИВА	084		-	-

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)

На 31 декември 2013 (продолжува)

Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
ПАСИВА				
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (086+090+091+095+101-102+103-104)	085		185.780.808	190.984.919
I. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (087+088+089)	086	21	215.706.400	215.706.400
1. Запишан капитал од обични акции	087	21	215.706.400	215.706.400
2. Запишан капитал од приоритетни акции	088		-	-
3. Запишан а неуплатен капитал	089		-	-
II. ПРЕМИИ ЗА ЕМИТИРАНИ АКЦИИ	090		-	-
III. РЕВАЛОРИЗАЦИОНА РЕЗЕРВА (092+093+094)	091		-	-
1. Материјални средства	092		-	-
2. Финансиски вложувања	093		-	-
3. Останати ревалоризациони резерви	094		-	-
IV. РЕЗЕРВИ (096+097+098-099+100)	095		-	-
1. Законски резерви	096		-	-
2. Статутарни резерви	097		-	-
3. Резерви за сопствени акции	098		-	-
4. Откупени сопствени акции	099		-	-
5. Останати резерви	100		-	-
V. НЕРАСПРЕДЕЛЕНА НЕТО ДОБИВКА	101		-	-
VI. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА	102		24.721.482	7.740.253
VII. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	103		-	-
VIII. ЗАГУБА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	104		5.204.110	16.981.228
Б. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ	105		-	-
В. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ (107+108+109+110+111+112)	106	6	72.271.446	43.974.897
I. Бруто резерви за преносни премии	107		754.534	1.271.348
II. Бруто математичка резерва	108		71.079.568	42.703.549
III. Бруто резерви за штети	109		437.344	-
IV. Бруто резерви за бонуси и попусти	110		-	-
V. Бруто еквилизациона резерва	111		-	-
VI. Бруто останати технички резерви	112		-	-
Г. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ ВО ОДНОС НА ДОГОВОРИ КАЈ КОИ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕВЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК	113		-	-
Д. ОСТАНАТИ РЕЗЕРВИ (115+116)	114		-	-
1. Резерви за вработени	115		-	-
2. Останати резерви	116		-	-
Г.ОДЛОЖЕНИ И ТЕКОВНИ ДАНОЧНИ ОБВРСКИ (118+119)	117		525.923	24.293
1. Одложени даночни обврски	118		-	-
2. Тековни даночни обврски	119		525.923	24.293
Е. ОБВРСКИ КОИ ПРОИЗЛЕГУВААТ ОД ДЕПОЗИТИ НА ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ КАЈ ЦЕДЕНТИ, ПО ОСНОВ НА ДОГОВОРИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	120		-	-

(сите износи се исказани во Денари, доколку не е поинаку исказано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)
На 31 декември 2013 (продолжува)

Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
Ж. ОБВРСКИ (122+126+130)	121	22	3.055.208	4.329.703
I. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (123+124+125)	122		-	-
1. Обврски спрема осигуреници	123		-	-
2. Обврски спрема застапници и посредници	124		-	-
3. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	125		-	-
II. ОБВРСКИ ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (127+128+129)	126		-	-
1. Обврски по основ на премија за соосигурување и реосигурување	127		-	-
2. Обврски по основ на учество во надомест на штети	128		-	-
3. Останати обврски од работи на соосигурување и реосигурување	129		-	-
III. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ (131+132+133)	130	22	3.055.208	4.329.703
1. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	131		2.988.650	1.149.758
2. Обврски по основ на финансиски вложувања	132		-	-
3. Останати обврски	133		66.558	3.179.946
3. ПАСИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАГРАНИЧУВАЊА	134		-	-
S. НЕТЕКОВНИ ОБВРСКИ ВО ВРСКА СО НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТИ РАБОТЕЊА	135		-	-
И. ВКУПНА ПАСИВА А+Б+В+Г+Д+Г+Е+Ж+З+S	136		261.633.385	239.313.812
J. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - ПАСИВА	137		-	-

Овие финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот Одбор на Друштвото на 14 февруари 2014.

Александра Шкемби



Член на УО



Ана Шутева



Член на УО

(сите износи се исказани во Денари, доколку не е поинаку исказано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ

За периодот од 31 декември 2012 до 31 декември 2013 година

Позиција	Број на позиција	Акционерски капитал	Премии на емитирани акции	Законски резерви	Статутарни резерви	Резерви	Останати резерви	Вкупно резерви	Откупени сопствени акции	Ревалоризационна резерва	Нераспределена добивка (со знак +) или пренесена загуба (со знак -)	Добивка (со знак +) / загуба (со знак -) за тековната година	Вкупно капитал и резерви
						Резерви за сопствени акции							
		1	2	3	4	5	6	7=3+4+5+6	8	9	10	11	12=1+2+7-8+9+10+11
Состојба на 1 јануари претходната деловна година	I	215.706.400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	207.966.147
Промена во сметководствените политики	I1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на грешки во претходниот период	I2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари претходната деловна година – исправено	II	215.706.400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	207.966.147
Добивка или загуба за претходната деловна година	III	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	(9.240.975)	(16.981.228)
Добивка или загуба за претходната деловна година	III1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	(9.240.975)	(16.981.228)
Несопственички промени во капиталот	III2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нереализирани добивки/загуби од материјални средства	III2,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нереализирани добивки/загуби од финансиски вложувања расположливи за продажба	III2,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализирани добивки/загуби од финансиски вложувања расположливи за продажба	III2,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати несопственички промени во капиталот	III2,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопственички промени во капиталот	IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зголемување.намалување на акционерскиот капитал	IV1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати уплати од страна на сопствениците	IV2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исплата на дивиденда	IV3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата распределба на сопствениците	IV4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември претходната деловна година	V	215.706.400	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	(16.981.228)	190.984.919

(сите износи се исказани во Денари, доколку не е поинаку исказано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ

За периодот од 31 декември 2012 до 31 декември 2013 година (продолжува)

Позиција	Број на позиција	Акционерски капитал	Премии на емитирани акции			Резерви			Откупени сопствени акции	Ревалоризацион резерва	Нераспределена добивка (со знак +) или пренесена загуба (со знак -)	Добивка (со знак +)/ загуба (со знак -) за тековната година	Вкупно капитал и резерви
				Законски резерви	Статутарни резерви	Резерви за сопствен и акции	Останати резерви	Вкупно резерви					
		1	2	3	4	5	6	7=3+4+5+6	8	9	10	11	12=1+2+7-8+9+10+11
Состојба на 1 јануари тековната деловна година	VI	215.706.400	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	(16.981.228)	190.984.919
Промена во сметководствените политики	VI1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на грешки во претходниот период	VI2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари тековната деловна година – преправено	VII	215.706.400	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.740.253)	(16.981.228)	190.984.919
Добивка или загуба за тековната деловна година	VIII	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.204.110)	(5.204.110)
Добивка или загуба за тековната деловна година	VIII1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.204.110)	(5.204.110)
Несопственички промени во капиталот	VIII2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нереализирани добивки/загуби од материјални средства	VIII2,1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нереализирани добивки/загуби од финансиски вложувања расположливи за продажба	VIII2,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализирани добивки/загуби од финансиски вложувања р.с.п	VIII2,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати несопственички промени во капиталот	VIII2,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопственички промени во капиталот	IX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.981.228)	16.981.228	-
Зголемување/намалување на акционерскиот капитал	IX1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати уплати од страна на сопствениците	IX2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.981.228)	16.981.228	-
Исплата на дивиденда	IX3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата распределба на сопствениците	IX4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември тековната деловна година	X	215.706.400	-	-	-	-	-	-	-	-	(24.721.482)	(5.204.110)	185.780.808

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

За периодот од 31 декември 2012 до 31 декември 2013 година

ПОЗИЦИЈА	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4
А. ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ			
I. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (301+302+303+304+305)	300	37.267.711	36.686.882
1. Премија за осигурување и соосигурување и примени аванси	301	37.170.511	36.576.182
2. Премија за реосигурување и ретроцесија	302	-	-
3. Приливи од учество во надомест на штети	303	-	-
4. Примени камати од работи на осигурување	304	-	-
5. Останати приливи од деловни активности	305	97.200	110.700
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (307+308+309+310+311+312+313+314)	306	23.195.785	36.043.695
1. Исплатени штети, договорени суми на осигурување, учество во надомест на штети од соосигурување и дадени аванси	307	397.285	110.087
2. Исплатени штети и учество во надомест на штети од реосигурување и ретроцесија	308	-	-
3. Премија за соосигурување, реосигурување и ретроцесија	309	-	-
4. Надоместоци и други лични расходи	310	3.284.274	3.534.022
5. Останати трошоци за спроведување на осигурување	311	13.207.002	22.238.050
6. Платени камати	312	15.522	8.373
7. Данок на добивка и останати јавни давачки	313	302.065	150.742
8. Останати одливи од редовни активности	314	5.989.637	10.002.421
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (300-306)	315	14.071.926	643.187
IV. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (306-300)	316	-	-
Б. ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ВЛОЖУВАЊА			
I. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (318+319+320+321+322+323+324+325)	317	11.913.012	23.358.672
1. Приливи по основ на нематеријални средства	318	-	-
2. Приливи по основ на материјални средства	319	-	-
3. Приливи по основ на материјални средства кои не служат за вршење на дејноста на друштвото	320	-	-
4. Приливи по основ на вложувања во друштва во група – подружници, придружени друштва и заеднички контролирани ентитети	321	-	-
5. Приливи по основ на вложувања кои се чуваат до достасување	322	3.959.395	18.556.345
6. Приливи по основ на останати финансиски пласмани	323	-	-
7. Приливи од дивиденди и останати учества во добивка	324	-	-
8. Приливи од камати	325	7.953.617	4.802.327

(сите износи се исказани во Денари, доколку не е поинаку исказано)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ

За периодот од 31 декември 2012 до 31 декември 2013 година (продолжува)

ПОЗИЦИЈА	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (327+328+329+330+331+332+333+334)	326	20.636.762	23.488.967
1. Одливи по основ на нематеријални средства	327	-	-
2. Одливи по основ на материјални средства	328	26.529	-
3. Одливи по основ на материјални средства кои не служат за вршење на дејноста на друштвото	329	-	-
4. Одливи по основ на вложувања во друштва во група – подружници, придружени друштва и заеднички контролирани ентитети	330	0	0
5. Одливи по основ на вложувања кои се чуваат до достасување	331	20.610.233	21.946.240
6. Одливи по основ на останати финансиски пласмани	332	-	-
7. Одливи од дивиденди и останати учества во добивка	333	-	-
8. Одливи од камати	334	-	1.542.727
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (317-326)	335	-	-
IV. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (326-317)	336	8.723.750	130.295
V. ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ			
I. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ (338+339+340)	337	-	-
1. Приливи по основ на зголемување на акционерскиот капитал	338	-	-
2. Приливи по основ на примени краткорочни и долгорочни кредити и заеми	339	-	-
3. Приливи по основ на останати долгорочни и краткорочни обврски	340	-	-
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ (342+343+344)	341	-	-
1. Одливи по основ на отплата на краткорочни и долгорочни кредити и заеми и останати обврски	342	-	-
2. Одливи по основ на откуп на сопствени акции	343	-	-
3. Одливи по основ на исплата на дивиденда	344	-	-
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ (337-341)	345	-	-
IV. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ (341-337)	346	-	-
Г. ВКУПНО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ (300+317+337)	347	49.180.723	60.045.554
Д. ВКУПНО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ (306+326+341)	348	43.832.547	59.532.662
Ѓ. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ (347-348)	349	5.348.176	512.892
Е. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ (348-347)	350	-	-
Ж. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТОКОТ НА ПРЕСМЕТКОВНИОТ ПЕРИОД	351	11.411.782	11.018.657
З. ЕФЕКТ ОД ПРОМЕНА НА КУРСОТ НА СТРАНСКИ ВАЛУТИ ВРЗ ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	352	-1.001	-119.767
С. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈОТ НА ПРЕСМЕТКОВНИОТ ПЕРИОД (349-350+351+352))	353	16.758.957	11.411.782

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Друштвото за осигурување УНИКА Лајф АД Скопје (во понатамошниот текст Друштвото) е акционерско Друштво регистрирано во Република Македонија, основано на 29 Јуни 2011 година од страна на СИГАЛ УНИКА ГРОУП ш.а Тирана, а на 18 октомври 2011 година Друштвото започна со вршење на работи од областа на осигурување.

Седиштето на Друштвото е на бул. Маркс и Енгелс бр. 3, 1000 Скопје.

Друштвото врши работи од областа на животното осигурувањето.

На 31 декември 2013 Друштвото има 5 вработени.

Финансиските извештаи беа одобрени за издавање од Управен Одбор на 14 февруари 2014 година.

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ

2.1. Извештај за усогласеност

Во сите материјални аспекти, овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Законот за трговски друштва (објавен во Службен весник на РМ бр. 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10 48/10, 24/2011 и 166/2012), законските одредби од Законот за супервизија на осигурувањето (Сл. Весник 27/2002, 84/2002, 98/2002, 33/2004, 88/05, 79/07, 08/08, 88/08, 56/09, 67/10, 44/2011 и 127/11) и Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр. 159/2009 и 164/2010), каде што беа објавени Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ), од МСФИ 1 до МСФИ 8, Меѓународните сметководствени стандарди (МСС) од МСС1 до МСС 41, Толкувањата на Комисијата за толкување на меѓународно финансиско известување (КТМФИ) од КТМФИ 1 до КТМФИ 17 и Толкувањата на Постојниот комитет за толкување ПКТ од ПКТ7 до ПКТ 32, МСФИ 9, МСФИ 10, МСФИ 11, МСФИ 12, МСФИ 13, КТМФИ 18, КТМФИ 19 и КТМФИ 20 не се вклучени во Правилникот за водење сметководство и не се применуваат од страна на Друштвото. МСФИ (вклучувајќи МСФИ1), претходно познати како МСС (Меѓународни сметководствени стандарди), беа иницијално објавени во Службен весник во 1997 година и оттогаш беа неколку пати ажурирани. Последното ажурирање беше во декември 2010 година.

Исто така, согласно Законот за супервизија на осигурувањето, (Сл весник на РМ 67/2010, 44/2011), Агенцијата за супервизија на осигурување има пропишано:

- Правилникот за формата и содржината на билансните шеми и детална содржина на годишниот извештај за работењето на друштвата за осигурување и/или реосигурување (Сл весник на РМ 5/2011, 44/2011 и 64/2011);
- Правилник за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно ограничување (Сл весник на РМ 64/2011)
- Правилник за формата и содржината на дополнителните финансиски извештаи на друштвата за осигурување (Сл весник на РМ 30/2012)
- детална содржина на годишниот извештај за работењето на друштвата за осигурување;
- Метод за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за изготвување на финансиските извештаи (Службен весник 169/2010);
- Правилник за минималните стандарди за пресметка на техничките резерви (Службен весник 158/2010, 169/2010 и 41/2011).

Сметководствената законска регулатива е со важност од 2011 година. Друштвото ги применува сите релевантни стандарди, измени и толкувања кои беа издадени во Службен весник, како што е презентирано погоре

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

2.2 Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност.

2.3 Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари ("МКД" или "денари"), кој е функционална валута на Друштвото. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во македонски денари.

2.4 Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со Сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија, Законот за супервизија во осигурување и останатите пропишани законски и подзаконски норми од Агенцијата за супервизија на осигурување "изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата, обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информациите во врска со расудувањата направени од менаџментот во примената на сметководствените стандарди кои имаат значително влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 4.

2.5 Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на известувањето. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почеток на периодот, коригирана за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Немонетарните средства и обврски искажани во странска валута, и кои се мерат по објективна вредност, се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определувањето на објективната вредност.

Курсните разлики кои произлегуваат од превреднувањето на износите во странска валута се признаени во добивката или загубата, освен курсните разлики кои произлегуваат од превреднување на сопственичките хартии од вредност, кои се признаваат директно во капиталот. Немонетарните средства и обврски искажани во странска валута кои се мерат по историска вредност се превреднуваат според курсот важечки на денот на трансакцијата.

Девизните средства со кои што работи Друштвото се претежно евра (ЕУР). Официјалниот курс важечки на 31 декември 2012 година е како што следи:

	31.дек.13	31.дек.12
1 ЕУР	61,5113	61,5000

(сите износи се исказани во Денари, доколку не е поинаку исказано)

3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

Сметководствените политики наведени подолу се конзистентно применети за сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи.

3.1. Приходи по основ на премии за осигурување

Нето приходите по основ на премии за осигурување ја претставуваат бруто полисираната премија за осигурување, коригирана за промената на преносната премија, намалена за бруто полисираната премија за реосигурување, коригирана за промената во преносната премија предадена во реосигурување.

Бруто полисирана премија за осигурување ја претставува вкупната договорена премија за осигурување, без одбивање на ставките за попусти и рабати.

Бруто полисирана премија предадена во реосигурување го претставува вкупниот износ да договорена премија со реосигурувачот, без одземање на попустите и рабатите.

Класификација на договорите за осигурување

Договорите за осигурување се дефинираат како договори со кои Друштвото прифаќа значаен осигурителен ризик при отпочнувањето на договорот, согласувајќи се да го обештети осигуреникот доколку определен иден осигурен настан неповолно влијае на осигуреникот.

Важноста на осигурителниот ризик зависи истовремено од веројатноста на осигурителниот настан и степенот на потенцијалниот ефект.

Кога еден договор ќе биде класифициран како договор за осигурување, тој важи како таков до истекот на неговиот рок на важност, односно се додека сите права и обврски од истиот не згаснат или истечат, дури и ако осигурителниот ризик значајно се намали во текот на тој период.

Признавање

Бруто полисираните премии за осигурување се признаваат во моментот на склучување на договорите за осигурување. Моментот на признавањето на бруто полисираната премија не зависи од периодот на ризик кој го покрива договорот за осигурување. Делот од запишаните премии, кој се однесува за последователниот период, се разграничува како резерва за преносна премија, користејќи го дневниот pro-rata метод во однос на вкупните денови на осигурувањето – pro-rata temporis методата.

Пресметката на преносната премија се врши за секој поединечен договор. Промената во резервирањата на преносната премија се евидентира во добивката или загубата за годината со цел да се признае приходот во период кој соодветствува на периодот на ризик.

Бруто полисираните премии предадени во реосигурување се признаваат во моментот на склучување на договорите за реосигурување. Моментот на признавањето на бруто полисираната премија не зависи од периодот на ризик кој го покрива договорот за реосигурување. Делот од запишаните премии, кој се однесува за последователниот период, се разграничува како преносна премија, користејќи го дневниот pro-rata метод во однос на вкупните денови на осигурувањето - pro-rata temporis методата.

Мерење

Бруто полисирана премија за осигурување

Бруто полисираната премија за осигурување се мери по објективната вредност на премијата која што треба да се добие од договорната страна, во комерцијални услови. Обично тоа ја претставува вредноста на полисата наведена во договорот за осигурување. При почетното признавање бруто полисираната премија не се намалува за трошоци како што се:

- попусти за износи наведени во самите договори (деловна соработка, важни клиенти и сл.);
- попусти за купување на пакети на договори за осигурување;
- попусти за плаќање во готово;
- провизии за агенти;
- евентуални даноци и останати давачки и сл.

Во случај на идентификувани кредитни загуби за ненаплативост уште во моментот на признавање на приходот Друштвото не ги намалува приходите од бруто полисирана премија за износот на проценетите кредитни загуби. Овие загуби се евидентираат како исправка на вредност/обезвреднување на побарувањата и се прикажуваат како расход за периодот.

Сите трошоци направени за стекнување на полисите за осигурување се признаваат како трошоци во добивката или загубата на Друштвото во периодот за во кој се настанати.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Бруто полисирана премија предадена во реосигурување

Бруто полисираните премии предадени во реосигурување почетно се евидентираат по објективната вредност на договорните економски користи кои се одлеваат од Друштвото. Сите намалувања за трошоците содржани во договорот за реосигурување претставуваат дел од бруто полисираната премија предадена во реосигурување. Овие намалувања ги вклучуваат евентуалните попусти и работи договорени со реосигурувачот.

Делот од преотстапената премија за реосигурување која се однесува за последователниот период се третира како незаработен дел од премијата за реосигурување на крајот на периодот на известување.

3.2. Трошоци по основ на штети по договори за осигурување

Класификација

Трошоците по основ на штети по договори за осигурување ги вклучуваат:

- трошоците за настанати, пријавени и исплатен штети;
- трошоците за настанати, пријавени, но неисплатени штети;
- трошоците за настанати, но непријавени штети.

Трошоците за настанати, пријавени, но неисплатени штети и трошоците за настанати, но непријавени штети, ја претставуваат разликата во соодветните резерви по основ на договори за осигурување.

Признавање на трошоците за настанати, пријавени и исплатени штети

Трошоците за настанати, пријавени и исплатени штети се признаваат како трошок врз основа на фактички исплатените износи на осигурениците кои ги опфаќаат трошоците за подмирување и решавање на штетите коишто произлегуваат од настани што се случиле во текот на годината и се еднакви на износите утврдени на пресметковна основа бидејќи настануваат во истиот сметководствен период.

Овие трошоци се признаваат во добивката или загубата на Друштвото во моментот кога со осигурената страна е постигнат договор за исплата на штета. Поради краткиот период од моментот на ликвидирање до моментот на исплатата на штетата, Раководството смета дека разликата која што би настанала како последица на таквото признавање не е материјална за финансиските извештаи. Истовремено, Раководството смета дека овој сметководствен третман дава пореален приказ за донесување на одлуки на корисниците на финансиските извештаи.

Резервите за штети ги опфаќаат резервите на Друштвото за проценетите трошоци за подмирување на сите настанати штети на денот на билансот на состојба без оглед дали штетите се пријавени или не, и со нив поврзаните интерни трошоци за решавање на штетите, како и соодветната маржа за внимателност.

Мерење на трошоците за настанати, пријавени и исплатени штети

Трошоците за настанати, пријавени и исплатени штети се мерат по објективната вредност на договорените износи кои што треба да бидат исплатени. Вообичаено тоа е еквивалент на паричните средства кои ќе бидат исплатени за измирување на обврската.

3.3. Приходи

Приходите се мерат според објективната вредност на надоместокот кој што е примен или се побарува. Приходите се признаваат ако истовремено се зголемат средствата или се намалат обврските.

Приходот се признава само кога е веројатно дека економските користи поврзани со трансакцијата ќе претставуваат прилив за претпријатието. Кога ќе се јави неизвесност во врска со наплатливоста на износот кој веќе е вклучен во приходот, ненаплатливиот износ, или износот чиешто надоместување не е повеќе веројатно се признава како расход, а не како корекција на износот на приходот којшто бил првично признаен.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

а) Приходи и расходи од камати

Класификација

Приходите или расходите од камати може да произлезат од:

- парични средства и парични еквиваленти;
- депозити во банки;
- вложувања во должнички хартии од вредност;
- друго.

Признавање

Приходот/расходот од камата се признава со употреба на методот на ефективна камата, кога:

- постои веројатност дека економските користи од трансакцијата ќе бидат прилив/одлив за Друштвото;
- постои можност за веродостојно мерење на приходот/расходот од камата.

Ефективна каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска.

Премијата/дисконтот на побарувањето или обврската е дел од амортизираната набавна вредност и затоа не се вклучува во трансакциските трошоци, туку се признава како компонента од приходите/расходите од камата, во периодот на пресметка и разграничување. Премијата/дисконтот на побарувањето или на обврската се амортизира во рамки на периодот на достасување на финансискиот инструмент, или кога е соодветно, во пократок период.

Мерење

Приходите/расходите од камати се признаваат со користење на методот на ефективна камата. Пресметката ги вклучува сите платени или примени надоместоци, трансакциските трошоци и премии/дисконти помеѓу договорните страни. Притоа, се зема предвид договорениот паричен тек.

Приходите/расходите од камати се распределуваат во рамките на еден извештаен период, со споредување на амортизираната набавна вредност на финансискиот инструмент на почетокот на периодот и онаа на крајот на периодот на известување.

3.4. Расходи

Во политиката за признавање расходи, друштвото се придржува до следните критериуми:

- расходите имаат за последица намалување на средствата или зголемување на обврските, што е возможно да се измери со сигурност;
- расходите имаат директна поврзаност со настанатите трошоци и посебните позиции на приходите;
- кога се очекува остварување на приходите во повеќе идни пресметковни периоди, тогаш признавањето на расходите се извршува со постапката на разумна алокација на пресметковни периоди;
- расходот веднаш се признава во пресметковниот период кога издатокот не остварува идни економски користи, а нема услови да се признае како позиција на активата во билансот;
- расходот веднаш се признава во пресметковниот период и тогаш кога настанала обврска, а нема услови да се признае како позиција на активата.

Сите трошоци и расходи кои се однесуваат на пресметковниот период мораат да бидат опфатени во финансиските извештаи.

а) Трошоци за стекнување на полиси за осигурување

Трошоците за стекнување на полиси за осигурување вклучуваат:

- провизии за агенти,
- трошоци за реклами и маркетинг,
- трошоци за печатење на полиси за осигурување,
- трошоци за репрезентација, и
- други трошоци за стекнување на нови или обновување на постоечките договори за осигурување.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

б) Расходи од закупнини направени за оперативен наем

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат како расход во извештајот за сеопфатна добивка според пропорционална метода во времетраење на наемот. Примените попусти се признаваат добивката или загубата како составен дел на вкупните трошоци од наемот.

3.5. Користи за вработените

Планови за дефинирани придонеси

Друштвото врши уплата кон дефинираните планови за придонеси за користи по престанок на вработувањето во согласност со националното законодавство. Придонесите врз основа на платите се уплатуваат до националните организации задолжени за исплата на пензиското осигурување. Не постои дополнителна обврска во однос на овие планови. Обврските за придонеси во дефинираните планови за придонеси се признаваат како расходи во периодот во кој настануваат, како дел од трошоците за вработени.

Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие. Друштвото признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката доколку Друштвото има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период од вработените и доколку обврската може да се процени веродостојно.

Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Друштвото исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија. Овие користи на вработените се дисконтираат за да се утврди нивната сегашна вредност. Не постои дополнителна обврска по заминувањето во пензија.

Наградување

Покрај исплата на плата, вработените може и периодично да бидат наградувани. Наградувањето се употребува заради:

- Лична стимулација за постигнати вонредни резултати при работата
- Групна стимулација
- Додаток за замена на подолго отсутни работници

За потребите на наградувањето на вработените на УНИКА ЛАЈФ АД, се земаат во предвид следниве критериуми:

- Остварени резултати над планските
- Зголемен обем на работа поради непланирани задачи
- Надпросечен степен на креативност, самоиницијативност и инвентивност при работа
- Надпросечен степен на одговорност и сигурност при работа, со висок степен на квалитет и економичност
- Потполна самостојност при работа и висок степен на способност за прилагодување кон настанатите состојби

За долгогодишно непрекинато работење на вработените во Друштвото им следат јубилејни награди. Управниот одбор на Друштвото со посебна одлука го утврдува износот на јубилејните награди.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

3.6. Данок на добивка

Согласно даночниот режим воспоставен во Република Македонија данокот на добивка се состои од две компоненти:

- Данок на распределени дивиденди - односно даночна основа е платената дивиденда
- Данок на непризнаени расходи - односно даночна основа за пресметка на данокот претставува износот на непризнаени расходи утврдени во "Правилникот за начинот на пресметување и уплатување на данок на добивка и спречување на двојното ослободување или двојното оданочување", намален за износот на даночниот кредит. Данокот на непризнаени расходи во текот на годината се плаќа врз основа на месечни аконтации кои се пресметани врз основа на даночниот биланс за непризнаени расходи за претходната година. На крајот на периодот на известување, се изготвува конечна пресметка за данок на непризнаени расходи за тековна година со која се врши порамнување на платените аконтации и конечната даночна обврска.

Друштвото не треба да плати данок на добивка на неговата добивка пред оданочување (заработена од 1 јануари 2009 година) додека таа добивка не се распредели во форма на дивиденда или други форми на распределување на добивката. Доколку се плати дивиденда, треба да се плати 10% данок во моментот на исплата на дивиденда, без оглед дали во парична или во непарична форма, на странски нерезидентни правни лица, и странски и домашни физички лица. Дивидендите исплатени на резидентни правни лица се изземени од плаќање данок. Освен од распределбата на дивиденди, данок се плаќа и на непризнаените даночни расходи направени во фискалната година, намалени за износот на даночниот кредит или други даночни олеснувања. Данокот на непризнаените трошоците се прикажува во билансот на успех за годината.

Признавање на резервации за данок

Во случај на неизвесни обврски за данок, резервации се признаваат во согласност со Меѓународен сметководствен стандард 37 - Резервирања, неизвесни обврски и неизвесни средства, прифатен во Република Македонија ("MCC 37").

3.7. Недвижности и опрема

Класификација

Недвижности и опрема се материјални вложувања коишто:

- служат за административни цели;
- се очекува да бидат користени во повеќе од еден известувачки период, односно подолго од 1 година.

Признавање

Одредена ставка на недвижност и опрема се признава како средство кога е веројатно дека идните економски користи поврзани со средството ќе доведат до прилив на економски бенефити во Друштвото и кога набавната вредност на средството може веродостојно да се измери.

Ако составните делови на едно средство имаат различен корисен век на употреба или обезбедуваат користи за Друштвото на различен начин, тие составни делови се признаваат како одделни средства, со различни стапки и методи на амортизација.

Почетно мерење

При почетното признавање недвижностите и опремата се мерат според нивната набавна вредност.

Набавната вредност на недвижностите и опремата ја сочинуваат:

- набавна цена по одбивањето на сите трговски попусти и рабати;
- неповратни увозни давачки и даноци при купувањето;
- сите трошоци потребни да се доведе средството до локацијата и состојбата потребно за тоа да функционира на оној начин како предвиден од страна на раководството;
- почетно проценети трошоци за демантирање и отстранување на средството, како и за обновување на локацијата на која средството е лоцирано;

Трошоци кои претставуваат составен дел од набавната вредност на средството се:

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

- трошоци за подготовка на теренот за изградба на недвижностите и опремата;
- иницијални трошоци за доставување;
- трошоци за составување и монтирање на средствата;
- трошоци за професионални услуги.

Трошоци кои што не претставуваат составен дел од набавната вредност на недвижностите и опремата се:

- трошоци настанати за воведување на нов производ или услуга;
- административни и други општи трошоци

Оние оперативни трошоци кои не преставуваат дел од набавната вредност на средството, настанати пред средството да се стави во употреба, се признаваат како расход во добивката или загубата.

Последователните трошоци за недвижностите и опремата се капитализираат доколку се исполнети условите за признавање како средство. Сите трошоци кои не ја зголемуваат употребната вредност или го продолжуваат животниот век на средството не се квалификуваат како трошоци кои може да се капитализираат на вредноста на средството, и се признаваат како расходи во периодот кога се настанати.

Трошоците за секојдневно одржување на недвижностите и опремата не се признаваат во набавната вредност на средството, и истите се признаваат како расход во периодот во кој се настанати.

Последователно мерење

Недвижностите и опремата се мерат според нивната набавна вредност, намалена за акумулираната амортизација и за акумулираните загуби поради обезвреднување.

Амортизација

Амортизацијата е системска алокација на амортизирачкиот износ во текот на корисниот век на средството.

Секој составен дел од ставка на недвижностите и опремата, со набавна вредност која има значително учество во вкупната набавна вредност на ставката, се амортизира поодделно.

Амортизацијата за секој период се признава како трошок во билансот на успех на Друштвото, освен доколку трошоците за амортизација се квалификуваат за признавање во набавната вредност на некое друго средство.

Амортизирачкиот износ ја претставува набавната вредност на средството намалена за резидуалната вредност на средството.

Резидуалната вредност е проценетиот износ кој Друштвото би го добил при продажба на конкретното средство, во моментот на признавање, доколку средството во моментот на признавање е со старост и во состојба која што раководството ја очекува на крајот на корисниот век на средството. Резидуалната вредност на сите средства на Друштвото е нула денари.

Корисниот век на една ставка на недвижностите и опремата е периодот во кој што се очекува таа да биде користена од страна на Друштвото.

Амортизирачкиот износ на средството ќе биде алоциран на праволиниска основа во текот на корисниот век на средството.

Амортизацијата на средството започнува кога тоа е расположливо за употреба, а престанува на пораниот датум од:

- датумот на депризнавање,
- датумот на прекласифицирање на средството, како средство чувано за продажба.

За пресметување на вкупниот трошок на амортизација, различни делови/ставки на недвижностите и опремата кои имаат ист корисен век на употреба и ист метод на амортизација може да се групираат во исти амортизациски групи.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Проценетите годишни стапки на амортизација на недвижностите и опремата се како што следи:

Компјутери	25%
Опрема и мебел	10% - 25%
Моторни возила	25%

Кога амортизираните средства се ставаат надвор од употреба, или на било кој начин се отуѓуваат, соодветната набавна вредност и исправката на вредноста се елиминираат од соодветните сметки.

Капиталните добивки или загуби реализирани со отуѓувањата се признаваат во добивката или загубата.

Корисниот век на употреба на недвижностите и опремата, методот на амортизација и резидуалната вредност се ревидираат еднаш годишно и доколку проценките се различни од претходните проценки, промената се евидентира проспективно, како промена во сметководствената проценка.

Депризнавање

Недвижностите и опремата кои се дефинитивно повлечени од употреба или отуѓени се отпишуваат од билансната евиденција.

3.8. Нематеријални средства

Класификација

Нематеријално средство е немонетарно средство, без физичка содржина, коешто може самостојно да се идентификува. Критериумите за идентификација се исполнети кога:

- средството е одделиво, односно може да биде одделено од Друштвото и продадено, пренесено, лиценцирано, изнајмено, или заменето; или
- средството произлегува од договорни, или од други законски права, без разлика дали тие права се преносливи или одделиви од Друштвото, или од други права и обврски.

Нематеријалните средства вклучуваат капитализирани трошоци за развој, софтвер (освен системски софтвер кој е компонента на хардверот) и други нематеријални средства, како права и лиценци кои се законски заштитени и кои неможат да бидат одземени од овластениот сопственик против негова желба (на пример патенти, права за копирање и други комерцијални права).

Системскиот софтвер кој е составен дел на хардверот се признава како составен дел на хардверот со кој е набавен. Во случај на засебна набавка на вакви лиценци, кои при самата набавка не се врзани со конкретно средство, се признаваат како нематеријални средства.

Признавање

Нематеријалното средство се признава доколку ја исполнува дефиницијата за нематеријални средства и доколку ги исполнува следните критериуми за признавање:

- да е веројатно дека идните економски користи, кои му се припишуваат на средството, ќе претставуваат прилив во Друштвото; и
- набавната вредност на средството да може веродостојно да се измери.

Интерно создадените нематеријални средства, како што се интерно создадениот гудвил, брендovите, издавачките авторски права, листата на клиенти и слични ставки, не се признаваат како нематеријални средства, бидејќи не можат јасно да се одделат од развивањето на бизнисот како целина. Сите трошоци за истражување треба да се признаат како трошок кога ќе настанат. Другите трошоци, кои не се признаваат како нематеријални средства, вклучуваат трошоци за започнување на бизнисот, обука, реклама и трошоци за преместување. Овие треба да се признаат како трошок кога ќе настанат.

Мерење

Почетно, нематеријалните средства се мерат по нивната набавна вредност. Последователно, нематеријалните средства се мерат по нивната набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и за акумулираните загуби поради обезвреднување.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Корисен век на употреба

Друштвото нема да класификува нематеријални средства како средства со бесконечен/недефиниран век на употреба.

Амортизација

Вкупниот износ на амортизацијата на нематеријалните средства се амортизира систематски за време на нивните корисни векови. Амортизацијата започнува кога средството е расположливо за употреба.

Резидуалната вредност на сите нематеријални средствата е нула денари.

Друштвото ја користи праволиниската метода за пресметка на трошокот за амортизација за сите нематеријални средства.

Проценетата годишна стапки на амортизација на нематеријалните средства се како што следи:

Нематеријални средства	10%
------------------------	-----

Корисниот век на употреба, методот на амортизација и резидуалната вредност се проверат еднаш годишно, на крајот на финансиската година.

Отуѓување

Нематеријалното средство се депризнава при неговото отуѓување или кога не се очекуваат идни економски користи од неговата употреба или отуѓување.

Добивките и загубите кои произлегуваат од отуѓувањето на нематеријалните средства се определуваат како разлика помеѓу нето-приносите од отуѓувањето и сметководствената вредност на средството и се признаваат во добивката или загубата.

3.9. Средства земени под наем - наемател

Наемите на средства во услови кога Друштвото ги презема суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста се класифицирани како финансиски наем. При почетното признавање средството земено под наем се мери според пониската од неговата објективна вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно на почетното признавање, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика применлива на тоа средство.

Сите останати наеми се класифицираат како оперативни наеми, а средствата под наем не се признаваат во извештајот на финансиска состојба на Друштвото.

3.10. Финансиски инструменти

Недеривативни финансиски средства

Друштвото почетно ги признава заемите и побарувањата и депозитите на денот кога тие се настанати. Сите останати финансиски средства (вклучувајќи ги средствата определени според објективна вредност преку добивката или загубата) почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Друштвото станува страна на договорните одредби на инструментот.

Друштвото ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните текови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од финансиското средство со трансакција во која се пренесени суштински сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кој е креиран или задржан од страна на Друштвото се признава како посебно средство или обврска.

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во извештајот за финансиска состојба кога, и само кога, Друштвото има законско право да ги нетира признаените износи и има намера или да ги порамни трансакциите на нето основа или да го реализира средството и да ја порамни обврската истовремено.

Недеривативните финансиски инструменти на Друштвото се класификуваат во следните категории: финансиски средства чувани до достасаност, кредити и побарувања и финансиски средства расположливи-за-продажба.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Вложувања чувани до достасаност

Доколку Друштвото има позитивна намера и можност да ги чува должничките хартии од вредност до доспевање, тогаш таквите финансиски средства се класификуваат како вложувања чувани до достасаност. Ваквите средства почетно се признаени по објективната вредност плус било какви директно поврзани трансакциските трошоци. Последователно на почетното признавање финансиските средства чувани до достасаност се мерат според амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна камата, намалена за било какви загуби поради обезвреднување. Било каква продажба или рекласификација на повеќе од незначителен износ на вложувања чувани до доспевање кои не се блиски до достасувањето, би резултирало со рекласификација на сите вложувања кои се чуваат до доспевање во расположливи за продажба, и би резултирало во забрана за Друштвото да класификува вложувања во хартии од вредност како чувани до доспевање во тековната и следните две финансиски години.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не котираат на активен пазар. Ваквите средства почетно се признаени по објективната вредност плус трансакциските трошоци кои директно се припишуваат на стекнувањето на финансиското средство. Последователно на почетното признавање, кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна камата, намалена за загубите поради обезвреднување.

Кредитите и побарувањата содржат парични средства и парични еквиваленти, побарувања од купувачи и другите побарувања и дадени депозити.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се состојат од парични средства на жиро сметка, благајна и краткорочни депозити во банки со оригинален рок на достасаност од три или помалку месеци од денот на стекнувањето.

Финансиски средства расположливи-за-продажба

Финансиски средства расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како финансиски средства расположливи-за-продажба или не се квалификувани во некоја друга категорија на финансиски средства. Последователно на почетното признавање, тие се мерат по објективна вредност и промените кои произлегуваат, освен загубите поради обезвреднување, се признаваат директно во останатата сеопфатна добивка и се прикажуваат во ревалоризационата резерва во капиталот. Кога вложувањето се депризнава, добивката или загубата акумулирана во капиталот се рекласификува во добивката или загубата. На датумот на билансот на состојба Друштвото нема финансиски средства расположливи за продажба.

Недеривативни финансиски обврски

Друштвото почетно ги признава издадените должнички хартии од вредност и субординираните обврски на датумот на кој тие настануваат. Сите други финансиските обврски (вклучувајќи ги обврските кои се по објективна вредност преку добивката или загубата) почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Друштвото станува страна на договорните одредби на инструментот.

Друштвото ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во извештајот за финансиска состојба кога, и само кога, Друштвото има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Не-деривативните финансиски обврски вклучуваат обврски кон добавувачи и останати обврски.

Таквите финансиски обврски почетно се признаваат по објективна вредност плус било какви директно поврзани трансакциски трошоци. Последователно на почетното признавање, овие финансиски обврски се мерат според амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна камата.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

3.11. Обезвреднување на средствата

Недеријативни финансиски средства

На секој датум на известување финансиското средство кое не е по објективна вредност преку добивката и загубата се проценува за да се утврди дали има некој објективен доказ дека е обезвреднето. Финансиското средство се смета обезвреднето доколку постои објективен доказ дека се има случено настан на загуба после почетното признавање на средството, и дека настанот има негативен ефект на проценетите идни парични текови од тоа средство кои што можат да се проценат веродостојно.

Како објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се обезвреднети може да биде неисполнување на обврските или доцнење со плаќањата од страна на должникот, реструктурирање на износ од страна на Друштвото според услови кои Друштвото инаку не ги одобрува, индикации дека должникот банкротирал, негативни промени во платежната состојба на должниците или издавачите на Друштвото, економски услови кои кореспондираат со неисполнување на обврските или исчезнување на активниот пазар за хартии од вредност. Дополнително, за вложувања во сопственички инструменти, значителното или продолженото намалување на објективната вредност под неговата набавна вредност претставува објективен доказ дека средството е обезвреднето.

Финансиски средства мерени според амортизирана набавна вредност

Друштвото издвојува загуби поради оштетување согласно Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси кој стапи на сила од 1 јануари 2011 година. Согласно овој правилник, Друштвото ги класификува сите поединечни побарувања по основ на премија за осигурување и побарувања по основ на регрес во категории во зависност од времето на доцнење на исполнување на обврските, сметано од денот на доспевање на побарувањето. Друштвото утврдува загуба поради обезвреднување со примена на проценти кои во зависност од деновите на доцнење во интервали се пропишани во правилникот. Барањата на овој правилник се применуваат проспективно од денот на стапување во сила на истиот.

Заради вреднување на побарувањата по основ на премии за осигурување во согласност со Правилникот за вреднување на ставките од билансот на состојба, Друштвото ги класификува побарувањата по основ на премии за осигурување во следниве ризични категории, според на староста на побарувањата:

Категорија А	Побарувања од должници кои своите обврски спрема Друштвото не ги исполниле на датумот на достасување, и доцнат во измирувањето на своите обврски најмногу 30 дена од датумот на достасувањето на побарувањето
Категорија Б	Побарувања од должници кои своите обврски спрема Друштвото не ги измириле во период од 31 ден до 60 дена од датумот на достасување на побарувањето
Категорија В	Побарувања од должници кои своите обврски спрема Друштвото не ги измириле во период од 61 ден до 120 дена од датумот на достасување на побарувањето
Категорија Г	Побарувања од должници кои своите обврски спрема Друштвото не ги измириле во период од 121 ден до 270 дена од датумот на достасување на побарувањето
Категорија Д	Побарувања од должници кои своите обврски спрема Друштвото не ги измириле во период од 271 ден до 365 дена од датумот на достасување на побарувањето
Категорија Ѓ	Побарувања од должници кои своите обврски спрема Друштвото не ги измириле над 365 дена од датумот на достасување на побарувањето, како и тужени побарувања

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Пресметката на исправката на вредност се врши со примена на следниве проценти на исправка директно на неизмирениот бруто износ на побарувањето, според ризичната категорија:

Ризична категорија	Период на доцнење на датумот на финансиските извештаи	% на исправка на вредност
Категорија А	до 30 дена	0%
Категорија Б	од 31 до 60 дена	10% - 30%
Категорија В	од 61 до 120 дена	31% - 50%
Категорија Г	од 121 до 270 дена	51% - 70%
Категорија Д	од 271 до 365 дена	71% - 90%
Категорија Ѓ	над 365 дена и тужени побарувања	100%

Загуба поради обезвреднување на финансиските средства мерени по амортизирана набавна вредност (останатите побарувања на Друштвото) се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на очекуваните идни парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средството. Загубите поради обезвреднувањето се признаваат во добивката или загубата и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста на соодветните финансиски средства. Каматата на обезвреднетите средства продолжува да се признава. Кога последователен настан (на пример плаќање на долгот од страна на должникот) предизвика намалување на износот на загубата поради обезвреднување, намалувањето на загубата поради обезвреднување се анулира преку добивката или загубата.

Финансиски средства расположливи за продажба

Загубите поради обезвреднување на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат со рекласификација на загубите акумулирани во ревалоризациона резерва во капиталот. Кумулативната загуба која е рекласификувана од главницата во добивката или загубата е разликата помеѓу набавната вредност при стекнувањето нето од сите плаќања во однос на главницата и амортизацијата, и тековната објективна вредност, намалена за сите загуби поради обезвреднување претходно признаени во добивката или загубата. Промените во исправка на вредноста како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камати.

Доколку во последователен период, загубата поради обезвреднување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ добивката или загубата.

Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на обезвреднети расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава во останата сеопфатна добивка.

Не-финансиски 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. За гудвилот, и нематеријалните средства кои имаат неодреден корисен век на траење или кои се уште не се расположливи за користење, надоместливиот износ се проценува секоја година во истото време. 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.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

За целите на тестирање на загубите поради обезвреднување, средствата кои неможат 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. За целта на тестирањето на загубата поради обезвреднување на гудвилот, предметот на тестот за оперативен сегмент, единиците кои генерираат пари на кои што гудвилот е распределен, се собрани така што нивото на кое се извршува тестирање на обезвреднувањето го одразува најниското ниво на кое гудвилот се следи за внатрешни цели на известувањето. Гудвилот стекнат во деловна комбинација се распределува во групи на единици кои генерираат пари за кои се очекува дека ќе имаат корист од синергиите на комбинацијата.

Корпоративните средства на Друштвото не генерираат посебни парични приливи и се користат од страна на повеќе од една единица која генерира пари. Корпоративните средства се распределени на единиците кои генерираат пари на разумна и конзистентна основа и се тестирани за обезвреднување како дел од тестирањето на единиците кои генерираат пари на кои корпоративното средство е распределено.

Загубите поради обезвреднување се признаваат во добивката или загубата. Загубите поради обезвреднување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат прво да ја намалат сметководствената вредност на секој гудвил распределен на единицата која генерира пари (група на единици) и потоа да ги намали сметководствените вредности на останатите средства во единиците кои генерираат пари (група на единици) на пропорционална основа.

Загубата поради обезвреднување во поглед на гувилот не се анулира. Во поглед на останати средства, загубата поради обезвреднување признаена во претходни периоди се проценува на секој датум на известување за било каква индикација дека загубата се намалила или повеќе не постои. Загубата поради обезвреднување се анулира доколку постои промена во проценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради обезвреднување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, доколку не била признаена загуба поради обезвреднување на средствата.

3.12. Резервирања

Резервирање се признава доколку, како резултат на минат настан, Друштвото има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери, и за кој веројатно е дека ќе постои одлив на ресурси кои содржат економски користи за подмирување на обврската. Резервирањата се одредени со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување кои ги одразуваат тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и оние ризици, специфични за обврската. Зголемувањето на дисконтираната вредност се признава како финансиски трошок.

Резервирање за неповолен договор се признава кога очекуваните користи кои што се очекува да се примат од страна на Друштвото од истиот договор се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските утврдени со договорот. Резервирањето се мери според сегашната вредност на пониските од очекуваните трошоци за раскинување на договорот и очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред резервирањето да биде воспоставено, Друштвото признава секаква загуба за обезвреднување на средствата кои се поврзани со договорот.

3.13. Обврски по основ на договори за осигурување

Во рамките на обврските по основ на договорите за осигурување се вклучени следниве категории на обврски/резерви на Друштвото:

- Резерви за настанати, пријавени и неисплатени штети;
- Резерви за настанати, но непријавени штети;
- Резерви за повторно отворени штети;
- Резерви за трошоци за обработка на штети;
- Обврски по основ на разрешени (ликвидирани), но неисплатени штети.

Резерви за настанати, пријавени и неисплатени штети

Признавање

Настанатите, пријавени и неисплатени штети се признаваат во моментот кога од осигурената страна ќе се прими пријавата за штета. Признавањето на овие резерви не зависи од комплетноста на поднесената документација за пријава на штета.

Почетно мерење

Друштвото ги пресметува резервите за настанати, пријавени и неисплатени штети имајќи ги предвид сите фактори кои влијаат на очекуваните трошоци кои произлегуваат од преземените обврски. При тоа, Друштвото треба да ги земе во предвид:

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

- Изготвените технички извештаи кои се однесуваат на настанати материјални загуби или медицински извештаи за повреди или болести;
- Судски одлуки, било да се конечни или не;
- Штети за кои се водат судски постапки според очекуваниот исход;
- Затезна камата од судски спорови;
- Останати трошоци кои произлегуваат од обработка и исплата на штети

Последователно мерење

Настанатите, пријавени и неисплатени штети до крајот на периодот на известување се утврдуваат преку разгледување на индивидуалните штети врз основа на резервација на проценетиот конечен трошок за подмирување на штетата.

На крајот на секој период на известување Друштвото врши анализа на претпоставките кои се користени за почетно мерење на настанатите, пријавени и неисплатени штети. Доколку има промена во проценетата вредност на идните одливи кои ќе настанат како резултат на исплата на штетата, разликата се признава веднаш, и тоа низ добивката и загубата за периодот.

Значајни доцнења можат да настанат при објавувањето и подмирувањето на одредени општи штети од осигурување, и поради тоа крајниот трошок за нив не може со сигурност да се утврди на крајот на периодот на известување. Сите разлики помеѓу пресметаните и последователно платените износи се прикажуваат во добивката или загубата во периодот на плаќање.

Резерви за настанати и непријавени штети

Мерење

Резервациите за настанатите, но непријавени штети се пресметуваат на секој период на известување и истите се пресметани на следниов начин

- Резервациите за настанати, но непријавени штети за се пресметуваат со примена на Chain-Ledger методата

Промените во користените актуарски методи за пресметка на штетите не претставуваат промена во основните за мерење.

Резерви за повторно отворени штети

Признавање

Резервите за повторно отворени штети се признаваат во моментот кога од осигурената страна ќе се прими пријавата за штета, или на крајот на периодот на известување за сите штети кои се повторно отворени до датумот кога финансиските извештаи биле авторизирани за издавање а кои биле иницијално пријавени пред крајот на периодот на известување.

Класификација

Резервите за повторно отворени штети се прикажуваат во рамките на резервите за настанати, пријавени, но неисплатени штети.

Мерење

Резервите за повторно отворени се утврдуваат преку разгледување на индивидуалните штети врз основа на резервација на проценетиот конечен трошок за подмирување на штетата.

Резерви за трошоци за обработка на штети

Резервите за трошоци за обработка на штети се однесуваат на трошоците кои се директно поврзани со обработката на штетите но се уште не се евидентирани во финансиските извештаи на Друштвото.

Друштвото креира два вида на резерви за трошоци за обработка на штети и тоа:

- Директни трошоци;
- Индиректни трошоци.

Директни трошоци за обработка на штети

Директни трошоци за обработка на штети се сите трошоци за кои е познато дека ќе настанат во текот на решавање на настанатите, пријавени, но неисплатени штети и претставуваат повеќе од 10% од сметководствената вредност на конкретната поединечна настаната, пријавена, но неисплатена штета.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Резервите за директни трошоци за обработка на штети се признаваат во моментот кога се идентификувани. Заради поедноставување на процесот на финансиско известување, Друштвото на секој датум на известување, го проценува постоењето на непризнаените директни трошоци за обработка на штети. Сите идентификувани директни трошоци веднаш се признаваат во финансиските извештаи на Друштвото.

Резервите за директни трошоци за обработка на штети, се мерат по недисконтираниот иден очекуван одлив на економски користи од Друштвото, намален за износите кои се веќе признаени во финансиските извештаи.

Индиректни трошоци за обработка на штети

Индиректните трошоци за обработка на штети ги претставуваат трошоците кои ќе настанат во текот на решавање на настанатите, пријавени, но неисплатени штети, и кои индивидуално се пониски од 10% од сметководствената вредност на конкретната поединечна настаната, пријавена, но неисплатена штета, или пак кои, на крајот на периодот на известување не можат да се идентификуваат или веродостојно да се измерат.

Резервите за индиректни трошоци за обработка на штети, се пресметуваат како 0.5% од збирот на резервите за настанати, пријавени, но неисплатени штети, резервите за настанати и непријавени штети и резервите за директни трошоци за обработка на штети.

Обврски по основ на разрешени (ликвидирани), но неисплатени штети

Признавање

Обврските по основ на разрешени (ликвидирани), но неисплатени штети се признаваат во моментот кога со осигурената страна е постигнат договор за исплата на штета. Во тој момент обврските за штети се депризнаваат од резервите за настанати, пријавени, но неисплатени штети.

Мерење

Обврските по основ на разрешени (ликвидирани), но неисплатени штети се мерат по објективната вредност на договорените износи кои што треба да бидат исплатени. Вообичаено тоа е еквивалент на паричните средства кои ќе бидат исплатени за измирување на обврската. Поради краткиот период од датумот на признавање до датумот на депризнавање (исплата), Друштвото не врши дисконтирање на овие обврски.

3.14. Резерви за преносна премија

Делот од запишаните премии, кој се однесува за последователниот период, се разграничува како преносна премија. Промената во резервирањата на преносната премија се евидентира во добивката или загубата за годината со цел да се признае приходот во период кој соодветствува на периодот на ризик.

Пресметката на преносната премија се врши за секој поединечен договор.

3.15. Математичка резерва

Математичката резерва по сите договори за осигурување е пресметана со нето проспективна метода. При пресметка се користени следниве податоци:

- Стапка на цилмеризација: 3.5%
- Каматна стапка: 3%
- Таблицы на веројатност: Македонски таблицы на смртност 2008, Државен завод за статистика

Резервата на пресекот на периодот е пресметана преку линеарна интерполација на математичката резерва пресметана на почетокот и на крајот на периодот.

3.16. Тест на адекватност на обврските

Друштвото на крајот на секој период на известување оценува дали вкупните признаени обврски по осигурување се соодветни, користејќи тековни проценки за идните парични текови кои произлегуваат од договорите за осигурување. Доколку оценката прикаже дека сметководствената вредност на обврските за осигурување се неадекватни во однос на проценетите идни парични текови, вкупниот недостаток се евидентира во добивката или загубата за периодот.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

3.17. Акционерски капитал

Обични акции

Обичните акции се класификуваат како капитал. Дополнителните трошоци кои се директно поврзани со емисијата на обични акции, се признаваат како одбиток од капиталот, нетно од даночните ефекти.

Премија од акции

Премија од акции е разликата помеѓу номиналната вредност и продажната цена на акцијата.

Откуп на сопствени акции (трезорски акции)

При откуп на сопствени акции евидентирани како акционерски капитал, платениот износ вклучувајќи ги и трансакционите трошоци, нето од даночните ефекти, се евидентираат како намалување во капиталот. Откупените сопствени акции се класифицираат како трезорски акции и се презентирани во резервата за сопствени акции. Кога трезорските акции се продаваат или повторно издаваат, добиениот надоместок се признава како зголемување на капиталот, а вишокот или дефицитот кој произлегува од трансакцијата се евидентира како премија на акции.

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Законска и статутарна резерва

Овие резерви се создаваат во согласност со законските и статутарните барања.

Останати резерви

Останатите резерви се сите други износи распределени од нето-добивката (или од задржаната добивка) во согласност со одлуката на Надзорниот одбор или на Собранието на акционери на Друштвото.

Ова ги вклучува и износите што се издвоени за општи осигурителни ризици, вклучувајќи ги и идните загуби и другите непредвидени ризици или преземени обврски. Таквиот износ треба да биде посебно обелоденет како распределба од задржаната добивка.

4. СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПРОЦЕНКИ И РАСУДУВАЊА

Друштвото прави проценки и претпоставки кои влијаат на износите на средствата и обврските во наредната финансиска година. Проценките и со нив поврзаните претпоставки постојано се предмет на преоценување и се темелат на минато искуство и други фактори, вклучувајќи ги очекувањата за идните настани за кои се верува дека се извесни во соодветните околности.

4.1 Клучни извори на несигурност во проценките

Подолу се презентирани проценките и претпоставките во врска со обврските по основ на осигурување.

Резерви по договори за осигурување

Претпоставките кои влијаат на прикажаните износи на средства и обврски од осигурување се користат за да се утврди резервата по договори за осигурување, која е доволна за да се покријат обврските кои можат да произлезат од договорите за осигурување, доколку тие можат да се предвидат.

Како и да е, земајќи ја во предвид неизвесноста при утврдувањето на резервацијата на неподмирени штети, возможно е дека крајниот резултат ќе се разликува од оригинално утврдената обврска.

Општи договори за осигурување-Технички/Математички резерви од договори за животено осигурување

На датумот на извештајот за финансиската состојба се одредуваат резерви за очекуваните конечни трошоци за подмирување на сите штети кои настанале се до тој датум, без оглед дали се пријавени или не, вклучувајќи ги и трошоците за разрешување на штетите, намалени за износите кои се веќе исплатени.

Резервите за штети не се дисконтираат за временската вредност на парите.

Изворите на податоци употребени како влезни информации за градење на претпоставките се типични и интерни за Друштвото, притоа применувајќи детални анализи кои се прават најмалку еднаш годишно. Претпоставките се проверуваат со цел да се утврди дали се конзистентни со информациите од пазарот или други објавени информации.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Друштвото обрнува посебно внимание на тековните трендови.

Проценката на настанатите, но сеуште непријавени штети (ИБНР) генерално е предмет на повисок степен на несигурност во однос на проценките на пријавените штети, за кои што Друштвото располага со повеќе информации. ИБНР штетите многу често може да станат видливи за Друштвото дури по неколку години по случувањето на настанот кој ја предизвикал таа штета.

Секоја пријавена штета се проценува поодделно, земајќи ги во предвид условите во кои настанала штетата, информациите достапни од проценителите на штети и минатите искуства за големината на слични штети. Проценките по пооделните предмети редовно се прегледуваат и се ажурираат со нови информации.

Потешкотиите при проценувањето на резервите се разликуваат кај различните класи на осигурување од повеќе причини, вклучувајќи ги следниве:

- Разлики во условите на договорите за осигурување;
- Различна сложеност на штетите;
- Разлики во тежината на секоја штета;
- Разлики во периодот помеѓу настанувањето и пријавувањето на штетите.

Може да постојат значајни одолговлекувања од моментот на пријавување на штетата до моментот на разрешување на истата, така што не може со сигурност да се знаат конечните трошоци на датумот на извештајот за финансиската состојба.

Вредноста на резервите за пријавени и непријавени штети се проценуваат со примена на статистички методи. Овие методи го екстраполираат развојот на платените и настанати штети, просечниот трошок по штета и конечниот број на штети за секоја година во која се случуваат несреќите, врз основа на набљудувањата на развојот во претходните години и очекуваните коефициенти на штети.

Клучниот статистички метод кој се применува е методот на верижно скапило - (Chain ladder) кој користи историски податоци за проценување на очекуваниот исход на платените и настанати штети.

Примената на историски податоци подразбира дека начинот на развој на штетите ќе се повторува и во иднина. Поради тоа што ова не е секогаш така, методите на проценка се менуваат во зависност од условите. Причините може да бидат:

- Економски, правни, политички и социјални трендови (кои резултираат со, на пример разлики во очекуваното ниво на инфлација);
- Промена во портфолиото на договорите за осигурување;
- Влијанието на големите загуби.

Штетите од општите договори за осигурување се плаќаат по настанување на штетата. Договорите се склучуваат на долги рокови, најчесто за период од десет години, при што Друштвото има обврски по сите настанати осигурани настани за времетраењето на договорот.

Пократкиот рок на разрешување на овие штети му овозможува на Друштвото да има поголема сигурност при проценката на трошоците за штети и да пресметува помало ниво на резерви за настанатите, но сеуште непријавени штети.

Претпоставки

Клучна претпоставка при проценките на Друштвото е искуството со развојот на штетите во минатото. Ова вклучува претпоставки за просечните трошоци за штети, трошоците за решавање на штетите, факторот на инфлацијата и бројот на штети во секоја година. При утврдувањето до која мера влијаат надворешните фактори, како што се судските одлуки и законската регулатива врз проценките се користи расудување.

Во текот на 2013 година немаше промена во претпоставките при утврдувањето на резервите по договорите за осигурување, а кои би биле материјални за финансиските извештаи.

Математичка резерва од договори за животно осигурување

Математичката резерва се издвојува во висина на сегашната вредност на проценетите идни обврски на Друштвото кои произлегуваат од договорите за осигурување, намалени за сегашната вредност на идните премии кои треба да се платат врз основа на тие договори.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Математичката резерва се пресметува со користење на соодветни актуарски проценки, притоа земајќи ги предвид сите идни обврски на друштвото кои произлегуваат од договорите за осигурување, вклучувајќи го и следново:

- Гарантирани плаќања на кои осигурениците имаат право
- Бонуси на кои осигуреникот има право, поединечно или заедно со други осигуреници без оглед на видот на бонусот
- Сите права кои осигуреникот може да ги избере врз основа на договорите за осигурување
- Трошоци, вклучувајќи провизии

При одбирање на методите за актуарска проценка, треба да се имаат предвид методите за проценка на средствата кои ја покриваат математичката резерва што ги применува Друштвото.

Математичката резерва мора да се пресметува за секој договор за осигурување поединечно. Соодветни генерализации можат единствено да се применуваат кога е очигледно дека резултатот кој произлегува од нив ќе биде приближно ист како и оној од поединечната пресметка.

Кога врз основа на договорот за осигурување, осигуреникот има право на исплата на откупната вредност на полисата, математичката резерва издвоена врз основа на договорот за осигурување, не смее да биде под откупната вредност на полисата.

4.2 Клучни сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики на Друштвото

Одредени клучни сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики на Друштвото се презентирани подолу.

Класификација на договорите за осигурување

Договори за осигурување се договори со кои Друштвото прифаќа значителен ризик од осигурување од другата договорна страна (осигуреникот).

Класификација на финансиските средства и обврски

Сметководствените политики на Друштвото овозможуваат финансиските средства и обврски да бидат класификувани во одредни категории, во зависност од условите:

- При класификацијата на одредено средство како чувано-до-достасаност, Друштвото има позитивна намера и способност за задржување на истото до рокот на достасаност.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

5. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИИ

	Година што завршува на 31 Декември 2012	2013
Бруто полисирани премии	40.692.521	41.232.944
Промена во преносна премија	(257.074)	516.814
Бруто приходи од премии	40.435.447	41.749.758
Преотстапени премии за реосигурување	-	-
Промена во преносната премија за реосигурување	-	-
Трошоци за реосигурување	-	-
Нето приходи од осигурување	40.435.447	41.749.758

5. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИИ (продолжение)

Година што завршува на 31 Декември 2013	Бруто полисирана премија	Одобрени попусти/вратени полиси	Промени во преносната премија	Промена во математичката резерва	Нето приходи од реосигурување
Живот	39.532.345	-	-	(28.376.019)	11.156.326
Здравствено осигурување при патување	97.239	-	-	-	97.239
Незгода	1.603.360	(183.631)	516.814	-	1.936.543
Вкупно	41.232.944	(183.631)	516.814	(28.376.019)	13.190.108

Година што завршува на 31 Декември 2012	Бруто полисирана премија	Одобрени попусти/вратени полиси	Промени во преносната премија	Промена во математичката резерва	Нето приходи од реосигурување
Живот	38.982.045	-	-	(32.157.078)	6.824.967
Здравствено осигурување при патување	3.864	(3.864)	-	-	-
Незгода	1.706.612	(74.625)	(257.074)	-	1.374.913
Вкупно	40.692.521	(78.489)	(257.074)	(32.157.078)	8.199.880

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

6. БРУТО РЕЗЕРВИ ЗА ШТЕТИ

	2013	31 Декември 2012
Преносна премија	754.534	1.271.348
Математичка резерва	71.079.568	42.703.549
Бруто резерви за штети	437.344	-
	72.271.446	43.974.897

Движење на резервирањата за пренесената премија и математичката резерва

	2013	2012
На 1 Јануари	43.974.897	11.560.745
Преносна премија	(516.814)	257.074
Математичка резерва	28.376.019	32.157.078
Резерви за штети	437.344	-
На 31 Декември	72.271.446	43.974.897

Пренесена премија по класи на осигурување

	2013	31 Декември 2012
Здравствено осигурување при патување	-	-
Незгода	754.534	1.271.348
	754.534	1.271.348

Математичка резерва по класи

	2013	31 Декември 2012
Живот	71.079.568	42.703.549
	71.079.568	42.703.549

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Бруто резерви за штети

	2013	31 Декември 2012
Резерви за пријавени но нерешени штети	277.724	-
Резерви за случени но непријавени штети	159.620	-
	437.344	-

7. ТРОШОЦИ ЗА АГЕНТИ

	2013	Година што завршува на 31 Декември 2012
Бруто провизии за агенти	14.190.427	24.484.405
	14.190.427	24.484.405

8. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	2013	Година што завршува на 31 Декември 2012
Нето плати за постојано вработени	2.190.482	2.595.819
Даноци и придонеси од плати	1.093.792	1.293.712
	3.284.274	3.889.531

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

9. ОСТАНАТИ АДМИНИСТРАТИВНИ ТРОШОЦИ

	Година што завршува на 31 Декември
2013	2012
Трошоци за печатење на полиси за осигурување	6.490
Патни трошоци	62.079
Трошоци за ревизија	174.789
Трошоци за кирија	1.450.296
Трошоци за репрезентација и маркетинг	466.012
Канцелариски материјали	627.320
Трошоци за весници и списанија	118.286
Трошоци за комунални услуги	156.431
Трошоци за банкарски услуги	225.810
Одржување	-
Останати трошоци	496.331
3.031.232	3.783.844

10. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ

	Година што завршува на 31 Декември
2013	2012
Финансирање на регулаторниот орган	-
Прекинати полиси	45.752
2.737.333	45.752

11. ПРИХОДИ ОД КАМАТИ, НЕТО

	Година што завршува на 31 Декември
2013	2012
Приходи од камати	7.850.433
Расходи од камати	(8.373)
7.454.875	7.842.060

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

12. НЕГАТИВНИ КУРСНИ РАЗЛИКИ, НЕТО

	2013	Година што завршува на 31 Декември 2012
Позитивни курсни разлики	1.540.203	389.097
Негативни курсни разлики	(1.541.204)	(508.864)
	(1.001)	(119.767)

13. ДАНОК НА ДОБИВКА

	2013	Година што завршува на 31 Декември 2012
Добивка/(загуба) пред оданочување	(4.578.095)	(16.878.391)
Данок на добивка по стапка од 10%	-	-
Данок на (приходи)/трошоци кои не се оданочуваат/признаваат за даночни цели	626.015	102.837
Останато	-	-
Данок на добивка	626.015	102.837

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

14. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Опрема	31 Декември 2013 Вкупно
Набавна вредност		
Состојба на 1 Јануари, 2013	32.012	32.012
Зголемување	12.370	12.370
Намалување	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2013	44.382	44.382
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 Јануари, 2013	11.784	11.784
Трошок за годината	11.310	11.310
Продадено	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2013	23.094	23.094
Нето сметководствена вредност на		
31 Декември, 2013 година	21.288	21.288
31 Декември, 2012 година	20.228	20.228
	Опрема	31 Декември 2012 Вкупно
Набавна вредност		
Состојба на 1 Јануари, 2012	32.012	32.012
Зголемување	-	-
Намалување	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2012	32.012	32.012
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 Јануари, 2012	985	985
Трошок за годината	10.799	10.799
Продадено	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2012	11.784	11.784
Нето сметководствена вредност на		
31 Декември, 2012	20.228	20.228

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

15. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Софтвер	31 Декември 2013 Вкупно
Набавна вредност		
Состојба на 1 Јануари, 2013	572.396	572.396
Зголемување	-	-
Намалување	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2013	572.396	572.396
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 Јануари, 2013	37.346	37.346
Трошок за годината	56.021	56.021
Продадено	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2013	93.367	93.367
Нето сметководствена вредност на		
31 Декември, 2013 година	479.029	479.029
31 Декември, 2012 година	535.050	535.050
	Софтвер	31 Декември 2012 Вкупно
Набавна вредност		
Состојба на 1 Јануари 2012	-	-
Зголемување	572.396	572.396
Намалување	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2012	572.396	572.396
Акумулирана амортизација		
Состојба на 1 Јануари, 2012	-	-
Трошок за годината	37.346	37.346
Продадено	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 Декември, 2012	37.346	37.346
Нето сметководствена вредност на		
31 Декември, 2012 година	535.050	535.050

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

16. ДЕПОЗИТИ ВО БАНКИ

	2013	31 Декември 2012
Депозити		
во странска валута	193.453.039	193.417.500
во денари	-	-
	193.453.039	193.417.500

Дадените депозити претставуваат долгорочни депозитите во домашни банки во странска валута, кои доспеваат над 12 месеци.

17. ВЛОЖУВАЊА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСПЕВАЊЕ

	2013	31 декември 2012
Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	5.000.000	1.000.000
Дисконт	(129.429)	(11.315)
Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	46.850.325	28.171.920
Дисконт	(4.925.556)	(2.975.498)
Нето вредност	46.795.340	26.185.107

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

18. ПОБАРУВАЊА ЗА ПРЕМИИ

	2013	31 Декември 2012
Побарувања за премии за осигурување	4.349.992	5.412.345
Исправка на вредноста	(971.770)	(401.959)
	3.378.222	5.010.386

Движење на исправката на вредност

	2013	Година што завршува на 31 Декември 2012
На 1 Јануари	401.959	-
Трошок за годината	569.811	401.959
Наплатени побарувања		-
Исправка на вредноста, нето	569.811	401.959
Отпис на побарувања	-	-
На 31 Декември	971.770	401.959

19. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	2013	31 Декември 2012
Побарувања по основ на камати	568.409	2.720.378
Побарувања по основ на аванси	52.676	13.381
Побарувања од вработени	110.000	-
Останати побарувања	16.425	-
	747.510	2.733.759

20. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	2013	31 Декември 2012
Сметки во банки:		
- во денари	12.786.856	7.386.518
- во странска валута	3.946.635	4.022.791
Пари во благајна:		
- во денари	25.466	2.473
- во странска валута	-	-
	16.758.957	11.411.782

21. АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

На 31 декември 2011 акционерскиот капитал на Друштвото се состои од 35.000 обични акции со номинална вредност од 100 ЕУР по акција. Една обична акција дава право на еден глас во собранието. Обичните акции даваат право на глас во собранието на Друштвото, право на исплата на дел од добивката, право на исплата на дел од остатокот од ликвидационата, односно стечајната маса на Друштвото.

Сопственик на 100% од акциите на Друштвото е СИГАЛ УНИКА ГРОУП ш.а Тирана Албанија.

22. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	2013	31 Декември 2012
Обврски за провизија	919.955	2.824.437
Обврски за примени аванси	2.068.695	1.149.756
Останати обврски	66.558	355.510
	3.055.208	4.329.703

23. УПРАВУВАЊЕ СО ОСИГУРИТЕЛНИОТ РИЗИК

Примарна цел на Раководството на Друштвото во управувањето со осигурителниот ризик е да го заштити Друштвото од настани кои можат да го спречат понатамошното остварување на целите на Друштвото, вклучувајќи и неуспех при искористување на можностите. Раководството ја препознава значајноста од постоењето на ефикасни системи на управување со ризикот. Друштвото има јасно делегирана структура со делегирани овластувања и одговорности до извршниот менаџмент. Раководството поставува рамка на политики во кои е наведен ризикот, управувањето со овој ризик, контролата и деловното однесување на Друштвото.

Друштвото склучува договори за осигурување со кои превзема осигурителен ризик спрема осигурениците.

Ризикот од осигурување се однесува на неизвесноста од осигурителниот бизнис и вклучува ризик поврзан со премиите, односно износот кој што е платен како премија за осигурување да не е доволен да ја покрие настанатата штета, и ризик поврзан со адекватноста на резервите по договорите за осигурување во однос на обврските од осигурување и капитална основа, односно дека нивото на техничката и математичката резерва ќе биде потценето или дека вистински настанатите штети ќе бидат различни во однос на упросечената вредност.

Стратегија на Друштвото при склучувањето на полисите за осигурување е да постигне разновидност, со цел да оствари балансирано портфолио на договори за осигурување.

Друштвото во текот на 2013 година не изврши реосигурување бидејќи капиталот на истото е доволен за покривање на сите преземени ризици.

Услови на договори за осигурување кои имаат материјален ефект на износот, времето и неизвесноста на идните парични текови

Основни осигурителни производи кои се нудат на клиентите се следниве видови на животно осигурување:

1. Живот Плус

Карактеристики на продукт

- ✓ Осигурување на живот (мешано осигурување) во случај на смрт или доживување со учество во добивка
- ✓ Дополнително осигурување од несрекен случај (незгода) со осигурување на живот
- ✓ Дополнително патничко здравствено осигурување со осигурување на живот
- ✓ Период на осигурување од 10 до 30 години
- ✓ Може да се осигурат сите здрави лица на возраст од 15 до 55 години

2. ФУТУРА

Карактеристики на продукт

- ✓ Осигурување на живот само во случај на доживување со учество во добивка
- ✓ Период на осигурување од 5 до 18 години
- ✓ Може да се осигурат сите здрави лица на возраст од 0 до 13 години
- ✓ Договорач на осигурувањето може да биде: родител, старател, поблиското или пошироко семејство, кум, пријател, како и сите останати заинтересирани лица.

3. Колективно животно осигурување

Карактеристики на продукт

- ✓ Период на осигурување минимум 5 години
- ✓ Пресметковна пристапна старост се зема 36 години
- ✓ Минимална премија за осигурување 60 евра
- ✓ Една осигурителна сума во случај на доживување
- ✓ Една осигурителна сума во случај на смрт
- ✓ Продуктот е со учество во добивка

4. Кредит Лајф

Карактеристики на продукт

- ✓ Периодот на осигурување е ист со периодот на исплата на кредитот

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

- ✓ Пристапна старост на осигуреникот е минимум 18, меѓутоа истата не може да биде поголема од 70 години
- ✓ Осигурената сума се исплаќа во случај на смрт или трајна целосна работна неспособност на осигуреникот
- ✓ Продуктот не е со учество во добивка

5. Лојалност

Карактеристики на продукт

- ✓ Договорувач на осигурување е правно лице
- ✓ Осигурено лице е физичко лице вработено кај договорувачот
- ✓ Минимален период на осигурување е 5 години
- ✓ Пристапна старост на осигуреникот е од 15 до 65 години
- ✓ Корисници на осигурувањето ќе бидат лицата наведени од страна на осигуреникот

Усогласеност на средствата и обврските

Законот за супервизија на осигурувањето пропишува одредени лимити во однос на политиката за усогласување на средствата и обврските на Друштвото.

Друштвото активно управува со својата финансиска позиција користејќи пристап со кој се балансира квалитетот, дисперзија, ликвидноста и повратот на вложувањата, земајќи ги во предвид лимитите одредени во Законот за супервизија на осигурувањето. Главна цел е да се усогласат паричните текови на средствата и обврските.

Согласно законската регулатива Друштвото е должно да вложува средства во висина барем еднаква на техниките и математичката резерва.

Во табелата е презентирано усогласувањето на средствата со обврските согласно законските барања, во врска со средствата што ги покриваат техничките резерви:

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

	2013	2012
Средства		
Депозити во банки	6.151.130	6.150.000
Хартии од вредност што ги издадени од РМ	4.870.571	4.672.036
Вкупно вложени средства од техничките резерви	11.021.701	10.822.036
Обврски (Технички резерви)		
Бруто резерви за преносни премии	754.534	1.271.348
Дел за реосигурителот	-	-
Вкупно резерви по договори за осигурување (нето)	754.531	1.271.348
Усогласеност на средствата и обврските	10.267.170	9.550.688

Согласно барањата на Законот за супервизија на осигурувањето, депозити во банки не смеат да надминат 60% од вкупните средства кои ги покриваат техничките резерви по договорите за осигурување. Обврзниците или другите хартии од вредност издадени и гарантирани од Република Македонија не смеат да надминат 80% од вкупните средства кои ги покриваат техничките резерви по договорите за осигурување. На 31 декември 2013 година депозитите во банки изнесуваат 55.8% (2012: 56.8%), додека пак државните записи и државните обврзници изнесуваат 44.2% (2012: 43.2%).

Во табелата е презентирано усогласувањето на средствата со обврските согласно законските барања, во врска со средствата што ја покриваат математичката резерва:

	2013	2012
Средства		
Депозити во банки	30.755.568	30.750.000
Хартии од вредност што ги издадени од РМ	41.924.769	21.513.071
Вкупно вложени средства од техничките резерви	72.680.337	52.263.071
Обврски (Технички резерви)		
Бруто резерви по договори за осигурување	71.079.568	42.703.549
Дел за реосигурителот	-	-
Вкупно резерви по договори за осигурување (нето)	71.079.568	42.703.549
Усогласеност на средствата и обврските	1.600.769	9.559.522

Согласно барањата на Законот за супервизија на осигурувањето, депозити во банки не смеат да надминат 60% од вкупните средства кои ја покриваат математичката резерва. Обврзниците или другите хартии од вредност издадени и гарантирани од Република Македонија не смеат да надминат 80% од вкупните средства кои ја покриваат математичката резерва. На 31 декември 2013 година депозитите во банки изнесуваат 42.3% (2012: 58.8%), додека пак државните обврзници изнесуваат 57.7% (2012: 41.2%).

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

24. УПРАВУВАЊЕ СО КАПИТАЛОТ НА ДРУШТВОТО

Друштвото управува со капиталот како би се осигурало дека Друштвото ќе биде во можност да продолжи да работи според принципот на континуитет, и во исто време да го максимизира повратот на акционерите. Друштвото е должно во секое време да располага со соодветен капитал во однос на обемот на работа и класите во рамки на кои врши осигурување, како и ризиците на кои е изложено при вршење на тие работи во согласност со локалната регулатива.

Регулативата не само што пропишува одобрување и мониторинг на активностите, туку исто така наметнува одредена рестриктивна резервација за капиталната адекватност. Друштвото е должно да го одржува капиталот кој во секое време треба да биде барем еднаква на потребното ниво на маргината на солвентност на Друштвото, која се пресметува според методот на стапка на премија или методот на стапка на штети во зависност од тоа која метода ќе даде повисок резултат.

Согласно Законот за супервизија на осигурувањето, структурата на капиталот на Друштвото се состои од основен и дополнителен капитал. Основниот капитал го сочинуваат:

- уплатениот акционерски капитал, со исклучок на уплатениот акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции
- резервите (законски и статутарни) кои не произлегуваат од договорите за осигурување
- пренесена нераспределена добивка и
- нераспределената добивка од тековната година (по одбивање на даноци и дивиденда наменета за распределба), доколку износот на добивката е потврден од овластен ревизор.

Следните ставки се сметаат за одбитни при пресметката на основниот капитал:

- сопствени акции кои ги поседува Друштвото
- долгорочни нематеријални средства
- пренесена непокриена загуба и загуба од тековната година.

При пресметката на дополнителниот капитал, кој може да се зема најмногу во износ од 50% од пресметаниот основен капитал, се земаат во предвид следните ставки:

- Уплатен акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции,
- Субординирани должнички инструменти
- Хартии од вредност со неопределен рок на враќање.

Друштвото може да ги вложува средствата на капиталот во банки, при тоа почитувајќи ги принципите на ликвидност, сигурност и рентабилност. Вкупните финансиски вложување на Друштвото во една банка може да изнесуваат најмногу до 25% од капиталот на Друштвото. На 31 декември 2013 година, Друштвото има депозити во 5 банки.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Во продолжение е пресметката на потребното ниво на капитал согласно регулативата на АСО:

КС: Пресметка на капиталот

	Ознака	Износ
		100
Основен капитал, чл. 69 (I1+I2+I3+I4+I5-I6-I7-I8)	I	185.301.779
Уплатен акционерски капитал со исклучок на уплатениот акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции	I1	215.706.400
Премии од емитирани обични акции	I2	0
Законски и статутарни резерви	I3	0
Пренесена нераспределена добивка	I4	0
Нераспределена добивка од тековната година	I5	0
Сопствени акции кои ги поседува друштвото за осигурување	I6	0
Долгорочни нематеријални средства	I7	479.029
Пренесена непокриена загуба и загуба од тековната година	I8	29.925.592
Дополнителен капитал, чл. 71 (II1+II2+II3+II4), доколку не е поголем од 50% од основниот капитал	II	0
Уплатен акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции	II1	0
Премии од емитирани кумулативни приоритетни акции	II2	0
Субординирани должнички инструменти	II3	0
Хартии од вредност со неопределен рок на доспевање	II4	0
Вкупно основен и дополнителен капитал I.+II.	III	185.301.779
Одбивни ставки, чл. 72 (IV1+IV2)	IV	0
Вложувања во акции во правни лица од членот 72 од Законот	IV1	0
Вложувања во субординирани должнички инструменти и други вложувања во правни лица од членот 72 од ЗСО	IV2	0
КАПИТАЛ I + II - IV	V	185.301.779
Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за неживотно осигурување)	VI1	
Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за осигурување на живот)	VI2	5.633.505
Капитал	VI3	185.301.779
Гарантен фонд*	VI4	184.533.900
Вишок/недостаток на Капитал во однос на Гарантен фонд (VI5 = VI3 -VI4)	VI5	767.879
Вишок/недостаток на Капитал (за неживотно осигурување) во однос на Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за неживотно осигурување) (VI6 = VI3 - VI1)	VI6	
Вишок/недостаток на Капитал (за осигурување на живот) во однос на Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за осигурување на живот) (VI7 = VI3 - VI2)	VI7	179.668.274

*Гарантниот фонд е дефиниран во член 77 од Законот за супервизија на осигурувањето и претставува 1/3 од потребното ниво на маргина на солвентност, но не смее да биде понизок од соодветниот износ наведен во член 77 став (3) од Законот.

Потребниот гарантен фонд согласно Законот за супервизија на осигурување, треба да изнесува минимум 3,000,000 ЕУР во денарска против вредност. Осносно. На 31.12.2013 гарантниот фонд на Друштвото е МКД 184.533.900. Вишокот на капитал над гарантниот фонд на 31.12.2013 изнесува МКД 767.879.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Во продолжение е пресметката на маргината на солвентност согласно регулативата на АСО:

а) Потребно ниво на маргина на солвентност за осигурување на живот

		Класа 19	
Бруто математичка резерва	1	71.079.568	
Нето математичка резерва	2	71.079.568	
Коефициент 1 ([3]=[2]/[1] или 0,85, доколку е помал)	3	1,00	
Релевантен фактор	4	4%	
Прв резултат ([5]=[1]*[3]*[4])	5	2.843.183	
Бруто ризичен капитал (доколку не е негативен број)	ризик од смрт до 3 години	6	-
	ризик од смрт од 3 до 5 години	7	201.697
	ризик од смрт (освен [6] и [7])	8	827.970.451
	Вкупно ([6]*0,1% + [7]*0,15% + [8]*0,3%)	9	2.484.214
Нето ризичен капитал (доколку не е негативен број)	10	828.172.147	
Коефициент 2 ([11]=[10]/([6]+[7]+[8]) или 0,50, доколку е помал)	11	1,00	
Втор резултат ([12]=[9]*[11])	12	2.484.214	
Капитализирани средства	13		
Пресметана маргина на солвентност за осигурување на живот	14	5.327.397	

б) Потребно ниво на маргина на солвентност за дополнително осигурување кон осигурување на живот

		Дополнително осигурување	
		Тековна година	Претходна година
Бруто полисирана премија	1	1.700.600	1.734.935
Бруто полисирана премија < 10 милиони евра x 0.18	2	306.108	312.228
Бруто полисирана премија > 10 милиони евра x 0.16	3	-	-
Вкупен износ од Бруто полисираната премија ($[4]=[2] + [3]$)	4	306.108	312.228
Бруто исплатени штети	5	397.285	110.087
Нето исплатени штети	6	397.285	110.087
Коефициент ($[7]=[6]/[5]$ или 0.50 доколку е помал)	7	1,00	1,00
Пресметана маргина на солвентност за допол. осиг. ($[8]=[4]*[7]$)	8	306.108	312.288

в) Конечна пресметка на маргината на солвентност

		Тековна година	Претходна година
Конечна пресметка на потребното ниво на маргината на солвентност	1	5.633.505	4.634.698

Показател на задолженост

Раководството ја следи структурата на изворите на финансирање на Друштвото на годишна основа. Како дел од ова следење Раководството ги анализира трошокот на капиталот и ризиците поврзани со секоја одделна класа на капиталот.

Показателот на задолженост на 31 декември 2013 и 2012 година е 0%, односно Друштвото нема долгорочни обврски.

25. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ

25.1 Категории на финансиски инструменти

	2013	31 Декември 2012
Финансиски средства		
Пласмани во банки	193.453.039	193.417.500
Побарувања за премии	3.378.222	5.010.386
Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	4.870.571	988.685
Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	41.924.769	25.196.422
Други побарувања	747.510	2.733.759
Парични средства	16.758.957	11.411.782
	261.133.068	238.758.534
Финансиски обврски		
Долгорочни позајмици	-	-
Обврски кон добавувачи и други обврски	3.581.131	4.353.997
	3.581.131	4.353.997

25.2 Цели на управување со финансиските ризици

Финансиските ризици го вклучуваат пазарниот ризик (девизен ризик и каматен ризик), кредитниот ризик и ликвидносниот ризик. Финансиските ризици се следат на времена основа, и се избегнуваат првенствено преку намалувањето на изложеноста на Друштвото на овие ризици. Друштвото не користи било какви специјални финансиски инструменти за да ги избегне овие ризици затоа што ваквите инструменти не се во широка употреба во Република Македонија.

Кредитен ризик

Изложеност на кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик, кој претатсвува ризик дека клиентите нема да бидат во можност да ги подмират своите обврски кон Друштвото.

Кредитната изложеност на друштвото се состои од пласмани и депозити дадени на банки, вложувања во хартии од вредност, побарувања по основ на премии и поврат на штети. Овој ризик се дефинира како

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

потенцијална загуба во пазарната вредност како резултат на влошена финансиска состојба на клиентите да го отплатат долгот. Менаџментот има усвоено кредитна политика со која се дефинира кредитниот ризик. УНИКА Лајф АД управува со овој ризик првично преку приемот во осигурување со пресметка на код на анализа на клиентите и анализа на солвентноста на клиентите. Побарувањата по основ на премија се следат на месечна основа и се утврдува наплатливоста на истите. Во согласност со утврдената состојба се утврдува нивото на резервации на побарувањата по основ премија и од страна на секторот за контрола на побарувањата се врши обезбедување наплата на истите.

Согласно со Законот за супервизија на осигурувањето, поточно лимитите по основ на вложувања на средствата кои ја покриваат математичката резерва, техничките резерви и капиталот. Уника Лајф АД со цел дисперзија на ризикот ги пласира средствата во депозити кај голем број банки.

Исто така се следи пазарот на хартии од вредност и согласно промените се врши вреднување на вложувањата во хартии од вредност.

Максимална изложеност на кредитен ризик без да се земе во предвид колатералот или друго кредитно обезбедување

	31 Декември	
	2013	2012
Финансиски средства		
Пласмани во банки	193.453.039	193.417.500
Побарувања за премии	3.378.222	5.010.386
Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	4.870.571	988.685
Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	41.924.769	25.196.422
Други побарувања	747.510	2.733.759
Парични средства	16.758.957	11.411.782
	261.133.068	238.758.534

Претходната табела го покажува најлошото можно сценарио за изложеност на кредитен ризик на Друштвото на 31 декември 2013 и 2012 година, без да се земе во предвид колатералот или друго кредитно засилување. За билансните позиции, изложеноста е изразена на нето основа како што е прикажано во билансот на состојба. Како што е прикажано во табелата од максималната кредитна изложеност 1,6% (2012:3,2%) се однесуваат на побарувања по основ на осигурување и останати побарувања од неживотно осигурување, додека 74,1% (2012:81%) се однесуваат на орочени депозити (животно и неживотно осигурување). Во вложувањата во хартии од вредност Друштвото поседува должнички хартии од вредност кои се чуваат до достасување, т.е. државни записи издадени од Република Македонија. Во 2013 Fitch - Кредит рејтинг агенцијата и го додели ББ+ кредитниот рејтинг на Република Македонија.

Орочените депозити на Друштвото се инвестирани во големи, средни и мали банки во земјата. Класификацијата на банките е согласно локалната законска регулатива пропишана од НБРМ.

Менаџментот е убеден во можноста за контрола и одржување минимална изложеност на кредитен ризик кој што произлегува по основ на побарувања од премии, поврат на штети и депозити во банки.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Квалитетот на побарувањата, кои претставуваат кредитен ризик за Друштвото, на 31 декември 2013 и 31 декември 2012 е како што следи:

	31 Декември 2013		
	Бруто изложеност	Исправка на вредност	Нето изложеност
Недоспеани побарувања	1.969.637	-	1.969.637
Доспеани, но не оштетени побарувања	-	-	-
Доспеани и оштетени побарувања	2.380.355	(971.770)	1.408.585
	4.349.992	(971.770)	3.378.222

	31 Декември 2012		
	Бруто изложеност	Исправка на вредност	Нето изложеност
Недоспеани побарувања	4.359.976	-	4.359.976
Доспеани, но не оштетени побарувања	-	-	-
Доспеани и оштетени побарувања	1.052.369	(401.959)	650.410
	5.412.345	(401.959)	5.010.386

Во поглед на изложеност на кредитен ризик по географски региони Друштвото е изложено само во Република Македонија.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Исправка на побарувања од купувачи

Старосната структура на побарувања од непосредни работи на осигурување на денот на извештајот за финансиска состојба е:

	2013	31 Декември 2012
до 30 дена	1.969.637	4.359.977
31-60 дена	390.384	139.218
61-120 дена	239.844	263.093
121-270 дена	771.326	247.385
271-365 дена	7.031	713
над 365 дена	-	-
	3.378.222	5.010.386

Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност претставува ризик дека едно лице ќе се соочи со тешкотии при обезбедувањето на средства за да ги подмири паричните обврски што произлегуваат од финансиските инструменти. Ризикот на ликвидност може да произлезе или од неможност да се продадат финасиски средства во најкус можен рок по нивната објективна вредност; или неспособност на подмирување на обврските кои произлегуваат од договорите; или пак обврските за осигурување доспеале порано за исплата од очекувањето; или пак неспособност да генерира парични средства според предвидувањата.

Најголемот ризик од ликвидност со кој се соочува Друштвото се дневните барања за расположливите парични средства во однос на појавата на штети од договорите за осигурување.

Друштвото управува со ликвидноста преку политиката за ризик на ликвидност која определува што го сочинува ризикот на ликвидност за Друштвото; ги утврдува минималните фондови за да излезе во пресрет на итните барања; определува резервен план за финансирање на можните обврски; ги утврдува изворите на финансирање и настаните кои би го активирале планот; концентрацијата на извори на финансирање; известување за изложеноста на ризик од ликвидност и прегледување на политиката за ризик на ликвидност во однос на нејзината адекватност и во однос на околностите кои се менуваат.

Друштвото е должно да ја одржува својата ликвидност согласно Законот за супервизија на осигурувањето, врз основ на кој капиталот на осигурителното друштво треба во секој момент да биде барем еднаков на бараната граница на солвентност, пресметана со користење на методот на премија или методот на штета, во зависност од тоа кој метод дава највисок износ.

Друштвото исто така има готовина во банки и други високо ликвидни средства во секој момент, за да се заштити од непотребна концентрација на ризикот и за да биде во можност да ги преземе обврските за плаќање како и потенцијалните обврски за плаќање како што достасуваат.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски

Анализата на финансиските средства и обврски на Друштвото во соодветни групи на достасување, според нивниот преостанат период до денот на нивната договорена достасаност е како што следи:

За годината завршена на 31 декември 2013 година е како што следи:

Опис на позицијата	до 1 година	1 - 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	20 и повеќе години	ВКУПНО
1	4	5	6	7	10	11
I. Вкупно средства	32.385.419	187.537.920	17.508.464	24.201.582	-	261.633.385
1. Нематеријални средства	479.029	-	-	-	-	479.029
2. Вложувања	11.021.701	187.516.632	17.508.464	24.201.582	-	240.248.379
3. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	-	-	-	-	-	-
4. Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик (договори за осигурување)	-	-	-	-	-	-
5. Одложени и тековни даночни средства	-	-	-	-	-	-
6. Побарувања	4.125.732	-	-	-	-	4.125.732
7. Останати средства	16.758.957	21.288	-	-	-	16.780.245
8. Активни временски разграничувања	-	-	-	-	-	-
II. Вкупно обврски	4.773.009	71.079.568	-	-	185.780.808	261.633.385
1. Капитал и резерви	-	-	-	-	185.780.808	185.780.808
2. Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
3. Бруто технички резерви	1.191.878	71.079.568	-	-	-	72.271.446
4. Бруто технички резерви во однос на договори кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик	-	-	-	-	-	-
5. Останати резерви	-	-	-	-	-	-
6. Одложени и тековни даночни обврски	525.923	-	-	-	-	525.923
7. Обврски кои произлегуваат од депозити на друштва за реосигурување кај цеденти, по основ на договори за реосигурување	-	-	-	-	-	-
8. Обврски од непосредни работи на осигурување, соосигурување и реосигурување, и останати обврски	3.055.208	-	-	-	-	3.055.208
9. Пасивни временски разграничувања	-	-	-	-	-	-
Разлика - неусогласена рочна структура	27.612.410	116.458.352	17.508.464	24.201.582	(185.780.808)	-

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Пазарен ризик

Во спроведувањето на своето работење Друштвото е изложено првенствено на финансиските ризици од промена на курсот на странските валути и промена на каматните стапки. Изложеноста на пазарниот ризик се следи преку анализата на сензитивноста.

Управување со девизен ризик

Друштвото е изложено на девизен ризик првенствено од парите и паричните средства, како и пласманите во банки кои се деноминирани во странска валута.

За годината завршена на 31 Декември 2013 година рочната усогласеност е како што следи:

Опис на позицијата	МКД	Странска валута и валутна клаузула ЕВРА	ВКУПНО
1	3	4	8
I. Вкупно средства	18.930.720	242.702.665	261.633.385
1. Нематеријални средства	479.029	-	479.029
2. Вложувања	4.870.571	235.377.808	240.248.379
3. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	-	-	-
4. Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик (договори за осигурување)	-	-	-
5. Одложени и тековни даночни средства	-	-	-
6. Побарувања	747.510	3.378.222	4.125.732
7. Останати средства	12.833.610	3.946.635	16.780.245
8. Активни временски разграничувања	-	-	-
II. Вкупно обврски	4.773.009	256.860.376	261.633.385
1. Капитал и резерви	-	185.780.808	185.780.808
2. Субординирани обврски	-	-	-
3. Бруто технички резерви	1.191.878	71.079.568	72.271.446
4. Бруто технички резерви во однос на договори кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик	-	-	-
5. Останати резерви	-	-	-
6. Одложени и тековни даночни обврски	525.923	-	525.923
7. Обврски кои произлегуваат од депозити на друштва за реосигурување кај цеденти, по основ на договори за реосигурување	-	-	-
8. Обврски од непосредни работи на осигурување, соосигурување и реосигурување, и останати обврски	3.055.208	-	3.055.208
9. Пасивни временски разграничувања	-	-	-
III. Разлика - неусогласена валутна структура	14.157.711	(14.157.711)	-

Анализа на сензитивноста на странски валути

Друштвото е единствено изложено на еврото. Следната табела детално ја прикажува сензитивноста на 10% зголемување и намалување на денарот во споредба со еврото (најлошо можно сценарио).. Анализата на сензитивноста ги вклучува единствено монетарните ставки деноминирани во странска валута на крајот на годината, при што се врши корекција на нивната вредност при промена на курсот на еврото за 10%. Негативен износ подолу означува зголемување на загубата која што се јавува во случај доколку денарот ја зголеми својата вредност во однос на еврото за 10%. За намалување на вредноста на денарот во однос на еврото за 10%, ефектот врз добивката е еднаков, но со обратен предзнак.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

	Зголемување од 10% <u>2013</u>	Намалување од 10% <u>2013</u>	Зголемување од 10% <u>2012</u>	Намалување од 10% <u>2012</u>
Добивка (Загуба) за годината	<u>14.157.711</u>	<u>14.157.711</u>	<u>4.592.339</u>	<u>4.592.339</u>

Управување со каматниот ризик

Друштвото е изложено на ризик од промени на каматните стапки првенствено од пласманите во банки со променливи каматни стапки. Друштвото управува со овој ризик преку следење на движењето на каматните стапки на пазарот и обновување на договорите со деловните банки.

	<u>2013</u>	<u>31 Декември 2012</u>
Финансиски средства		
<i>Некаматносни:</i>		
Побарувања за премии	3.378.222	5.010.386
Други побарувања	747.510	2.733.759
Парични средства	<u>2.473</u>	<u>46.926</u>
	<u>4.128.205</u>	<u>7.791.071</u>
<i>Со променлива каматна стапка:</i>		
Пласмани во банки	193.453.039	193.417.500
Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	4.870.571	988.685
Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	41.924.769	25.196.422
Парични средства	<u>16.756.484</u>	<u>11.364.856</u>
	<u>257.004.863</u>	<u>230.967.463</u>
	<u>261.133.068</u>	<u>238.758.534</u>
Финансиски обврски		
<i>Некаматносни:</i>		
Обврски кон добавувачи и други обврски	<u>3.581.131</u>	<u>4.353.997</u>
	<u>3.581.131</u>	<u>4.353.997</u>

Анализа на сензитивноста на каматни стапки

Анализата на сензитивноста е одредена врз основа на изложеноста на Друштвото на промена на каматните стапки на финансиските инструменти на крајот на периодот на известување. За финансиските инструменти со варијабилни каматни стапки, анализата е изготвена под претпоставка дека износите на крајот на годината биле непроменети во текот на целата година. При изготвувањето на анализата на сензитивноста на промените на каматните стапки, користено е зголемување или намалување на каматните стапки за 1 процентни поен, што претставува разумна процена на Раководството за можните промени на каматните стапки.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

Доколку каматните стапки би биле повисоки, односно пониски, за 1 процентен поен, а сите други варијабли непроменети, загубата на Друштвото за периодот од 1 Јануари 2013 година до 31 декември 2013 година би била повисока, односно пониска, за 1.934.530 денари.

Објективна вредност на финансиските инструменти

Сметководствена вредност во споредба со објективна вредност

Следната табела ја прикажува сметководствената вредност на финансиските средства и финансиските обврски во однос на нивната објективна вредност на 31 декември 2013 и 2012 година:

		31 Декември 2013		31 Декември 2012
	Сметководствена вредност	Објективно вредност	Сметководствена вредност	Објективно вредност
Финансиски средства				
Пласмани во банки	193.453.039	193.453.039	193.417.500	193.417.500
Побарувања за премии	3.378.222	3.378.222	5.010.386	5.010.386
Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	4.870.571	4.870.571	988.685	988.685
Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	41.924.769	41.924.769	25.196.422	25.196.422
Други побарувања	747.510	747.510	2.733.759	2.733.759
Парични средства	16.758.957	16.758.957	11.411.782	11.411.782
	261.133.068	261.133.068	238.758.534	238.758.534
Финансиски обврски				
Долгорочни позајмици	-	-	-	-
Обврски кон добавувачи и други обврски	3.581.131	3.581.131	4.353.997	4.353.997
	3.581.131	3.581.131	4.353.997	4.353.997

Претпоставки користени при одредувањето на објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Со оглед на фактот дека не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купувањата и продажбите на финансиските средства и обврски, како и со оглед на тоа дека не постојат објавени пазарни информации, за целите на обелоденувањата поврзани со објективната вредност на финансиските средства и обврски, Друштвото ја користеше техниката на анализа на дисконтираните готовински текови. При ваквата техника на вреднување се користат каматните стапки за финансиски инструменти со слични карактеристики, со цел да се добијат релевантни проценки на цените од тековните пазарни трансакции. Земајќи ја предвид краткорочноста на побарувањата не постои значајно отстапување на нивната сметководствена вредност во однос на нивната објективна вредност.

(сите износи се искажани во Денари, доколку не е поинаку искажано)

26. ОБЕЛОДЕНУВАЊА ЗА ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ И НАДОМЕСТОЦИ НА РАКОВОДСТВОТО

Поврзани страни на Друштвото претставуваат членките на Сигал УНИКА групацијата, како и Раководството и членовите на Надзорниот Одбор на Друштвото. СИГАЛ УНИКА ГРОУП ш.а Тирана е матично друштво на Друштвото, а крајно матично друштво е UNIQA Versicherungen AG.

Трансакции со клучниот менаџерски персонал

Вкупните надомести на клучниот менаџерски персонал на Друштвото, вклучени во трошоци за вработените се како што следува:

Во денари	2013	Година што завршува на 31 Декември 2012
Краткорочни користи за вработените	2.954.838	3.889.531
	<u>2.954.838</u>	<u>3.889.531</u>

27. УСОГЛАСЕНОСТ СО ЗАКОНСКА РЕГУЛАТИВА

На 31 декември 2013 година Друштвото е усогласено со барањата на Законот за супервизија на осигурување.

28. ПОСЛЕДОВАТЕЛНИ НАСТАНИ

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значање, а кои треба да се прикажат во финансиски извештаи.