

Финансиски извештаи за годината што завршува на 31 декември 2012
УНИКА АД Скопје



СОДРЖИНА

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

1.	ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)	1
2	ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА (БИЛАНС НА УСПЕХ)	5
3.	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ	8
4.	ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ	10
5.	БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИКИТЕ ИЗВЕШТАИ	12

Извештај на независниот ревизор до акционерите на УНИКА АД Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на УНИКА АД Скопје ("Друштвото") кои се состојат од извештајот за финансиска состојба на 31 декември 2012 година, извештаите за сеопфатна добивка, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, и белешките кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Друштвото е одговорно за изготвување и реална презентација на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на осигурување, како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и проценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Друштвото за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Друштвото. Ревизијата, исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Друштвото на 31 декември 2012 година, како и неговата финансиска успешност и неговиот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на осигурување.

Обрнување внимание

Без да даваме квалификација во нашето мнение, обрнуваме внимание на белешка 34 каде што е наведено дека на 31 декември 2012 година, Друштвото не е во целост усогласено со локалната законска регулатива во врска со средствата кои ги покриваат техничките резерви утврдени во согласност со Законот за супервизија на осигурување.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Согласно изискувањата на член 34 (д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Друштвото, изготвен од раководството согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Друштвото и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Друштвото, на и за годината која завршува на 31 декември 2012 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Друштвото која што беше одобрена од Управниот одбор на Друштвото на 11 февруари 2013 и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Друштвото, којшто беше одобрен од Управниот одбор на Друштвото на 29 март 2013.

Скопје, 3 април 2013 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска



ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКА СОСТОЈБА (БИЛАНС НА СОСТОЈБА)
На 31 декември 2012

Опис на позицијата	Број на пози- ција	Број на беле- шка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
АКТИВА				
А. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (002+003)	001	17	3.179.651	3.179.651
1. Гудвил	002		-	-
2. Останати нематеријални средства	003		3.179.651	3.179.651
Б. ВЛОЖУВАЊА (005+013+021+041)	004		497.304.960	433.845.131
І. ЗЕМЈИШТЕ, ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ И ОСТАНАТИ МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (006+009)	005	16	80.840.265	80.554.569
1. Земјиште и градежни објекти кои служат за вршење на дејноста (007+008)	006		-	-
1.1 Земјиште	007		-	-
1.2 Градежни објекти	008		80.840.265	80.554.569
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		-	-
ІІ. ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА ВО ДРУШТВА ВО ГРУПА - ПОДРУЖНИЦИ, ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА И ЗАЕДНИЧКИ КОНТРОЛИРАНИ ЕНТИТЕТИ (014+015+016+017+018+019+020)	013		19.898.712	19.287.978
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		19.898.712	19.287.978
ІІІ. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+025+030+035+040)	021		396.565.983	334.002.584
1. Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување (023+024)	022	18	158.927.348	58.781.580
1.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	023		74.586.431	58.781.580
1.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	024		-	-
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		-	-
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	19	237.639.635	275.221.004
4.1 Дадени депозити	036		237.639.635	275.221.004
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		14.413.346	26.976.100
1. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервата за преносна премија	043	23	11.353.346	26.976.100
2. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто математичката резерва	044		-	-
3. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за штети	045	24	3.060.000	-
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		356.305	931.714
1. Одложени даночни средства	052		-	-
2. Тековни даночни средства	053		356.305	931.714
Ѓ. ПОБАРУВАЊА (055+059+063+067)	054		236.755.006	262.148.961
I. ПОБАРУВАЊА ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (056+057+058)	055		199.943.925	237.945.062
1. Побарувања од осигуреници	056	20	199.910.407	207.080.102
2. Побарувања од посредници	057		-	30.864.960
3. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	058		33.518	-
II. ПОБАРУВАЊА ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (060+061+062)	059		4.692	-
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		4.692	-
III. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (064+065+066)	063	21	36.806.389	24.203.899
1. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	064		30.743.936	17.029.814
2. Побарувања по основ на финансиски вложувања	065		5.394.870	6.509.735
3. Останати побарувања	066		667.583	664.350
IV. ПОБАРУВАЊА ПО ОСНОВ НА ЗАПИШАН А НЕУПЛАТЕН КАПИТАЛ	067		-	-
Е. ОСТАНАТИ СРЕДСТВА (069+072+077)	068		30.810.811	49.682.949
I. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА КОИ СЛУЖАТ ЗА ВРШЕЊЕ НА ДЕЈНОСТА (ОСВЕН ЗЕМЈИШТЕ И ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ) (070+071)	069	16	4.609.164	5.964.816
1. Опрема	070		4.609.164	4.994.970
2. Останати материјални средства	071		-	-
II. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ОСТАНАТИ ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (073+074+075+076)	072	22	24.117.925	43.689.246
1. Парични средства во банка	073		24.058.567	43.634.172

2. Парични средства во благајна	074		59.358	55.074
3. Издвоени парични средства за покривање на математичката резерва	075		-	-
4. Останати парични средства и парични еквиваленти	076		-	-
III. ЗАЛИХИ И СИТЕН ИНВЕНТАР	077		2.083.722	28.887
Ж. АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА (079+080+081)	078		21.971.844	18.886.775
1. Претходно пресметани приходи по основ на камати и наемнини	079		-	-
2. Одложени трошоци на стекнување	080		21.971.844	18.886.775
3. Останати пресметани приходи и одложени трошоци	081			-
3. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТО РАБОТЕЊЕ	082			-
S. ВКУПНА АКТИВА (A+B+V+Г+Д+Г+Е+Ж+З)	083		804.792.923	794.681.435
И. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - АКТИВА	084		16.869.069	14.995.000
ПАСИВА				
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (086+090+091+095+101-102+103-104)	085		286.202.682	273.639.337
I. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (087+088+089)	086	26	184.002.981	184.002.981
1. Запишан капитал од обични акции	087		184.002.981	184.002.981
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		43.119.147	37.571.488
1. Законски резерви	096		43.119.147	37.571.488
2. Статутарни резерви	097		-	-
3. Резерви за сопствени акции	098		-	-
4. Откупени сопствени акции	099		-	-
5 Останати резерви	100		-	-
V. НЕРАСПРЕДЕЛЕНА НЕТО ДОБИВКА	101		46.517.210	35.421.894
VI. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА	102		-	-
VII. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	103		12.563.344	16.642.974
VIII. ЗАГУБА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	104		-	-
Б. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ	105		-	-
В. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ (107+108+109+110+111+112)	106		471.898.390	482.864.051
I. Бруто резерви за преносни премии	107	23	242.361.300	232.411.782
II. Бруто математичка резерва	108		-	
III. Бруто резерви за штети	109	24	228.614.484	250.170.999
IV. Бруто резерви за бонуси и попусти	110	24	922.606	281.270
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		-	-
Ѓ.ОДЛОЖЕНИ И ТЕКОВНИ ДАНОЧНИ ОБВРСКИ (118+119)	117		61.778	256.988
1. Одложени даночни обврски	118		-	-
2. Тековни даночни обврски	119		61.778	256.988
Е. ОБВРСКИ КОИ ПРОИЗЛЕГУВААТ ОД ДЕПОЗИТИ НА ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ КАЈ ЦЕДЕНТИ, ПО ОСНОВ НА ДОГОВОРИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	120			-
Ж. ОБВРСКИ (122+126+130)	121		46.630.073	37.921.059
І. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (123+124+125)	122		4.536.227	1.117.192
1. Обврски спрема осигуреници	123		3.333.924	1.117.192
2. Обврски спрема застапници и посредници	124		-	-
3. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	125		1.202.303	-
ІІ. ОБВРСКИ ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (127+128+129)	126		16.527.419	14.624.957
1. Обврски по основ на премија за соосигурување и реосигурување	127		16.527.419	14.624.957
2. Обврски по основ на учество во надомест на штети	128		-	-
3. Останати обврски од работи на соосигурување и реосигурување	129		-	-
ІІІ. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ (131+132+133)	130	25	25.566.427	22.178.910
1. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	131		11.166.366	2.749.344
2. Обврски по основ на финансиски вложувања	132			
3. Останати обврски	133		14.400.061	19.429.566
3. ПАСИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАГРАНИЧУВАЊА	134		-	-0
Ѕ. НЕТЕКОВНИ ОБВРСКИ ВО ВРСКА СО НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТИ РАБОТЕЊА	135		-	-
И. ВКУПНА ПАСИВА А+Б+В+Г+Д+Ѓ+Е+Ж+З+Ѕ	136		804.792.923	794.681.435
Ј. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - ПАСИВА	137		16.869.069	14.995.000

Белешките кон финансиските извештаи се интегрален дел од овие извештаи

Овие финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на друштвото на 29 Март 2013

Саимир Дхамо

Борче Богески

Генерален Директор

Финансов Директор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА (БИЛАНС НА УСПЕХ)
Година што завршува на 31 декември 2012

Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
A. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (201+210+224+225)	200		468.188.463	429.100.126
I. ЗАРАБОТЕНА ПРЕМИЈА (НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА (202+203+204-205-206-207+208+209))	201	5	438.135.165	394.637.841
1. Бруто полисирана премија за осигурување	202		486.537.760	458.443.414
2. Бруто полисирана премија за соосигурување	203		7.285.804	7.285.807
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		30.116.127	41.421.021
6. Промена во бруто резервата за преносна премија	207		9.949.518	51.718.054
7. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за соосигурување	208		-	-
8. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за реосигурување	209		(15.622.754)	22.047.695
II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (211+212+216+217+218+219+223)	210		14.742.322	15.470.540
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	13	14.269.141	15.469.689
4. Позитивни курсни разлики	217	14	473.181	851
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		-	-
IV. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ	225	7	15.310.976	18.991.745
Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (227+235+245+248+251+261+271+274+275)	226		455.306.699	412.200.164
I. НАСТАНАТИ ШТЕТИ (НЕТО ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ) (228-229-230-231+232-233-234)	227	6	149.923.956	170.809.908
1. Бруто исплатени штети	228		177.054.591	141.173.861
2. Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	229		2.514.120	3.093.445
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	(21.556.515)	32.729.492
6. Промени во бруто резервите за штети – дел за соосигурување	233		-	-
7. Промени во бруто резервите за штети – дел за реосигурување	234		3.060.000	-

II. ПРОМЕНИ ВО ОСТАНАТИТЕ ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (236+239+242)	235		641.336	281.270
1. Промени во математичката резерва, нето од реосигурување (237-238)	236		-	-
1.1 Промени во бруто математичката резерва	237		-	-
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		641.336	281.270
3.1 Промени во останатите бруто технички резерви	243		641.336	281.270
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		7.019.597	10.456.935
1. Трошоци за бонуси (кои зависат од резултатот)	249		-	-
2. Трошоци за попусти (кои не зависат од резултатот)	250		7.019.597	10.456.935
V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (252+256)	251		164.456.148	150.026.400
1. Трошоци за стекнување (253+254+255)	252		44.327.466	41.809.999
1.1 Провизија	253	8	37.198.005	30.373.030
1.2 Останати трошоци за стекнување	254	9	10.214.530	12.162.855
1.3 Промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	255		(3.085.069)	(725.886)
2. Административни трошоци (257+258+259+260)	256		120.128.682	108.216.401
2.1 Амортизација на материјални средства кои служат за вршење на дејноста	257	16	5.100.646	5.724.152
2.2 Трошоци за вработените	258	10	63.800.802	49.816.896
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		4.983.080	6.578.168
2.4 Останати административни трошоци	260	12	46.244.154	46.097.185
VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (262+263+264+265+266+270)	261		5.393.208	2.793.037
1. Амортизација и вредносно усогласување на материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	262		-	-
2. Трошоци за камати	263	13	5.308.025	2.685.527
3. Негативни курсни разлики	264	14	85.183	107.510
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 за 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		26.419.420	23.670.518
1. Трошоци за превентива	272		1.913.314	-
2. Останати осигурително технички трошоци , намалени за реосигурување	273	11	24.506.106	23.670.518
VIII. ВРЕДНОСНО УСОГЛАСУВАЊЕ НА ПОБАРУВАЊАТА ПО ОСНОВ НА ПРЕМИЈА	274		101.453.034	54.162.096
IX. ОСТАНАТИ РАСХОДИ, ВКУЧУВАЈКИ И ВРЕДНОСНИ УСОГЛАСУВАЊА	275			
X. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (200-226)	276		12.881.764	16.899.962
XI. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (226-200)	277		-	-
XII. ДАНОК НА ДОБИВКА ОДНОСНО ЗАГУБА	278	15	318.420	256.988
XIII. ОДЛОЖЕН ДАНОК	279		-	-
XIV. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДДАНОЧУВАЊЕ (276-278-279)	280		12.563.344	16.642.974
XV. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДДАНОЧУВАЊЕ (277-278-279)	281		-	-

Белешките кон финансиските извештаи се интегрален дел од овие извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
Година што завршува на 31 декември 2012

ПОЗИЦИЈА	Износ		
	Број на позиција	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	436.937.945	456.421.952
1. Премија за осигурување и соосигурување и примени аванси	301	419.979.767	381.450.809
2. Премија за реосигурување и ретроцесија	302	-	-
3. Приливи од учество во надомест на штети	303	2.514.120	3.093.473
4. Примени камати од работи на осигурување	304	-	-
5. Останати приливи од деловни активности	305	14.444.058	71.877.670
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (307+308+309+310+311+312+313+314)	306	401.199.495	426.435.026
1. Исплатени штети, договорени суми на осигурување, учество во надомест на штети од соосигурување и дадени аванси	307	188.002.747	230.929.465
2. Исплатени штети и учество во надомест на штети од реосигурување и ретроцесија	308	-	-
3. Премија за соосигурување, реосигурување и ретроцесија	309	28.213.664	34.740.649
4. Надоместоци и други лични расходи	310	63.747.231	52.700.340
5. Останати трошоци за спроведување на осигурување	311	42.275.782	12.162.855
6. Платени камати	312	5.308.025	2.615.677
7. Данок на добивка и останати јавни давачки	313	-	-
8. Останати одливи од редовни активности	314	73.652.046	93.286.040
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (300-306)	315	35.738.450	29.986.926
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	47.024.081	7.583.872
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	37.581.369	-
6. Приливи по основ на останати финансиски пласмани	323	-	-
7. Приливи од дивиденди и останати учества во добивка	324	-	-
8. Приливи од камати	325	9.442.712	7.583.872
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (327+328+329+330+331+332+333+334)	326	101.405.610	33.910.859
1. Одливи по основ на нематеријални средства	327	-	266.870
2. Одливи по основ на материјални средства	328	2.478.262	3.605.292
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	-	-
5. Одливи по основ на вложувања кои се чуваат до достасување	331	98.927.348	8.781.580
6. Одливи по основ на останати финансиски пласмани	332	-	21.257.117
7. Одливи од дивиденди и останати учества во добивка	333	-	-

8. Одливи од камати	334	-	-
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (317-326)	335	-	-
IV. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (326-317)	336	54.381.529	26.326.987
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	1.316.251	1.490.398
1. Одливи по основ на отплата на краткорочни и долгорочни кредити и заеми и останати обврски	342	1.316.251	1.490.398
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	1.316.251	1.490.398
Г. ВКУПНО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ (300+317+337)	347	483.962.026	464.005.824
Д. ВКУПНО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ (306+326+341)	348	503.921.356	461.836.283
Ѓ. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ (347-348)	349	-	2.169.541
Е. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ (348-347)	350	19.959.330	-
Ж. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТОКОТ НА ПРЕСМЕТКОВНИОТ ПЕРИОД	351	43.689.246	41.626.364
З. ЕФЕКТ ОД ПРОМЕНА НА КУРСОТ НА СТРАНСКИ ВАЛУТИ ВРЗ ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	352	388.009	- 106.659
С. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈОТ НА ПРЕСМЕТКОВНИОТ ПЕРИОД (349-350+351+352))	353	24.117.925	43.689.246

Белешките кон финансиските извештаи се интегрален дел од овие извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ

Година што завршува на 31 декември 2012

Позиција	Број на позиција	Акционерски капитал	Премии на емитирани акции	Резерви					Откупени сопствени акции	Ревалоризациона 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 сопствени 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 претходната деловна година	I	184.002.981	-	4.423.240	31.227.336	-	-	35.650.576	-	-	31.580.069	5.762.738	256.996.364
Промена во сметководствените политики	I1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на грешки во претходниот период	I2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари претходната деловна година – исправено	II	184.002.981	-	4.423.240	31.227.336	-	-	35.650.576	-	-	31.580.069	5.762.738	256.996.364
Добивка или загуба за претходната деловна година	III	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.642.974	16.642.974
Добивка или загуба за претходната деловна година	III1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.642.974	16.642.974
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	-	-	-	1.920.913	-	-	1.920.913	-	-	3.841.825	(5.762.738)	-
Зголемување намалување на акционерскиот капитал	IV1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати уплати од страна на сопствениците	IV2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Исплата на дивиденда	IV3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата распределба на сопствениците	IV4	-	-	-	1.920.913	-	-	1.920.913	-	-	3.841.825	(5.762.738)	-
Состојба на 31 декември претходната деловна година	V	184.002.981	-	4.423.240	33.148.249	-	-	37.571.489	-	-	35.421.894	16.642.974	273.639.338
Состојба на 1 јануари тековната деловна година	VI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во сметководствените политики	VI1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на грешки во претходниот период	VI2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари тековната деловна година – преправено	VII	184.002.981	-	4.423.240	33.148.249	-	-	37.571.489	-	-	35.421.894	16.642.974	273.639.338
Добивка или загуба за тековната деловна година	VIII	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.563.344	12.563.344
Добивка или загуба за тековната деловна година	VIII1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.563.344	12.563.344
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 расположливи за продажба	VIII2,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати несопственички промени во капиталот	VIII2,4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопственички промени во капиталот	IX	-	-	-	5.547.659	-	-	5.547.659	-	-	11.095.316	(16.642.975)	-
Зголемување/намалување на акционерскиот капитал	IX1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати уплати од страна на сопствениците	IX2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исплата на дивиденда	IX3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата распределба на сопствениците	IX4	-	-	-	5.547.659	-	-	5.547.659	-	-	11.095.316	(16.642.975)	-
Состојба на 31 декември тековната деловна година	X	184.002.981	-	4.423.240	38.695.908	-	-	43.119.148	-	-	46.517.210	12.563.343	286.202.682

Белешките кон финансиските извештаи се интегрален дел од овие извештаи

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Друштвото за осигурување УНИКА АД, Скопје (во понатамошниот текст Друштвото) е акционерско друштво регистрирано во Република Македонија, основано на 15 Април 2004 година под СИГАЛ АД Скопје. Друштвото е основано од СИГАЛ ш.а Тирана, Албанија. Во текот на 2007 година групацијата СИГАЛ станува член на УНИКА групацијата од Австрија, по што Друштвото го менува називот во СИГАЛ УНИКА ГРУП АВСТРИЈА АД Скопје. На собранието на акционерите одржано на ден 20 Фебруари 2009 година, Друштвото го смени називот во УНИКА АД Скопје.

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

Друштвото врши само работи од областа на осигурувањето и тоа: склучување и исполнување на договори за осигурување на имоти, како и спроведување на мерки за спречување, намалување и отстранување на штетите и ризиците што ги загрозуваат нивните имоти. Предмет на работење на Друштвото е вршење на работи на неживотно осигурување во согласност со Законот за Супервизија во Осигурувањето преку следните класи на осигурување:

- Осигурување од последици на несрекен случај - незгода (класа 1)
- Здравствено осигурување (класа 2)
- Осигурување на моторни возила (класа 3)
- Осигурување на шински возила (класа 4)
- Осигурување на воздухопловни средства (класа 5)
- Осигурување на стоки при превоз - кargo (класа 7)
- Осигурување на имот од пожар и природни непогоди (класа 8) - други имотни осигурување (класа 9)
- Осигурување од одговорност при употреба на моторни возила (класа 10)
- Осигурување од одговорност при употреба на воздухопловни средства (класа 11)
- Општо осигурување од одговорност (класа 13)
- Осигурување од финансиски загуби (класа 16)
- Осигурување на туристичка помош (класа 18)

Финансиските извештаи беа одобрени за издавање од Одборот на директори на 29 Март 2013 година.

ОСНОВА ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ

2.1. Извештај за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија објавени во "Правилникот за водење сметководство" во Службен весник број 159/2009 и 164/2010 и "Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси" објавен во Службен весник број 169/2010, и се презентирани во согласност со "Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи и детална содржина на годишниот извештај за работењето на друштвата за осигурување и/или и реосигурување" објавен во Службен весник број 5/2011 и 64/2011.

2.2. Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност.

2.1.1. 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.

2.1.2. Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со Сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија и "Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси" 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.

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со Сметководствените стандарди прифатени во Република Македонија и "Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси" 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.

2.1.3. Промени во сметководствени политики

На 1 јануари 2011 година стапи во сила *Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси*, а од 30 септември 2011 година почна да се применува *Правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи и детална содржина на годишниот извештај за работењето на друштвата за осигурување и/или реосигурување*. Како резултат на ова Друштвото прв пат изготвува финансиски извештаи согласно пропишаниот од Агенцијата за супервизија на осигурување ("АСО") модел на финансиските извештаи на друштвата за осигурување и/или реосигурување. Податоците за позиции во билансот на состојба се преземени од финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2010 година изготвени во согласност со *Правилникот за водење сметководство* објавен во Службен Весник на РМ бр. 159/2009 и 164/2010 година и таму каде што беше потребно направени се одредени рекласификации со цел да се задоволат изискувањата на моделот пропишан од АСО.

Горенаведените рекласификации не предизвикуваат корекции во финансиските извештаи.

2.1.4. 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. Печалбите 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). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2012 и 2011 година беа како што следи:

	2012 МКД	2011 МКД
1 ЕУР	61,50	61,51

3. ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ

Сметководствените политики наведени подолу се конзистентно применети за сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи, освен како што е наведено во белешка 2.1.3..

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 работи.

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 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 приhodот 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 приhodот 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.

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 рабати 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 исплатени 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 преставуваат 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.

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 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

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.

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.

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.

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 ("МСС 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:

- 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 претставуваат 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 депривавање,
- 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.

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

Градежни објекти	2.5%
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.

Депривавање

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.

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	25%
------------------------	-----

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.

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 резервата за објективна вредност во капиталот. Кога вложувањето се депризнава, добивката или загубата акумулирана во капиталот се рекласификува во добивката или загубата.

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.

3.11 Разграничени 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.

Горенаведените трошоци за стекнување на нови или обновување на постоечките договори за осигурување, кои настануваат во финансискиот период, се разграничуваат до степен до кој што ќе се покријат од идните приходи.

Секоја промена во рамките на опфатот на трошоците кои се квалификуваат како трошоци за стекнување на полиси за осигурување се смета како промена во сметководствена политика и се применува ретроспективно. Исклучок од ова правило е доколку се вклучуваат/исклучуваат трошоци чишто износи не се материјални за финансиските извештаи на Друштвото, при што оваа промена се применува проспективно во наредните периоди.

Мерење

Друштвото на секој датум на известување ќе врши разграничување на трошоците за стекнување на полисите за осигурување.

Со оглед на тоа што најголемиот дел од полисите за осигурување покриваат период од една календарска година, се претпоставува дека и трошоците за стекнување на полисите за осигурување се треба да се разграничат на период од една година.

За пресметка на износот кој што ќе биде разграничен и признаен во рамките на средствата во билансот на состојба на Друштвото, се користи односот помеѓу Резервите за преносна премија и Бруто запишаната премија.

$$DAC = AC \times \frac{UPR}{GWP}$$

При што:

DAC – Разграничени трошоци за стекнување на полиси за осигурување на крајот на годината;

AC – Вкупни трошоци за стекнување на полиси за осигурување во годината;

UPR – Резерви за преносна премија на крајот на годината;

GWP – Бруто полисирана премија во годината.

Друштвото ќе изврши корекција на бруто трошоците за стекнување на полиси за осигурување, во зависност од промената на износот на разграничените трошоци за стекнување на полиси за осигурување од почетокот на периодот и крајот на периодот, и тоа засебно за секоја ставка на трошоци.

3.12 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.

Кредити и побарувања

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

Пресметката на исправката на вредност се врши со примена на следниве проценти на исправка директно на неизмириениот 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 резервата за објективна вредност во капиталот. Кумулативната загуба која е рекласификувана од главнината 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 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.

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 тестираат 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.

3.13 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.

3.14 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:

- 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-Ledder 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.

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 депривираат 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 депривирање (исплата), Друштвото не врши дисконтирање на овие обврски.

3.15 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.

3.16 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.

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. СМЕТКВОДСТВЕНИ 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

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.

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 поделно, 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 поделните 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 скалило - (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 2011 година немаше промена во претпоставките при утврдувањето на резервите по договорите за осигурување, а кои би биле материјални за финансиските извештаи.

4.1 Клучни сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики на Друштвото

Одредени клучни сметководствени расудување 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.

5. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИИ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Бруто полисирани премии за осигурување и соосигурување	493.823.564	465.729.221
Промена во преносната премија (Белешка 23)	<u>(9.949.518)</u>	<u>(51.718.054)</u>
	483.874.046	414.011.167
Преотстапени премии за реосигурување	(30.116.127)	(41.421.021)
Промена во преносната премија за реосигурување (Белешка 23)	<u>(15.622.754)</u>	<u>22.047.695</u>
	(45.738.881)	(19.373.326)
Нето приходи од осигурување	<u><u>438.135.165</u></u>	<u><u>394.637.841</u></u>

ДВИЖЕЊЕ НА НЕТО ПРИХОДИТЕ ОД ОСИГУРУВАЊЕ ПО КЛАСИ НА ОСИГУРУВАЊЕ

За годината што завршува на 31 декември 2012	Бруто полисирана премија	Промена во преносната премија	Преотстапени премии за реосигурување	Промена на преносната премија за реосигурување	Нето приходи од реосигурување
Автоодговорност	277.489.681	(7.082.245)	(7.602.940)	(4.819.678)	257.984.818
Каско	41.246.464	(2.461.676)	-	-	38.784.788
Осигурување на имот	51.904.303	7.018.447	(13.033.940)	(4.907.927)	40.980.883
Осигурување на патници	943.486	(42.344)	-	-	901.142
Лични незгоди	19.943.668	(373.428)	-	-	19.570.240
Зелен картон	71.790.270	(5.532.094)	-	-	66.258.176
Гранични полиси	4.405.439	113.125	-	-	4.518.564
Патничко здравствено осигурување	13.816.972	295.665	(85.731)	-	14.026.906
Одговорност	8.369.468	(1.065.298)	(9.030.660)	(6.443.991)	(8.170.481)
Транспорт	2.407.887	(190.088)	(362.856)	548.842	2.403.785
ЦМР-превоз на стока	<u>1.505.926</u>	<u>(629.582)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>876.344</u>
Вкупно	<u><u>493.823.564</u></u>	<u><u>(9.949.518)</u></u>	<u><u>(30.116.127)</u></u>	<u><u>(15.622.754)</u></u>	<u><u>438.135.165</u></u>

За годината што завршува на 31 декември 2011	Бруто полисирана премија	Промена во преносната премија	Преотстапени премии за реосигурување	Промена на преносната премија за реосигурување	Нето приходи од реосигурување
Автоодговорност	255.108.504	(17.286.321)	-	-	237.822.183
Каско	38.544.648	678.625	-	-	39.223.273
Осигурување на имот	50.923.534	(22.086.856)	(32.980.799)	17.181.746	13.037.625
Осигурување на патници	1.034.078	(71.380)	-	-	962.698
Лични незгоди	21.065.067	(4.296.002)	-	-	16.769.065
Зелен картон	71.824.254	(10.630.228)	(7.941.051)	4.819.678	58.072.653
Гранични полиси	2.680.794	100.882	-	-	2.781.676
Патничко здравствено осигурување	15.434.935	2.134.416	(406.566)	-	17.162.785
Одговорност	7.222.469	(1.306.713)	(92.605)	-	5.823.151
Транспорт	1.416.104	924.573	-	46.271	2.386.948
ЦМР-превоз на стока	474.834	120.950	-	-	595.784
Вкупно	465.729.221	(51.718.054)	(41.421.021)	22.047.695	394.637.841

6. ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ

	2012	2011
Настанати, пријавени и исплатени штети	177.054.590	141.173.861
Настанати, пријавени и неисплатени штети	(47.541.566)	16.639.238
Настанати непријавени штети	22.749.652	11.947.779
Резерви за обработка за штети	3.235.400	4.142.475
Бруто резерви за штети дел за реосигурување	(3.060.000)	-
Бруто реализирани регресни побарувања	(2.514.120)	(3.093.445)
	149.923.956	170.809.908

**ДВИЖЕЊЕ НА
ТРОШОЦИТЕ ЗА ШТЕТИ
ПО КЛАСИ НА
ОСИГУРУВАЊЕ**

За годината што завршува на 31 декември 2012	Настанати, пријавени и исплатени штети	Настанати, пријавени и неисплатени штети	Настанат и непријаве ни штети	Резерви за обработка на штети	Бруто резерви за штети дел за реосигурув ање	Бруто реализиран и регресни побарувањ а	Вкупно
Автоодговор ност	107.198.959	(36.705.316)	25.213.350	2.891.831	-	(2.514.120)	96.084.704
Каско	20.921.527	(1.976.074)	(1.055.979)	(15.160)	-	-	17.874.314
Имот	16.189.243	(8.586.442)	(1.018.613)	(46.283)	(3.060.000)	-	3.477.905
Одговорност	77.986	25.000	104.800	(1.094)	-	-	206.692
Незгода	12.892.297	(300.647)	671.405	411.923	-	-	13.674.978
Зелена карта	17.504.401	1.136.735	(741.152)	1.978	-	-	17.901.962
Гранично осигурување	-	-	(15.129)	(75)	-	-	(15.204)
Патничко осигурување	2.270.177	(1.134.822)	(343.912)	(7.394)	-	-	784.049
Осигурување на патници	-	-	-	-	-	-	-
Стока во транспорт	-	-	(65.118)	(326)	-	-	(65.444)
	<u>177.054.590</u>	<u>(47.541.566)</u>	<u>22.749.652</u>	<u>3.235.400</u>	<u>(3.060.000)</u>	<u>(2.514.120)</u>	<u>149.923.956</u>

За годината што завршува на 31 декември 2011	Настанати пријавени и исплатени штети	Настанати, пријавени и неисплатени и штети	Настанати непријавени и штети	Резерви за обработк а на штети	Бруто резерви за штети дел за реосигуру вање	Бруто реализиран и регресни побарувања	Вкупно
Автоодговорнос т	92.826.805	16.738.619	8.212.883	3.455.958	-	(3.093.445)	118.140.820
Каско	24.715.586	(657.609)	579.609	120.669	-	-	24.758.255
Имот	3.161.985	11.876.292	236.236	126.945	-	-	15.401.458
Одговорност	429.560	(331.000)	38.954	2.958	-	-	140.472
Незгода	9.743.928	1.107.400	2.529.181	306.491	-	-	13.687.000
Зелена карта	8.319.525	(13.066.726)	896.033	106.787	-	-	(3.744.381)
Гранично осигурување	-	-	(39.771)	417	-	-	(39.354)
Патничко осигурување	1.976.472	1.002.262	(585.000)	20.620	-	-	2.414.354
Осигурување на патници	-	-	-	-	-	-	-
Стока во транспорт	-	(30.000)	79.654	1.630	-	-	51.284
	<u>141.173.861</u>	<u>16.639.238</u>	<u>11.947.779</u>	<u>4.142.475</u>	<u>-</u>	<u>(3.093.445)</u>	<u>170.809.908</u>

7. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Наплатени отпишани побарувања	-	319.357
Приходи од застапување и посредување во осигурување	13.882.024	15.188.356
Наплатени казни и пенали	412.799	202.888
Капитална добивка	-	182.240
Приходи од минати години	934.244	2.272.225
Останати приходи	<u>81.909</u>	<u>826.679</u>
	<u>15.310.976</u>	<u>18.991.745</u>

8. ТРОШОЦИ ЗА АГЕНТИ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Бруто провизии за агенти	<u>37.198.005</u>	<u>30.373.030</u>
	<u>37.198.005</u>	<u>30.373.030</u>

9. ОСТАНАТИ ТРОШОЦИ ЗА СТЕКНУВАЊЕ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Трошоци за маркетинг и пропаганда	8.186.552	10.293.525
Трошоци за репрезентација	<u>2.027.978</u>	<u>1.869.330</u>
	<u>10.214.530</u>	<u>12.162.855</u>

10. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Нето плати за постојано вработени	45.929.876	34.895.984
Даноци и придонеси од плати	17.853.076	14.894.867
Останати придонеси за вработени согласно закон	<u>17.850</u>	<u>26.045</u>
	<u><u>63.800.802</u></u>	<u><u>49.816.896</u></u>

11. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Трошоци по основ на противпожарен придонес	9.025.316	7.794.320
Трошоци по основ на останати придонеси ФЗО	3.595.174	1.363.020
Трошоци по основ на финансирање на супервизорскиот орган - АСО	3.326.052	2.874.440
Трошоци по основ на финансирање на Националното Биро за Осигурување	4.826.083	4.351.707
Трошоци по основ на финансирање на Гарантен Фонд	<u>3.733.481</u>	<u>7.287.031</u>
	<u><u>24.506.106</u></u>	<u><u>23.670.518</u></u>

12. ОСТАНАТИ АДМИНИСТРАТИВНИ ТРОШОЦИ

	2012	2011
Канцелариски материјали	3.415.640	3.266.335
Трошоци за комунални услуги	2.656.164	2.132.367
Трошоци за резерви делови	400.493	447.810
Банкарски услуги	973.642	685.166
Отпис на ситен инвентар	2.077.234	751.591
Потрошено гориво	1.737.684	1.426.458
Трошоци за весници и списанија	296.148	235.730
Трошоци за телекомуникациски и транспортни услуги	4.057.354	4.537.075
Трошоци за услуги за одржување	2.422.558	1.999.320
Трошоци за наемнини	8.354.848	8.286.444
Трошоци о основ на надоместоци за службени патувања	1.608.538	1.233.607
Трошоци по основ на штети за посредување	9.511.338	11.418.713
Трошоци од резервирања	3.028.065	3.074.648
Трошоци за стручно усовршување	166.552	105.546
Трошоци за даноци и такси	116.250	92.555
Трошоци за сметководствени услуги и ревизија	573.062	368.149
Трошоци за правни услуги	3.010.594	2.961.631
Трошоци за останати услуги - преводи	460.095	704.512
Останати трошоци	1.377.895	2.369.528
	46.244.154	46.097.185

13. ПРИХОДИ ОД КАМАТИ, НЕТО

	2012	2011
Приходи од камати	14.269.141	15.469.689
Расходи за камати	(5.308.025)	(2.685.527)
	8.961.116	12.784.162

14. КУРСНИ РАЗЛИКИ, НЕТО

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Позитивни курсни разлики	473.181	851
Негативни курсни разлики	<u>(85.183)</u>	<u>(107.510)</u>
	<u>387.998</u>	<u>(106.659)</u>

15. ДАНОК НА ДОБИВКА

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Добивка пред оданочување	12.881.764	16.899.962
Данок на (приходи)/трошоци кои не се оданочуваат/признаваат за даночни цели	318.420	256.988
Данок на добивка по ефективна стапка од 2%	<u>318.420</u>	<u>256.988</u>

16. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

	Градежни објекти	Мебел	Моторни возила	Компјутерска опрема	Вкупно
Набавна вредност					
Состојба на 1 јануари, 2012	87.151.158	6.616.468	3.357.701	7.043.565	104.168.892
Набавки	<u>2.522.277</u>	<u>1.482.156</u>	<u>277.380</u>	<u>718.727</u>	<u>5.000.540</u>
Состојба на 31 декември, 2012	<u>89.673.435</u>	<u>8.098.624</u>	<u>3.635.081</u>	<u>7.762.292</u>	<u>109.169.432</u>
Акумулирана амортизација					
Состојба на 1 јануари, 2012	6.596.589	4.790.674	974.164	6.257.926	18.619.353
Трошок за годината	<u>2.236.581</u>	<u>754.550</u>	<u>855.947</u>	<u>1.253.568</u>	<u>5.100.646</u>
Состојба на 31 декември, 2012	<u>8.833.170</u>	<u>5.545.224</u>	<u>1.830.111</u>	<u>7.511.494</u>	<u>23.719.999</u>
Нето сметководствена вредност на					
- 31 декември, 2012	<u>80.840.265</u>	<u>2.553.400</u>	<u>1.804.970</u>	<u>250.798</u>	<u>85.449.429</u>
- 31 декември, 2011	<u>80.554.569</u>	<u>1.825.794</u>	<u>2.383.537</u>	<u>785.639</u>	<u>85.549.539</u>
	Градежни објекти	Мебел	Моторни возила	Компјут.	Вкупно
Набавна вредност					
Состојба на 1 јануари, 2011	87.151.158	6.933.584	3.303.934	6.295.980	103.684.656
Набавки	-	253.465	1.566.548	1.035.062	2.855.075
Продажби	-	-	(1.512.781)	-	(1.512.781)
Отпис	<u>-</u>	<u>(570.581)</u>	<u>-</u>	<u>(287.477)</u>	<u>(858.058)</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>87.151.158</u>	<u>6.616.468</u>	<u>3.357.701</u>	<u>7.043.565</u>	<u>104.168.892</u>
Акумулирана амортизација					
Состојба на 1 јануари, 2011	4.417.810	4.635.936	1.466.715	4.901.989	15.422.450
Трошок за годината	2.178.779	716.782	863.262	1.639.159	5.397.982
Продажби	-	-	(1.355.813)	-	(1.355.813)
Отпис	<u>-</u>	<u>(562.044)</u>	<u>-</u>	<u>(283.222)</u>	<u>(845.266)</u>
Состојба на 31 декември, 2011	<u>6.596.589</u>	<u>4.790.674</u>	<u>974.164</u>	<u>6.257.926</u>	<u>18.619.353</u>
Нето сметководствена вредност на					
- 31 декември, 2011	<u>80.554.569</u>	<u>1.825.794</u>	<u>2.383.537</u>	<u>785.639</u>	<u>85.549.539</u>
- 31 декември, 2010	<u>82.733.348</u>	<u>2.297.648</u>	<u>1.837.219</u>	<u>1.393.991</u>	<u>88.262.206</u>

17. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Софтвер	Вложувања во изнајмени објекти	Вкупно
Набавна вредност			
Состојба на 1 јануари, 2012	2.201.140	3.261.701	5.462.841
Состојба на 31 декември, 2012	2.201.140	3.261.701	5.462.841
Акумулирана амортизација			
Состојба на 1 јануари, 2012	-	2.283.190	2.283.190
Состојба на 31 декември, 2012	-	2.283.190	2.283.190
Нето сметководствена вредност на:			
- 31 декември ,2012	2.201.140	978.511	3.179.651
- 31 декември, 2011	1.231.294	978.511	2.209.805
	Софтвер	Вложувања во изнајмени објекти	Вкупно
Набавна вредност			
Состојба на 1 јануари, 2011	1.934.270	3.261.701	5.195.971
Набавки	266.870	-	266.870
Состојба на 31 декември, 2011	2.201.140	3.261.701	5.462.841
Акумулирана амортизација			
Состојба на 1 јануари, 2011	-	1.957.020	1.957.020
Трошок за годината	-	326.170	326.170
Состојба на 31 декември, 2011	-	2.283.190	2.283.190
Нето сметководствена вредност на:			
- 31 декември ,2011	2.201.140	978.511	3.179.651
- 31 декември ,2010	1.934.270	1.304.681	3.238.951

18. ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	2012	2011
<i>Државни обврзници</i>		
Номинална вредност	90.777.868	-
Дисконт	(6.436.951)	-
	84.340.917	-
<i>Државни записи</i>		
Номинална вредност	76.000.000	60.000.000
Дисконт	(1.413.569)	(1.218.420)
	74.586.431	58.781.580
Нето вредност	158.927.348	58.781.580

19. ДАДЕНИ ДЕПОЗИТИ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Депозити		
- во странска валута	115.128.000	124.116.618
- во денари	122.511.635	151.104.386
	<u>237.639.635</u>	<u>275.221.004</u>

Депозитите во банки во странска валута се со променливи каматни стапки од 1.1% до 3.6% (2011: 1.5% до 5.5%), додека депозитите во денари имаат променливи каматни стапки од 2.8% до 6.5% (2011: 4.5% до 10%).

20. ПОБАРУВАЊА ОД ОСИГУРЕНИЦИ

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Побарувања за премии за осигурување	392.209.891	328.791.512
Исправка на вредноста	(192.299.484)	(90.846.450)
	<u>199.910.407</u>	<u>237.945.062</u>

Движење на исправката на вредност

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
На 1 јануари	90.846.450	36.684.354
Трошок за годината	101.453.034	54.162.096
на 31 декември	<u>192.299.484</u>	<u>90.846.450</u>

21. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Побарувања по основ на финансиски вложувања	5.394.870	6.509.735
Побарувања од друштва за осигурување по основ на надомест на штета	17.696.800	13.132.908
Побарувања по основ на регрес и гарантен фонд	11.626.893	3.757.120
Побарувања од вработени	382.813	635.463
Побарувања по основ на дадени аванси	1.438.931	168.673
Останати побарувања	266.082	-
	<u>36.806.389</u>	<u>24.203.899</u>

22. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2012	2011
Сметки во банки:		
- во денари	22.649.791	42.688.051
- во странска валута	1.408.776	946.121
Пари во благајна:		
- во денари	59.344	55.068
- во странска валута	14	6
	24.117.925	43.689.246

23. РЕЗЕРВИРАЊА ЗА ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА

	2012	2011
Преносна премија	242.361.300	232.411.782
Преносна премија за реосигурување	(11.353.346)	(26.976.100)
	231.007.954	205.435.682

Движење на резервирањата за преносната премија

	2012	2011
На 1 јануари	205.435.682	175.765.323
Пренесена премија	9.949.518	51.718.054
Пренесена премија за реосигурување	15.622.754	(22.047.695)
На 31 декември	231.007.954	205.435.682

Пренесена премија по класи на осигурување

	2012	2011
Автоодговорност	146.932.327	139.850.082
Каско	20.591.425	18.129.749
Осигурување на имот	25.068.187	32.086.634
Осигурување на патници	642.970	600.626
Лични незгоди	10.182.410	9.808.982
Зелен картон	30.468.630	24.936.536
Гранични полиси	232.946	346.071
Патничко здравствено осигурување	2.836.647	3.132.312
Одговорност	3.770.635	2.705.337
Транспорт	848.020	657.932
ЦМР-превоз на стока	787.103	157.521
	242.361.300	232.411.782

Пренесена премија за реосигурување по класи на осигурување

	2012	2011
Зелена карта	-	9.748.083
Транспорт	595.113	46.271
Имот	8.796.641	17.181.746
Одговорност	1.961.592	-
Патничко здравствено осигурување	-	-
Вкупно	<u>11.353.346</u>	<u>26.976.100</u>

24. РЕЗЕРВИРАЊА ЗА ШТЕТИ

	2012	2011
Настанати, пријавени и неисплатени штети	147.038.999	194.580.566
Настанати непријавени штети	74.197.610	51.447.958
Резерви за бонуси и попусти	922.606	281.270
Резерви за обработка на штети	<u>7.377.875</u>	<u>4.142.475</u>
	<u>229.537.090</u>	<u>250.452.269</u>

Движење на резервирањата на штети

	2012	2011
На 1 јануари	250.452.269	217.441.507
Настанати, пријавени и неисплатени штети	(47.541.567)	16.639.238
Настанати непријавени штети	22.749.652	11.947.779
Резерви за обработка на штети	3.235.400	4.142.475
Резервации за попусти и бонуси	<u>641.336</u>	<u>281.270</u>
На 31 декември	<u>229.537.090</u>	<u>250.452.269</u>

Настанати, пријавени и неисплатени штети по класи на осигурување

	2012	2011
Автоодговорност	90.189.053	126.894.369
Каско	19.183.427	21.159.501
Имот	14.461.994	23.048.436
ЦМР-стока во транспорт	169.450	169.450
Незгода	4.123.353	4.424.000
Зелена карта	16.374.744	15.238.009
Одговорност	348.500	323.500
Патничко осигурување	2.188.478	3.323.300
	147.038.999	194.580.565

Настанати непријавени штети по класи на осигурување

	2012	2011
Автоодговорност	60.643.516	35.430.166
Каско	1.918.343	2.974.322
Имот	1.321.892	2.340.505
Одговорност	372.834	268.034
Незгода	3.946.186	3.274.781
Зелена карта	5.378.251	6.119.403
Гранично осигурување	68.321	83.450
ЦМР-стока во транспорт	91.498	156.616
Патничко осигурување	456.769	800.681
	74.197.610	51.447.958

Резерви за обработка на штети

	2012	2011
Автоодговорност	6.347.789	3.455.958
Каско	105.509	120.669
Имот	80.662	126.945
Одговорност	1.864	2.958
Незгода	718.414	306.491
Зелена карта	108.765	106.787
Гранично осигурување	342	417
ЦМР-стока во транспорт	1.304	1.630
Патничко осигурување	13.226	20.620
	7.377.875	4.142.475

25. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	2012	2011
Обврски спрема гарантен фонд по основ на неосигурани и непознати возила	1.213.858	2.749.344
Обврски по основ на провизија	6.323.768	-
Обврски по основ на членарини, надоместоци и придонеси	3.636.101	4.475.142
Обврски спрема добавувачи во земјата	9.870.849	14.883.752
Обврски по основ на нето плати	2.149.792	-
Обврски по основ на придонеси од плати	1.824.094	-
Обврски за даноци од плати	542.358	-
Останати обврски	5.607	70.672
	25.566.427	22.178.910

26. АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ**Акционерски капитал**

На 31 декември 2012 година акционерскиот капитал на Друштвото се состои од 1,881 обични акции (2011: 1,881) со номинална вредност од 1,595 ЕУР (2011: 1,595 ЕУР) по акција. Секоја акција има право на еден глас, на дел од добивката (дивиденда) и право на исплата од ликвидационата, односно стечајната маса. Авторизираниот, издадениот и целосно платениот акционерски капитал на 31 декември 2012 и 2011 година е како што следи:

Број на акции	Број на акции		Износ	
	2012	2011	2012	2011
Сигал УНИКА Груп Австрија Ш.а., Албанија	1,880	1,880	183,904,881	183,904,881
UNIQA Internacional Beteiligungs Verwattungs GMBH, Австрија	1	1	98,100	98,100
	1,881	1,881	184,002,981	184,002,981

Статутарни резерви

Во согласност со Законот за супервизија во осигурувањето, Друштвото е должно да издвојува во резервите за сигурност најмалку една третина од остварената добивка во годината. Кога овие резерви ќе надминат 50% од остварената просечна премија во последните две години, не е должно да издвојува од добивката за резервите за сигурност

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива, Друштвото е обврзано секоја година да издвојува задолжителна резерва која се формира по пат на зафаќање на 15% од нето добивката. Издвојувањето се врши се до моментот додека резервата не достигне износ кој е еднаков на една петтина од основната гласовина. До постигнување на законскиот минимум, оваа резерва може да се користи само за покривање на загуба, а кога ќе го надмине предвидениот минимум, вишокот може да се користи за исплата на дивиденди.

27. 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 искористувањето на можностите. Раководството ја препознава значајноста од постоење на ефикасни системи на управување со ризикот. Друштвото има јасна 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, а во делот на реосигурувањето, ризикот од реосигурување се пренесува од Друштвото преку неговото матично друштво до реосигурувачите.

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 осигурувањето 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 капиталната основа, односно дека нивото на техничките резерви ќе биде потценето или дека вистински настанатите штети ќе бидат различни во однос на статистички упроецената вредност.

Стратегијата на Друштвото при склучување на полисите за осигурување е да постигне разновидност, со цел да оствари балансирано портфолио на договори за осигурување. Договорите за осигурување се годишни, а при обновувањето на истите Друштвото може повторно да го процени ризикот преку преоценување на премијата за осигурување, да даде попусти или да одбие да ги обнови во зависност од промената на условите.

Друштвото реосигурува дел од ризиците поврзани со договорите за осигурување со цел да обезбеди контрола на својата изложеност на загуби и заштита на капиталот. Друштвото има склучено договори за реосигурување по принципот на вишок над покриеност на загуба преку своето матично друштво кое ги склучува договорите за реосигурување со реосигурувачот во име и за сметка на Друштвото.

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 неживотно осигурување: осигурување на возила, осигурување на имот, незгода, здравствено осигурување и др. Основните карактеристики на одделните видови на договори за осигурување се следниве:

Осигурување на возила

Договорите вклучуваат осигурување од автоодговорност и каско осигурување. Договорите за автоодговорност покриваат телесни повреди и штети на имот во Република Македонија како и штети настанати во странство предизвикани од осигурени возачи врз основа на системот на зелен картон.

Штетите на имот по овие договори главно се пријавуваат и решаваат во краток рок од настанување на истите. За пријавување и исплата на штета по основ на телесни повреди потребен е подолг временски период и истите се покомплексни да се проценат.

Договорите за автоодговорност се регулирани со Законот за задолжително осигурување во сообраќајот во Република Македонија. Тарифите и најниските осигурени износи се утврдени со законска регулатива.

Каско осигурување претставува стандарден договор за осигурување од штета во кој исплатите на штетите се ограничени на осигурениот износ.

Осигурување на имот

Овие договори вклучуваат осигурување на имот на ентитети и личен имот. Друштвото користи различни техники за управувањето со ризиците со цел нивно идентификување, анализа на загубите кои најчесто се употребуваат во соработка со матичното друштво.

Одговорност кон трети лица

Овие договори вклучуваат осигурување од одговорност кон трети лица, односно надоместот се исплатува за претрпени повреди на физички лица, вклучувајќи вработени или трети лица. Времетраењето на процесот од датумот на пријавување на штетата до датумот на исплата зависи од повеќе фактори како што се природата на покритието, условите на полисата, надлежниот суд за решавање во случај на спор итн. Поголемиот дел од штетите за претрпени телесни повреди имаат релативно краток период на разрешување, а најчесто е до една година. Најголемиот дел од овие договори не се предмет на значајна комплексност, така да крајниот исход е помалку неизвесен. Генерално, овие договори резултираат во помала неизвесност во проценките.

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 техничките резерви. На 31 декември 2012 година дел од вложувањата кои служат како средства што ги покриваат резервите по договорите за осигурување изнесуваат МКД 451.636.303 денари.

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

Усогласеност на средствата и обврските*Во денари*

	2012	2011
Средства		
Парични средства во благајна и средства на банкарските сметки	24.118.005	43.698.964
Банкарски сметки и депозити во банки	237.639.635	275.221.006
Хартии од вредност што ги издадени од РМ или НБРМ	166.777.868	60.000.000
Др.Резерви согласно Правилник од АСО	23.100.795	41.087.136
Вкупно вложени средства од техничките резерви	451.636.303	420.007.106
Обврски (Технички резерви)		
Бруто резерви по договори за осигурување	471.898.390	482.864.051
Дел за реосигурителот	(14.413.346)	(26.976.100)
Вкупно резерви по договори за осигурување (нето)	457.485.044	455.887.951
Усогласеност на средствата и обврските	(5.848.741)	(35.880.845)

Согласно барањата на Законот за супервизија на осигурувањето, паричните средства во благајна и средства на банкарските сметки не смеат да надминат 3% од вкупните средства кои ги покриваат резервите по договорите за осигурување. Банкарските сметки и депозити во банки не смеат да надминат 60% од вкупните средства кои ги покриваат резервите 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 резервите по договорите за осигурување. Исто така акциите издадени врз основа на одобрение на Комисијата за хартии од вредност не смеат да надминат 30% од вкупните средства кои ги покриваат резервите по договорите за осигурување, за инвестициони фондови вложувањата не смеат да надминат 20%. На 31 декември 2012 година паричните средства во благајна и средства на банкарските сметки изнесуваат 5,3% (2011: 10.4%), краткорочните депозити во банки изнесуваат 52.6% (2011: 65.5%), државните записи и државните обврзници изнесуваат 36.9% (2011: 14.3%).

28. 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 одржува стапка на адекватност на капиталот која 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 вложувања на Друштвото во една банка може да изнесуваат најмногу до 25% од капиталот на Друштвото.

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:

	2012	2011
Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	74.586.431	58.781.580
Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	84.340.917	-
Пари и парични еквиваленти	24.117.925	43.689.246
Нето долгови	-	-
Главнина	286.202.682	273.639.337
	0%	0%

29. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ**29.1 Категории на финансиски инструменти**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Финансиски средства		
Вложувања во заеднички контролирани ентитети	19.898.712	19.287.978
Дадени депозити	237.639.635	275.221.004
Финансиски вложувања кои се чуваат до доспевање	166.777.868	58.781.580
Побарувања за премии	199.910.407	237.945.062
Други побарувања	39.251.108	25.164.500
Пари и парични еквиваленти	24.117.925	43.689.246
	<u>687.595.655-</u>	<u>654.567.513</u>
Финансиски обврски		
Долгорочни позајмици	-	-
Обврски кон добавувачи и други обврски	46.691.851	37.921.059
	<u>46.691.851</u>	<u>37.921.059</u>

29.2 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.

29.3 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.

29.4 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. Друштвото не употребува посебни финансиски инструменти за намалувањето на овој ризик бидејќи таквите инструменти не се вообичаени во употреба во Република Македонија.

Валутен ризик			
	МКД	ЕУР	Вкупно
Финансиски вложувања во друштва во група - подружници, придружени друштва и заеднички контролирани ентитети	19,898,712	-	19,898,712
Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување	74,586,431	84,340,917	158,927,348
Депозити, заеми и останати пласмани	122,511,635	115,128,000	237,639,635
Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	14,413,346	-	14,413,346
Побарувања	219,058,206	17,696,800	236,755,006
Останати средства	29,402,014	1,408,797	30,810,811
Парични средства и останати парични еквиваленти	22,709,137	1,408,788	24,117,925
АВР	21,971,844	-	21,971,844
Вкупно средства	524,551,244	219,983,302	744,534,546
Бруто технички резерви	447,500,148	24,398,242	471,898,390
Обврски од непосредни работи на осигурување	27,014,707	19,615,357	46,630,064
Вкупно обврски	474,514,855	44,013,599	518,528,454
Нето позиција	50,036,389	175,969,703	226,006,092

Валутен ризик			
	МКД	ЕУР	Вкупно
Финансиски вложувања во друштва во група - подружници, придружени друштва и заеднички контролирани ентитети	19,287,978	-	19,287,978
Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување	58,781,580	-	58,781,580
Депозити, заеми и останати пласмани	160,083,644	115,137,360	275,221,004
Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	26,976,100	-	26,976,100
Побарувања	243,559,846	18,589,115	262,148,961
Останати средства	49,086,054	3,523,043	52,609,097
Парични средства и останати парични еквиваленти	42,743,117	946,129	43,689,246
АВР	18,886,775	-	18,886,775
Вкупно средства	619,405,094	138,195,647	757,600,741
Бруто технички резерви	468,649,743	14,214,308	482,864,051
Обврски од непосредни работи на осигурување	36,804,758	1,116,301	37,921,059
Вкупно обврски	505,454,501	15,330,609	520,785,110
Нето позиција	113,950,593	122,865,038	236,815,631

Анализа на сензитивноста на странски валути

Друштвото е единствено изложено на евро. Следната табела детално ја прикажува сензитивноста на 10% зголемување и намалување на денарот во споредба со еврото. 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.

	Зголемување од 10%		Намалување од 10%	
	31 декември, 2012	31 декември, 2011	31 декември, 2012	31 декември, 2011
ЕВРА	<u>18.099.787</u>	<u>12.286.504</u>	<u>18.099.787</u>	<u>12.286.504</u>

29.5 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>2012</u>	<u>2011</u>
Финансиски средства		
<i>Некаматносни:</i>		
Побарувања за премии	199.910.407	237.945.062
Други побарувања	39.284.626	25.164.500
Пари и парични еквиваленти	<u>59.358</u>	<u>55.074</u>
	239.254.391	263.164.636
<i>Со фиксна каматна стапка:</i>		
Вложувања кои се чуваат до доспевање	<u>158.927.348</u>	<u>58.781.580</u>
<i>Со променлива каматна стапка:</i>		
Долгорочни депозити	237.639.635	275.221.004
Парични средства	<u>24.058.567</u>	<u>43.634.172</u>
	<u>261.698.202</u>	<u>318.855.176</u>
	-	
	<u>659.879.941</u>	<u>640.801.392</u>
Финансиски обврски		
<i>Некаматносни:</i>		
Обврски кон добавувачи и други обврски	<u>46.691.851</u>	<u>37.921.059</u>
	<u>46.691.851</u>	<u>37.921.059</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 2 процентни поени, што претставува разумна процена на Раководството за можните промени на каматните стапки.

Доколку каматните стапки би биле повисоки, односно пониски, за 2 процентни поени, а сите други варијабли непроменети, добивката на Друштвото за годината што завршува на 31 декември 2012 би била повисока, односно пониска, за неповеќе од 3.409.374 денари (2011: 3.447.718 денари)

29.6 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 е како што следи:

	2012		2011	
	Сметковод. Вредност	Објективна вредност	Сметковод. Вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Акции, удели и останати сопственички инструменти од вредност во друштва во група - подружници	19.898.712	19.898.712	19.287.978	19.287.978
Дадени депозити	237.639.635	237.639.635	275.221.004	275.221.004
Финансиски вложувања кои се чуваат до доспевање	158.927.348	158.927.348	58.781.580	58.781.580
Побарувања за премии	199.910.407	199.910.407	237.945.062	237.945.062
Други побарувања	39.284.626	39.284.626	25.164.500	25.164.500
Пари и парични еквиваленти	24.117.925	24.117.925	43.689.246	43.689.246
	<u>679.778.653</u>	<u>679.778.653</u>	<u>660.089.370</u>	<u>660.089.370</u>
Финансиски обврски				
Обврски кон добавувачи и други обврски	<u>46.691.851</u>	<u>46.691.851</u>	<u>37.921.059</u>	<u>37.921.059</u>
	<u>46.691.851</u>	<u>46.691.851</u>	<u>37.921.059</u>	<u>37.921.059</u>

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 продајбите 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.

30. ОПЕРАТИВНИ СЕГМЕНТИ***Продукти, услуги и главни потрошувачи***

Основна дејност на Друштвото е неживотно осигурување, а најзначајни активности на Друштвото се осигурување од незгоди, осигурување на моторни возила, осигурување од пожар, туристичко осигурување, осигурување на домаќинства, како и осигурување на имот. Во овие области компанијата нуди широк асортиман на производи, за покривање на зголемената побарувачка на пазарот на осигурување во Македонија.

Приходот на Друштвото е составен од приходи од премија за осигурување, приходи од инвестиции и приходи од реосигурители.

-Друштвото нуди услуги за осигурување на некои од најголемите локални компании во областа на производство и дистрибуција на енергија, производство, транспорт и логистика, како и финансиски услуги.

Географски области

При презентирање на информациите врз основа на географските области, приходот се прикажува врз основа на географската локација на потрошувачите, а средствата се прикажуваат врз основа на географската локација на средствата.

Приход од сегменти

Приходот од сегменти се состои од бруто приход од премија за осигурување, приходи од провизии и надомести и финансиски приход.

	Република Македонија	Остатокот од Европа	Вкупно
2012			
Приходи од бруто премија од осигурување	493.823.564	-	493.823.564
Приходи од вложувања	14.742.322	-	14.742.322
Не-тековни средства *	88.629.080	-	88.629.080
2011			
Приходи од бруто премија од осигурување	465.729.221	-	465.729.221
Приходи од вложувања	15.470.540	-	15.470.540
Не-тековни средства *	88.729.190	-	88.729.190

* Ги вклучува недвижностите и опремата и нематеријалните средства

31. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

Пресметката на основната/разводната заработка по акција на 31 декември 2012 година е направена врз основа на нето добивката/(загубата) за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од МКД 12.563.344 (2011: МКД 16.642.974) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2012 година од 1.881 (2011: 1.881), пресметано како што следува:

Добивка расположива за имателите на обични акции

	2012	2011
Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	<u>12.563.344</u>	<u>16.642.974</u>
Пондериран просечен број на обични акции		
<i>Број на акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	<u>1.881</u>	<u>1.881</u>
Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември	<u>1.881</u>	<u>1.881</u>
Основна /разводната добивка по акција (во денари)	6.679	8.848

32. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ ЛИЦА

Поврзани страни на Друштвото претставуваат членките на Сигал УНИКА групацијата, како и Раководството и членовите на Надзорниот Одбор на Друштвото.

	2012	2011
Побарувања:		
Сигал УНИКА Груп Австрија Ш.а., Албанија	12.825.444	10.832.019
<i>Sigal Kosovo</i> Сигал Дрини, Косово	235.592	227.452
УНИКА Австрија	13.542	1.163.530
Обврски:		
Сигал УНИКА Груп Австрија Ш.а., Албанија	13.931.836	13.035.328
УНИКА Австрија	2.132.234	-
Приходи:		
Сигал УНИКА Груп Австрија Ш.а., Албанија	1.993.125	3.374.881
Сигал Дрини, Косово	222.832	-
УНИКА Австрија	577.484	1.163.530
Расходи:		
Сигал УНИКА Груп Австрија Ш.а., Албанија	14.240.979	21.335.277
Сигал Дрини, Косово	349.277	-
УНИКА Австрија	6.264.703	11.873.133

Трансакции со клучниот менаџерски персонал

Вкупните надомести на раководството и на членовите на Управниот Одбор се како што следува:

	2012	2011
Краткорочни користи за членовите на УО	7.587.016	6.842.434
	<u>7.587.016</u>	<u>6.842.434</u>

33. ПОТЕНЦИЈАЛНИ И ПРЕЗЕМЕНИ ОБВРСКИ

Превземени обврски за оперативен лизинг - Друштвото како закупопримач

Друштвото има склучено повеќе договори за оперативен лизинг за наем на деловни простории. Договорите се склучуваат на период од 1 до 3 години во зависност од планот за работа и вообичаено содржат опција за продолжување. Идните очекувани обврски по основ на оперативен лизинг се проценуваат во висина на трошоците за закуп.

Судски спорови

На 31 Декември 2012 година, Друштвото е вклучено во повеќе тековни спорови во својство на тужен и тужител. Против Друштвото се поднесени повеќе тужби за надомест на нематеријална и материјална штета во вкупен износ од 61.344.182 денари. Друштвото се јавува како тужител во судски спорови по основ на регрес на исплатена штета во износ од 17.308.254 и долгови по основ на полиси за осигурување во износ од 14.637.304 денари.

34. УСОГЛАСЕНОСТ СО ЗАКОНСКАТА РЕГУЛАТИВА

Со состојба на 31 декември 2012 година беа идентификувани следниве неусогласености со барањата на Законот за супервизија на осигурување:

- Согласно член 86 од Законот за супервизија на осигурување, Друштвото е должно да вложува средства во висина барем еднаква на техничките резерви. На 31 декември 2012 година техничките резерви на Друштвото намалени за средствата од реосигурување изнесуваат МКД 457,485,044 денари, а вкупните вложени средства изнесуваат МКД 451,636,303 денари, односно Друштвото не е усогласено со законските барања за МКД 5,848,741 денари.

Согласно член 89 од Законот за супервизија на осигурување, паричните средства во благајна и средства на банкарските сметки не смеат да надминат 3% од вкупните средства кои ги покриваат техничките резерви. Со состојба на 31 декември 2012 година износот на овие вложувања изнесува 5,3% од вкупните средства кои ги покриваат техничките резерви. Ракводството на друштвото верува дека овие неусогласености нема да имаат материјален ефект врз овие финансиски извештаи.

35. ПОСЛЕДОВАТЕЛНИ НАСТАНИ

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