



Финансиски извештаи и Извештај на
независниот ревизор

ЕУРОЛИНК Осигурување А.Д.,
Скопје

31 декември 2024 година

СОДРЖИНА

Извештај на независниот ревизор	1
Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба)	3
Извештај за сеопфатна добивка (Биланс на успех)	9
Извештај за паричните текови	13
Извештај за промени во капиталот	15
Белешки кон финансиските извештаи	17
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен Извештај	

Извештај на независниот ревизор

До акционерите на
Еуролинк Осигурување АД Скопје

Грант Торнтон ДОО
Св. Кирил и Методиј 526-1/20
1000 Скопје
Северна Македонија
Т +389 (0)2 3214 700
Ф +389 (0)2 3214 710
Е Contact@mk.gt.com
Даночен број: 4030003475973

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Еуролинк Осигурување АД Скопје (во понатамошниот текст „Друштвото“), составени од Извештајот за финансиската состојба (Биланс на состојба) на ден 31 декември 2024 година и Извештајот за сеопфатната добивка (Биланс на успех), Извештајот за промените во капиталот и Извештајот за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 92.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на осигурување на Република Северна Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја зема во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Друштвото со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Друштвото. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Наше мислење е дека придружните финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Еуролинк Осигурување АД Скопје на ден 31 декември 2024 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Агенцијата за супервизија на осигурување на Република Северна Македонија.

¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРП“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Друштвото е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Друштвото за 2024 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Друштвото со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2024 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија², како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Наше мислење е дека историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Друштвото со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година.



Сузана Ставриќ
Управител
Грант Торнтон ДОО, Скопје



Сузана Ставриќ
Овластен ревизор

Скопје, 18 март 2025 година

² Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од страна на Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“), кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на Република Македонија број 79 од 2010 година.

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба)

На ден 31.12.2024

во денари

Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
АКТИВА				
А. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (002+003)	001	2.1	6.739.480	4.737.456
1. Гудвил	002		-	-
2. Останати нематеријални средства	003		6.739.480	4.737.456
Б. ВЛОЖУВАЊА (005+013+021+041)	004		1.575.975.344	1.407.918.072
І. ЗЕМЈИШТЕ, ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ И ОСТАНАТИ МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (006+009)	005	2.2	-	-
1. Земјиште и градежни објекти кои служат за вршење на дејноста (007+008)	006		-	-
1.1 Земјиште	007		-	-
1.2 Градежни објекти	008		-	-
2. Земјиште, градежни објекти и останати средства кои не служат за вршење на дејноста (010+011+012)	009		-	-
2.1 Земјиште	010		-	-
2.2 Градежни објекти	011		-	-
2.3 Останати материјални средства	012		-	-
ІІ. ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА ВО ДРУШТВА ВО ГРУПА - ПОДРУЖНИЦИ, ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА И ЗАЕДНИЧКИ КОНТРОЛИРАНИ ЕНТИТЕТИ (014+015+016+017+018+019+020)	013	2.3	14.283.117	14.644.777
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		14.283.117	14.644.777
ІІІ. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+025+030+035+040)	021	2.4	1.561.692.227	1.393.273.295
1. Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување (023+024)	022	2.4.1	852.487.292	664.702.702
1.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	023		79.168.199	138.861.282

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)			во денари	
Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
1.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	024		773.319.093	525.841.420
2. Финансиски вложувања расположливи за продажба (026+027+028+029)	025	2.4.2	203.106.101	229.528.888
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		203.106.101	229.528.888
3. Финансиски вложувања за тргување (031+032+033+034)	030	2.4.3	70.732.698	62.797.162
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		56.364.756	50.278.297
3.4 Акции и удели во инвестициски фондови	034		14.367.942	12.518.865
4. Депозити, заеми и останати пласмани (036+037+038+039)	035	2.4.4	435.366.136	436.244.543
4.1 Дадени депозити	036		435.366.136	436.244.543
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	2.5	159.038.419	118.901.552
1. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервата за преносна премија	043		113.146.895	64.515.498
2. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто математичката резерва	044		-	-
3. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за штети	045		45.891.524	54.386.054
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		-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)			во денари	
Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
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	2.6	432.010	2.191.353
1. Одложени даночни средства	052		428.107	2.187.716
2. Тековни даночни средства	053		3.903	3.637
Ѓ. ПОБАРУВАЊА (055+059+063+067)	054	2.7	396.109.694	324.701.277
I. ПОБАРУВАЊА ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (056+057+058)	055		368.165.323	303.285.394
1. Побарувања од осигуреници	056		368.165.323	303.285.394
2. Побарувања од посредници	057		-	-
3. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	058		-	-
II. ПОБАРУВАЊА ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (060+061+062)	059		-	-
1. Побарувања по основ на премија за соосигурување и реосигурување	060		-	-
2. Побарувања по основ на учество во надомест на штети од соосигурување и реосигурување	061		-	-
3. Останати побарувања од работи на соосигурување и реосигурување	062		-	-
III. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (064+065+066)	063		27.944.371	21.415.883
1. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	064		6.534.557	10.513.158
2. Побарувања по основ на финансиски вложувања	065		19.346.335	9.286.950
3. Останати побарувања	066		2.063.479	1.615.775
IV. ПОБАРУВАЊА ПО ОСНОВ НА ЗАПИШАН А НЕУПЛАТЕН КАПИТАЛ	067		-	-
Е. ОСТАНАТИ СРЕДСТВА (069+072+077)	068		29.764.763	51.095.694
I. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА КОИ СЛУЖАТ ЗА ВРШЕЊЕ НА ДЕЈНОСТА (ОСВЕН ЗЕМЈИШТЕ И ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ) (070+071)	069	2.8	15.677.116	13.644.967
1. Опрема	070		14.840.753	12.808.604
2. Останати материјални средства	071		836.363	836.363

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)			во денари	
Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
II. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ОСТАНАТИ ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (073+074+075+076)	072	2.9	14.087.647	37.450.727
1. Парични средства во банка	073		13.897.202	37.090.453
2. Парични средства во благајна	074		190.445	360.274
3. Издвоени парични средства за покривање на математичката резерва	075		-	-
4. Останати парични средства и парични еквиваленти	076		-	-
III. ЗАЛИХИ И СИТЕН ИНВЕНТАР	077		-	-
Ж. АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА (079+080+081)	078	2.10	129.136.741	108.624.263
1. Претходно пресметани приходи по основ на камати и наемнини	079		-	-
2. Одложени трошоци на стекнување	080		92.232.330	85.617.735
3. Останати пресметани приходи и одложени трошоци	081		36.904.411	23.006.528
З. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТО РАБОТЕЊЕ	082		-	-
S. ВКУПНА АКТИВА (А+Б+В+Г+Д+Г+Е+Ж+З)	083		2.297.196.451	2.018.169.667
И. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - АКТИВА	084	4	411.575.339	369.798.491
ПАСИВА				
А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (086+090+091+095+101-102+103-104)	085		794.623.198	729.002.416
I. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (087+088+089)	086	2.11	195.326.080	195.326.080
1. Запишан капитал од обични акции	087		195.326.080	195.326.080
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	2.11	(804.509)	1.375.999
1. Материјални средства	092		-	-
2. Финансиски вложувања	093		(804.509)	1.375.999
3. Останати ревалоризациони резерви	094		-	-
IV. РЕЗЕРВИ (096+097+098-099+100)	095	2.11	283.108.001	251.053.103
1. Законски резерви	096		283.108.001	251.053.103
2. Статутарни резерви	097		-	-
3. Резерви за сопствени акции	098		-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)			во денари	
Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
4. Откупени сопствени акции	099		-	-
5 Останати резерви	100		-	-
V. НЕРАСПРЕДЕЛЕНА НЕТО ДОБИВКА	101		219.192.336	185.082.540
VI. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА	102		-	-
VII. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	103		97.801.290	96.164.694
VIII. ЗАГУБА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	104		-	-
Б. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ	105		-	-
В. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ (107+108+109+110+111+112)	106	2.12	1.278.030.491	1.150.435.038
I. Бруто резерви за преносни премии	107		645.185.684	554.889.224
II. Бруто математичка резерва	108		-	-
III. Бруто резерви за штети	109		623.779.707	583.210.369
IV. Бруто резерви за бонуси и попусти	110		9.065.101	3.735.445
V. Бруто еквилизациона резерва	111		-	-
VI. Бруто останати технички резерви	112		-	8.600.000
Г. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ ВО ОДНОС НА ДОГОВОРИ КАЈ КОИ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕВЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК	113		-	-
Д. ОСТАНАТИ РЕЗЕРВИ (115+116)	114	2.13	14.273.194	4.773.701
1. Резерви за вработени	115		6.472.025	4.773.701
2. Останати резерви	116		7.801.169	-
Ѓ.ОДЛОЖЕНИ И ТЕКОВНИ ДАНОЧНИ ОБВРСКИ (118+119)	117	2.14	3.738.893	5.251.054
1. Одложени даночни обврски	118		555.793	2.769.040
2. Тековни даночни обврски	119		3.183.100	2.482.014
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	2.15	29.595.903	46.337.538
I. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (123+124+125)	122		-	219.765
1. Обврски спрема осигуреници	123		-	162.429
2. Обврски спрема застапници и посредници	124		-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

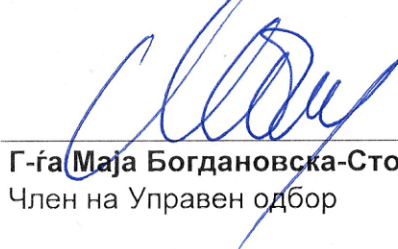
Извештај за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)			во денари	
Опис на позицијата	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
3. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	125		0	57.336
II. ОБВРСКИ ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (127+128+129)	126		4.977.660	11.955.391
1. Обврски по основ на премија за соосигурување и реосигурување	127		4.977.660	11.955.391
2. Обврски по основ на учество во надомест на штети	128		-	-
3. Останати обврски од работи на соосигурување и реосигурување	129		-	-
III. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ (131+132+133)	130		24.618.243	34.162.382
1. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	131		7.059.530	8.355.285
2. Обврски по основ на финансиски вложувања	132		-	-
3. Останати обврски	133		17.558.713	25.807.097
3. ПАСИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА	134	2.16	176.934.772	82.369.920
S. НЕТЕКОВНИ ОБВРСКИ ВО ВРСКА СО НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТИ РАБОТЕЊА	135		-	-
И. ВКУПНА ПАСИВА А+Б+В+Г+Д+Ѓ+Е+Ж+З+S	136		2.297.196.451	2.018.169.667
J. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - ПАСИВА	137	4	411.575.339	369.798.491

Овие финансиски извештаи се разгледани и одобрени од Надзорен одбор на Друштвото на 25 февруари 2025 година.

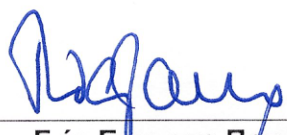
Потпишани во име на Друштвото од:


Г-ѓа Марија Томеска

Претседател на Управен одбор


Г-ѓа Маја Богдановска-Стојаноска

Член на Управен одбор


Г-ѓа Биљана Поповска

Директор на сектор за сметководство
Број на лиценца 0111359

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за сеопфатна добивка (Биланс на успех)

За годината која заврши на ден 31.12.2024 година

во денари

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+223a+224+225)	200		1.182.461.394	1.069.099.186
I. ЗАРАБОТЕНА ПРЕМИЈА (НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА (202+203+204-205-206-207+208+209))	201	3.1	1.020.937.817	951.935.950
1. Бруто полисирана премија за осигурување	202		1.489.752.423	1.339.084.743
2. Бруто полисирана премија за соосигурување	203		2.372.697	-
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		429.522.241	344.845.558
6. Промена во бруто резервата за преносна премија	207		90.296.459	15.786.909
7. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за соосигурување	208		-	-
8. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за реосигурување	209		48.631.397	-26.516.326
II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (211+212+216+217+218+219+223)	210	3.2	82.093.321	50.561.391
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		41.569.607	27.328.415
4. Позитивни курсни разлики	217		3.677.993	2.860.862
5. Вредносно усогласување (нереализирани добивки, сведување на објективна вредност)	218		15.152.035	14.590.000
6. Реализирани добивки од продажба на финансиски имот - капитална добивка (220+221+222)	219		17.859.072	3.886.391
6.1 Финансиски вложувања расположливи за продажба	220		17.859.072	3.886.391
6.2 Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	221		-	-
6.3 Останати финансиски вложувања	222		-	-
7. Останати приходи од вложувања	223		3.834.614	1.895.723

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за сеопфатна добивка (Биланс на успех) (продолжува)			во денари	
Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
III. ПРИХОДИ ПО ОСНОВ НА ПРОВИЗИИ ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ	223а		61.022.050	49.387.565
IV. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	224	3.3	7.780.375	6.671.894
V. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ	225	3.4	10.627.831	10.542.386
Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (227+235+245+248+251+261+271+274+275)	226		1.069.057.767	958.920.604
I. НАСТАНАТИ ШТЕТИ (НЕТО ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ) (228-229-230-231+232-233-234)	227	3.5	555.033.697	479.718.071
1. Бруто исплатени штети	228		524.600.375	441.935.025
2. Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	229		3.347.014	3.296.211
3. Бруто исплатени штети – дел за соосигурување	230		-	-
4. Бруто исплатени штети – дел за реосигурување/ретроцесија	231		15.283.533	416.261
5. Промени во бруто резервите за штети	232		40.569.339	50.532.845
6. Промени во бруто резервите за штети – дел за соосигурување	233		-	-
7. Промени во бруто резервите за штети – дел за реосигурување	234		(8.494.530)	9.037.327
II. ПРОМЕНИ ВО ОСТАНАТИТЕ ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (236+239+242)	235	3.6	(3.270.344)	449.472
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, нето од реосигурување	240		-	-
2.2 Промени во бруто еквализационата резерва - дел за соосигурување/реосигурување	241		-	-
3. Промени во останатите технички резерви, нето од реосигурување (243-244)	242		(3.270.344)	449.472
3.1 Промени во останатите бруто технички резерви	243		(3.270.344)	449.472
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		-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за сеопфатна добивка (Биланс на успех) (продолжува)			во денари	
Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
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	3.7	24.298.785	21.706.972
1. Трошоци за бонуси (кои зависат од резултатот)	249		508.722	89.213
2. Трошоци за попусти (кои не зависат од резултатот)	250		23.790.063	21.617.759
V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (252+256)	251		438.447.715	393.990.752
1. Трошоци за стекнување (253+253а+254+255)	252	3.8	217.783.705	199.544.441
1.1 Провизија	253		90.443.487	79.995.059
1.2 Бруто плати за вработените во внатрешната продажна мрежа	253а		130.766.361	123.904.776
1.3 Останати трошоци за стекнување	254		3.188.452	2.618.986
1.4 Промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	255		(6.614.595)	(6.974.380)
2. Административни трошоци (257+258+259+260)	256	3.9	220.664.010	194.446.311
2.1 Амортизација на материјални средства кои служат за вршење на дејноста	257		5.668.471	4.828.338
2.2 Трошоци за вработените (258а+258б+258в+258г+258д)	258		72.827.717	64.603.627
2.2.1 Плати и надоместоци	258а		41.776.282	37.864.193
2.2.2 Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	258б		3.907.559	3.540.349
2.2.3 Придонеси од задолжително социјално осигурување	258в		17.766.005	16.101.831
2.2.4 Трошоци за дополнително пензиско осигурување за вработени	258г		-	-
2.2.5 Останати трошоци за вработени	258д		9.377.871	7.097.254
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		21.150.948	19.586.921
2.4 Останати административни трошоци (260а+260б+260в)	260		121.016.874	105.427.425
2.4.1 Трошоци за услуги	260а		90.216.828	82.126.287
2.4.2 Материјални трошоци	260б		5.909.591	7.503.883
2.4.3 Трошоци за резервирање и останати трошоци од работењето	260в		24.890.455	15.797.255
VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (262+263+264+265+266+270)	261		10.901.410	14.160.785
1. Амортизација и вредносно усогласување на материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	262		-	-
2. Трошоци за камати	263		4.290	16.553

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за сеопфатна добивка (Биланс на успех) (продолжува)			во денари	
Опис на позиција	Број на позиција	Број на белешка	Износ	
			Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4	5
3. Негативни курсни разлики	264		2.154.691	3.568.374
4. Вредносно усогласување (нереализирани загуби, сведување на објективна вредност)	265		8.742.429	9.493.461
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		-	1.082.397
VII. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ (272+273)	271	3.10	28.544.165	30.138.244
1. Трошоци за превентива	272		-	-
2. Останати осигурително технички трошоци, намалени за реосигурување	273		28.544.165	30.138.244
VIII. ВРЕДНОСНО УСОГЛАСУВАЊЕ НА ПОБАРУВАЊАТА ПО ОСНОВ НА ПРЕМИЈА	274	3.11	12.643.028	19.690.868
IX. ОСТАНАТИ РАСХОДИ, ВКУЧУВАЈКИ И ВРЕДНОСНИ УСОГЛАСУВАЊА	275	3.12	2.459.311	(934.560)
X. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ (200-226)	276		113.403.627	110.178.582
XI. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ (226-200)	277		-	-
XII. ДАНОК НА ДОБИВКА ОДНОСНО ЗАГУБА	278	3.13	15.602.337	14.013.888
XIII. ОДЛОЖЕН ДАНОК	279		-	-
XIV. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДАНОЧУВАЊЕ (276-278-279)	280		97.801.290	96.164.694
XV. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДАНОЧУВАЊЕ (277-278-279)	281		-	-
XVI. ОСТАНАТА СЕОПФАТНА ДОБИВКА/(ЗАГУБА)			97.801.290	96.164.694
Добивка/(загуба) од повторно мерење на финансиски средства расположливи за продажба			(2.180.508)	11.373.731
Данок на добивка на компоненти на останата сеопфатна добивка			-	-
ДОБИВКА/(ЗАГУБА) КОЈА ИМ ПРИПАЌА НА АКЦИОНЕРИТЕ			95.620.782	107.538.425

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за паричните текови

за периодот 01.01.2024 до 31.12.2024 година

во денари

ПОЗИЦИЈА	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4
А. ПАРИЧНИ ТЕКОВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ			
I. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (301+302+303+304+305)	300	1.482.786.985	1.404.313.898
1. Премија за осигурување и соосигурување и примени аванси	301	1.467.503.452	1.398.637.991
2. Премија за реосигурување и ретроцесија	302	-	-
3. Приливи од учество во надомест на штети	303	15.283.533	416.261
4. Примени камати од работи на осигурување	304	-	-
5. Останати приливи од деловни активности	305	-	5.259.646
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (307+308+309+310+311+312+313+314)	306	1.355.461.495	1.240.566.434
1. Исплатени штети, договорени суми на осигурување, учество во надомест на штети од соосигурување и дадени аванси	307	524.820.141	443.749.777
2. Исплатени штети и учество во надомест на штети од реосигурување и ретроцесија	308	-	-
3. Премија за соосигурување, реосигурување и ретроцесија	309	341.935.057	347.607.750
4. Надоместоци и други лични расходи	310	203.594.078	187.326.349
5. Останати трошоци за спроведување на осигурување	311	255.683.353	251.185.969
6. Платени камати	312	4.290	16.553
7. Данок на добивка и останати јавни давачки	313	14.993.495	10.680.036
8. Останати одливи од редовни активности	314	14.431.082	-
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ДЕЛОВНИ АКТИВНОСТИ (300-306)	315	127.325.490	163.747.464
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	76.798.664	89.142.375
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	-	-
6. Приливи по основ на останати финансиски пласмани	323	41.453.828	61.960.551
7. Приливи од дивиденди и останати учества во добивка	324	3.834.614	1.895.723
8. Приливи од камати	325	31.510.222	25.386.101

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за паричните текови (продолжува)		во денари	
ПОЗИЦИЈА	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	3	4
II. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ВЛОЖУВАЊА (327+328+329+330+331+332+333+334)	326	197.487.234	227.679.401
1. Одливи по основ на нематеријални средства	327	3.053.134	2.988.605
2. Одливи по основ на материјални средства	328	6.649.510	9.784.307
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	187.784.590	214.906.489
6. Одливи по основ на останати финансиски пласмани	332	-	-
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	120.688.570	138.537.026
В. 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	30.000.000	20.000.000
1. Одливи по основ на отплата на краткорочни и долгорочни кредити и заеми и останати обврски	342	-	-
2. Одливи по основ на откуп на сопствени акции	343	-	-
3. Одливи по основ на исплата на дивиденда	344	30.000.000	20.000.000
III. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ (337-341)	345	-	-
IV. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ (341-337)	346	30.000.000	20.000.000
Г. ВКУПНО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ (300+317+337)	347	1.559.585.649	1.493.456.273
Д. ВКУПНО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ (306+326+341)	348	1.582.948.729	1.488.245.835
Ѓ. НЕТО ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ (347-348)	349	-	5.210.438
Е. НЕТО ПАРИЧНИ ОДЛИВИ (348-347)	350	23.363.080	-
Ж. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТОКОТ НА ПРЕСМЕТКОВНИОТ ПЕРИОД	351	37.450.727	32.240.289
З. ЕФЕКТ ОД ПРОМЕНА НА КУРСОТ НА СТРАНСКИ ВАЛУТИ ВРЗ ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	352	-	-
С. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈОТ НА ПРЕСМЕТКОВНИОТ ПЕРИОД (349-350+351+352))	353	14.087.647	37.450.727

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за промени во капиталот

Во денари	Акционерски капитал	Премии на емитирани акции	Законски резерви	Стату. Резерви	Резерви			Откупени сопствени акции	Ревалоризац. резерва	Нераспредел. добивка или пренесена загуба	Добивка /загуба за тековната година	Вкупно капитал и резерви
					Резерви за сопствен и акции	Останати резерви	Вкупно резерви					
Состојба на 1 јануари 2024	195.326.080	-	251.053.103	-	-	-	251.053.103	-	1.375.999	185.082.540	96.164.694	729.002.416
Промена во сметководствените политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на грешки во претходниот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2024 година – исправено	195.326.080	-	251.053.103	-	-	-	251.053.103	-	1.375.999	185.082.540	96.164.694	729.002.416
Добивка или загуба за 2024 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.801.290	97.801.290
Добивка или загуба за тековната 2024 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97.801.290	97.801.290
Несопственички промени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.180.508)	-	-	(2.180.508)
Нереализирани добивки/загуби од материјални средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нереализирани добивки/загуби од фин.вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	15.678.564	-	-	15.678.564
Реализирани добивки/загуби од фин. вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.859.072)	-	-	(17.859.072)
Останати несопственички промени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопственички промени во капиталот	-	-	32.054.898	-	-	-	32.054.898	-	-	34.109.796	(96.164.694)	162.329.388
Зголемување / Намалување на акционерскиот капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати уплати од страна на сопствениците	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исплата на дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.000.000)	-	(30.000.000)
Останата распределба на сопствениците	-	-	32.054.898	-	-	-	32.054.898	-	-	64.109.796	(96.164.694)	192.329.388
Состојба на 31.12.2024	195.326.080	-	283.108.001	-	-	-	283.108.001	-	(804.509)	219.192.336	97.801.290	794.623.198

Финансиски извештаи
31 декември 2024 година

Извештај за промени во капитал (продолжува)			Резерви					Откупе ни сопств ени акции	Ревалориз ациона резерва	Нераспред елена добивка или пренесена загуба	Добивка/загу ба за тековната година	Вкупно капитал и резерви
Во денари	Акционерски капитал	Премии на емитир ани акции	Законски резерви	Статутарни резерви	Резерви за сопствени акции	Останати резерви	Вкупно резерви					
Состојба на 1 јануари 2023	195.326.080	-	222.714.926	-	-	-	222.714.926	-	(9.997.732)	148.406.186	85.014.531	641.463.991
Промена во сметководствените политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на грешки во претходниот период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2023 година – исправено	195.326.080	-	222.714.926	-	-	-	222.714.926	-	(9.997.732)	148.406.186	85.014.531	641.463.991
Добивка или загуба за 2023 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.164.694	96.164.694
Добивка или загуба за тековната 2023 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.164.694	96.164.694
Несопственички промени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	11.373.731	-	-	11.373.731
Нереализирани добивки/загуби од мат. сред	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нереализирани добивки/загуби од фин.вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	15.260.122	-	-	15.260.122
Реализирани добивки/загуби од фин. влож.расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.886.391)	-	-	(3.886.391)
Останати несопственички промени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопственички промени во капиталот	-	-	28.338.177	-	-	-	28.338.177	-	-	36.676.354	(85.014.531)	(20.000.000)
Зголемување / Намалување на акционерскиот капитал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати уплати од страна на сопствениците	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Исплата на дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20.000.000)	-	(20.000.000)
Останата распределба на сопствениците	-	-	28.338.177	-	-	-	28.338.177	-	-	56.676.354	(85.014.531)	-
Состојба на 31.12. 2023	195.326.080	-	251.053.103	-	-	-	251.053.103	-	1.375.999	185.082.540	96.164.694	729.002.416

Белешки кон финансиските извештаи

1. Општи информации и обелоденувања

1.1 Општи информации

ЕУРОЛИНК Осигурување АД Скопје („Друштвото“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Друштвото е:

Пиринска бр. 23

1000 Скопје

Република Северна Македонија

Во март 2020 година дојде до промена на сопственичката структура на Друштвото. Имено, Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft со седиште на ул. Herrengasse бр.18-20, 8010 Грац, Република Австрија, стана сопственик на 100% од акциите на Друштвото, со што стана нов единствен акционер.

Друштвото е регистрирано за вршење на 18 класи на неживотно осигурување. Друштвото ги врши своите активности на територија на Република Северна Македонија и со состојба на 31 декември 2024 година вработува 208 лица (2023: 200 лица).

1.2 Применети сметководствени политики и методи на вреднување

Извештај за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за супервизија на осигурување, Сметководствените стандарди прифатени во Република Северна Македонија објавени во “Правилникот за водење сметководство” и “Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси”, 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”.

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

Финансиските извештаи на Друштвото се изготвени врз основа на концептот на историска набавна вредност освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и финансиски средства расположливи за продажба кои се вреднуваат според објективна вредност. Основите за мерење на секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во македонски денари. Известувачка и функционална валута на Друштвото е македонски денар (МКД).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2 Применети сметководствени политики и методи на вреднување (продолжува)

Онаму каде што е неопходно, презентацијата за претходна година е прилагодена согласно промените на тековната година.

Стандарди кои се објавени, а сепуште не се во примена

На 3 април 2024 година во Службен весник бр. 75 беше објавен Правилникот за водење сметководство, според кој сметководството се води во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување и Меѓународните стандарди за финансиско известување за мали и средни субјекти. Меѓународните стандарди за финансиско известување ги содржат Меѓународните сметководствени стандарди (МСС), Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ), Толкувањата на Постојниот комитет за толкување (ПКТ) и Толкувањата на Комитетот за толкување на меѓународното финансиско известување (КТМФИ), утврдени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди (ОМСС). Овој правилник ќе започне да се применува од 1 јануари 2025 година, со што со денот на отпочнувањето на примената на овој правилник престанува да важи Правилникот за водење сметководство („Службен весник на Република Македонија“ бр. 159/09, 164/10 и 107/11).

Притоа, Меѓународниот стандард за финансиско известување 17 Договори за осигурување, како и Меѓународниот стандард за финансиско известување 9 ќе отпочнат да се применуваат од 1 јануари 2028 година. Во однос на пак на примената на Меѓународниот стандард за финансиско известување 16 Лизинг, Друштвото идентификуваше 42 договори за закуп со проценето просечно траење на закупот од 25 години. Врз основа на прелиминарните пресметки на Друштвото, износот на средствата со право на користење и обврската за закуп се проценети да изнесуваат 287.176.306 денари.

Останатите стандарди кои се во примена од 1 јануари 2025 година, нема да имаат значајно влијание врз финансиските извештаи.

1.2.1 Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од Друштвото да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите.

Проценките и со нив поврзаните претпоставки се засноваат на минато искуство и различни други фактори за кои се смета дека се разумни земајќи ги предвид околностите и претставуваат основа за искажување на сметководствената вредност на средствата и обврските, чија вредност не може да се утврди на друг начин. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката, доколку измената влијае само на тој период или се признаваат и во идните периоди доколку измената влијае и на идните периоди.

Расудувањата направени од страна на Раководството кои имаат значително влијание врз финансиските извештаи и проценките со значителен ризик од материјални корекции во следната година се објаснети во Белешка 1.3.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.2 Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Северна Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Извештајот за финансиска состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Извештајот за сеопфатна добивка во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Извештајот за финансиска состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	2024	2023
	МКД	МКД
1 ЕУР	61.4950	61.4950
1 УСД	58.8807	55.6516
1 ГБП	74.1350	70.7612
1 ЦХФ	65.1775	66.4093

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.3 Нематеријални средства

Нематеријалните средства кои се однесуваат на набавен софтвер за потребите на Друштвото се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување доколку постојат.

Последователните издатоци се капитализираат само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Друштвото поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите останати издатоци се признаваат во добивките и загубите како трошоци како што настануваат.

Амортизација

Амортизацијата на нематеријалните средства се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење од денот кога се расположливи за употреба.

Годишната стапка на амортизација согласно проценетиот век на употреба, за тековниот и претходниот период за софтверот изнесува 25%.

1.2.4 Материјални средства

Признавање и мерење

Материјалните средства се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување доколку постојат.

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството.

Кога делови од ставките на материјалните средства имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

Добивките и загубите од продажбите на материјалните средства се определуваат споредувајќи ги надоместите од продажбата со сегашната вредност на недвижностите и опремата и се признаваат на нето основа како “останати приходи” од дејноста во добивките и загубите.

Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од материјалните средства се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Друштвото и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сегашната вредност на заменетиот дел се отпишува. Трошоците на секојдневното одржување на материјалните средства се признаваат во тековните добивки и загуби како трошоци како што настануваат.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.4 Материјални средства (продолжува)

Амортизација

Амортизацијата на материјалните средства се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот корисен век на траење. Средствата земени под наем се амортизираат по пократкиот период од периодот на траење на наемот и проценетиот корисен век на средствата, освен доколку е веројатно дека Друштвото ќе се стекне со сопственост на крај на периодот на наем.

Годишните стапки на амортизација согласно проценетиот век на употреба, за тековниот и претходниот период се како што следи:

Компјутери	25 %
Мебел, опрема, возила и останати средства	10-25 %

Методите на амортизација, корисниот век на траење и резидуалната вредност на средствата се преоценуваат на секој датум на известување.

1.2.5 Оштетување на нефинансиски средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Друштвото, се разгледуваат на секој датум на известување со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единица која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба кои што во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во добивката или загубата. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност. 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.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секој датум на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

1.2.6 Финансиски инструменти

Класификација на финансиските средства

Финансиските средства се класифицираат во четири категории, зависно од целта за која биле стекнати, како што следи:

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби се финансиски инструменти кои што се стекнати со цел со истите да се тргува или кои при почетното признавање од страна на Друштвото се класифицирани како средства по објективна вредност преку добивки и загуби. Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 Друштвото ги класифицира хартиите од вредност чиј издавач е земја или правен субјект во земја членка на ЕУ или OECD во оваа категорија.

Финансиски средства чувани до доспевање се не-деривативни финансиски инструменти со фиксни периоди на отплата и со фиксен период на доспевање кои Друштвото има намера и можност да ги чува до периодот на доспевање. Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година Друштвото ги класифицира државните обврзници и записи како финансиски средства чувани до доспевање.

Кредити и побарувања се не-деривативни финансиски инструменти со фиксни периоди на отплата коишто не котираат на официјалните пазари, освен оние коишто Друштвото има намера да ги продаде во краток рок, оние коишто при почетното признавање Друштвото ги класифицирало како средства по објективна вредност преку добивки и загуби или расположливи за продажба или оние за кои Друштвото нема да биде во можност да го поврати почетното вложување што не е резултат на кредитното вложување. Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година Друштвото ги класифицира парите и паричните еквиваленти, побарувањата од осигуреници и останатите побарувања од непосредни работи, орочените депозити во домашни банки, средствата од реосигурување како кредити и побарувања.

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативни финансиски инструменти кои се, или класифицирани во оваа категорија или не се класифицирани во било која од останатите категории. Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година Друштвото ги класифицира вложувањата во акции и удели во инвестициски фондови како финансиски средства расположливи за продажба.

Класификација, почетно признавање и последователно мерење на финансиските обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со суштината на договорениот ангажман. Финансиските обврски по амортизирана набавна вредност се состојат од обврски кон реосигурители, обврски по основ на осигурување, обврски за финансиски наем и останати обврски.

Истите се евидентирани по нивна објективна вредност намалена за трансакциските трошоци и последователно се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Обврските за финансиски наем иницијално се евидентирани по нивната објективна вредност. Последователно обврските за финансиски наем се измерени според нивната амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.6 Финансиски инструменти (продолжува)

Почетно признавање

Друштвото почетно ги признава кредитите и побарувањата и депозитите на денот кога тие се настанати. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Друштвото станува странка на договорните одредби за инструментот.

Сите финансиски средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, почетно се мерат по нивната објективна вредност зголемена за трансакционите трошоци коишто можат директно да се препишат на стекнувањето на финансиското средство.

Депризнавање

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 средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг.

Доколку на пренесените финансиски средства Друштвото оствари камата и истата ја задржи, каматата се признава како посебно средство или обврска.

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

Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во извештајот за финансиска состојба 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.

Приходите и расходите се нетираат и нето износот се прикажува во добивките и загубите само доколку тоа е дозволено со стандардите, или за одредени добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите за тргување.

Последователно мерење на финансиски средства

По почетното признавање, Друштвото ги мери расположливите за продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба.

Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на извештајот на финансиската состојба.

Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Друштвото ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.6 Финансиски инструменти (продолжува)

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во сеопфатната добивка, освен загубите од оштетување, кои се признаваат во добивките и загубите во периодот во кој се јавуваат.

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во сеопфатната добивка се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуба се мерат според нивната објективна вредност и сите промени се евидентираат во Билансот на успех преку нереализираните добивки или загуби во зависност од настанатата промена.

Ефектите од продажбата на финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуба се евидентираат преку реализираните добивки или загуби во Билансот на успех.

1.2.7 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

Од 01.01.2021 година во сила се врати основниот Правилник методот на вреднување на ставките во билансот на состојба и изготвување на деловните биланси според кој исправката на побарувања се врши со следните старосни категории:

Група на побарување	Период на доцнење во исплатата на обврската од страна на должникот	Исправка на вредност (во % од вкупната вредност на поединечното побарување)
А	до 30 дена	0%
Б	од 31 до 60 дена	10%-30%
В	од 61 до 120 дена	31%-50%
Г	од 121 до 270 дена	51%-70%
Д	од 271-365 дена	71%-90%
Ѓ	подолго од 366 дена	100%

Друштвото пресметува исправка на вредноста од 100% на оние побарувања од правни лица против кои е покрената стечајна постапка, како и за оние договори за осигурувања (полиси) каде договорениот рок на доспевање е утврден во договорот (полисата) за осигурување односно анексот кон договорот после датумот на истек на скаденцата по договорот за осигурување, друштвото врши исправка на вредност во износ од 100% само по истек на скаденцата.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.7 Оштетување на финансиски средства (продолжува)

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на извештајот за финансиска состојба, Друштвото проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство расположливо за продажба. Значително или пролонгирано опаѓање на објективната вредност под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во тековните добивки или загуби. Доколку, во последователниот период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се анулира преку добивки или загуби. Секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност, не се анулира низ билансот на успех, туку се признава како останата сеопфатна добивка.

1.2.8 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна и депозитите по видување со оригинален рок на доспевање до три месеци, кај кои постои незначителен ризик од промените во нивната објективна вредност.

Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат во билансот на состојба по амортизирана набавна вредност.

1.2.9 Користи за вработените

Планови за дефинирани придонеси

Друштвото плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони.

Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платите на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Друштвото нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови, Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во тековните добивки и загуби.

Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат 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 и доколку Друштвото има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.9 Користи за вработените (продолжува)

Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива, Друштвото исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија, како и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност и истите се признаваат како обврска во Извештајот за финансиска состојба со истовремено прознавање во Извештајот за сеопфатна добивка. Друштвото веднаш ги признава во останата сеопфатна добивка и сите други трошоци поврзани со дефинираните планови за користи во трошоци за користи за вработените во добивка или загуба. Кога користите од планот се менуваат, делот од променетите користи поврзани со минатата служба на вработениот, се признава веднаш во Извештајот за сеопфатна добивка кога се случува измена на планот.

1.2.10 Тековен и одложен данок на добивка

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во билансот на успех освен кога се однесува за ставки коишто се пренесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% (2023: 10%) на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

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

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат.

Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство ќе бидат доволни.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.10 Тековен и одложен данок на добивка (продолжува)

Минимален глобален данок на добивка

Со состојба на 31 декември 2024 година, Друштвото евидентираше Резервација за минимален глобален данок на добивка во износ од 7.801.169 денари, која се однесува на дополнителен данок на добивка утврден со примена на даночна стапка од 15%. Овој данок е пресметан согласно Законот за минимален глобален данок за добивка објавен во Служен весник на РСМ бр. 3 од 03.01.2025 година, со кој се обезбедува глобално минимално ниво на оданочување за групи на мултинационални компании и големи домашни групи. Овој данок ќе се пријави до Управата за јавни приходи најдоцна 15 месеци по истекот на последниот ден од фискалната година.

1.2.11 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.

1.2.12 Резервирања

Резервирање се признава во извештајот за финансиска состојба кога Друштвото како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Друштвото за подмирување на обврската. Резервациите се проверуваат на секој датум на известување и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да настанат за подмирување на обврската.

1.2.13 Акционерски капитал, резерви и плаќања за дивиденди

Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал.

Резерви

Резервите, кои се состојат од ревалоризациони и задолжителни резерви се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на финансиските средства расположливи за продажба, во случај со ревалоризациони резерви како и по пат на распределба на акумулираните добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на раководството и акционерите на Друштвото во случај со задолжителните резерви.

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.14 Приходи

Заработени премии од договори за осигурување

Бруто полисираните премии го рефлектираат работењето во текот на годината и не вклучуваат даноци по основ на премии.

Приходи од вложувања

Приходот од вложувања се состои од приходи од камати и дивиденди, нето добивки од финансиските средства класификувани како финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, како и остварени добивки од финансиските средства класификувани како расположливи за продажба.

Приходи од провизии и надомести

Приходите од провизии и надомести претставуваат приходи добиени од реосигурителите врз основ на договорите за реосигурување со лизгачка скала и договорена провизија, како и приходи од провизии по основ решавање на услужни штети. Приходите од провизии и надомести се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

1.2.15 Расходи

Трошоци за запишани премии

Трошоците за запишани премии се составени од сите директни и индиректни трошоци кои произлегуваат од склучените договори за осигурување како што се провизиите за агенти, брокери и останати дистрибутивни канали како и останати трошоци вклучени во продажбата.

Трошоци за бонуси и попусти

Трошоците за бонуси претставуваат трошоци за постигнат добар технички резултат согласно условите во склучените договори за осигурување.

Трошоците за попусти ги опфаќаат комерцијалните попусти поради остварена добра деловна соработка и попустите за плаќање во рок согласно склучениот договор за осигурување. Покрај овие попусти, овие трошоци ги опфаќаат и трошоците за одобрени попусти кои произлегуваат од склучени договори за лојалност (договори каде договорувачот се обврзува дека во период од три години ќе ги обновува договорите за осигурување). Одобрените попусти по овие договори се признаваат согласно периодот на признавање на приходот од премија односно согласно траењето на скаденцата на овие договори за осигурување.

Расходи од закупнини

Плаќањата по основ на закупнини се признаваат како расход во добивките и загубите според пропорционална метода во времетраење на наемот. Примените попусти се признаваат во добивките и загубите како составен дел на вкупните трошоци од наемот.

Трошоци на финансирање

Трошоците на финансирање се состојат од финансиските трошоци за финансискиот наем и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните средства и обврски во странска валута.

1.2.16 Класификација на договорите за осигурување

Договори за осигурување се договори со кои Друштвото прифаќа значителен ризик од осигурување од другата договорна страна (осигуреникот), согласувајќи се да го обештети осигуреникот доколку се случи определен неизвесен иден настан (осигуран настан). Ризикот од осигурување се разликува од финансискиот ризик. Финансискиот ризик е ризик од можни идни промени на една или повеќе од специфицираните каматни стапки, цените на хартиите од вредност, цените на добрата, курсевите на странски валути, индексот на цените или стапките, кредитниот рејтинг или кредитниот индекс или друга променлива компонента, која што не се однесува на договорната страна. Осигурителните договори можат да носат и финансиски ризик.

Доколку еден договор се класифицира како договор за осигурување тој останува класифициран како договор за осигурување се додека сите права и обврски од истиот не згаснат или истечат.

1.2.17 Договори за осигурување

Општи договори за осигурување

Премии

Заработениот дел од премиите се признава како приход. Премиите се заработени од датумот на склучување на договорот за осигурување до крајот на периодот на известување, врз основа на моделот *pro rata temporis*. Пренесената премија на реосигурителот се признава како трошок во согласност со методот *pro rata temporis* во истиот сметководствен период како и директно поврзаната премија за соодветното осигурување.

Резерва за преносна премија

Резервата за преносна премија се состои од делот за бруто полисирани премии кој се проценува дека ќе се заработи во следната година, пресметан за секој поодделен договор за осигурување, користејќи го про-рата методот.

За договорите за осигурување кај кои висината на осигурителното покритие (ризик) се зголемува или намалува линеарно за времетраењето на договорот, резервите за преносни премии може да се пресметуваат посебно за секој поединечен договор по метод поинаков од про-рата методот.

Друштвото во пресметките за резервите за преносна премија го користи единствено про-рата методот за секој поединечен договор за осигурување.

Штети

Настанатите штети ги опфаќаат трошоците за подмирување на решени штети кои што произлегуваат од настани покриени со договорите за осигурување, трошоците за резерви на штети и надоместот од реосигурителите по основ учество во решени штети и резерви за настанати и пријавени штети.

Бруто исплатените штети сметководствено се признаваат во моментот на решавање на штетите и се признаваат во износот кој ќе биде исплатен при подмирувањето на штетата. Во износот на бруто исплатени штети се вклучени трошоците за извид и проценка при обработката на штетите.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.17 Договори за осигурување (продолжува)

Резервите за настанати пријавени и непријавени штети ги опфаќаат резервите за штети кои што се издвојуваат во висина на проценетите обврски кои Друштвото е должно да ги подмири, врз основа на договорите за осигурување каде што осигурениот настан се појавил до крајот на пресметковниот период, без оглед дали истиот е пријавен до крајот на пресметковниот период. Резервите за нерешените штети не се дисконтираат.

Предвидените надомести од реосигурителот по основ учество во решени штети и учество во резерва за настанати и пријавени штети се прикажани поединечно како средства. Надоместите од реосигурителот и останати надомести се проценуваат на ист начин како и пријавените штети.

Друштвото предвидува учество на реосигурувачот во резерва за настанати, но непријавени штети и истите ги искажува како средства во билансите.

Раководството смета дека бруто резервите за штети и поврзаното со нив учество на реосигурителот се објективно презентирани врз основа на податоците моментално достапни. Сепак, конечната обврска ќе варира како резултат на последователни информации и настани и може да резултира со корекции на резервирањето износ. Корекциите на резервите за штети настанати во претходните години се рефлектираат во финансиските извештаи за периодот во кој корекциите се направени и посебно се обелоденети, доколку се материјални. Применетите методи и направените проценки, се проверуваат редовно.

Премиите за реосигурување се признаваат како трошок конзистентно со основата за признавање на премиите од со нив поврзаните договори за осигурување. За основниот осигурителен бизнис, премиите од реосигурување се признаваат како расход во текот на периодот покриен со реосигурувањето, во согласност со очекуваното однесување на реосигурениот ризик.

Друштвото за осигурувањата на имот, осигурувањата од одговорност кон трети лица и каско осигурување има обезбедено генерални договори за реосигурување од типот XOL (непропорционални договори за реосигурување од типот вишок на штета). За осигурување од незгода, Друштвото има обезбедено Treaty пропорционален Договор за реосигурување за лимитиран број на клиенти. Дополнително, за поголеми клиенти/ризици, Друштвото обезбедува договори за реосигурувања за кои целосно се цедира ризикот.

Резерва за преносна премија - дел од реосигурување

Овој вид на резерва се состои од делот од премијата предадена во реосигурување кој се одложува како трошок во следната година, пресметан за секој поодделен договор за реосигурување, користејќи го про-рата методот.

Одложени трошоци за стекнување

Трошоците настанати при склучувањето на општите договори за осигурување, кои се одложуваат, вклучуваат директни трошоци како што се провизиите и индиректните трошоци како на пример трошоци поврзани со обработка на понуди и издавањето на полисите.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.17 Договори за осигурување (продолжува)

Кај општите договори за осигурување одложените трошоци за стекнување претставуваат пропорција од трошоците за запишани премии која кореспондира со пропорцијата на бруто полисираната премија која не е заработена на датумот на билансот на состојба.

Во 2019 година Агенцијата за супервизија на осигурување донесе Правилник за изменување и дополнување на правилникот за формата и содржината на финансиските извештаи и детална содржина на годишниот извештај за работењето на друштвата за осигурување и/или реосигурување, објавен во Службен весник на Република Северна Македонија на 16 август 2019 (бр. 170/2019).

Согласно оваа подзаконска регулатива, друштвата за осигурување кои применуваат сметководствени политики на признавање, последователно мерење и обелоденување на трошоците за стекнување кои се разликуваат од барањата содржани во Прилог 3 Упатство за пополнување на финансиските извештаи од овој правилник, се должни да обезбедат идна примена на променети сметководствени политики најдоцна со состојбата на одложените трошоци за стекнување на 01.01.2022 година.

Тест за соодветност на обврската

Тестовите за соодветност на обврската за резервите за преносни премии се прават за да се утврди дали резервите за преносни премии по договорите за осигурување се доволни за подмирување на обврските во наредниот пресметковен период кои ќе произлезат од очекувани идни штети и очекувани идни трошоци за штети.

Недостатокот се признава во добивките и загубите за тековната година. При пресметката се користи претпоставка за непроменет развој на штети во наредниот пресметковен период.

Побарувања и обврски од осигурување

Износите кои се должат на, и побаруваат од страна на осигурениците, агентите и други побарувања, претставуваат финансиски инструменти и се вклучуваат во побарувања и обврски од осигурување, а не во резервите по договорите за осигурување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.2.18 Трансакции со поврзани страни

Согласно Законот за супервизија на осигурување поврзани лица се сметаат две или повеќе правни и физички лица кои се меѓусебно поврзани на следните начини:

- а) управувачко или капитално, или на кој било друг начин, при што тие заедно ја определуваат нивната деловна политика или работат во координација едни со други за да обезбедат вообичаени комерцијални предности;
- б) кога едно лице значително влијае на донесувањето на финансиски и деловни одлуки на другото лице;
- в) работењето или резултатите од работењето на едното лице значително влијаат врз работењето на другото лице. Лицата се поврзани и на тој начин што едно правно или физичко лице има учество во друго правно лице.

Поврзани лица вклучуваат:

- а) членови на потесно семејство;
- б) членови на орган на управување, надзорен орган или прокурист, како и членови на нивното потесно семејство;
- в) лица вработени врз база на договор за работа со посебни услови, како и членови на нивното потесно семејство;
- г) на начин што едно лице, односно лица кои се сметаат за поврзани лица заедно директно или индиректно имаат учество во друго лице;
- д) на начин што во двете лица учество има исто лице, односно лица кои се сметаат за поврзани.

1.2.19 Настани по датумот на известување

Оние настани по датумот на известување кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Друштвото на датумот на известување (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние настани по датумот на известување кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.3 Сметководствени проценки и претпоставки

При примена на сметководствените политики кон овие финансиски извештаи, Раководството на Друштвото врши проценки и прави претпоставки за евидентираниите износи на средства и обврски кои не се јасно воочливи од нивните извори на евидентирање. Проценките и придружните претпоставки се засноваат на минато искуство и други фактори, за кои се смета дека се релевантни. При тоа, фактичките резултати може да отстапуваат од таквите проценки.

Проценките и главните претпоставки се проверуваат тековно. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој истите се ревидирани доколку таквото ревидирање влијае само за или во тој период, како и за идни периоди, доколку ревидирањата влијаат за тековниот и идните период.

Клучни извори на несигурност во проценките

Подолу се презентирани проценките и претпоставките во врска со обврските по основ на осигурување како и обелоденување на факторите на ризик кои произлегуваат од овие договори.

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.

Земајќи ја во предвид неизвесноста при утврдувањето на резервацијата на нерешени штети, возможно е дека крајниот резултат ќе се разликува од оригинално утврдената обврска.

Општи договори за осигурување

На датумот на билансот на 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 решавање 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.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.3 Сметководствени проценки и претпоставки (продолжува)

Проценувањето на резервите за штети 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 динамиката на развојот на штети,
- Разлики во периодот помеѓу настанувањето и пријавувањето на штетите.

Кај одредени класи на осигурување може да постои значајна временска разлика од моментот на пријавување на штетата до моментот на разрешување на истата, така да не може со сигурност да се знаат конечните трошоци на датумот на билансот на состојба.

Основниот статистички метод кој се применува е методот на верижно скалило - (Chain Ladder Method) кој користи историски податоци за проценување на очекуваниот исход за идните обврски кои произлегуваат од договорите за осигурување по основ настанати непријавени штети и резерви за повторно отворени штети. Во зависност од карактеристиките на класата на осигурување, осигурителното портфолио на Друштвото, видовите и квалитетот на расположливите податоци, резервите за настанати но непријавени штети се пресметуваат со користење на еден или комбинација од следните актуарски методи:

1. Основен Chain Ladder на основа на исплатени (ликвидирани) штети ,
2. Основен Chain Ladder на основа на пријавени штети,
3. Метод на очекувана штета (Expected claim technique) ,
4. Bornhuetter - Ferguson-ова метода на основа на исплатени (ликвидирани) штети,
5. Bornhuetter - Ferguson-ова метода на основа на пријавени 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 кратки рокови, најчесто за период од една година, при што Друштвото има обврски по сите настанати осигурани настани за времетраењето на договорот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.3 Сметководствени проценки и претпоставки (продолжува)

Претпоставки

Клучна претпоставка при оценките 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 оценките се користи расудување.

Оштетување кај финансиски средства

Оштетувањето на побарувањата се мери врз основа на Правилникот за методот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси, донесен од Агенцијата за супервизија на осигурување, според кој во зависност од времето на доцнење во исполнување на обврските од страна на должникот, сметано од денот на доспевање на побарувањето, се утврдени категориите: А (доцнење до 30 дена), Б (доцнење од 31 до 60 дена), В (од 61 до 120 дена), Г (од 121 до 270 дена), Д (од 271 до 365 дена) и Ѓ (доцнење подолго од 365 дена). Соодветно на категориите, друштвата за осигурување се должни да утврдат соодветна исправка на вредност – Посебна резерва на побарувањата како % од вкупната вредност на секое поединечно побарување, и тоа 0% за побарувања со доцнење до 30 дена (или категорија А), минимум 10% за доцнење до 60 дена (или Б категорија), 31% за категорија В, 51% за Г, 71% за Д и 100% за Ѓ. Дополнително, со правилникот е утврдена и обврската за исправка на вредноста и на недоспеани побарувања во висина од 100% доколку со анексот на договорот (полисата) се утврдени договорени рокови за доспевање (валути на плаќање) по истек на скаденцата по договорот за осигурување, почнувајќи од првиот ден на истек на скаденцата и без оглед на периодот на доцнење во исполнување на обврската од страна на должникот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици

Цели на управување со ризикот и политики за намалување на ризикот од осигурување

Управувањето со ризикот од осигурување е клучен за работењето на Друштвото. Целта е да се одберат средства чии рокови и износи на доспевање ќе бидат усогласени со очекуваните парични одливи по основ на настанатите штети по договорите за осигурување.

Осигурителната активност на Друштвото претставува покривање на штети на лица или правни субјекти – осигуреници на Друштвото, што произлегуваат од осигурени настани. Друштвото е изложено на неизвесноста поврзана со времето на настанување, зачестеноста и обемот на штетите што произлегуваат од договорите за осигурување.

Друштвото управува со ризиците од осигурување преку поставување на лимити на суми на осигурување, процедури за одобрување при прием на ризици во осигурување, ценовни тарифи, процедури за пријава, процена и решавање на штети и централизирано управување со реосигурувањето.

Политика на преземање ризик

Политиката на Друштвото при склучување договори за осигурување е постигнување дисперзија на ризикот, со што би се обезбедило избалансирано портфолио кое се базира на широко портфолио со исти или слични ризици во текот на повеќегодишен период, со што се изедначува резултатот, односно се ублажува променливоста на истиот.

Политиката на Друштвото за склучување на договори за осигурување е презентирана во годишниот план за работа, во кој се утврдени класите за осигурување, како и индустриските сектори во кои Друштвото е подготвено да превзема ризици. Сите договори за осигурување е по природа годишни и Друштвото има право да одбие обнова или продолжување на истите.

Политика на реосигурување

Друштвото реосигурува дел од договорите за осигурување со цел контрола на изложеноста кон штетни настани и со цел заштита на изворите на капитал.

Друштвото склучува комбинација од пропорционални и непропорционални договори за реосигурување за да ја намали нето изложеноста на ризикот од осигурување. Исто така, Друштвото обезбедува и факултативно реосигурување за одредени специфични осигурени ризици. Факултативните договори претходно се одобруваат и трошоците по истите се следат на редовна основа.

Друштвото редовно ја следи финансиската состојба на реосигурувачите и периодично ги проверува договорите за реосигурување. Раководството на Друштвото ги определува минималните безбедносни критериуми за прифатливо реосигурување и следи дали при склучување на договорите за реосигурување истите се запазени. Исто така, раководството на Друштвото редовно ја следи успешноста на Програмата за реосигурување. Друштвото склучува договори за реосигурување со неповрзани реосигурувачи со цел контрола на изложеноста од загуби како резултат на настанување на еден штетен настан.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)**Усогласеност на средствата и обврските**

Средствата кои ги покриваат техничките резерви се оние кои на Друштвото му служат за покривање на идни обврски кои произлегуваат од договорите за осигурување и можните загуби во однос на оние ризици за кои Друштвото е должно да издвои средства за техничките резерви.

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.

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

во денари	2024	2023
Средства		
Депозити во банки и парични средства	422.087.648	446.450.727
Обврзници и др. ХВ за кои гарантира РСМ	787.625.449	602.022.299
ХВ расположиви за продажба	203.106.101	229.528.888
Финаниски вложувања за тргување	70.732.698	62.797.162
	1.483.551.896	1.340.799.076
Обврски (нето технички резерви)		
Резерви за преносни премии нето од делот на реосигурители	532.038.789	490.373.727
Резерви за бонуси и попусти	9.065.101	3.735.445
Останати технички резерви	-	8.600.000
Резерви за штети нето од делот на реосигурители	577.888.183	528.824.315
	1.118.992.072	1.031.533.486
Усогласеност на средства и обврски	364.559.824	309.265.590

Средствата кои ги покриваат техничките резерви со пресметани согласно Правилникот за видови и карактеристики на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување. Согласно барањата на Законот за супервизија на осигурувањето, Друштвото е усогласено во поглед на вложувањата на средствата кои ги покриваат техничките резерви.

Осигурување на лица од последици на несреќен случај (незгода)**Карактеристики**

Во рамките на овој вид на осигурување се регулираат односите помеѓу осигурувачот и осигуреникот во случај на смрт од последици на несреќен случај, траен инвалидитет (инвалидитет) од последици на несреќен случај, повремена неспособност за работа (дневен надомест) и влошено здравје кое бара лекарска помош (трошоци за лекување).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Управување со ризикот

Основните ризици во оваа класа на осигурување се поврзани со дејноста на потенцијалните осигуреници, возраста, полот. Најголемиот ризик произлегува од самата природа на оваа класа на осигурување која што е непредвидлива и се случува неочекувано.

Настанот што предизвикува штета најчесто се случува ненадејно при што причината за штета лесно се определува. Во овој случај штетата може да биде пријавена со одложен рок, а нејзиното решавање ќе биде завршено по завршувањето на лекувањето и комплетирање на документацијата. Соодветно, осигурување на лица од последици на несрекен случај (незгода) се класифицира како долгорочно поради одложување на временските рокови.

Одговорност кон трети лица

Карактеристики

Друштвото склучува договори за осигурување од одговорност кон трети лица. Согласно овие договори надомест се исплатува за настанување на осигуран настан. Истиот може да биде од материјална или нематеријална природа. Периодот на решавање на материјалните штети е пократок во однос на периодот на решавање на нематеријалните штети поради самата природа на овој тип на штети.

Најголем дел од договорите за осигурување кај кои што е настаната материјална штета од одговорност кон трети лица не се предмет на значајна комплексност така што крајниот исход е помалку неизвесен. Кај нематеријалните штети времетраењето на процесот на исплата на штетата од датумот на пријавување на штета до датумот на решавање на истата зависи од повеќе фактори како што се природата на покритието и условите на полисата.

Управување со ризикот

Управувањето со ризикот од договори за осигурување од одговорност кон трети лица се прави главно преку изборот на ризик, соодветна стратегија за инвестирање, проценка и реосигурување. Друштвото ги следи и реагира на промените на општите економски и комерцијални услови во опкружувањето во кое работи за да се осигура дека само оние ризици кои се во согласност со критериумите на Друштвото се предмет на осигурување.

Главен ризик кај нематеријалните штети кои произлегуваат од договорите за осигурување од одговорност е трендот на судовите да одредуваат високо ниво на надомест што значајно варира помеѓу предмети и различни судови.

Имот

Карактеристики

Друштвото склучува договори за осигурување на имот што се наоѓа на територијата на Република Северна Македонија. Договорите за осигурување на имот до одредени лимити го заштитуваат осигуреникот од загуба или штета на неговиот имот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Настанот што предизвикува штета на градежни објекти или друг имот најчесто се случува ненадејно (како што е пожар или кражба) при што причината за штета лесно се определува. Во овој случај штетата ќе биде брзо пријавена и може да биде решена без одложување. Соодветно имотното осигурување се класификува како краткорочно, што значи дека зголемувањето на трошоците и повратот на вложувањето се од помало значење.

Управување со ризикот

Главните ризици поврзани со овие договори е ризикот од осигурување, ризикот од дејствувањата на конкуренцијата и искуството со штети (вклучувајќи го и променливото настанување на природни непогоди).

Ризикот од овие осигурувања е Друштвото да го потцени ризикот кој го осигурува. Ризикот од секоја поодделна полиса ќе варира во зависност од повеќе фактори како што се локацијата, воспоставените сигурносни мерки и карактеристиките на имотот. За осигурувањето на имот на физички лица се очекува голем број од имотите да бидат изложени на слични ризици. Меѓутоа, ова не важи за деловните објекти.

Голем број од деловните објекти претставуваат специфична комбинација на локација, вид на работење и воспоставени сигурносни мерки. Пресметката на премијата е пропорционална со ризикот овие полиси да бидат субјективни и со тоа и поризични. Друштвото го реосигурува ризикот од штета над утврдениот износ на самопридржај на Друштвото.

Каско осигурување на моторни возила

Карактеристики

Друштвото склучува договори за осигурување на возила на територијата на Република Северна Македонија. Брзото плаќање го заштитува осигуреникот од загубата на вредноста на физичка штета на возилото и на имотот во моментот на случување на штетниот настан.

Управување со ризикот

Генерално гледано овие штети се помалку комплексни и е потребен пократок период за да се разрешат, така што тие носат умерен ризик. Друштвото редовно ги следи трендовите и соодветно реагира на промените на надоместот за овој вид на штети, судските парници и зачестеноста на пријавување на штети.

Зачестеноста на овие штети зависи од неповолните временски услови. Исто така тие зависат и од цената на горивото и економските активности, кои што влијаат на сообраќајните активности.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Здравствено осигурување

Карактеристики

Друштвото склучува договори за доброволно здравствено осигурување на осигуреници на територијата на Република Северна Македонија. Доброволното здравствено осигурување ги покрива сите медицински трошоци на осигуреникот, кои вклучуваат, но не се лимитирани на следниве осигурени ризици: болничко лекување во приватни клиники, амбулантско лекување во болнички или специјалистички здравствени установи, препишани лекови и превентивни прегледи.

Управување со ризикот

Настанот што предизвикува штета како причина за штета лесно се определува. Во овој случај штетата ќе биде пријавена и може да биде решена без одлагање.

Управувањето со ризикот од договори за доброволно здравствено осигурување се прави главно преку изборот на ризик, соодветна стратегија за инвестирање, проценка и реосигурување. Друштвото ги следи и реагира на промените на општите економски и комерцијални услови во опкружувањето во кое работи за да се осигура дека само оние ризици кои се во согласност со критериумите на Друштвото се предмет на осигурување.

Општа одговорност

Карактеристики

Друштвото склучува договори за осигурување од одговорност на територијата на Република Северна Македонија. Осигурувањето од одговорност ја покрива законската одговорност на осигуреникот за причинета штета, со смрт, повреда на телото или здравјето како и оштетување или уништување на предмети на трето лице, предизвикани од ненадеен и неочекуван штетен настан.

Управување со ризикот

Ризикот од секоја поодделна полиса ќе варира во зависност од повеќе фактори како што се локацијата, воспоставените сигурносни мерки и карактеристиките на имотот и видот на дејност на субјектот. Управувањето со ризикот од договори за осигурување од одговорност се прави главно преку изборот на ризик, соодветна стратегија за инвестирање, проценка и реосигурување. Друштвото ги следи и реагира на промените на општите економски и комерцијални услови во опкружувањето во кое работи за да се осигура дека само оние ризици кои се во согласност со критериумите на Друштвото се предмет на осигурување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Туристичка помош

Карактеристики

Друштвото врз основа на договорот за осигурување, а во зависност од видот на осигурителното покритие, обезбедува услуги наведени во полисата, кои произлегуваат од осигурените случаи што ќе настанат во странство и се поврзани со патувањето во странство, и тоа здравствена помош и осигурување, помош при патување и осигурување, осигурување од незгода, осигурување на багаж, деловна помош и осигурување, отказ на патување, дополнително осигурување за ски пакет (со доплата на премија), дополнително осигурување од спортска незгода (со доплата на премија).

Управување со ризикот

Зачестеноста на овие штети директно е поврзана со патувањата на осигурените лица, а бројот на пријавени штети е поголем во летните месеци.

Настанот што предизвикува штета како причина за штета лесно се определува. Во овој случај штетата ќе биде пријавена и може да биде решена без одлагање. Соодветно патничкото осигурување се класифицира како краткорочно, што значи дека зголемувањето на трошоците и повратот на вложувањето се од помало значење.

Развој на штети

Run off анализа, засебно за резервата за настанати и пријавени штети и резервата за настанати непријавени штети, како и на кумулативна основа, се прави во согласност со Правилникот за минимални стандарди за пресметка на технички резерви.

Концентрација на ризикот од осигурување

Главен аспект на ризикот од осигурување со кој се соочува Друштвото е концентрацијата на ризик која може да постои доколку се случи одреден штетен настан кој би можел значително да влијае врз обврските на Друштвото. Ова може да произлезе од еден договор за осигурување или повеќе помали, но поврзани договори кои би можеле да предизвикаат значителни обврски за Друштвото. Важен аспект на концентрација на ризикот од осигурување е дека може да настане со кумулирање на ризиците од повеќе поодделни класи на осигурување.

Географска и секторска концентрација

Ризиците на кои е изложено Друштвото се лоцирани во Република Северна Македонија.

Раководството верува дека Друштвото не е изложено на значителна концентрација кон ниту една група на осигуреници од социјален, професионален, старосен или друг аспект. Овие ризици се управуваат и преку склучување на договори за реосигурување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Друштвото склучува договори за реосигурување, како што се – реосигурување на вишок на лимит за следните класи на осигурување: имот и одговорност кон трети лица како и целосно реосигурување за поединечни класи на осигурување кое обезбедува заштита од вкупниот ризик. Друштвото редовно ја следи програмата за реосигурување, како и трошоците и користите од истата.

Каматен ризик

Изложеноста на Друштвото на каматен ризик првенствено произлегува од портфолиото на вложувања во должнички хартии од вредност.

Обврските од договорите за осигурување се краткорочни и каматниот ризик се намалува преку вложување во должнички инструменти кои во најголем дел се со фиксна камата (државни записи и обврзници).

Краткорочните обврски за осигурување и реосигурување не се директно чувствителни на промената на пазарните каматни стапки бидејќи се некаматоносни.

Структурата на средствата и обврските е дадена според преостаната рочност на датумите на известување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Каматен ризик (продолжува)

На 31 декември 2024 година		Инструменти со фиксна каматна стапка						
во денари	Вкупно	Инструменти со променлива каматна стапка	до 1 месец	1 – 3 месеци	3 – 12 месеци	1 - 5 години	над 5 години	Некаматносни
Средства								
Должнички хартии од вредност чувани до доспеаност	852.487.292	-	-	-	-	164.046.466	688.440.826	-
ХВ за тргување	70.732.698	-	-	-	-	-	-	70.732.698
ХВ расположиви за продажба	203.106.101	-	-	-	-	-	-	203.106.101
Орочени депозити	435.366.136	56.000.000	-	-	162.000.000	190.000.000	-	27.366.136
Вложувања во заеднички контролирани ентитети	14.283.117	14.283.117	-	-	-	-	-	-
Побарување од осигуреници и останати побарувања од непосредни работи	396.109.694	-	-	-	-	-	-	396.109.694
Парични средства и парични еквиваленти	14.087.647	-	-	-	-	-	-	14.087.647
Средства од реосигурување	159.038.419	-	-	-	-	-	-	159.038.419
Обврски								
Обврски	(29.595.903)	-	-	-	-	-	-	(29.595.903)
	2.115.615.201	70.283.117	-	-	162.000.000	354.046.466	688.440.826	840.844.792

На 31 декември 2023 година		Инструменти со фиксна каматна стапка						
во денари	Вкупно	Инструменти со променлива каматна стапка	до 1 месец	1 – 3 месеци	3 – 12 месеци	1 - 5 години	над 5 години	Некаматносни
Средства								
Должнички хартии од вредност чувани до доспеаност	664.702.702	-	-	39.691.836	109.073.251	62.680.403	453.257.212	-
ХВ за тргување	62.797.162	-	-	-	-	-	-	58.398.417
ХВ расположиви за продажба	229.528.888	-	-	-	-	-	-	192.927.352
Орочени депозити	436.244.543	167.103.020	-	-	222.000.000	20.000.000	-	27.141.523
Вложувања во заеднички контролирани ентитети	14.644.777	14.644.777	-	-	-	-	-	-
Побарување од осигуреници и останати побарувања од непосредни работи	324.701.277	-	-	-	-	-	-	324.701.277
Парични средства и парични еквиваленти	37.450.727	-	-	-	-	-	-	37.450.727
Средства од реосигурување	118.901.552	-	-	-	-	-	-	118.901.552
Обврски								
Обврски	(46.337.538)	-	-	-	-	-	-	(46.337.538)
	1.842.634.090	181.747.797	-	39.691.836	331.073.251	82.680.403	453.257.212	713.183.310

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

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 денот на билансот на состојба. Со состојба на 31 декември 2024 година, доколку каматните стапки се 200 основни поени повисоки/пониски, а останатите променливи се константни, добивката пред оданочување на Друштвото за годината која завршува на 31 декември 2023 година ќе биде зголемена/намалена за приближно 31.519.507 денари (2023: 28.158.361 денари).

Кредитен ризик

Друштвото е изложено на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. За да ја контролира изложеноста кон кредитниот ризик, Друштвото редовно врши кредитна проценка на финансиската состојба на овие странки.

Побарувања по основ на осигурување

Друштвото е изложено на кредитен ризик во случај кога осигурениците нема да ги исполнат своите финансиски обврски што произлегуваат од договорите за осигурување. Изложеноста на Друштвото на кредитен ризик изнесува максимално до износот на сметководствената вредност на побарувањата по основ на премија и останатите побарувања. Побарувањата по основ на премии се од голем број на клиенти и се на нормална комерцијална основа, така што концентрацијата на кредитен ризик е минимална. Друштвото редовно ги следи побарувањата по основ на премии, со што изложеноста кон кредитен ризик е контролирана. Анализата на старосната структура на доспеаните побарувања од купувачите за неплатени премии е дадена во Белешка 2.7.

Средства од реосигурување

Друштвото е изложено на кредитен ризик и преку средствата од реосигурување. Друштвото склучува договори за реосигурување со првокласни реосигурители и концентрацијата на ризик се избегнува преку следењето на политиката на Друштвото преку поставените лимити кои се ревидираат секоја година. Раководството на Друштвото редовно прави оценка на кредитоспособноста на реосигурителите за да може да ја ажурира стратегијата за реосигурување.

Хартии од вредност расположливи за продажба, хартии од вредност кои се чуваат до доспевање и орочени депозити

Друштвото е изложено на кредитен ризик кај хартиите од вредност расположливи за продажба и хартиите од вредност кои се чуваат до доспевање во однос на можната ненаплатливост од другите странки.

Сепак земајќи во предвид дека Друштвото вложува во државни обврзници, инвестициски фондови, котирани друштва и орочени депозити во домашни банки, како и во странски хартии од вредност не се очекува овие вложувања да не се надоместат.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Максимална изложеност на кредитен ризик

Максималната изложеност на Друштвото на кредитен ризик е ограничена на евидентираната вредност на финансиските средства признаени на датумот на финансиските извештаи, кои се прикажани во следната табела:

во денари	2024	2023
Финансиски вложувања расположливи за продажба	203.106.101	229.528.888
Должнички хартии од вредност чувани до достасување	852.487.292	664.702.702
Орочени депозити	435.366.136	436.244.543
Вложувања во зеднички контролирани ентитети	14.283.117	14.644.777
Средства од реосигурување	159.038.419	118.901.552
Побарување од осигуреници и останати побарувања од непосредни работи	396.109.694	324.701.277
Парични средства и парични еквиваленти	14.087.647	37.450.727
	2.074.478.406	1.826.174.466

Во рамките на побарувањата од осигуреници и останати побарувања од непосредни работи е вклучен износ од 396.109.694 денари (2023: 324.701.277 денари) на недоспеани побарувања за кои е евидентирана исправка на вредност во износ од 713.307 денари (2023: 1.743.632 денари), а во согласност со барањата на Правилникот за методот на вреднување на билансот на состојба. Остатокот од 272.224.492 денари (2023: 205.835.802 денари) претставуваат недоспеани, необезвреднети побарувања.

Друштвото не зема колатерал како обезбедување на финансиските средства.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Валутен ризик

Друштвото е изложено на ризик во однос на ефектите на движењата на нивото на девизните курсеви кои се одразува врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Друштвото не користи финансиски инструменти за заштита од ризикот бидејќи ваквиот вид на инструменти не се во вообичаена употреба во Република Северна Македонија.

31 декември 2024	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	Други	во денари Вкупно
Вкупно средства	1.916.337.756	339.151.443	33.933.108	1.034.664	-	2.290.456.970
Вложувања	1.360.894.547	180.113.024	33.933.108	1.034.664	-	1.575.975.344
Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	-	159.038.419	-	-	-	159.038.419
Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го презема инвестицискиот ризик (договори за осигурување)	-	-	-	-	-	-
Одложени и тековни даночни средства	432.010	-	-	-	-	432.010
Побарувања	396.109.694	-	-	-	-	396.109.694
Останати средства	29.764.763	-	-	-	-	29.764.763
Активни временски разграничувања	129.136.741	-	-	-	-	129.136.741
Вкупно обврски	1.494.937.314	7.501.396	134.543	-	-	1.502.573.253
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Бруто технички резерви	1.278.030.491	-	-	-	-	1.278.030.491
Бруто технички резерви во однос на договори кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот	-	-	-	-	-	-
Останати резерви	14.273.194	-	-	-	-	14.273.194
Одложени и тековни даночни обврски	3.738.893	-	-	-	-	3.738.893
Обврски кои произлегуваат од депозити на друштва за реосигурување кај цеденти, по основ на договори за реосигурување	-	-	-	-	-	-
Обврски од непосредни работи на осигурување, соосигурување и реосигурување, и останати обврски	21.959.964	7.501.396	134.543	-	-	29.595.903
Пасивни временски	176.934.772	-	-	-	-	176.934.772
Разлика - неусогласена	421.400.440	331.650.047	33.798.565	1.034.664	-	787.883.772

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

31 декември 2023	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	Други	во денари Вкупно
Вкупно средства	1.561.634.422	422.117.008	28.302.901	1.372.821	5.059	2.013.432.211
Вложувања	1.087.440.558	291.049.497	28.055.196	1.372.821	-	1.407.918.072
Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	-	118.901.552	-	-	-	118.901.552
Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик (договори за осигурување)	-	-	-	-	-	-
Одложени и тековни даночни средства	2.191.353	-	-	-	-	2.191.353
Побарувања	324.701.277	-	-	-	-	324.701.277
Останати средства	38.676.971	12.165.959	247.705	-	5.059	51.095.694
Активни временски разграничувања	108.624.263	-	-	-	-	108.624.263
Вкупно обврски	1.277.211.860	11.744.741	210.650	-	-	1.289.167.251
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Бруто технички резерви	1.150.435.038	-	-	-	-	1.150.435.038
Бруто технички резерви во однос на договори кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик	-	-	-	-	-	-
Останати резерви	4.773.701	-	-	-	-	4.773.701
Одложени и тековни даночни обврски	5.251.054	-	-	-	-	5.251.054
Обврски кои произлегуваат од депозити на друштва за реосигурување кај цеденти, по основ на договори за реосигурување	-	-	-	-	-	-
Обврски од непосредни работи на осигурување, соосигурување и реосигурување, и останати обврски	34.382.147	11.744.741	210.650	-	-	46.337.538
Пасивни временски	82.369.920	-	-	-	-	82.369.920
Разлика - неусогласена	284.422.562	410.372.267	28.092.251	1.372.821	5.059	724.264.960

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност

Најголем ризик на ликвидност со кој се соочува Друштвото се дневните потреби од расположливи парични средства за исплата на обврските за штети од договорите за осигурување.

Друштвото поседува/одржува високо ниво на средства во секој момент, за исплата на доспеаните обврските за плаќање како и потенцијалните обврски за плаќање како што допеваат.

Друштвото управува со ликвидносниот ризик со почитување на законските и интерно пропишаните политики, редовно следејќи ги ликвидносните показатели. Друштвото на редовна основа ги планира очекуваните (извесни и неизвесни) приливи и одливи на парични средства. За таа цел Друштвото на месечна основа подготвува месечни планови на очекувани приливи и одливи на парични средства - Извештај на месечен план на приливи и одливи на средства. За целите на планирање на приливите и одливите на средства е надлежна Комисија за управување со ликвидносниот ризик. За својата работа Комисијата одговара пред Управниот одбор на Друштвото.

Комисијата се состанува, најмалку еднаш месечно и изготвува Извештај за месечен план на приливи и одливи на средства за месецот што следува. Извештајот, најдоцна следниот работен ден, се доставува до Претседателот на Управниот одбор на Друштвото од страна на Директорот на секторот за финансии.

За следење на приливите и одливите на паричните средства Друштвото на дневна основа пресметува: износ на ликвидни средства, износ на доспеани обврски, односно обврски кои ќе доспеат во рок од седум дена и коефициент на ликвидност.

Ликвидносните гапови се појавуваат поради преферирањето на Друштвото да вложува во долгорочни инвестиции со повисоки приноси, коишто во случај на постоење на потреба од ликвидни средства за брзо време можат да се конвертираат во пари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

Анализата на доспеаноста на средствата и според нивниот преостанат период до денот на нивната договорена доспеаност е како што следи (во денари):

31 декември 2024	до 1 година	1-3 години	3-5 год.	5-10 год.	10-15 год.	15-20 год.	20 и повеќе год.	Вкупно
Вкупно средства	1.268.765.754	248.372.124	84.878.267	167.501.026	459.720.723	-	61.219.077	2.290.456.971
Вложувања	554.284.127	248.372.124	84.878.267	167.501.026	459.720.723	-	61.219.077	1.575.975.344
Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	159.038.419	-	-	-	-	-	-	159.038.419
Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик (договори за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени и тековни даночни средства	432.010	-	-	-	-	-	-	432.010
Побарувања	396.109.694	-	-	-	-	-	-	396.109.694
Останати средства	29.764.763	-	-	-	-	-	-	29.764.763
Активни временски разграничувања	129.136.741	-	-	-	-	-	-	129.136.741
Вкупно капитал и обврски	1.502.573.253	-	-	-	-	-	-	1.502.573.253
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Бруто технички резерви	1.278.030.491	-	-	-	-	-	-	1.278.030.491
Бруто тех. резерви во однос на договори кај кои осигуреникот го презема инвестицискиот ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати резерви	14.273.194	-	-	-	-	-	-	14.273.194
Одложени и тековни даночни обврски	3.738.893	-	-	-	-	-	-	3.738.893
Обврски кои произлегуваат од депозити на друштва за реосигурување кај цеденти, по основ на договори за реосигурување	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски од непос. работи на осигурување, соосигурување и реосигурување, и останати обврски	29.595.903	-	-	-	-	-	-	29.595.903
Пасивни временски разграничувања	176.934.772	-	-	-	-	-	-	176.934.772
Разлика - неусогласена рочна структура	(233.807.499)	248.372.124	84.878.267	167.501.026	459.720.723	-	61.219.077	787.883.718

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

31 декември 2023	до 1 година	1-3 години	3-5 год.	5-10 год.	10-15 год.	15-20 год.	20 и повеќе год.	Вкупно
Вкупно средства	1.408.560.584	88.934.012	62.680.403	63.856.393	328.181.388	-	61.219.431	2.013.432.211
Вложувања	803.046.445	88.934.012	62.680.403	63.856.393	328.181.388	-	61.219.431	1.407.918.072
Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви	118.901.552	-	-	-	-	-	-	118.901.552
Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик (договори за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени и тековни даночни средства	2.191.353	-	-	-	-	-	-	2.191.353
Побарувања	324.701.277	-	-	-	-	-	-	324.701.277
Останати средства	51.095.694	-	-	-	-	-	-	51.095.694
Активни временски разграничувања	108.624.263	-	-	-	-	-	-	108.624.263
Вкупно капитал и обврски	1.289.167.251	-	-	-	-	-	-	1.289.167.251
Субординирани	-	-	-	-	-	-	-	-
Бруто технички резерви	1.150.435.038	-	-	-	-	-	-	1.150.435.038
Бруто тех. резерви во однос на договори кај кои осигуреникот го презема инвестицискиот ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати резерви	4.773.701	-	-	-	-	-	-	4.773.701
Одложени и тековни даночни обврски	5.251.054	-	-	-	-	-	-	5.251.054
Обврски кои произлегуваат од депозити на друштва за реосигурување кај цеденти, по основ на обврски од непос.	46.337.538	-	-	-	-	-	-	46.337.538
Пасивни временски разграничувања	82.369.920	-	-	-	-	-	-	82.369.920
Разлика - неусогласена рочна структура	119.393.333	88.934.012	62.680.403	63.856.393	328.181.388	-	61.219.431	724.264.960

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Управување со капиталот

Агенцијата за супервизија на осигурувањето е главен регулатор кој ја следи адекватноста на капиталот на Друштвото во целина.

Капитал на Друштвото

Капиталот на Друштвото согласно законските барања е составен од основен и дополнителен капитал и е пресметан на следниот начин:

При пресметка на основниот капитал на Друштвото се земаат предвид следните ставки:

- Уплатен акционерски капитал со исклучок на уплатениот акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции,
- Резерви на друштвото (законски и статутарни) кои не произлегуваат од договорите за осигурување,
- Пренесена нераспределена добивка,
- Нераспределена добивка од тековната година (по одбивање на даноците и останати придонеси, како и дивидендата предвидена за исплата), доколку износот на добивка е потврден од овластен ревизор.

Следните ставки претставуваат одбитни ставки при пресметка на основниот капитал на Друштвото за осигурување:

- Сопствени акции, доколку ги поседува Друштвото за осигурување,
- Долгорочни нематеријални средства,
- Пренесена непокриена загуба и загуба од тековната година.

Друштвото за осигурување е должно во резервите на сигурност да издвои најмалку една третина од остварената добивка искажана во годишната сметка, ако добивката не се користи за покривање на загубите од претходните години, се додека резервите на сигурност на Друштвото не достигнат најмалку 50% од остварената просечна премија на осигурување во последните две години, при што премиите од претходните години се зголемуваат за индексот на порастот на цените на мало, сметајќи ја и годината за која се распоредува остварената добивка.

При пресметка на дополнителниот капитал на Друштвото за осигурување се земаат во предвид следниве ставки:

- уплатен акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции;
- субординирани должнички инструменти;
- хартии од вредност со неопределен рок на доспевање.

При пресметка на капиталот на Друштвото, дополнителниот капитал се зема во износ не повеќе од 50% од основниот капитал.

При пресметка на капиталот на Друштвото за осигурување, износот на основниот и дополнителниот капитал ќе се намали за следниве ставки:

- Вложувања на Друштвото за осигурување во акции или субординирани должнички инструменти издадени од друго друштво за осигурување или друга финансиска институција кај кои Друштвото има удел од повеќе од 10%, како и други вложувања во тие субјекти, кои се вклучени во пресметката на капиталот на тие субјекти,
- Вложувања на Друштво во акции или субординирани должнички инструменти, издадени од друштва за осигурување или финансиски институции освен оние наведени погоре, кои се во износ поголем од 10% од капиталот на друштвото за осигурување пресметан пред одбивање на ставките наведени погоре.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува) **Управување со капиталот (продолжува)**

Гарантен фонд на Друштвото

Според барањата на Законот за супервизија на осигурувањето Гарантниот фонд не смее да биде понизок од една третина од потребното ниво на маргина на солвентност на Друштвото. Исто така, гарантниот фонд не смее да биде понизок од Евра 3.000.000 доколку Друштвото врши работи на осигурување во сите класи на осигурување во групата на неживотно осигурување. Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година Друштвото е во согласност со овие законски барања.

Потребна маргина на солвентност

Капиталот на друштвото за осигурување кое врши работи на неживотно осигурување и/или реосигурување во секое време треба да биде барем еднаков на потребното ниво на маргината на солвентност на друштвото за осигурување кое се пресметува со примена на методот - стапка на премија или методот – стапка на штети, во зависност од тоа кој ќе даде повисок резултат.

Маргината на солвентност за годината што завршува на 31 декември 2024 изнесува 243.499.156 денари (2023: 225.786.985 денари).

Политика на Раководството на Друштвото е да одржи стабилност на капиталот на Друштвото за да ги одржи довербата на инвеститорите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Раководството на Друштвото го следи повратот на капиталот, дефинирано како добивка од редовно работење. Друштвото исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и сигурноста обезбедено од цврстата позиција на капиталот.

Друштвото не е изложено на надворешни влијанија врз промените на капиталот. Во текот на годината немаше материјално значајни промени во пристапот на Друштвото за управување со капиталот.

Вака утврденото ниво на маргината на солвентност, воедно, обезбедува и запазување на одредбата на Законот согласно која “капиталот на Друштвото за осигурување во секое време треба да биде барем еднаков на потребното ниво на маргината на солвентност на друштвото”.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува) Управување со капиталот (продолжува)

Потребно ниво на маргината на солвентност

		Неживотно осигурување освен здравствено осигурување на кое се применуваат одредбите од член 75 став 6 од Законот		Здравствено осигурување на кое се применуваат одредбите од чл. 75 став 6 од Законот		Неживотно осигурување освен здравствено осигурување на кое се применуваат одредбите од член 75 став 6 од Законот	
		Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година
Бруто полисирана премија	1	1.490.669.100	1.335.630.347				
Бруто полисирана премија < 10 милиони евра x 0.18	2	110.691.000	110.691.000				
Бруто полисирана премија > 10 милиони евра x 0.16	3	140.115.056	115.308.856				
Бруто полисирана премија < 10 милиони евра x 18/300	4			0	0		
Бруто полисирана премија > 10 милиони евра x 16/300	5			0	0		
Вкупен износ од Бруто полисирана премија ([6]=[2] + [3] или [6]=[4] + [5])	6	250.806.056	225.999.856	0	0		
Бруто исплатени штети	7	524.600.375	441.935.025			524.600.375	441.935.025
Нето исплатени штети	8	509.316.842	441.518.764			509.316.842	441.518.764
Коефициент ([9]=[8]/[7] или 0.50, доколку е помал)	9	0,97	1,00	0,00	0,00	0,97	1,00
Маргина на солвентност - метод стапка на премија ([10]=[6]*[9])	10	243.499.156	225.786.985	0	0		
Референтен период (во години)	11	3	3			7	7
Бруто исплатени штети во референтниот период	12	1.339.801.460	1.177.248.906			0	0
Бруто резерви за штети на крајот на референтниот период	13	632.844.808	595.545.814			0	0
Бруто резерви за штети на почетокот на референтниот период	14	595.545.814	510.490.101				
Бруто настанати штети ([15]=[12] + [13] - [14])/[11])	15	459.033.485	420.768.206	0	0	0	0
Бруто настанати штети < 7 милиони евра x 0,26	16	111.920.900	109.399.734			0	0
Бруто настанати штети > 7 милиони евра x 0,23	17	6.570.751	0			0	0
Бруто настанати штети < 7 милиони евра x 26/300	18			0	0		
Бруто настанати штети > 7 милиони евра x 23/300	19			0	0		
Вкупен износ од Бруто настанати штети ([20]=[16] + [17] или [20]=[18] + [19])	20	118.491.651	109.399.734	0	0	0	0
Маргина на солвентност - метод стапка на штети ([21]=[20]*[9])	21	115.039.555	109.296.689	0	0	0	0
Потребно ниво на маргина на солвентност ([22]=max([10],[21]))	22	243.499.156	225.786.985	0	0		

МС_2 (н.о.): Конечна пресметка на потребното ниво на маргината на солвентност

		Тековна година	Претходна година
Конечна пресметка на потребното ниво на маргината на солвентност	1	243.499.156	225.786.985

Политика на Раководството на Друштвото е да одржи стабилност на капиталот на Друштвото за да ги одржи довербата на инвеститорите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Раководството на Друштвото го следи повратот на капиталот, дефинирано како добивка од редовно работење. Друштвото исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и сигурноста обезбедено од цврстата позиција на капиталот.

Друштвото не е изложено на надворешни влијанија врз промените на капиталот, Во текот на годината немаше материјално значајни промени во пристапот на Друштвото за управување со капиталот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)
Управување со капиталот (продолжува)

Пресметка на капиталот

	Ознака	Износ
		100
Основен капитал, чл. 69 (I1+I2+I3+I4+I5-I6-I7-I8-I9-I10-I11-I12-I13)	I	694.234.129
Уплатен акционерски капитал со исклучок на уплатениот акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции	I1	195.326.080
Премии од емитирани обични акции	I2	0
Законски и статутарни резерви	I3	283.108.001
Пренесена нераспределена добивка	I4	219.192.336
Нераспределена добивка од тековната година	I5	0
Сопствени акции кои ги поседува друштвото за осигурување	I6	0
Долгорочни нематеријални средства	I7	2.101.315
Пренесена непокриена загуба и загуба од тековната година	I8	0
Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба мерени по објективна вредност	I9	1.290.973
Нереализирана загуба од вреднување на финансиските средства расположливи за продажба	I10	0
Нето негативни ревалоризациски резерви и останатите разлики од вреднување коишто произлегуваат од вложувања во придружени друштва или заеднички вложувања коишто се вреднуваат со користење на методот на главнина	I11	0
Останати одбивни ставки поради непочитување на ограничувањата при вложување на средствата од капиталот, предвидени во членот 73 од ЗСО	I12	0
Дополнителен капитал, чл. 71 (II1+II2+II3+II4+II5+II6), доколку не е поголем од 50% од основниот капитал	II	317.659
Уплатен акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции	II1	0
Премии од емитирани кумулативни приоритетни акции	II2	0
Субординирани должнички инструменти	II3	0
Хартии од вредност со неопределен рок на доспевање	II4	0
Нереализирана добивка од ревалоризацијата на сопственичките инструменти коишто се расположливи за продажба и мерени по објективна вредност	II5	317.659
Нереализирана добивка од ревалоризацијата на должничките инструменти расположливи за продажба, мерени по објективна вредност	II6	0
Вкупно основен и дополнителен капитал I.+II.	III	694.551.788
Одбивни ставки, чл. 72 (IV1+IV2)	IV	0
Вложувања во акции во правни лица од членот 72 од Законот	IV1	0
Вложувања во субординирани должнички инструменти и други вложувања во правни лица од членот 72 од ЗСО	IV2	0
КАПИТАЛ I + II - IV	V	694.551.788

Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за неживотно осигурување)	VI1	243.499.156
Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за осигурување на живот)	VI2	0
Капитал	VI3	694.551.788
Гарантен фонд	VI4	184.485.000
Вишок/недостаток на Капитал во однос на Гарантен фонд (VI5 = VI3 -VI4)	VI5	510.066.788
Вишок/недостаток на Капитал (за неживотно осигурување) во однос на Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за неживотно осигурување) (VI6 = VI3 - VI1)	VI6	451.052.632
Вишок/недостаток на Капитал (за осигурување на живот) во однос на Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за осигурување на живот) (VI7 = VI3 - VI2)	VI7	0

Анализа на сензитивност

Друштвото го има проценето влијанието на промената на одредени клучни варијабли врз добивката за годината, капиталот и коефициентот на покриеност.

Споредбено со тековната позиција на капиталот, добивката за годината, капиталот, коефициентот на покриеност и солвентност со сопствениот капитал на 31 декември 2024 година и 31 декември 2023 година се презентирани во табелата подолу.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Анализа на сензитивност (продолжува)

31 декември 2024

Тековна позиција на капиталот	Добивка за годината	Капитал и резерви	Потребно ниво на маргина на солвентност	Коефициент на покриеност	Промена на коефици. на покриен.
	97.801.290	794.623.198	243.499.156	326%	
Принос од вложувања (+2%)	129.320.797	826.142.705	243.499.156	339%	13%
Принос од вложувања (-2%)	66.281.783	763.103.691	243.499.156	313%	-26%
5% зголемување на настанати штети	70.049.605	766.871.513	243.499.156	315%	2%
5% намалување на настанати штети	125.552.975	822.374.883	243.499.156	338%	23%
2% зголемување на админ трошоци и провизија за осигурување	91.579.140	788.401.048	243.499.156	324%	-14%
2% намалување на админ трошоци и провизија за осигурување	104.023.440	800.845.348	243.499.156	329%	5%

31 декември 2023

Тековна позиција на капиталот	Добивка за годината	Капитал и резерви	Потребно ниво на маргина на солвентност	Коефициент на покриеност	Промена на коефици. на покриен.
	96.164.694	729.002.416	225.786.985	323%	
Принос од вложувања (+2%)	124.323.055	757.160.777	225.786.985	335%	12%
Принос од вложувања (-2%)	68.006.333	700.844.055	225.786.985	310%	-25%
5% зголемување на настанати штети	72.178.790	705.016.512	225.786.985	312%	2%
5% намалување на настанати штети	120.150.598	752.988.320	225.786.985	333%	21%
2% зголемување на админ трошоци и провизија за осигурување	90.675.867	723.513.589	225.786.985	320%	-13%
2% намалување на админ трошоци и провизија за осигурување	101.653.521	734.491.243	225.786.985	325%	5%

Резултатите од сите симулации покажуваат добро ниво на капитализираност на Друштвото. Најзначајно влијание врз добивката за годината, капиталот и коефициентот на покриеност има потенцијалната промена на приносите од вложувања.

При извршувањето на овие анализи претпоставка е дека останатите фактори се константни, а се менува само една варијабла. Треба да се нагласи дека информациите презентирани во табелата погоре се подготвени со примена на детерминистички пристап, така што не постои корелација помеѓу клучните варијабли и анализата не може да се пренесе на нив.

Каде што се смета дека варијаблите се нематеријални, не е проценето влијанието на незначајните промени на овие варијабли, Одредени варијабли може да не бидат материјални во моментот, но доколку се промени нивото на материјалност на одредна варијабла, треба да се направи проценка на влијанието на таа варијабла во иднина.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Објективна вредност

Финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

Во следната табела се прикажани финансиските средства измерени според објективната вредност во билансот на состојба во согласност со хиерархијата на објективната вредност. Оваа хиерархија ги групира финансиски средства и обврски во три нивоа кои се базираат на значајноста на влезните податоци користени при мерењето на објективната вредност на финансиските средства. Хиерархијата според објективната вредност е одредена како што следи:

- Ниво 1: котираны цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски;
- Ниво 2: останати влезни податоци, покрај котираните цени, вклучени во Ниво 1 кои се достапни за набљудување за средството или обврската, или директно (т.е. како цени) или индиректно (т.е. изведени од цени); и
- Ниво 3: влезни податоци за средството или обврската кои не се базираат на податоци достапни за набљудување од пазарот

Финансиските средства кои се евидентирани по објективна вредност во Извештајот за финансиската позиција се групирани според нивото на хиерархија на објективната вредност како што следи:

2024 година	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Финансиски вложувања расположливи за продажба	-	203.106.101	-	203.106.101
Финансиски вложувања за тргување	70.732.698	-	-	70.732.698
2023 година	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Средства				
Финансиски вложувања расположливи за продажба	-	229.528.888	-	229.528.888
Финансиски вложувања за тргување	62.797.162	-	-	62.797.162

Финансиските вложувања расположливи за продажба се состојат од вложувања во акции на друштва котираны на Македонската Берза и удели во инвестициски фондови. Евидентирани се по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена на датумот на известување.

Финансиските вложувања за тргување се состојат од вложувања во хартии од вредност чиј издавач е земја или странски правен субјект од земја членка на Европската унија или ОЕЦД, кои што се стекнати со цел да се тргува, а кои при почетното признавање од страна на Друштвото се класифицирани како средства по објективна вредност преку добивки и загуби.

Евидентирани се по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена на датумот на известување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува) Објективна вредност (продолжува)

Финансиски инструменти кои не се евидентирани по објективната вредност

Разликата помеѓу сметководствената вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои во Билансот на состојба не се евидентирани според објективна вредност се прикажани во табелата подолу:

	Сметководствена вредност	2024 Вкупна објективна вредност	Сметководствена вредност	2023 Вкупна објективна вредност
Средства				
Должнички хартии од вредност чувани до достасување	852.487.292	852.487.292	664.702.702	664.702.702
Орочени депозити	435.366.136	435.366.136	436.244.543	436.244.543
Вложувања во зеднички контролирани ентитети	14.283.117	14.283.117	14.644.777	14.644.777
Средства од реосигурување	159.038.419	159.038.419	118.901.552	118.901.552
Побарување од осигуреници останати побарувања од непосредни работи	396.109.694	396.109.694	324.701.277	324.701.277
Парични средства и парични еквиваленти	14.087.647	14.087.647	37.450.727	37.450.727
	1.871.372.305	1.871.372.305	1.596.645.578	1.596.645.578
Обврски	29.595.903	29.595.903	46.337.538	46.337.538
Обврски	29.595.903	29.595.903	46.337.538	46.337.538

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

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

Кај краткорочните побарувања и обврски не постои значајно отстапување на нивната сметководствена вредност во однос на нивната објективна вредност.

Објективната вредност на финансиските средства е приближна со нивната книговодствена вредност, намалена за направената исправка на вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

1.4 Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризици (продолжува)

Финансиски инструменти по категории

	Кредити и побарувања	Чувани до доспевање	Расположиви за продажба	Вложувања за тргување	Вкупно
31 декември 2024					
Средства според Извештајот за финансиска состојба					
Финансиски вложувања расположливи за продажба	-	-	203.106.101	-	203.106.101
Должнички хартии од вредност чувани до доспеаност	-	852.487.292	-	-	852.487.292
Депозити, заеми и останати пласмани	435.366.136	-	-	-	435.366.136
Финансиски вложувања за тргување	-	-	-	70.732.698	70.732.698
Вложувања во заеднички контролирани ентитети	14.283.117	-	-	-	14.283.117
Средства од реосигурување	159.038.419	-	-	-	159.038.419
Побарувања од осигуреници и останати побарувања од непосредни работи	396.109.694	-	-	-	396.109.694
Парични средства и еквиваленти	14.087.647	-	-	-	14.087.647
	1.018.885.013	852.487.292	203.106.101	70.732.698	2.145.211.104
Обврски според Извештајот за финансиска состојба			Обврски по обј.вр.преку добивки и загуби	Остан. финансиски обврски	Вкупно обврски
Обврски			-	29.595.903	29.595.903
			-	29.595.903	29.595.903
	Кредити и побарувања	Чувани до доспевање	Расположиви за продажба	Вложувања за тргување	Вкупно
31 декември 2023					
Средства според Извештајот за финансиска состојба					
Финансиски вложувања расположливи за продажба	-	-	229.528.888	-	229.528.888
Должнички хартии од вредност чувани до доспеаност	-	664.702.702	-	-	664.702.702
Депозити, заеми и останати пласмани	436.244.543	-	-	-	436.244.543
Финансиски вложувања за тргување	-	-	-	62.797.162	62.797.162
Вложувања во заеднички контролирани ентитети	14.644.777	-	-	-	14.644.777
Средства од реосигурување	118.901.552	-	-	-	118.901.552
Побарувања од осигуреници и останати побарувања од непосредни работи	324.701.277	-	-	-	324.701.277
Парични средства и еквиваленти	37.450.727	-	-	-	37.450.727
	931.942.876	664.702.702	229.528.888	62.797.162	1.888.971.628
Обврски според Извештајот за финансиска состојба			Обврски по обј.вр.преку добивки и загуби	Остан. финан. обврски	Вкупно обврски
Обврски			-	46.337.538	46.337.538
			-	46.337.538	46.337.538

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2. Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиската состојба (Биланс на состојба)

2.1 Нематеријални средства

	Софтвер	Нематеријални средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност			
На 01 јануари 2023	24.925.122	-	24.925.122
Набавка / продажба (нето)	717.396	2.271.209	2.988.605
На 31 декември 2023	25.642.518	2.271.209	27.913.727
Набавка / продажба (нето)	686.178	2.366.956	3.053.134
На 31 декември 2024	26.328.696	4.638.165	30.966.861
Исправка			
На 01 јануари 2023	22.045.236	-	22.045.236
Амортизација за годината (нето)	1.131.035	-	1.131.035
На 31 декември 2023	23.176.271	-	23.176.271
Амортизација за годината (нето)	1.051.110	-	1.051.110
На 31 декември 2024	24.227.380	-	24.227.380
Нето евидентирана вредност			
На 31 декември 2023	2.466.248	2.271.209	4.737.457
На 31 декември 2024	2.101.316	4.638.165	6.739.481

2.2 Земјиште, градежни објекти и останати материјални средства

На 31 декември 2024 и 2023 година, Друштвото нема евидентирано вложувања во земјиште, градежни објекти и останати материјални средства кои не служат за вршење на дејноста.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.3 Вложувања во заеднички контролирани ентитети

На 31 декември 2024 година, вложувањата во заеднички контролирани ентитети во износ од 14.238.117 денари (2023: 14.644.777 денари) се однесуваат на основачки удел во Националното Биро за Осигурување во согласност со барањата на Законот за супервизија на осигурувањето на Република Северна Македонија. Националното Биро за Осигурување е непрофитна организација основана од страна на сите домашни осигурителни компании чија цел е да го заштити интересот на нејзините членови при меѓународно осигурување на моторни возила и да ги претставува членовите пред меѓународните осигурителни компании. Вложувањата во заеднички контролирани ентитети претставуваат вложени каматоносни депозити кои се чуваат на посебни сметки во банки. Националното Биро за Осигурување е обврзано да не ги вложува и да го врати депозитот на секој член при престанување на неговото работење со осигурување на моторни возила.

2.4 Останати финансиски вложувања

	2024	2023
Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување (нето вредност)	852.487.292	664.702.702
Финансиски вложувања расположливи за продажба-акции	-	-
Финансиски вложувања расположливи за продажба - инвестициски фондови	203.106.101	229.528.888
Депозити, заеми и останати пласмани	435.366.136	436.244.543
Финансиски вложувања за тргување - акции, удели и останати сопственички инструменти	56.364.756	50.278.297
Финансиски вложувања за тргување - акции и удели во инвестициски фондови	14.367.942	12.518.865
	1.561.692.227	1.393.273.295

2.4.1 Должнички хартии од вредност кои се чуваат до достасување

	2024	2023
<u>Државни обврзници и записи</u>	<u>852.487.292</u>	<u>664.702.702</u>
	852.487.292	664.702.702
<u>Котирани</u>	<u>852.487.292</u>	<u>664.702.702</u>
<u>Некотирани</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	852.487.292	664.702.702
<u>Должнички хартии од вредност со рок на достасување до 1 година</u>	<u>79.168.199</u>	<u>138.861.282</u>
<u>Должнички хартии од вредност со рок на достасување над 1 година</u>	<u>773.319.093</u>	<u>525.841.420</u>
<u>Должнички хартии од вредност со рок на достасување</u>	<u>852.487.292</u>	<u>664.702.702</u>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.4 Останати финансиски вложувања (продолжува)

2.4.2 Акции, удели и останати сопственички инструменти расположливи за продажба

	2024	2023
Удели во инвестициски фондови	203.106.101	229.528.888
	203.106.101	229.528.888
Котирани	-	-
Некотирани	203.106.101	229.528.888
	203.106.101	229.528.888

Промени во објективната вредност на вложувањата

Во текот на 2024 година Друштвото евидентираше корекција (зголемување) во нето износ од 15.678.564 денари (белешка 2.11) (2023: зголемување од 15.260.122 денари) на евидентираната вредност на вложувањата до нивната објективна вредност, кој износ е признаен како останата сеопфатна добивка во рамките на ревалоризационите резерви кои претставуваат дел од капиталот на Друштвото. Исто така, во текот на 2024 година Друштвото евидентираше реализирани добивки од продажба на финансиски вложувања расположливи за продажба (удели во инвестициски фондови и акции) во нето износ од 17.859.072 денари (белешка 2.11) (2023: реализирана добивка од 3.886.391 денари), евидентирано како намалување во рамките на ревалоризационата резерва и како реализирана добивка/загуба во рамките на извештајот за сеопфатна добивка (биланс на успех).

2.4.3 Финансиски вложувања за тргување

	2024	2023
Акции, удели и останати сопственички инструменти	56.364.756	50.278.297
Удели во инвестициски фондови	14.367.942	12.518.865
	70.732.698	62.797.162

Друштвото почнувајќи од третиот квартал од 2019 година, евидентира финансиски инструменти, чиј издавач е земја или странски правен субјект од земја членка на Европската унија или ОЕЦД, кои што се стекнати со цел да се тргува, а кои при почетното признавање од страна на Друштвото се класифицирани како средства по објективна вредност преку добивки и загуби. Портфолиото е составено од хартии од вредност и тоа: акции, удели во инвестициски фондови, а во најголем дел се состои од инструментот ЕТФ или индексен фонд. Заклучно со 31 декември 2024, Друштвото има 21 хартии од вредност од кои 7 се во различни ЕТФ-и во вкупна висина на портфолио од 40.947.126 денари, 13 обични акции во висина на портфолио од 15.417.628 денари и удели во еден инвестициски фонд во износ од 14.367.492, диверзифицирани валутно, географски и секторски. Во рамки на ова портфолио, заклучно до крајот на годината, Друштвото евидентираше и нереализирана добивка од сведување на објективна вредност на хартиите од вредност во висина од 15.152.035 денари (добивка 2023: 14.590.000 денари) (Белешка 3.2).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.4 Останати финансиски вложувања (продолжува)

2.4.4 Депозити, заеми и останати пласмани

	2024	2023
Орочени депозити во домашни банки (доспеваат до една година)	159.690.625	32.376.110
Орочени депозити во домашни банки (доспеваат над една година)	279.257.124	409.000.000
Исправка на вредност на депозити	(3.581.613)	(5.131.567)
	435.366.136	436.244.543

Депозитите со доспевање до една година од датумот на известување кои ги покриваат техничките резерви носат камата по стапка од 3,04% до 3,9% на годишно ниво (2023: од 1,2% до 3,0% на годишно ниво).

Депозитите со допевање над една година од датумот на известување кои ги покриваат техничките резерви носат камата по стапка од 1,7% до 3,9% на годишно ниво (2023: од 1,7% до 3,04% на годишно ниво).

Од вкупните депозити, депозитите во висина од 408.000.000 денари претставуваат вложувања на средства кои ги покриваат техничките резерви, додека шест депозити во висина од 27.366.136 се вложувања од средствата на капиталот во наменски депозити кои се дадени во владетелски залог заради обезбедување на побарувањата за дадени банкарски гаранции од страна на Халк Банка и Комерцијална банка АД Скопје.

Во 2024 година наплатени 1.549.954 денари (2023: 2.926.315 денари) по основ на распределба на стечајна маса на Еуростандард банка на доверители, односно наплатен е дел од депозитот кој остана во банката при отворање на стечајот во висина од 10.534.371 денари и, соодветно на тоа, е извршено ослободување на исправката на вредност.

Движењето на исправката на вредност за 2024 и 2023 година е како што следи:

	2024	2023
На 1 јануари	5.131.567	8.057.882
(Ослободување)/Трошок за годината (Белешка 3.12)	(1.549.954)	(2.926.315)
На 31 декември	3.581.613	5.131.567

2.5 Дел за соосигурување и реосигурување во бруто технички резерви

	2024	2023
Бруто резерви за преносна премија		
Состојба на 01 јануари	64.515.498	91.031.824
Движење во тековна година (Белешка 3.1)	48.631.397	(26.516.326)
Состојба на 31 декември	113.146.895	64.515.498
Бруто резерви за штети		
Состојба на 01 јануари	54.386.054	45.348.727
Движење во тековна година (Белешка 3.5)	(8.494.530)	9.037.327
Состојба на 31 декември	45.891.524	54.386.054
Дел за реосигурување во бруто технички резерви	159.038.419	118.901.552

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.6 Одложени и тековни даночни средства

	2024	2023
Одложени даночни средства	428.107	2.187.716
Побарувања за повеќе платен персонален данок	3.903	3.637
Побарувања за повеќе платен данок на добивка	-	-
Тековни даночни средства	3.903	3.637
	432.010	2.191.353

Со состојба на 31 декември 2024 година, Друштвото евидентира одложени даночни средства во висина од 428.107 денари (2023: 2.187.716 денари) кои се врз основа на пресметаната нереализирана добивка која ја признава и евидентира како ревалоризациона резерва од финансиските вложувања класифицирани како расположливи за продажба.

2.7 Побарувања

Побарувањата во долната табела се прикажани во бруто износ намалени за исправката на вредноста на побарувањата од договори за осигурување во согласност со Правилникот за вреднување на ставките од билансот на состојба и изготвување на деловните биланси и измените и дополнувањата, донесени од страна на Агенцијата за супервизија на осигурувањето. Согласно Правилникот, исправка на недоспеани побарувања се пресметува за субјекти за кои има покренато стечајна постапка и истата е во висина од 100% од износот на побарувањето без оглед на периодот на доцнење во исполнување на обврската, како и за оние побарувања кај кои договорениот рок на доспевање утврден во договорот (полисата) за осигурување е утврден после датумот на истекот на скаденцата. Со состојба на 31 декември 2024, Друштвото евидентира исправка на недоспеани побарувања во износ од 713.307 денари (2023: 1.743.632 денари).

	2024	2023
Побарувања од осигуреници	491.167.586	415.100.650
Исправка на вредност на побарувања од осигуреници	(123.002.264)	(111.815.256)
	368.165.322	303.285.394
Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	39.754.504	42.928.997
Исправка на вредност на останати побарувања од непосредни работи на осигурување	(33.219.947)	(32.415.839)
	6.534.557	10.513.158
Побарувања за финансиски вложувања (побарувања по камати од депозити и државни обврзници, побарувања од дивиденди, побарувања од вложувања од НБО итн.)	19.346.335	9.286.950
Исправка на вредност на побарувања по основ на финансиски вложувања	-	-
	19.346.335	9.286.950
Побарувања од вработени и останати побарувања	3.781.829	3.244.604
Исправка на вредност на останати побарувања	(1.718.350)	(1.628.829)
	2.063.479	1.615.775
	396.109.694	324.701.277

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.7 Побарувања (продолжува)

Анализата на старосната структура на побарувања од осигуреници со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година е како што следи:

2024				2023			
	Побарувања	Состојба на исправка на вредност	Сегашна вредност на побарување		Побарувања	Состојба на исправка на вредност	Сегашна вредност на побарување
до 30 дена	31.937.650	-	31.937.650	до 30 дена	39.166.238	-	39.166.238
31-60 дена	21.402.010	(2.140.201)	19.261.809	31-60 дена	18.987.456	(1.897.878)	17.089.578
61-120 дена	33.511.473	(10.388.556)	23.122.917	61-120 дена	25.437.279	(7.884.938)	17.552.341
121-270 дена	36.924.676	(18.831.584)	18.093.092	121-270 дена	41.678.365	(21.255.861)	20.422.504
271 - 365 дена	12.156.421	(7.917.752)	4.238.669	271 - 365 дена	11.099.504	(7.880.643)	3.218.861
над 365 дена	83.010.864	(83.010.864)	-	над 365 дена	71.152.304	(71.152.304)	-
Доспеани побарувања	218.943.094	(122.288.957)	96.654.137	Доспеани побарувања	207.521.146	(110.071.624)	97.449.522
Недоспеани побарувања	272.224.492	(713.307)	271.511.185	Недоспеани побарувања	207.579.504	(1.743.632)	205.835.872
	491.167.586	(123.002.264)	368.165.322		415.100.650	(111.815.256)	303.285.394

Анализата на движењето на вкупната исправка на вредност за 2024 и 2023 година е како што следи:

	2024	2023
На 1 јануари	145.859.924	130.040.969
Исправка на вредност на побарувања од осигуреници (Белешка 3.11 и Белешка 3.12)	22.728.363	30.155.119
Ослободување на исправка на вредност за годината (Белешка 3.11 и 3.12)	(9.093.909)	(10.841.864)
Траен отпис	(1.553.817)	(3.494.300)
На 31 декември	157.940.561	145.859.924

На 31 декември 2024 година, Друштвото изврши преоценка на наплатливоста на салдото на побарувања на премија од осигуреници и останати побарувања, врз чија основа изврши отпис поради ненаплатливост на истите во износ од 1.553.817 денари (2023: 3.494.300 денари). Целокупниот отпис е во согласност со законските предуслови за траен отпис, односно отпишаните побарувања се однесуваат на побарувања од субјекти врз кои е затвораена стечајната постапка, субјекти избришани од Централниот регистар согласно член 552-б од Законот за трговски друштва или побарувања од физички лица кои се починати или пак застарени побарувања.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.7 Побарувања (продолжува)

2.7.1 Останати побарувања од непосредни работи на осигурување

Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година, Друштвото утврди исправка и на останати побарувања од непосредни работи на осигурување (белешка 2.7). Нивната структура е како што следи:

	2024	2023
Побарувања од регреси	26.111.479	26.948.464
Исправка на побарувања од регреси	(25.697.966)	(26.166.605)
	413.513	781.859
Побарувања УГ штети	4.372.931	5.305.624
Исправка на побарувања од УГ штети	(1.509.658)	(609.802)
	2.863.273	4.695.822
Побарувања провизии реосигурување	-	414.310
Исправка на побарувања од провизии за реосигурување	-	-
	-	414.310
Побарувања по основ на цесии и останати побарувања	7.047.532	8.462.630
Исправка на побарувања од непосредни работи	(6.012.323)	(5.639.432)
	1.035.209	2.823.198
Останати побарувања од ГФ	2.222.562	1.797.969
Исправка на останати побарувања од ГФ	-	-
	2.222.562	1.797.969
Вкупно останати побарувања од непосредни работи на осигурување	39.754.504	42.928.997
Вкупно исправка на вредност на останати побарувања од непосредни работи на осигурување	(33.219.947)	(32.415.839)
	6.534.557	10.513.158

Анализата на старосната структура на побарувања од непосредни работи на осигурување со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година е како што следи:

	2024			2023			
	Побарувања	Состојба на исправка на вредност	Сегашна вредност на побарување	Побарувања	Состојба на исправка на вредност	Сегашна вредност на побарување	
до 30 дена	3.384.981	-	3.384.981	до 30 дена	5.624.593	-	5.624.593
31-60 дена	349.854	(34.985)	314.869	31-60 дена	1.065.546	(106.555)	958.991
61-120 дена	287.068	(88.991)	198.077	61-120 дена	536.555	(166.332)	370.223
121-270 дена	927.587	(473.069)	454.518	121-270 дена	956.344	(487.735)	468.609
271 - 365 дена	416.371	(273.474)	142.897	271 - 365 дена	443.867	(315.146)	128.721
над 366 дена	32.349.428	(32.349.428)	-	над 366 дена	31.340.071	(31.340.071)	-
Доспеани побарувања	37.715.289	(33.219.947)	4.495.342	Доспеани побарувања	39.966.976	(32.415.839)	7.551.137
Недоспеани побарувања	2.039.215	-	2.039.215	Недоспеани побарувања	2.962.021	-	2.962.021
	39.754.504	(33.219.947)	6.534.557		42.928.997	(32.415.839)	10.513.158

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.8 Материјални средства кои служат за вршење на дејноста

2024 година

	Компјутери и телеком. опрема	Мебел и канцелариска опрема	Патнички возила	Останати средства	Средства во подготовка	Вкупно
На 1 јануари 2024 година состојба нето	6.248.783	941.413	3.788.978	2.665.793	-	13.644.967
Набавка во текот на годината	2.555.340	506.907	152.940	154.116	3.280.207	6.649.510
Активирање на основно средство	440.986	-	-	-	(440.986)	-
Продажба во текот на годината	-	-	(132.900)	-	-	(132.900)
Отпис	(1.417.347)	(108.046)	-	(334.404)	-	(1.859.797)
Трошок за амортизација	(2.702.721)	(349.495)	(1.107.767)	(457.379)	-	(4.617.362)
Отпис на амортизација	1.417.347	108.046	132.900	334.404	-	1.992.697
На 31 декември 2024 година состојба нето	6.542.388	1.098.825	2.834.151	2.362.531	2.839.221	15.677.116
На 1 јануари 2024 година						
Набавна вредност	27.074.527	8.997.893	7.664.244	6.167.482	-	49.904.146
Акумулирана амортизација	(20.825.744)	(8.056.480)	(3.875.266)	(3.501.689)	-	(36.259.179)
Нето сметководствена вредност	6.248.783	941.413	3.788.978	2.665.793	-	13.644.967
На 31 декември 2024 година						
Набавна вредност	28.653.507	9.396.754	7.684.284	5.987.194	2.839.221	54.560.960
Акумулирана амортизација	(22.111.119)	(8.297.929)	(4.850.134)	(3.624.662)	-	(38.883.844)
Нето сметководствена вредност	6.542.388	1.098.825	2.834.151	2.362.532	2.839.221	15.677.116

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.8 Материјални средства кои служат за вршење на дејност (продолжува)

2023 година

	Компјутери и телеком. опрема	Мебел и канцелариска опрема	Патнички возила	Останати средства	Вкупно
На 1 јануари 2023 година состојба, нето	3.805.861	777.168	41.239	2.933.695	7.557.963
Набавка во текот на годината	4.817.395	416.367	4.319.820	194.009	9.747.591
Продажба во текот на годината	-	-	(5.996.229)	-	(5.996.229)
Отпис	(1.118.784)	(89.654)	-	(50.229)	(1.258.667)
Трошок за амортизација	(2.374.525)	(288.787)	(572.081)	(461.910)	(3.697.303)
Усогласување	1.118.836	126.319	5.996.229	50.228	7.291.612
На 31 декември 2023 година состојба, нето	6.248.783	941.413	3.788.978	2.665.793	13.644.967

На 1 јануари 2023 година

Набавна вредност	23.375.916	8.671.180	9.340.653	6.023.702	47.411.451
Акумулирана амортизација	(19.570.055)	(7.894.012)	(9.299.414)	(3.090.007)	(39.853.488)
Нето сметководствена вредност	3.805.861	777.168	41.239	2.933.695	7.557.963

На 31 декември 2023 година

Набавна вредност	27.074.527	8.997.893	7.664.244	6.167.482	49.904.146
Акумулирана амортизација	(20.825.744)	(8.056.480)	(3.875.266)	(3.501.689)	(36.259.179)
Нето сметководствена вредност	6.248.783	941.413	3.788.978	2.665.793	13.644.967

Залог врз опрема

На 31 декември 2024 и 2023 година Друштвото нема дадена опрема под залог.

2.9 Парични средства и останати парични еквиваленти

	2024	2023
Парични средства во банка	13.897.202	37.090.453
Благајна	190.446	360.274
	14.087.648	37.450.727

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.10 Активни временски разграничувања

Со состојба на 31 декември 2024 година, активните временски разграничувања во износ од 129.136.741 денари се состојат од одложени трошоци за стекнување во износ од 92.232.330 денари и останати пресметани приходи во износ од 36.904.411 денари (2023: 108.624.263 денари од кои 85.617.735 денари за одложени трошоци за стекнување и 23.006.528 денари за останати пресметани приходи).

Одложени трошоци за стекнување

	2024	2023
Одложени трошоци за премија – стекнување (состојба)	49.224.579	50.562.154
Одложени трошоци за премија – брокери (состојба)	43.007.751	35.055.581
Состојба на 31 декември	92.232.330	85.617.735

Промените на одложените трошоци за стекнување во текот на 2024 и 2023 година се прикажани во трошоците за стекнување (белешка 3.8).

Останати пресметани приходи

	2024	2023
Пресметани приходи за провизија од реосигурување	26.895.136	13.294.940
Одложени трошоци - фактури	889.402	345.778
Одложени трошоци за попусти-пакет доверба	7.850.253	7.170.948
Останати одложени трошоци	1.269.620	2.194.862
	36.904.411	23.006.528

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.11 Капитал и резерви

На 31 декември 2024 и 2023 година акционерскиот капитал се состои од 3.200 обични акции со номинална вредност од Евра 1.000 по акција, односно 195.326.080 денари. Имателот на обични акции има право на дивиденда кога ќе биде објавена. Со состојба на 31 декември 2024 година акционерската структура на Друштвото е како што следи:

	% од акциите со право на глас
Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft	100%
	100%

Во март 2020 година дојде до промена на сопственичката структура на Друштвото. Имено, Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft со седиште на ул. Herrengasse бр.18-20, 8010 Грац, Република Австрија, стана сопственик на 100% од акциите на Друштвото, со што стана нов единствен акционер. Краен сопственик на Друштвото е Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft.

Законски резерви

Резерва на сигурност

Според законската регулатива, Друштвото треба да пресметува и издвојува една третина од нето добивката за годината за резерва на сигурност (доколку добивката не се користи за покривање на загуби од претходни години), се додека нивото на резервите не достигне износ кој е најмалку еднаков на 50% од остварената просечна премија на осигурување во последните две години, при што премиите од претходните години се зголемуваат за индексот на порастот на цените на мало, сметајќи ја и годината за која се распоредува остварената добивка.

Резервите на сигурност се наменети за покривање на обврските од договорите за осигурување во подолг временски период.

Со состојба 31 декември 2024 година вкупните законски резерви изнесуваат 283.108.001 денари (2023: 251.053.103 денари).

Ревалоризациона резерва

Ревалоризационата резерва за финансиски средства расположливи за продажба го вклучува кумулативниот нето ефект од промените во објективната вредност на вложувањата расположливи за продажба се до моментот на нивното депризнавање или оштетување. Со состојба на 31 декември 2024 состојбата на ревалоризационата резерва го намалува капиталот на Друштвото и изнесува 804.509 денари (2023: го зголемува капиталот на Друштвото и изнесува 1.375.999 денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.11 Капитал и резерви (продолжува)
Ревалоризациона резерва (продолжува)

	2024	2023
Почетна состојба	1.375.999	(9.997.732)
(Намалување) на ревалоризационата резерва по основ на реализирани добивки од фин.вложувања расположливи за продажба (белешка 2.4.2 и 3.2)	(17.859.072)	(3.886.391)
Зголемување на ревалоризационата резерва по основ на нереализирани добивки/загуби од фин.вложувања расположливи за продажба (белешка 2.4.2)	15.678.564	15.260.122
	(804.509)	1.375.999

Нераспределена нето добивка

Со состојба на 31 декември 2024 година, Друштвото има нераспределена добивка од 219.192.336 денари (2023: 185.082.540 денари).

Во текот на 2024 година, Друштвото исплати дивиденда во износ од 30 милиони денари (2023: 20 милиони денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.12 Бруто технички резерви

Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година, бруто технички резерви на Друштвото се состојат од следниве видови на резерви: бруто резерви за преносни премии, резерви за неистечени ризици, резерви за штети и резерви за бонуси и попусти.

	2024			2023		
	Бруто	Реосигурување	Нето	Бруто	Реосигурување	Нето
Состојба на 1 јануари	1.150.435.039	(118.901.552)	1.031.533.487	1.083.665.813	(136.380.551)	947.285.262
Движење на бруто резерви за штети	40.569.339	8.494.530	49.063.869	50.532.845	(9.037.327)	41.495.518
Движење на преносна премија	84.942.266	(48.631.397)	36.310.869	10.940.909	26.516.326	37.457.235
Преносна премија (неистечени ризици)	5.354.193	-	5.354.193	4.846.000	-	4.846.000
Резерви за бонуси и попусти	5.329.656	-	5.329.656	(8.150.528)	-	(8.150.528)
Останати технички резерви	(8.600.000)	-	(8.600.000)	8.600.000	-	8.600.000
Сосотојба на 31 декември	1.278.030.493	(159.038.419)	1.118.992.074	1.150.435.039	(118.901.552)	1.031.533.487
Резерви за штети и за бонуси и попусти	Бруто	Реосигурување	Нето	Бруто	Реосигурување	Нето
Состојба на 01 јануари	595.545.813	(54.386.054)	541.159.759	544.563.496	(45.348.727)	499.214.769
Движење на резерви за настанати, пријавени штети	993.031	8.708.646	9.701.677	40.757.561	(9.039.440)	31.718.121
Движење на резерви на индиректни трошоци	380.618	-	380.618	833.908	-	833.908
Движење на резерви за настанати, но непријавени штети	39.195.690	(214.116)	38.981.574	8.941.376	2.113	8.943.489
Резерви за бонуси и попусти	5.329.656	-	5.329.656	(8.150.528)	-	(8.150.528)
Останати технички резерви	(8.600.000)	-	(8.600.000)	8.600.000	-	8.600.000
Состојба на 31 декември	632.844.808	(45.891.524)	586.953.284	595.545.813	(54.386.054)	541.159.759
Преносна премија	Бруто	Реосигурување	Нето	Бруто	Реосигурување	Нето
Состојба на 01 јануари	554.889.226	(64.515.498)	490.373.728	539.102.317	(91.031.824)	448.070.493
Полисирана премија во тековна година	1.489.752.423	(429.522.241)	1.060.230.182	1.339.084.743	(344.845.558)	994.239.185
Трошоци за бонуси и попусти	(24.298.785)	-	(24.298.785)	(21.706.972)	-	(21.706.972)
Заработената премија во тековната година	(1.375.157.179)	380.890.844	(994.266.335)	(1.301.590.862)	371.361.884	(930.228.978)
Сосотојба на 31 декември	645.185.685	(113.146.895)	532.038.790	554.889.226	(64.515.498)	490.373.728

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.12 Бруто технички резерви (продолжува)

Движење во преносната премија и резервите за штети и бонуси и попусти во 2024 година:

	Осигурување од незгода	Здравствено осигурување	Осигур- ување на моторни возила	Осигур- ување на воздухо- плови	Осигурува- ње на пловни објекти	Осигурување на стока во превоз	Осигурување на имот од пожар	Други осигур- увања на имот	Одговор- ност кон трети лица	Одговор- ност воздухо- плови	Одговор- ност пловни објекти	Општа одговорност	Гаранции	Фин загуби	Осигуру- вање на туристичка помош	Вкупно
Резервирања за преносна премија	40.838.182	107.400.159	70.561.250	207.797	15.833	399.420	99.701.954	45.486.651	214.612.035	33.796	376.484	40.266.271	18.808	290.281	12.776.570	632.985.491
Преносна премија за реосигурителот	(5.692)	(4.897.265)	(970.613)	(207.797)	-	-	(66.908.487)	(21.351.561)	-	(22.367)	-	(18.783.113)	-	-	-	(113.146.895)
Преносна премија (неистечени ризици)	-	6.140.889	3.660.794	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.398.510	12.200.193
Нето преносна премија (намалена за прен премија за реосигурителот)	40.832.490	108.643.783	73.251.431	-	15.833	399.420	32.793.467	24.135.090	214.612.035	11.429	376.484	21.483.158	18.808	290.281	15.175.080	532.038.789
Резерви за штети	28.980.813	25.914.596	39.089.756	-	-	37.587	45.303.372	5.946.149	460.239.851	-	-	10.296.444	-	-	7.971.139	623.779.707
Резерви за бонуси и попусти	8.576.353	-	5.192	-	-	-	264.536	178.329	-	-	-	35.973	-	4.718	-	9.065.101
Останати технички резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во резерви за штети - IBNR, дел за реосигурување	(420.489)	-	-	-	-	-	(7.182.154)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.602.643)
Промена во резерви за штети - RBNS	(105.000)	(180.178)	-	-	-	-	(20.040.500)	-	(17.963.203)	-	-	-	-	-	-	(38.288.881)
Нето резерви за штети (намалена за пренесениот дел на реосигурителот)	37.031.677	25.734.418	39.094.948	-	-	37.587	18.345.254	6.124.478	442.276.648	-	-	10.332.417	-	4.718	7.971.139	586.953.284
	77.864.167	134.378.200	112.346.379	-	15.833	437.007	51.138.721	30.259.568	656.888.683	11.429	376.484	31.815.575	18.808	294.999	23.146.219	1.118.992.072

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.12 Бруто технички резерви (продолжува)

Движење во преносната премија и резервите за штети и бонуси и попусти во 2023 година:

	Осигурување од незгода	Здравствено осигурување	Осигу- вање на моторни возила	Осигур- вање на воздухо- плови	Осигурува- ње на пловни објекти	Осигурување на стока во превоз	Осигурување на имот од пожар	Други осигур- увања на имот	Одговор- ност кон трети лица	Одговор- ност воздухо- плови	Одговор- ност пловни објекти	Општа одговорност	Гаранции	Фин загуби	Осигуру- вање на туристичка помош	Вкупно
Резервирања за преносна премија	44.426.868	97.493.413	54.946.410	213.973	51.622	189.064	63.159.732	30.933.842	213.391.575	28.620	288.454	31.107.817	2.042	274.117	11.535.676	548.043.226
Преносна премија за реосигурителот	(193.430)	(8.185.721)	(858.594)	(213.973)	-	-	(34.377.385)	(6.710.069)	-	(17.264)	-	(13.959.062)	-	-	-	(64.515.498)
Преносна премија (неистечени ризици)	-	5.560.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.000	1.228.000	6.846.000
Нето преносна премија (намалена за прен премија за реосигурителот)	44.233.438	94.867.692	54.087.816	-	51.622	189.064	28.782.347	24.223.773	213.391.575	11.356	288.454	17.148.755	2.042	332.117	12.763.676	490.373.728
Резерви за штети	29.044.055	27.350.123	42.749.064	-	-	4.685	51.639.870	5.793.619	401.978.190	-	-	15.309.009	-	20.000	9.321.754	583.210.369
Резерви за бонуси и попусти	3.492.917	-	-	-	-	-	57.013	185.515	-	-	-	-	-	-	-	3.735.445
Останати технички резерви	-	8.600.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.600.000
Промена во резерви за штети - IBNR, дел за реосигурување	(580.673)	-	-	-	-	-	(6.807.854)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.388.527)
Промена во резерви за штети - RBNS	(105.000)	(19.000)	-	-	-	-	(29.040.500)	-	(17.233.027)	-	-	(600.000)	-	-	-	(46.997.527)
Нето резерви за штети (намалена за пренесениот дел на реосигурителот)	31.851.299	35.931.123	42.749.064	-	-	4.685	15.848.529	5.979.134	384.745.163	-	-	14.709.009	-	20.000	9.321.754	541.159.760
	76.084.737	130.798.815	96.836.880	-	51.622	193.749	44.630.876	30.202.907	598.136.738	11.356	288.454	31.857.764	2.042	352.117	22.085.430	1.031.533.487

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.13 Останати резерви

	2024	2023
Резерви за отпремнини на вработени	1.948.278	1.198.204
Резерви за јубилејни награди на вработени	4.523.747	3.575.497
Останати резерви (глобален данок) (белешка 3.9)	7.801.169	-
	14.273.194	4.773.701

Друштвото во 2024 година евидентира резервирања за вработените во износ од 6.472.025 денари (2023: 4.773.701 денари), од кои резервирања за отпремнини на износ од 1.948.278 денари (2023: 1.198.204 денари) и резервирања за јубилејни награди во износ од 4.523.747 денари (2023: 3.575.497 денари).

2.14 Одложени и тековни даночни обврски

	2024	2023
Одложени даночни обврски	555.793	2.769.040
Обврска за данок на добивка	2.533.767	1.920.163
Останати тековни даночни обврски	649.333	561.851
	3.738.893	5.251.054

За прв пат во 2021 година, Друштвото за своите финансиски вложувања класифицирани како расположливи за продажба согласно МСС 39, започна со примена на МСС 12, за целите на финансиското известување, односно евидентирање на одложени даночни средства и одложени даночни обврски произлезени од одбитните или оданочивите времени разлики меѓу сметководствената вредност на одредено средство/обврска и неговата даночна основица.

Со состојба на 31 декември 2024 година, Друштвото евидентира одложени даночни обврски во висина од 555.793 денари, од кои 338.717 денари се врз основа на пресметаната нереализирана добивка која ја признава и евидентира како ревалоризациона резерва од финансиските вложувања класифицирани како расположливи за продажба.

2.15 Обврски

Друштвото евидентираше обврски од непосредни работи на осигурување

	2024	2023
Обврски по основ на премија за соосигурување и реосигурување	4.977.660	11.955.391
Обврски спрема осигуреници	-	162.429
Обврски од непосредни работи во осигурување	-	57.336
Обврски по основ на нето плати, придонеси за плати и други обврски за вработени	6.322.526	15.439.381
Обврски спрема добавувачи	7.521.923	5.412.363
Останати обврски од непосредни работи на осигурување		
- обврски кон ГФ	558.358	962.648
- обврски за провизии по основ на застапување	3.295.048	1.831.430
- обврски за противпожарен придонес и др. законски обврски	2.149.727	4.868.409
- обврски по основ на бонуси и попусти кои зависат и не зависат од резултатот	-	-
- останати обврски	1.056.397	692.798
Останати обврски	3.714.265	1.853.237
	29.595.904	43.235.422

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Извештајот за финансиска состојба (Биланс на состојба) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

2.16 Пасивни временски разграничувања

	2024	2023
Однапред пресметани трошоци за реосигурување	138.542.822	47.827.674
Однапред пресметани трошоци за брокери, туристички агенции и застапници	32.476.924	22.945.305
Одложен приход	2.070.436	8.972.239
Останати однапред пресметани трошоци	3.844.590	2.624.702
	176.934.772	82.369.920

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3. Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка)

3.1 Заработена премија

Реализирани премии со состојба на 31 декември 2024 година

	Бруто полисирана премија за осигурување	Бруто полисирана премија за соосигурува ње	Промена во бруто резерви за преносна премија	Промена во бруто резерви за преносна премија (неистечени ризици)	Бруто полисирана премија предадена на реосигури телите	Промена во бруто резерва за преносна премија - дел за реосигуру вање (Белешка 2.5)	Нето приходи од премија од осигурување
Осигурување од незгода	97.531.253	1.151.169	3.588.685	-	(6.455.996)	(187.738)	95.627.373
Здравствено осигурување	233.860.541	814.705	(9.906.746)	(580.889)	(11.888.728)	(3.288.456)	209.010.427
Осигурување на моторни возила	136.791.771	406.823	(15.614.840)	(3.660.794)	(1.951.952)	112.019	116.083.027
Осигурување на воздухоплови	76.325.685	-	6.176	-	(76.325.740)	(6.176)	(55)
Осигурување на пловни објекти	47.513	-	35.788	-	-	-	83.301
Осигурување на стока во превоз	5.704.325	-	(210.355)	-	(121.104)	-	5.372.866
Осигурување на имот од пожар	239.622.556	-	(36.542.222)	-	(181.869.996)	32.531.102	53.741.440
Други осигурувања на имот	102.863.083	-	(14.552.809)	-	(62.886.785)	14.641.492	40.064.981
Одговорност на трети лица	439.624.488	-	(1.220.460)	-	(21.131.338)	-	417.272.690
Одговорност воздухоплови	8.720.241	-	(5.176)	-	(8.704.739)	5.103	15.429
Одговорност пловни објекти	715.000	-	(88.030)	-	-	-	626.970
Општа одговорност	99.394.238	-	(9.158.454)	-	(58.185.863)	4.824.051	36.873.972
гаранции	28.800	-	(16.765)	-	-	-	12.035
Финансиски загуби	537.438	-	(16.164)	58.000	-	-	579.274
Осигурување на туристичка помош	47.985.491	-	(1.240.894)	(1.170.510)	-	-	45.574.087
Вкупно	1.489.752.423	2.372.697	(84.942.266)	(5.354.193)	(429.522.241)	48.631.397	1.020.937.817

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.1 Заработена премија (продолжува)

Реализирани премии со состојба на 31 декември 2023 година

	Бруто полисирана премија за осигурување	Промена во бруто резерви за преносна премија	Промена во бруто резерви за преносна премија (неистечени ризици)	Бруто полисирана премија предадена на реосигурителите	Промена во бруто резерва за преносна премија - дел за реосигурување (Белешка 2.5)	Нето приходи од премија од осигурување
Осигурување од незгода	96.746.018	(1.875.690)	1.700.000	(3.890.036)	35.628	92.715.920
Здравствено осигурување	217.603.372	(19.974.169)	(5.560.000)	(21.089.553)	1.863.316	172.842.966
Осигурување на моторни возила	106.494.997	(7.618.366)	-	(1.748.627)	184.183	97.312.187
Осигурување на воздухоплови	78.100.000	(44.350)	-	(78.100.025)	44.348	(27)
Осигурување на пловни објекти	118.096	(30.195)	-	-	-	87.901
Осигурување на стока во превоз	7.785.793	110.522	-	(193.352)	(36.337)	7.666.626
Осигурување на имот од пожар	177.707.863	13.123.360	-	(124.225.327)	(17.877.265)	48.728.631
Други осигурувања на имот	83.969.545	10.122.010	-	(37.355.174)	(11.597.058)	45.139.323
Одговорност на трети лица	433.978.984	(1.479.742)	-	(23.322.786)	-	409.176.456
Одговорност воздухоплови	6.447.070	(10.683)	-	(6.431.733)	(674)	3.980
Одговорност пловни објекти	536.400	(34.845)	-	-	-	501.555
Општа одговорност	82.676.084	(3.061.703)	-	(48.488.945)	867.533	31.992.969
гаранции	7.200	1.873	-	-	-	9.073
Финансиски загуби	483.938	(28.758)	242.000	-	-	697.180
Осигурување на туристичка помош	46.429.383	(140.173)	(1.228.000)	-	-	45.061.210
Вкупно	1.339.084.743	(10.940.909)	(4.846.000)	(344.845.558)	(26.516.326)	951.935.950

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.2 Приходи од вложувања

	2024	2023
Приходи од камати од државни обврзници и државни записи	31.042.297	17.044.019
Приходи од камати од орочени депозити во банки	9.911.516	9.878.255
Приходи од камати од тековни сметки во банки	163.782	71.822
Приходи од камати од Гарантен Фонд	452.012	334.319
Приходи од камати	41.569.607	27.328.415
Позитивни курсни разлики	3.677.993	2.860.862
Нереализирани добивки од сведување на објективна вредност на вложувања за тргување	15.152.035	14.590.000
Реализирани добивки од продажба на вложувања (во инвестициски фондови) расположливи за продажба	17.859.072	3.886.391
Реализирани добивки од продажба на вложувања за тргување	-	-
Приходи од дивиденди	3.834.614	1.895.723
Останати приходи од вложувања	3.834.614	1.895.723
Вкупно приходи од вложувања	82.093.321	50.561.391

3.3 Останати осигурително технички приходи, намалени за реосигурување

	2024	2023
Приходи од Гарантен Фонд од реализирани регресни побарувања и надомест за обработка на штети	3.698.144	3.323.585
Приходи од друштва за обработка на штети - услужни штети	1.658.763	1.778.790
Останато	2.423.468	1.569.519
	7.780.375	6.671.894

3.4 Останати приходи

	2024	2023
Капитална добивка од продажба на материјални средства	20.000	1.814.350
Приходи од камати и судски трошоци од наплатени побарувања по судски пат	3.994.522	3.305.052
Приходи од позитивни курсни разлики	1.939.946	2.144.901
Останати приходи	4.673.363	3.274.823
	10.627.831	10.539.126

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.5 Настанати штети

	2024	Бруто 2023	2024	Реосигурување 2023	2024	Нето 2023
Настанати, исплатени штети во тековната година	524.600.375	441.935.025	15.283.533	416.261	509.316.842	441.518.764
Промени во резервите за настанати, пријавени штети	1.373.649	41.591.469	(8.708.646)	9.039.440	10.082.295	32.552.029
Промени во резервите за настанати, но непријавени штети	39.195.690	8.941.376	214.116	(2.113)	38.981.574	8.943.489
Приходи од регресни побарувања	(3.347.014)	(3.296.211)	-	-	(3.347.014)	(3.296.211)
Настанати штети (нето трошоци за штети)	561.822.700	489.171.659	6.789.003	9.453.588	555.033.697	479.718.071

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.5 Настанати штети (продолжува)

Анализа на настанати штети со состојба на 31 декември 2024 година

	Вкупно исплатени штети	Промени во бруто резервите за штети	Учество на реосигурит елите во исплатени штети	Учество на реосигурит елите во промените резервите за штети	Приход од бруто реализира ни регресни пбарувања	Нето
Осигурување од незгода	52.570.260	(63.242)	(1.877.379)	160.184	-	50.789.823
Здравствено осигурување	164.504.870	(1.435.527)	(4.820.078)	(1.002.140)	-	157.247.125
Осигурување на моторни возила	67.862.229	(3.659.308)	-	-	(198.242)	64.004.679
Осигурување на воздухоплови	-	-	-	-	-	-
Осигурување на пловни објекти	-	-	-	-	-	-
Осигурување на стока во превоз	33.039	32.902	-	-	-	65.941
Осигурување на имот од пожар	35.365.819	(6.336.498)	(6.149.000)	9.000.000	-	31.880.321
Други осигурувања на имот	5.974.333	152.530	-	-	-	6.126.863
Одговорност на трети лица	166.737.864	58.261.661	(2.437.076)	(263.514)	(3.009.031)	219.289.904
Одговорност воздухоплови	-	-	-	-	-	-
Одговорност пловни објекти	-	-	-	-	-	-
Општа одговорност	8.334.414	(5.012.565)	-	600.000	-	3.921.849
Кредити	-	-	-	-	(139.741)	(139.741)
Финансиски загуби	15.345	(20.000)	-	-	-	(4.655)
Осигурување на туристичка помош	23.202.202	(1.350.614)	-	-	-	21.851.588
Вкупно	524.600.375	40.569.339	(15.283.533)	8.494.530	(3.347.014)	555.033.697

Анализа на настанати штети со состојба на 31 декември 2023 година:

	Вкупно исплатени штети	Промени во бруто резервите за штети	Учество на реосигурит елите во исплатени штети	Учество на реосигурит елите во промените резервите за штети	Приход од бруто реализиран и регресни пбарувања	Нето
Осигурување од незгода	48.831.952	(1.222.579)	(416.261)	100.671	-	47.293.783
Здравствено осигурување	137.386.295	9.764.633	-	(137.181)	-	147.013.747
Осигурување на моторни возила	53.077.325	(663.582)	-	-	(293.690)	52.120.053
Осигурување на воздухоплови	-	-	-	-	-	-
Осигурување на пловни објекти	-	-	-	-	-	-
Осигурување на стока во превоз	558.881	(600.996)	-	-	-	(42.115)
Осигурување на имот од пожар	19.776.361	10.883.261	-	(9.000.817)	-	21.658.805
Други осигурувања на имот	13.873.669	(1.931.100)	-	300.000	-	12.242.569
Одговорност на трети лица	152.064.354	22.319.954	-	-	(2.652.287)	171.732.021
Одговорност воздухоплови	-	-	-	-	-	-
Одговорност пловни објекти	-	-	-	-	-	-
Општа одговорност	1.869.490	8.009.936	-	(300.000)	-	9.579.426
Кредити	-	-	-	-	(350.234)	(350.234)
Финансиски загуби	-	20.000	-	-	-	20.000
Осигурување на туристичка помош	14.496.698	3.953.318	-	-	-	18.450.016
Вкупно	441.935.025	50.532.845	(416.261)	(9.037.327)	(3.296.211)	479.718.071

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.6 Промена во останати технички резерви, нето од реосигурување

Согласно Правилникот за минималните стандарди за пресметка на техничките резерви, Друштвото издвојува резерви за бонуси и попусти во висина еднаква на сумите кои осигурениците имаат право да ги примат врз основа на право на учество на добивка, како и други права кои произлегуваат од договорите за осигурување, право на делумно намалување на премии (попусти) и право на враќање на дел од премијата. Во тек на 2024 година извршено е намалување (ослободување) на останатите технички резерви во висина од 3.270.344 денари (2023: зголемување за 449.472 денари).

3.7 Трошоци за бонуси и попусти, нето од реосигурување

Во тек на 2024 година вкупните трошоци за бонуси и попусти изнесуваат 24.298.785 денари (2023: 21.706.972 денари), од кои 508.722 денари се трошоци за бонуси за добра деловна соработка (2023: 89.213 денари) и 23.790.063 денари се трошоци за попусти за навремено плаќање на премијата (2023: 21.617.759 денари).

3.8 Нето трошоци за спроведување на осигурувањето

Трошоци за стекнување

	2024	2023
Плати за вработени – продажба	130.766.361	123.904.776
Провизија	90.443.487	79.330.067
Печатени полиси	3.188.452	2.618.986
Промена во одложени трошоци за стекнување (белешка 2.10)	(6.614.595)	(6.974.380)
	217.783.705	198.879.449

Во 2019 година изврши пресметка/проекција на одложените трошоци за стекнување на 31.12.2019 година и ги процени ефектите од целосна примена на барањата на правилникот во однос на признавањето на одложени трошоци за стекнување. Со состојба на 31 декември 2020 година, Друштвото изврши целосно прилагодување кон Упатството за примена на контниот план за друштвата за осигурување и реосигурување (Службен весник на РСМ 170/2020) во однос на пресметката на одложените трошоци за стекнување.

Согласно измените на Правилникот за контен план за друштвата за осигурување и реосигурување, трошоците за провизија ги вклучуваат сите износи на провизија кои се однесуваат на склучени договори за осигурување (полиси) во тековниот пресметковен период, без разлика дали истите во целост или делумно се однесуваат на наредниот пресметковен период. Книжење на товар на ова konto за износот на провизија кој е договорен со застапникот односно посредникот се врши во моментот на сметководствено евидентирање (признавање) на приходот по основ на бруто полисирана премија за осигурување по однос на конкретен договор за осигурување (полиса) за кој провизијата се однесува (без оглед на начинот и времето на исплата на провизијата договорен со застапникот односно посредникот).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.8 Нето трошоци за спроведување на осигурувањето (продолжува)

Во продолжение е прикажана промената во одложените трошоци за стекнување за годините кои што завршуваат на 31 декември 2023 и 2024 година:

	2024	2023
Одложени трошоци за премија – аквизиција (движење)	1.337.575	(6.085.075)
Одложени трошоци за премија – брокери (движење)	(7.952.170)	(889.305)
Движење на одложените трошоци за полисирана премија	(6.614.595)	(6.974.380)

3.9 Административни трошоци

	2024	2023
Трошоци за вработените	72.827.717	64.603.627
-плати администрација	63.449.846	57.506.373
-останати трошоци за вработени	9.377.871	7.097.254
Закупнина	18.861.570	18.749.409
Закупнина за средства за работа	1.911.160	1.222.657
Трошоци за телекомуникациски и транспортни (ПТТ) услуги	7.540.507	7.125.983
Спонзорства и репрезентација (Маркетинг)	23.696.083	21.060.559
Амортизација на материјални и нематеријални средства	5.668.471	4.828.338
Трошоци за услуги од физички лица	21.150.948	19.586.921
Надомест за користење на сопствено возило	9.332.910	8.858.411
Комунални услуги	3.505.599	4.419.923
Банкарски услуги	5.745.074	4.989.069
Канцелариски материјали	1.346.341	1.540.996
Трошоци за премија за осигурување (менаџерско осигурување, здравствено осигурување и сл)	9.041.363	8.787.387
Трошоци за одржување	13.085.223	12.348.907
Трошоци за адвокати, нотарски услуги и извршители	2.603.398	1.993.429
Трошоци за превоз и службени патувања	2.981.107	3.515.411
Трошоци за резервирања за отпремнини и јубилејни награди (белешка 2.13)	1.698.324	632.945
Резервации за минимален глобален данок на добивка* (белешка 2.13)	7.801.169	-
Останати административни трошоци	11.867.040	10.025.878
Административни трошоци	220.664.010	194.446.311

* Резервација за минимален глобален данок на добивка се однесува на дополнителен данок на добивка утврден со примена на даночна стапка од 15%. Овој данок е пресметан, за прв пат во 2024 година, а согласно Законот за минимален глобален данок за добивка објавен во Службен весник на РСМ бр. 3 од 03.01.2025 година, со кој се обезбедува глобално минимално ниво на оданочување за групи на мултинационални компании и големи домашни групи. Овој данок ќе се пријави до Управата за јавни приходи најдоцна 15 месеци по истекот на последниот ден од фискалната година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.9 Административни трошоци (продолжува)

Трошоци за вработените

Трошоците за плата во Друштвото се евидентираат поделено, односно делот од платите во продажба се дел од трошоците за стекнување, додека платите за вработените во администрацијата и во процена и ликвидација на штети се прикажуваат како административни трошоци.

Обврските по основ на нето плати и придонеси на Друштвото се прикажани во вкупен износ.

	2024	2023
Нето плати	128.125.431	119.692.106
Придонеси и даноци	66.090.776	61.719.043
	194.216.207	181.411.149

3.10 Останати осигурителни технички трошоци, намалени за реосигурување

	2024	2023
Трошоци за исплата на штети од Гарантен Фонд по НН возила	6.297.665	8.195.208
Противпожарен придонес	4.950.717	4.748.766
Надомест за здравствено осигурување	4.376.250	4.303.511
Надомест за Агенција за супервизија на осигурување	9.002.584	8.994.383
Трошоци за Национално биро за осигурување	3.149.668	2.986.390
Судски трошоци за регресни постапки од Национално биро за осигурување	585.950	785.258
Останати трошоци	181.331	124.728
	28.544.165	30.138.244

3.11 Вредносно усогласување на побарувања по основ на премија

	2024	2023
Исправка на вредност на побарувања од осигуреници (Белешка 2.7)	19.568.600	23.297.480
Ослободување на исправка на вредноста на побарувања од осигуреници (Белешка 2.7)	(8.381.592)	(7.061.008)
Траен отпис	1.499.264	3.479.405
Наплатено отпишано побарување	(43.244)	(25.009)
	12.643.028	19.690.868

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.12 Останати расходи, вклучувајќи и вредносни усогласувања

	2024	2023
Исправка на вредноста на останати побарувања од непосредни работи на осигурување (Белешка 2.7)	1.605.946	3.363.339
Ослободување на исправка на вредноста на од непосредни работи на осигурување (Белешка 2.7)	(712.317)	(3.780.856)
Траен отпис (Белешка 2.7)	54.553	14.895
Ослободување на исправка на вредноста на депозити (Белешка 2.4.4)	(1.549.954)	(2.926.315)
Ослободување на исправка на вредноста на парични средства и останати парични еквиваленти (Белешка 2.9)	-	-
Негативни курсни разлики	3.021.043	2.032.578
Останати финансиски расходи	40.040	358.539
	2.459.311	(937.820)

3.13 Даночен расход

	2024	2023
Тековен даночен трошок (данок на добивка)	15.602.337	14.013.888
Одложен данок на добивка	-	-
	15.602.337	14.013.888

Во продолжение е усогласувањето на вкупниот даночен расход со билансот на успех за годините што завршуваат на 31 декември 2024 и 2023 година:

	2024	2023
Добивка пред оданочување	113.403.627	110.178.582
Одбитни трошоци за даночни цели	43.305.924	30.294.526
Даночна основица	156.709.552	140.473.108
Намалување на даночна основа		
- Дивиденди	-	75.924
- Износ на вратен дел од заем за кои во предходниот период е зголемена даночната основа	-	-
- Износ на извршени вложувања од добивката (реинвестирана)	686.178	258.300
Даночна основица со намалување	156.023.374	140.138.884
Пресметан данок на добивка по стапка од 10%	15.602.337	14.013.888
Пресметан данок на добивка по стапка од 10%	15.602.337	14.013.888
Ефективна даночна стапка	13,76%	12,72%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

3.14 Заработка по акција

Основната заработка по акција е пресметана така што нето добивката за годината која припаѓа на обичните акционери се дели со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината:

	2024	2023
Заработувачка која припаѓа на акционерите	97.801.290	96.164.694
Намалено за: дивиденди за приоритетните акции	-	-
Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции	97.801.290	96.164.694
Пондериран просечен број на обични акции	3.200	3.200
Основна заработка по акција (денари по акција)	30.563	30.051

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

4. Вон билансна евиденција

Со состојба на 31 декември 2024 и 2023 година структурата на вонбилансната евиденција е како што следи:

	2024	2023
Нереализирани регресни побарувања	102.568.172	90.527.006
Гаранции и други облици на емство	14.778.623	27.244.543
Резервации по штети - ГФ	29.506.174	33.701.576
Резервации по приходи - пакет доверба и попуст пакет доверба	264.722.370	218.325.366
	411.575.339	369.798.491

Резервациите по приходи - пакет доверба и попуст пакет доверба во износ од 264.722.370 денари (2023: 218.325.366 денари) се однесуваат на одобрени попусти за склучени договори за лојалност за период од повеќе од една година (најчесто 3 или 5 години). Согласно клаузулите на договорите за лојалност, доколку клиентот предвремено го раскине договорот, Друштвото има право на наплата на претходно одобрениот попуст од клиентот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

5. Побарувања и обврски од друштва во група - подружници, придружни друштва и заеднички контролирани ентитети

Трансакции со поврзани страни

Акционерот на Друштвото Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, воедно е акционер и во други правни субјекти, вклучувајќи друштва и финансиски институции, кои заедно ја претставуваат “GRAWE Групација”.

Состојбата на 31 декември 2024 година и трансакциите со поврзани лица во текот на годината биле како што следи:

	Клучен раководен кадар	Трансакции со матичната компанија	Останати поврзани лица	Вкупно
Вкупно средства	519.295	-	230.389	749.684
Побарувања	519.295	-	230.389	749.684
Побарувања од осигуреници по основ на премија за осигурување	454.926	-	-	454.926
Останати побарувања	64.369	-	-	64.369
Вложувања	-	-	-	-
Дадени депозити	-	-	-	-
Вонбилансна евиденција	-	-	-	-
Регрес	-	-	230.389	230.389
Вкупно обврски	-	-	23.504.418	23.504.418
Обврски	-	-	23.504.418	23.504.418
Обврски спрема осигуреници по основ на штети, суми на осигурување и други договорени износи	-	-	-	-
Останати обврски	-	23.201.774	72.255	23.274.029
Вонбилансна евиденција	-	-	-	-
Регрес	-	-	230.389	230.389
Вкупно приходи	671.168	1.367.842	1.440.890	3.479.900
Вкупно расходи	-	14.655.726	21.441.245	36.096.971
Краткорочни користи за клучен раководен кадар	40.721.181	-	-	40.721.181

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

5. Побарувања и обврски од друштва во група - подружници, придружни друштва и заеднички контролирани ентитети (продолжува)

Состојба на 31 декември 2023 година

	Клучен раководен кадар	Трансакции со матичната компанија	Останати поврзани лица	Вкупно
Вкупно средства	453.578	1.537.375	-	1.990.953
Побарувања	453.578	1.537.375	-	1.990.953
Побарувања од осигуреници по основ на премија за осигурување	370.582	-	-	370.582
Останати побарувања	82.996	1.537.375	-	1.620.371
Вложувања	-	-	-	-
Дадени депозити	-	-	-	-
Вонбилансна евиденција	-	-	-	-
Регрес	-	-	-	-
Вкупно обврски	2.434.356	20.071.968	3.028.848	25.535.172
Обврски	2.434.356	20.071.968	3.028.848	25.535.172
Обврски спрема осигуреници по основ на штети, суми на осигурување и други договорени износи	-	-	-	-
Останати обврски	2.434.356	20.071.968	3.028.848	25.535.172
Вонбилансна евиденција	-	-	-	-
Регрес	-	-	-	-
Вкупно приходи	663.479	1.725.598	41.645	2.430.722
Вкупно расходи	-	-	35.865.544	35.865.544
Краткорочни користи за клучен раководен кадар	37.783.014	-	-	37.783.014

Трансакции со Национално биро за осигурување

	2024	2023
Вложувања во заеднички контролирани ентитети	14.223.117	14.644.777
Побарувања од Национално Биро за Осигурување	2.222.562	1.534.987
Обврски кон Национално Биро за Осигурување	-	202.487
Приходи од вложувања	452.012	334.319
Приходи од добивка	-	161.934
Приходи за обработка на штети	359.775	295.200
Приходи од реализирани регресни побарувања	3.338.369	3.028.385
Трошоци	10.033.283	11.971.656

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

6. Податоци за коефициент на штети, коефициентот на трошоци и комбиниран коефициент на штети – по класи на осигурување

Согласно Правилникот за минимални стандарди за пресметка на техничките резерви издаден од страна на Агенцијата за супервизија на осигурувањето на Република Северна Македонија, Друштвото ги пресметува коефициентот на штети, коефициентот на трошоци и комбинираниот коефициент.

Коефициент на штети

Годишен коефициент на штета по класа на осигурување претставува сооднос меѓу настанатите штети и нето заработената премија за одредена класа на осигурување, искажан како децимален број заокружен на четири децимали. Во следната табела е прикажан коефициентот на штети за 2024 година.

Комбиниран коефициент, бруто

31.12.2024	Коефициент на штети, бруто	Коефициент на трошоци, бруто	Комбиниран коефициент, бруто
Вкупно	40,31%	35,02%	75,33%
незгода	56,95%	35,85%	92,81%
здравствено	69,23%	33,33%	102,56%
каска моторни возила	56,01%	51,15%	107,16%
каска шински возила	0,00%	0,00%	0,00%
каска воздухоплови	0,00%	0,00%	0,00%
каска пловни објекти	0,00%	31,59%	31,59%
карго	1,18%	69,07%	70,25%
имот од пожар и др.опасн.	14,32%	17,13%	31,45%
имот останато	6,87%	35,93%	42,80%
АО (вкупно)	51,04%	44,85%	95,89%
одговорност воздухоплови	0,00%	0,10%	0,10%
одговорност пловни објекти	0,00%	71,27%	71,27%
општа одговорност	1,42%	28,29%	29,71%
кредити	0,00%	0,00%	0,00%
гаранции	0,00%	100,91%	100,91%
финансиски загуби	-6,25%	49,04%	42,79%
правна заштита	0,00%	0,00%	0,00%
туристичка помош	49,25%	53,59%	102,85%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

6. Податоци за коефициент на штети, коефициентот на трошоци и комбиниран коефициент на штети – по класи на осигурување (Продолжува)

31.12.2023	Коефициент на штети, бруто	Коефициент на трошоци, бруто	Комбиниран коефициент, бруто
Вкупно	36,48%	34,30%	70,78%
незгода	41,79%	38,37%	80,16%
здравствено	74,45%	32,18%	106,63%
каска моторни возила	52,85%	49,80%	102,66%
каска шински возила	0,00%	0,00%	0,00%
каска воздухоплови	0,00%	-0,66%	-0,66%
каска пловни објекти	0,00%	17,18%	17,18%
карга	-0,54%	33,62%	33,08%
имот од пожар и др.опасн.	16,01%	18,26%	34,27%
имот останато	12,78%	34,67%	47,45%
АО (вкупно)	41,04%	43,69%	84,73%
одговорност воздухоплови	0,00%	-0,02%	-0,02%
одговорност пловни објекти	0,00%	67,76%	67,76%
општа одговорност	5,83%	28,51%	34,34%
кредити	0,00%	0,00%	0,00%
гаранции	0,00%	65,86%	65,86%
финансиски загуби	4,40%	49,03%	53,42%
правна заштита	0,00%	0,00%	0,00%
туристичка помош	39,86%	51,50%	91,36%

Комбиниран коефициент, нето

31.12.2024	Коефициент на штети, нето	Коефициент на трошоци, нето	Комбиниран коефициент, нето
Вкупно	54,61%	42,07%	96,68%
незгода	59,14%	36,67%	95,81%
здравствено	71,88%	35,02%	106,90%
каска моторни возила	56,87%	51,94%	108,81%
каска шински возила	0,00%	0,00%	0,00%
каска воздухоплови	0,00%	0,00%	0,00%
каска пловни објекти	0,00%	31,59%	31,59%
карга	1,21%	69,89%	71,10%
имот од пожар и др.опасн.	57,77%	41,03%	98,80%
имот останато	14,97%	66,09%	81,06%
АО (вкупно)	52,83%	47,08%	99,92%
одговорност воздухоплови	0,00%	-22814,65%	-22814,65%
одговорност пловни објекти	0,00%	71,27%	71,27%
општа одговорност	5,93%	55,74%	61,67%
кредити	0,00%	0,00%	0,00%
гаранции	0,00%	100,91%	100,91%
финансиски загуби	-6,25%	49,04%	42,79%
правна заштита	0,00%	0,00%	0,00%
туристичка помош	49,25%	53,59%	102,85%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
 (Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

6. Податоци за коефициент на штети, коефициентот на трошоци и комбиниран коефициент на штети – по класи на осигурување (Продолжува)

31.12.2023	Коефициент на штети, нето	Коефициент на трошоци, нето	Комбиниран коефициент, нето
Вкупно	49,65%	42,45%	92,11%
незгода	43,22%	39,09%	82,31%
здравствено	82,47%	34,30%	116,76%
каска моторни возила	53,71%	50,59%	104,30%
каска шински возила	0,00%	0,00%	0,00%
каска воздухоплови	0,00%	0,00%	0,00%
каска пловни објекти	0,00%	17,18%	17,18%
карга	-0,55%	34,19%	33,64%
имот од пожар и др.опасн.	43,98%	54,94%	98,92%
имот останато	27,30%	66,24%	93,54%
АО (вкупно)	43,34%	46,14%	89,48%
одговорност воздухоплови	0,00%	-80404,38%	-80404,38%
одговорност пловни објекти	0,00%	67,76%	67,76%
општа одговорност	15,60%	69,77%	85,38%
кредити	0,00%	0,00%	0,00%
гаранции	0,00%	65,86%	65,86%
финансиски загуби	4,40%	49,03%	53,42%
правна заштита	0,00%	0,00%	0,00%
туристичка помош	31,14%	56,87%	88,00%

7. Потенцијални и преземени обврски

Судски спорови

Друштвото во своето работење е вклучено во судски спорови каде што е тужено. Овие судски спорови произлегуваат од барања за надомест на штета врз основа на осигурување, за коишто Друштвото има евидентирано во своите финансиски извештаи соодветен износ на резерва за штети која се базира на извршената проценка на висина на штети со состојба 31 декември 2024 година. Раководството верува дека крајниот ефект од овие спорови нема материјално да се разликува од веќе утврдената и евидентирана резерва за штети и со тоа нема да има материјално влијание врз резултатите на Друштвото со состојба 31 декември 2024 година.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Друштвото подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на раководството на Друштвото и на датумот на овие извештаи не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Информации и обелоденувања кон Билансот на успех (Извештај за сеопфатна добивка) (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година
(Сите износи се изразени во денари, освен доколку не е поинаку наведено)

7. Потенцијални и преземени обврски (продолжува)

Обврски за набавка на материјални и нематеријални средства

Не постојат обврски на набавка на материјални и нематеријални средства на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

Пензиски планови

Друштвото во 2024 година има евидентирано резервирања за вработените во вкупен износ од 6.472.025 денари (2023: 4.773.701 денари) од кои резервирања за отпремнини на износ од 1.948.278 (2023: 1.198.204 денари) и резервирања за јубилејни награди во износ од 5.523.747 денари (2023: 3.575.497 денари).

8. Настани по датумот на известување

По 31 декември 2024 година – датумот на известување, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

Еуролинк Осигурување А.Д., Скопје

Прилози

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

Прилог 1 – Годишна сметка

1 2 3			Период								Контролор														
Вид. раб.			Идентификационен број								Резервни кодекси														

Назив на друштвото Еуролинк Осигурување АД Скопје, членка на Групацијата Граве
 Адреса, седиште и телефон ул. Пиринска бр.23 тел. 32-89-303
 Адреса за е-пошта eurolink@eurolink.com.mk
 Вид на работа Неживотно осигурување
 Единствен даночен број 4030002461596

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА (ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА) на ден 31.12.2024 година

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ (во денари)	
			Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
1	АКТИВА:			
	А. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (002+003)	A001	6,739,480	4,737,456
2	Гудвил	A002	-	-
3	Останати нематеријални средства	A003	6,739,480	4,737,456
4	Б. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (005+008+009+010+011+012)	A004	15,677,116	13,644,967
5	Недвижности (006+007)	A005		
5а.	Земјиште	A006	-	-
5б.	Градежни објекти	A007	-	-
6	Постројки и опрема	A008	12,001,532	12,808,604
7	Транспортни средства	A009	-	-
8	Аванси за набавка на материјални средства	A010	-	-
9	Материјални средства во подготовка	A011	2,839,221	-
10	Останати материјални средства	A012	836,363	836,363
11	В.ВЛОЖУВАЊА (014+015+021+040)	A013	1,575,975,344	1,407,918,072
12	1.ВЛОЖУВАЊА ВО МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА КОИ НЕ СЛУЖАТ ЗА ВРШЕЊЕ НА ДЕЈНОСТА	A014	-	-
13	11.ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА ВО ДРУШТВА ВО ГРУПА (016+017+018+019+020)	A015	14,283,117	14,644,777
14	Вложувања во акции, удели и сопственички хартии од вредност во подружници	A016	-	-
15	Вложувања во акции, удели и сопственички хартии од вредност во придружени друштва и заеднички контролирани друштва	A017	-	-
16	Должнички хартии од вредност издадени од подружници, придружени друштва и заеднички контролирани друштва	A018	-	-

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
17	Побарувања по дадени заеми на подружници, придружени друштва и заеднички контролирани друштва	A019	-	-
18	Останати финансиски вложувања во подружници, придружени друштва и заеднички контролирани друштва	A020	14,283,117	14,644,777
19	111.ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+034+035)	A021	1,561,692,227	1,393,273,295
20	Вложувања во хартии од вредност (023+026+030)	A022	1,126,326,091	957,028,752
21	Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до достасаност (024+025)	A023	852,487,292	664,702,702
21.a	Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	A024	79,168,199	138,861,282
21.б	Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	A025	773,319,093	525,841,420
22	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба (027+028+029)	A026	203,106,101	229,528,888
22.a	Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	A027	-	-
22.б	Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	A028	-	-
22.в	Акции, удели и останати сопственички инструменти	A029	203,106,101	229,528,888
23	Вложувања во хартии од вредност според објективната вредност преку добивката или загубата (031+032+033)	A030	70,732,698	62,797,162
23.a	Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	A031	-	-
23.б	Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	A032	-	-
23.в	Акции, удели и останати сопственички инструменти	A033	70,732,698	62,797,162
24	Деривативни финансиски инструменти	A034	-	-
25	Депозити, заеми и останати пласмани (036+037+038+039)	A035	435,366,136	436,244,543
25.a	Депозити	A036	435,366,136	436,244,543
25.б	Дадени заеми обезбедени со хипотека	A037	-	-
25.в	Останати дадени заеми	A038	-	-
25.г	Останати пласмани	A039	-	-
26	IV. ДЕПОЗИТИ НА ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ КАЈ ЦЕДЕНТИ ПО ОСНОВ НА ДОГОВОРИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	A040	-	-
27	Г. ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА КАЈ КОИ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТРИЗИК (ДОГОВОРИ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ)	A041	-	-
28	Д. ДЕЛ ЗА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ ВО БРУТО ТЕХНИЧКИТЕ РЕЗЕРВИ (043+044+045+046+047+048+049)	A042	159,038,419	118,901,552

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
28.а	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за преносни премии	A043	113,146,895	64,515,498
28.б	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто математичката резерва	A044	-	-
28.в	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто техничките резерви за осигурување на живот каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик	A045	-	-
28.г	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за штети	A046	45,891,524	54,386,054
28.д	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за бонуси и попусти	A047	-	-
28.ѓ	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто еквализационата резерва (законски пропишана резерва за несигурно утврдена штета)	A048	-	-
28.д	Дел за соосигурување и реосигурување во бруто останати осигурително технички резерви	A049	-	-
29	Ѓ.ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА	A050	428,107	2,187,716
30	Е.ПОБАРУВАЊА (052+056+057)	A051	396,113,596	324,704,914
31	1.ПОБАРУВАЊА ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (053+054+055)	A052	368,165,322	303,285,394
31.а	Побарувања од осигуреници	A053	368,165,322	303,285,394
31.б	Побарувања од застапници и од посредници	A054	-	-
31.в	Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	A055	-	-
32	11.ПОБАРУВАЊА ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ	A056	-	-
33	111.ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (058+059+060+061)	A057	27,948,274	21,419,520
34	Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	A058	6,534,557	10,513,158
35	Побарувања по основ на вложувања	A059	19,346,335	9,286,950
36	Тековни даночни средства	A060	3,903	3,637
37	Останати побарувања	A061	2,063,479	1,615,775
38	Ж.ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	A062	14,087,648	37,450,727
39	З.ЗАЛИХИ	A063	-	-
40	С.СРЕДСТВА (ИЛИ ГРУПИ ЗА ОТУЃУВАЊЕ НАМЕНЕТИ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТИ РАБОТЕЊА	A064	-	-
41	И.ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ И ПРЕСМЕТАНИ ПРИХОДИ (АВР)	A065	129,136,741	108,624,263
	ВКУПНА АКТИВА: СРЕДСТВА			
42	(001+004+013+041+042+050+051+062+063+064+065)	A066	2,297,196,451	2,018,169,667
43	Ј. ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - АКТИВА	A067	411,575,339	369,798,491
	ПАСИВА:			
44	А. ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ (069+070-071-072+073+074+079-080+081-082)	A068	794,623,198	729,002,416

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
45	I. ОСНОВНА ГЛАВНИНА	A069	195,326,080	195,326,080
46	11.ПРЕМИИ НА ЕМИТИРАНИ АКЦИИ	A070	-	-
47	Ш.СОПСТВЕНИ АКЦИИ (-)	A071	-	-
48	IV. ЗАПИШАН, НЕУПЛАТЕН КАПИТАЛ (-)	A072	-	-
49	V. РЕВАЛОРИЗАЦИОНА РЕЗЕРВА	A073	(804,509)	1,375,999
50	VI. РЕЗЕРВИ (075+076+077+078)	A074	283,108,001	251,053,103
50.a	Законски резерви	A075	283,108,001	251,053,103
50.б	Резерви за сопствени акции	A076	-	-
50.в	Статутарни резерви	A077	-	-
50.г	Останати резерви	A078	-	-
51	VII. АКУМУЛИРАНА ДОБИВКА	A079	219,192,336	185,082,540
52	VIII. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА (-)	A080	-	-
53	IX. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	A081	97,801,290	96,164,694
54	X. ЗАГУБА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	A082	-	-
55	XI. ГЛАВНИНА НА СОПСТВЕНИЦИТЕ НА МАТИЧНОТО ДРУШТВО	A083	-	-
56	XII. НЕКОНТРОЛИРАНО УЧЕСТВО	A084	-	-
57	Б.СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ	A085	-	-
58	В. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ (087+088+089+090+091+092)	A086	1,278,030,491	1,150,435,038
58.a	Бруто резерви за преносни премии	A087	645,185,684	554,889,224
58.б	Бруто математичка резерва	A088	-	-
58.в	Бруто резерви за штети	A089	623,779,706	583,210,369
58.г	Бруто резерви за бонуси и попусти	A090	9,065,101	3,735,445
58.д	Бруто еквилизациона резерва	A091	-	-
58.ф	Бруто останати осигурително технички резерви	A092	-	8,600,000
59	Г.БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ ВО ОДНОС НА ДОГОВОРИ КАЈ КОИ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК	A093	-	-
60	Д. РЕЗЕРВИРАЊА ЗА РИЗИЦИ И НЕИЗВЕСНОСТИ (095+096)	A094	14,273,194	4,773,701
60.a	Резервирања за пензиски планови, отпремнини и слични обврски кон вработените	A095	6,472,025	4,773,701
60.б	Останати резервирања за ризици и неизвесности	A096	7,801,169	-
61	Ѓ.ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ ОБВРСКИ	A097	555,793	2,769,040
62	Е.ОБВРСКИ КОИ ПРОИЗЛЕГУВААТ ОД ДЕПОЗИТИ НА ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ КАЈ ЦЕДЕНТИ ПО ОСНОВ НА ДОГОВОРИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	A098	-	-

Ред бр.	ПОЗИЦИЈА	Ознака на АОП	Износ	
			Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
63	Ж. ОБВРСКИ (100+104+105)	A099	32,779,003	48,819,552
64	I. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (101+102+103)	A100	-	219,765
64.а	Обврски спрема осигуреници	A101	-	162,429
64.б	Обврски спрема застапници и посредници	A102	-	
64.в	Останати обврски од непосредни работи на осигурување	A103	-	57,336
65	II. ОБВРСКИ ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ	A104	4,977,660	11,955,391
66	III. ОСТАНИ ОБВРСКИ (106+107+108+109+110)	A105	27,801,343	36,644,396
67	Обврски по основ на финансиски вложувања	A106	-	-
68	Останати обврски од непосредни работи на осигурување	A107	7,059,530	8,355,285
69	Обврски кон вработените	A108	6,322,526	15,439,381
70	Тековни даночни обврски	A109	3,183,100	2,482,014
71	Останати обврски	A110	11,236,187	10,367,716
72	3. ОБВРСКИ ПО ОСНОВ НА НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА (ИЛИ ГРУПИ ЗА ОТУГУВАЊЕ) КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТИ РАБОТЕЊА	A111	-	-
73	5. ОДЛОЖЕНО ПЛАЌАЊЕ НА ТРОШОЦИ И ПРИХОДИ НА ИДНИТЕ ПЕРИОДИ (ПВР)	A112	176,934,772	82,369,920
	ВКУПНА ПАСИВА:			
74	ГЛАВНИНА И РЕЗЕРВИ И ОБВРСКИ (068+085+086+093+094+097+098+099+111+112)	A113	2,297,196,451	2,018,169,667
75	И.ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - ПАСИВА	A114	411,575,339	369,798,491

Лице одговорно за составување на образецот:

Име и презиме Биљана Поповска

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република Македонија: 0111359

Потпис

Во Скопје
На ден 24.02.2025 година

Во Скопје На ден 24.02.2025 година	Име и презиме на законски застапник на друштвото:	Име и презиме на законски застапник на друштвото:
	Марија Томеска	Маја Богдановска Стојанска
	Потпис	Потпис

Назив на друштвото	Еуролинк Осигурување АД Скопје, членка на Групацјата Граве
Адреса, седиште и телефон	ул. Пиринска бр.23 Скопје тел. 32-89-303
Адреса за е-пошта	eurolink@eurolink.com.mk
Вид на работа	Неживотно осигурување
Единствен даночен број	4030002461596

за периодот од 01.01.2024 до 31.12.2024

(во денари)

(во денари)				
Ред.		Ознака	Износ	
број	ПОЗИЦИЈА	на		
		АОП	Тековна	Претходна
			година	година
1	2	3	4	5
1	А. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (202+211+234+235)	A201	1,182,461,394	1,069,095,926
2	I. ЗАРАБОТЕНА ПРЕМИЈА (НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА) (203+204+205-206-207-208+209+210)	A202	1,020,937,817	951,935,950
3	Бруто полисирана премија за осигурување	A203	1,489,752,423	1,339,084,743
4	Бруто полисирана премија за соосигурување	A204	2,372,697	-
5	Бруто полисирана премија за реосигурување /ретроцесија	A205	-	-
6	Бруто полисирана премија пренесена во соосигурување	A206	-	-
7	Бруто полисирана премија пренесена во реосигурување/ретроцесија	A207	429,522,241	344,845,558
8	Промена во резервата за преносна премија	A208	90,296,459	15,786,909
9	Промена во бруто резервата за преносна премија-дел за соосигурување	A209	-	-
10	Промена во бруто резервата за преносна премија-дел за реосигурување	A210	48,631,397	- 26,516,326
11	II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (212+219+228)	A211	82,093,321	50,561,391
12	Приходи од вложувања во друштва во група (213+214+215+216+217+218)	A212	-	-
13	Приходи од камати од друштва во група	A213	-	-

Ред. број	П О З И Ц И Ј А	Ознака на	Износ	
		АОП	Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
14	Приходи од курсни разлики од друштва во група	A214	-	-
15	Приходи од дивиденди од друштва во група	A215	-	-
16	Нереализирани добивки од сведување на објективна вредност на вложувања во друштва во група	A216	-	-
17	Реализирани добивки(капитална добивка) од продажба на вложувања во друштва во група	A217	-	-
18	Останати приходи од вложувања во друштва во група	A218	-	-
19	Приходи од останати вложувања (220+221+222+223+224)	A219	79,264,336	49,835,259
20	Приходи од камати	A220	41,569,607	27,328,415
21	Приходи по основ на курсни разлики	A221	3,677,993	2,860,862
22	Приходи од дивиденди	A222	1,005,629	1,169,591
23	Нереализирани добивки од вложувања	A223	15,152,035	14,590,000
24	Реализирани добивки (капитална добивка) од продажба на вложувања (225+226+227)	A224	17,859,072	3,886,391
24.а.	Финансиски вложувања расположливи за продажба	A225	17,859,072	3,886,391
24.б.	Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	A226	-	-
24.в.	Останати финансиски средства и вложувања	A227	-	-
25	Останати приходи од вложувања (229+233)	A228	2,828,985	726,132
26	Приходи од вложувања во материјални средства кои не служат за вршење на дејноста (230+231+232)	A229	-	-
26.а.	Зголемување на вредноста на вложувања во материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	A230	-	-
26.б.	Реализирани добивки (капитална добивка) од продажба на вложувања во материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	A231	-	-
26.в.	Приходи од наемнини од вложувања во материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	A232	-	-
27	Останати приходи од вложувања	A233	2,828,985	726,132
28	III. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО-ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	A234	68,802,425	56,059,459
29	IV. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ И ДРУГИ ПРИХОДИ	A235	10,627,831	10,539,126
30	Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (237+245+255+258+261+278+296+299)	A236	1,069,057,767	958,917,344
31	I. НАСТАНАТИ ШТЕТИ (НЕТО ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ) (238-239-240-241+242-243-244)	A237	555,033,697	479,718,071
32	Бруто исплатени штети	A238	524,600,375	441,935,025

Ред. број	ПОЗИЦИЈА	Ознака на	Износ	
		АОП	Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
33	Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	A239	3,347,014	3,296,211
34	Бруто исплатени штети-дел за соосигурување	A240	-	-
35	Бруто исплатени штети-дел за реосигурување/ретроцесија	A241	15,283,533	416,261
36	Промени во бруто резервите за штети	A242	40,569,339	50,532,845
37	Промени во бруто резервите за штети-дел за соосигурување	A243	-	-
38	Промени во бруто резервите за штети-дел за реосигурување	A244	(8,494,530)	9,037,327
39	II. ПРОМЕНИ ВО ОСТАНАТИ ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ (НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ) (246+249+252)	A245	(3,270,344)	449,472
40	Промени во математичка резерва, нето од реосигурување (247-248)	A246		
40.а.	Промени во бруто математичка резерва	A247	-	-
40.б.	Промени во бруто математичка резерва-дел за соосигурување и реосигурување	A248	-	-
41	Промени во еквализациона резерва, нето од реосигурување (250-251)	A249	-	-
41.а.	Промени во еквализациона резерва, нето од реосигурување	A250	-	-
41.б.	Промени во бруто еквализациона резерва-дел за соосигурување и реосигурување	A251	-	-
42	Промени во останати технички резерви, нето од реосигурување (253-254)	A252	(3,270,344)	449,472
42.а.	Промени во останати бруто технички резерви	A253	(3,270,344)	449,472
42.б.	Промени во останати бруто технички резерви- дел за соосигурување и реосигурување	A254	-	-
43	III. ПРОМЕНИ ВО БРУТО МАТЕМАТИЧКА РЕЗЕРВА ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ КАДЕ ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК Е НА ТОВАР НА ОСИГУРЕНИКОТ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (256-257)	A255	-	-
43.а.	Промени во бруто математичката резерва за осигурување на живот каде инвестицискиот ризик е на товар на осигуреникот	A256	-	-
43.б.	Промени во бруто математичката резерва за осигурување на живот каде инвестицискиот ризик е на товар на осигуреникот- дел за соосигурување и реосигурување	A257	-	-

		Ознака	Износ	
Ред.		на		
број	П О З И Ц И Ј А	АОП		
			Тековна	Претходна
			година	година
1	2	3	4	5
44	IV. ТРОШОЦИ ЗА БОНУСИ И ПОПУСТИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (259+260)	A258	24,298,785	21,706,972
44.а.	Трошоци за бонуси (кои зависат од резултатот)	A259	508,722	89,213
44.б.	Трошоци за попусти (кои не зависат од резултатот)	A260	23,790,063	21,617,759
45	V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (262+267)	A261	438,447,715	393,990,752
46	Трошоци за стекнување на осигурувањето (263+264+265+266)	A262	217,783,705	199,544,441
47	Провизија	A263	90,443,487	79,995,059
48	Останати трошоци	A264	3,188,452	2,618,986
49	Промена во одложените трошоци за стекнување	A265	(6,614,595)	(6,974,380)
50	Бруто плати за вработените во внатрешната продажна мрежа	A266	130,766,361	123,904,776
51	Административни трошоци (268+269+275+276)	A267	220,664,010	194,446,311
52	Амортизација и вредносно усогласување (обезвреднување) на материјалните и нематеријалните средства кои служат за вршење на дејноста	A268	5,668,471	4,828,338
53	Трошоци за вработените (270+271+272+273+274)	A269	72,827,717	64,603,627
53.а.	Плати и надоместоци	A270	41,776,282	37,864,193
53.б.	Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	A271	3,907,559	3,540,349
53.в.	Придонеси од задолжително социјално осигурување	A272	17,766,005	16,101,831
53.г.	Трошоци за дополнително пензиско осигурување за вработени	A273	-	-
53.д.	Останати трошоци за вработените	A274	9,377,871	7,097,254
54	Трошоци за услуги на физички лица кои не вршат дејност со сите давачки	A275	21,150,948	19,586,921
55	Останати административни трошоци (277+278+279)	A276	121,016,874	105,427,425
56	Трошоци за услуги	A277	90,216,828	82,126,287
57	Материјални трошоци	A278	5,909,591	7,503,883
58	Трошоци за резервирања и останати трошоци од работењето	A279	24,890,455	15,797,255
59	VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (281+287)	A280	10,901,410	14,160,785
60	Расходи од вложувања во друштва во група (282+283+284+285+286)	A281	-	-

Ред. број	П О З И Ц И Ј А	Ознака	Износ	
		на АОП	Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
61	Расходи за камати од друштва во група	A282	-	-
62	Расходи за курсни разлики од друштва во група	A283	-	-
63	Нереализирани загуби од сведување на објективна вредност на вложувања во друштва во група	A284	-	-
64	Реализирани загуби од продажба (капитална загуба) на вложувања друштва во група	A285	-	-
65	Останати финансиски расходи од друштва во група	A286	-	-
66	Расходи од останати вложувања (288+289+290+291+294+295)	A287	10,901,410	14,160,785
67	Расходи за камати	A288	4,290	16,553
68	Расходи за курсни разлики	A289	2,154,691	3,568,374
69	Нереализирани загуби од сведување на објективна вредност на вложувања	A290	8,742,429	9,493,461
70	Реализирани загуби од продажба (капитална загуба) на вложувања (292+293)	A291	-	-
70.а.	Финансиски вложувања расположиви за продажба	A292	-	-
70.б.	Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	A293	-	-
70.в.	Реализирани загуби од продажба на останати вложувања	A294	-	-
71	Останати расходи од вложувања (296+297)	A295	-	1,082,397
72	Амортизација на вложувањата во материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	A296	-	-
73	Загуби од обезвреднување на вложувањата и останати расходи од вложувања	A297	-	1,082,397
74	VII. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО-ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ (299+300)	A298	28,544,165	30,138,244
74.а.	Трошоци за превентива	A299	-	-
74.б.	Останати осигурително технички трошоци, намалени за реосигурување	A300	28,544,165	30,138,244
75	VIII. ОСТАНАТИ РАСХОДИ (302+303)	A301	15,102,339	18,753,048
75.а.	Загуби поради обезвреднување на побарувања по основ на премија за осигурување	A302	12,643,028	19,690,868
75.б.	Останати финансиски и други расходи	A303	2,459,311	- 937,820
76	Удел во добивката на придружените друштва	A304	-	-
77	Удел во загубата на придружените друштва	A305	-	-
78	Добивка за деловната година (201+304) – (236+305)	A306	113,403,627	110,178,582

		Ознака	Износ	
Ред.		на		
број	ПОЗИЦИЈА	АОП		
			Тековна	Претходна
			година	година
1	2	3	4	5
79	Загуба за деловната година (236+305) – (201+304)	A307		-
80	Нето добивка од прекинати работења	A308	-	-
81	Нето загуба од прекинати работења	A309	-	-
82	Добивка пред оданочување (306+308) или (306-309)	A310	113,403,627	110,178,582
83	Загуба пред оданочување (307+309) или (307-308)	A311		
84	Данок на добивка	A312	15,602,337	14,013,888
85	Одложени даночни приходи	A313	-	-
86	Одложени даночни расходи	A314	-	-
87	ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДАНОЧУВАЊЕ (310-312+313-314)	A315	97,801,290	96,164,694
88	ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДАНОЧУВАЊЕ (311+312-313+314)			
89	Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	A317	204	203
90	Број на месеци на работење (во апсолутен износ)	A318	12	12
91	ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДОТ	A319	97,801,290	96,164,694
91.а.	Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	A320	-	-
91.б.	Добивка која припаѓа на неконтролираното учество	A321	-	-
91.в.	Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното друштво	A322	-	-
91.г.	Загуба која се однесува на неконтролираното учество	A323	-	-
92	ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА	A324	30,563	30,051
92.а.	Вкупна основна заработувачка по акција	A325	30,563	30,051
92.б.	Вкупна разводната заработувачка по акција	A326	-	-
92.в.	Основна заработувачка по акција од прекинато работење	A327	-	-
92.г.	Разводната заработувачка по акција од прекинато работење	A328	-	-

ИЗВЕШТАЈ ЗА ОСТАНАТА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од од 01.01.2024 до 31.12.2024

(во денари)

Ред. број	ПОЗИЦИЈА	Ознак а на АОП	Износ	
			Тековна година	Претходна година
1	2	3	4	5
1.	Добивка за годината	329	97,801,290	96,164,694
2.	Загуба за годината	330		
3.	Останата сеопфатна добивка (333+335+337+339+341+343) - (334+336+338+340+342+344)	331	-	11,373,731
4.	Останата сеопфатна загуба (334+336+338+340+342+344) - (333+335+337+339+341+343)	332	2,180,508	
5.	Добивки кои произлегуваат од преведување на странско работење	333		
6.	Загуби кои произлегуваат од преведување на странско работење	334		
7.	Добивки од повторно мерење на финансиски средства расположиви за продажба	335	-	11,373,731
8.	Загуби од повторно мерење на финансиски средства расположиви за продажба	336	2,180,508	
9.	Ефективен дел од добивки од хеџинг инструменти за хеџирање на парични текови	337		
10.	Ефективен дел од загуби од хеџинг инструменти за хеџирање на парични текови	338		
11.	Промени на ревалоризациските резерви за материјални и нематеријални средства (+)	339		
12.	Промени на ревалоризациските резерви за материјални и нематеријални средства (-)	340		
13.	Актуарски добивки на дефинирани планови за користи на вработените	341		
14.	Актуарски загуби на дефинирани планови за користи на вработените	342		
15.	Удел во останата сеопфатна добивка на придружени друштва (само за потреби на консолидација)	343		
16.	Удел во останата сеопфатна загуба на придружени друштва (само за потреби на консолидација)	344		
17.	Данок на добивка на компоненти на останата сеопфатна добивка	345		
18.	Нето останата сеопфатна добивка (331-345)	346		11,373,731
19.	Нето останата сеопфатна загуба (345-331) или (332+345)	347	2,180,508	
20.	Вкупна сеопфатна добивка за годината (329+346) или (346-330)	348	95,620,782	107,538,425
20.а.	Сеопфатна добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	349	95,620,782	107,538,425
20.б.	Сеопфатна добивка која припаѓа на неконтролираното учество	350		

21.	Вкупна сеопфатна загуба за годината (33 0+347) или (330-346) или (347-329)	351		
21.а.	Сеопфатна загуба која им припаѓа на имателите на акции на матичното друштво	352		
21.б.	Сеопфатна загуба која припаѓа на неконтролираното учество	353		

ОСТВАРЕНИ ПРИХОДИ ПРЕТЕЖНО ОД 65,12 ДЕЈНОСТ

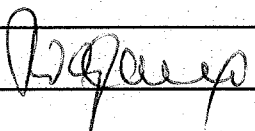
6	5	1	2
---	---	---	---

(Се назначува главна приходна шифра на дејноста утврдена со НКД согласно член 9 од Законот за едношалтрески систем-Службен весник на Република Македонија бр.84/05, 13/07,150/07, 140/08,17/11, 53/11 и 70/13).

Лице одговорно за составување на образецот.

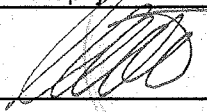
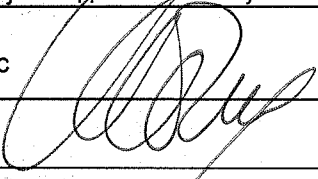
Име и презиме Биљана Поповска

Број од регистарот на Институтот на сметководители и овластени сметководители на Република Македонија: 0111359

Потпис 

Во Скопје

На ден 24.02.2025 година

Во Скопје На ден 24.02.2025 година	Име и презиме на законски застапник на друштвото:	Име и презиме на законски застапник на друштвото:
	Марија Томеска Потпис 	Маја Богдановска-Стојаноска Потпис 

Еуролинк Осигурување А.Д., Скопје

Прилози

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2024 година

Прилог 2 – Годишен извештај

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

За работењето на ЕУРОЛИНК Осигурување АД Скопје за 2024 година

Скопје, февруари 2025

ОСНОВАЊЕ И АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ	4
КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ.....	5
ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И СТРУКТУРА НА ДЕЛОВНА МРЕЖА	7
ВРАБОТЕНИ И РАЗВОЈ НА КАДАРОТ.....	9
МАРКЕТИНГ, ОДНОСИ СО ЈАВНОСТ И ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ	17
ПОДАТОЦИ ЗА ОВЛАСТЕН НАДВОРЕШЕН РЕВИЗОР	21
КЛАСИ НА ОСИГУРУВАЊЕ.....	21
ЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ	22
ДЕЛОВНА ПОЛИТИКА	30
АНАЛИЗА НА РАБОТЕЊЕТО НА ДРУШТВОТО	31
Активности на Друштвото	31
Продажба	33
Наплата на побарувања.....	36
Реосигурување	42
Штети	43
Информатичка надградба	45
АНАЛИЗА НА ФИНАНСИСКИОТ РЕЗУЛТАТ	47
<i>Нето приходи од премија</i>	<i>47</i>
<i>Приходи од вложувања</i>	<i>47</i>
<i>Останати осигурително технички приходи</i>	<i>50</i>
<i>Останати приходи</i>	<i>50</i>
<i>Штети.....</i>	<i>51</i>
<i>Трошоци за бонуси и попусти.....</i>	<i>52</i>
<i>Трошоци за спроведување на осигурувањето</i>	<i>52</i>
<i>Трошоци за органите на управување</i>	<i>54</i>
<i>Останати осигурително технички трошоци.....</i>	<i>55</i>
<i>Вредносно усогласување на побарувања од премија.....</i>	<i>55</i>
<i>Останати расходи вклучувајќи и вредносно усогласување.....</i>	<i>56</i>
<i>Добивка</i>	<i>56</i>
АНАЛИЗА НА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА	57
Вложувања.....	57
Бруто технички резерви по основ на реосигурување	60
Побарувања	60
Останати средства.....	61
Активни временски разграничувања	62
Капитал и резерви.....	62

<i>Бруто технички резерви</i>	63
<i>Одложени и тековни даночни обврски</i>	64
<i>Обврски</i>	64
<i>Пасивни временски разграничувања</i>	65
УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК	66
Управување со капиталот и маргина на солвентност	66
Резерви на Друштвото	66
Вложување на средствата кои ги покриваат техничките резерви	67
Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризик	68
Управување со капиталот	72
П Р И Л О З И	74
Прилог 1. БУ: Биланс на успех	75
Прилог 2. БС: Биланс на состојба	79
Прилог 3. Потребно ниво на маргина на солвентност	83
Прилог 4. Пресметка на капиталот.....	84
Прилог 5. Вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви	85

ОСНОВАЊЕ И АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ

Акционерското Друштво за осигурување ЕУРОЛИНК Скопје е основано на 21.11.2002 година со впишување во трговскиот регистар под Т.рег. бр. 4805/2002. Друштвото е регистрирано со седиште во Скопје на ул. „Пиринска“ број 23.

Главна дејност на Друштвото е осигурување имот - 66.01/2, со тоа што Друштвото е регистрирано за:

- Група 65.1 Осигурување
- Класа 65.12 Неживотно осигурување

Друштвото е основано со странски капитал од 4 странски правни лица - акционери со основна главнина од 3.200.000 Евра поделена на 3.200 обични акции, со номинална вредност од 1.000 евра по акција. Во февруари 2009 година извршена е промена во сопственичката структура на Друштвото, така што еден од акционерите, Gofi – Group of Finance and Investment од Швајцарија, се стекна со 100% сопственост на акциите на Друштвото. Како резултат на извршената промена во сопственичката структура, Друштвото се трансформираше во Акционерско друштво со еден акционер, без промени во основната главнина и бројот на издадени акции.

Во март 2020 година дојде до промена на сопственичката структура на Друштвото. Имено, Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft со седиште на ул. Herrngasse бр.18-20, 8010 Грац, Република Австрија, стана сопственик на 100% од акциите на Друштвото, со што стана нов единствен акционер. Со тоа, ЕУРОЛИНК Осигурување станува дел од големо меѓународно осигурително семејство. Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft е основана во 1828 година. Групацијата со речиси 200 години традиција сега е меѓународна компанија која ги обединува осигурителните компании, банките и недвижниот имот под својот чадор, сите развиени од почетната компанија за осигурување од пожари. Подружниците во тринаесет земји од Централна, Источна и Југоисточна Европа ја одразуваат меѓународната ориентација на компанијата. Групацијата со преку 12 милијарди евра вкупни средства и 1,7 милијарди евра вкупен капитал, сега вработува над 5.000 луѓе и опслужува повеќе од 2,6 милиони клиенти во 13 земји од Централна, Источна и Југоисточна Европа.

КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Друштвото и во деловната 2024 година продолжи да ги следи веќе воспоставените добри практики на корпоративното управување, како неизоставен дел од деловната стратегија за работење на Друштвото.

Еден од клучните елементи на корпоративното управување е јасно дефинираната организациска структура на Друштвото, која своето работење го базира на темелите на транспарентност и достапност кон сите заинтересирани страни, што придонесува кон зголемување на довербата во принципите на работење и определбата за фер пристап кон вработените, пазарот и пошироката јавност. Во текот на 2024 година, Друштвото продолжи да ја одржува воспоставената корпоративна култура па во духот на доброто корпоративно управување, во текот на 2024 година се усвоија нови интерни акти со цел законско усогласување со прописите од областа на осигурувањето (осигурување и реосигурување), но и од други области (пр. професионална комуникација), како и изменување и дополнување на постоечки интерни акти од различен делокруг на работење, а чие изменување произлезе од деловните процеси што се одвиваат во Друштвото.

Во текот на 2024 година органите на управување во Друштвото спроведуваа активности во рамки на своите надлежности утврдени во законите и Статутот на Друштвото, обезбедувајќи гарантирање на правата и интересите на единствениот акционер, редовна и ефикасна контрола и ревизија, независност, објективност и транспарентност во своето работењето како и во работењето на лицата со посебни овластување и секторските директори, почитување на законите и етичките стандарди, како начела на доброто корпоративно управување.

Собранието на акционери, во текот на 2024 година одржа една редовна седници. Седницата на Собранието одржана на 13.03.2024 година претставуваше редовно Годишно Собрание на кое акционерот на Друштвото ги разгледа и усвои ревидираните финансиски извештаи и Годишната сметка на Друштвото за 2023 година, ги разгледа и усвои сите годишни извештаи и предложени материјали, ја одобри работата на Надзорниот и Управниот одбор за 2023 година, донесе одлука за распоредување на добивката по Годишната сметка за деловната 2023 година, донесе одлука за исплата на дивиденда од добивката остварена во 2023 година, донесе одлука за прераспоредување на реинвестирана добивка од 2018 година во нераспределена добивка од 2018 година, донесе одлука за прераспоредување на

неискористена реинвестираната добивка од 2022 година во нераспределена добивка од 2022 година, го разгледа и усвои Годишниот извештај на внатрешната ревизија за деловната 2023 година, назначи ревизорско друштво за спроведување на надворешната ревизија на финансиските извештаи и годишната сметка на Друштвото за 2023 година и ја одобри работата на членовите на Управниот одбор и Надзорниот одбор за деловната 2023 година.

Надзорниот одбор на Друштвото во текот на 2024 година одржа седум седници. На своите седници, членовите на Надзорниот одбор расправаа за значајни прашања од делокругот на работењето на Друштвото и донесоа низа одлуки од својот делокруг на работење. Како една од позначајните активности на Надзорниот одбор на Друштвото беше донесување Одлука за одобрување на промена на Внатрешен Ревизор. Оваа активност беше спроведена на 73 - та седница на Надзорниот одбор одржана на ден 18.11.2024 година.

Надзорниот одбор се состои од 3 (три) члена во состав како што следи:

- М-р Клаус Шајтегел – Претседател на Надзорниот одбор
- М-р. д-р Отмар Едерер – независен член на Надзорниот одбор
- М-р Георг Шнајдер – член на Надзорниот одбор

Управниот одбор на Друштвото во текот на 2024 година континуирано ги извршуваше своите активности согласно со Законот за супервизија на осигурувањето, Статутот на Друштвото и останатите општи и посебни акти на Друштвото. Управниот одбор изврши контрола над ризиците од работењето на Друштвото, презема соодветни мерки за управување со тие ризици и обезбеди Друштвото да работи во согласност со интерните и законските пропишаните правила. Во текот на извештајниот период Управниот одбор одржа 19 седници на кои беа усвоени низа одлуки во однос на работењето на Друштвото и следењето на резултатите на Друштвото, како и развојот на пазарот.

Донесени се одлуки во врска со повеќе сегменти од работењето на Друштвото како разновидни стратегии, политики, правилници, упатства за работа, правила, процедури, програми - поврзани со плановите за работа, управувањето со ризици, планираното реосигурување, спроведување на ревизијата, деловниот континуитет на Друштвото, вложувањето на средствата во капиталот, условите и тарифите за осигурување, работењето со штетите, останатото секојдневното работење и др.

Управниот одбор се состои од 5 члена со посебни овластувања. Претседателот на Управниот одбор ги надгледува и раководи со сите области на работење, додека

останатите четворица членови се вработени како раководители на сектори. Составот на Управниот одбор е како што следува:

- М-р. Марија Томеска, МВА, Претседател на Управниот одбор
- Г-дин Херман Зип, Заменик претседател на Управниот одбор
- Г-ѓа Ирена Велкоска Спировска, член на Управниот одбор
- Д-р. Маја Богдановска Стојаноска, член на Управниот одбор
- М-р. Цветко Делев, член на Управниот одбор

ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА И СТРУКТУРА НА ДЕЛОВНА МРЕЖА

Организациони делови на Друштвото се Сектори и тоа:

- Сектор за финансии;
- Сектор за сметководство;
- Сектор за правни работи и усогласување со закони;
- Сектор човечки ресурси;
- Сектор за маркетинг и односи со јавност;
- Сектор за информатика;
- Сектор за осигурување и реосигурување;
- Сектор за продажба;
- Сектор за процена и ликвидација на штети;
- Овластен Актуар;
- Интерна ревизија,
- Супервизор за штети, и
- Оддел за управување со ризици.

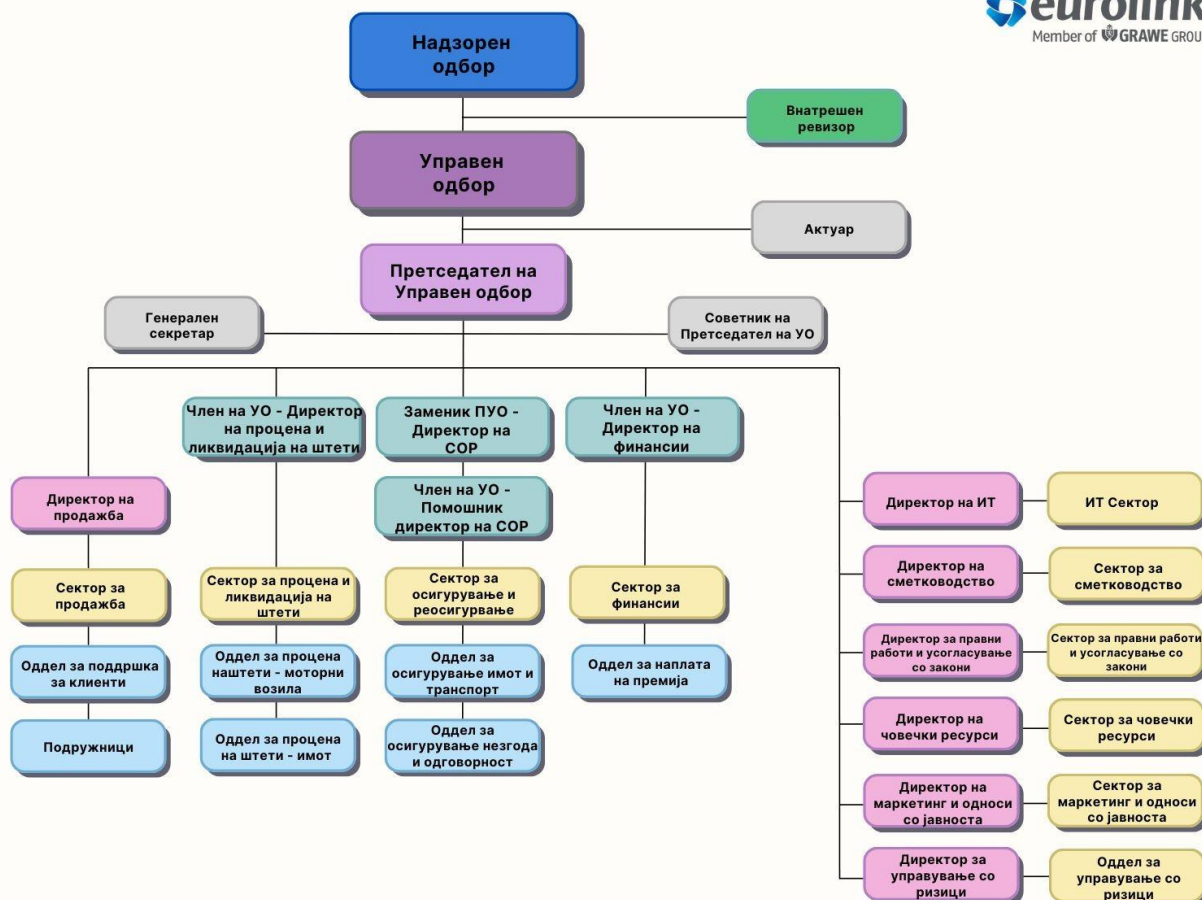
Во рамки на Секторот за финансии е Оддел за наплата.

Во рамки на Секторот за продажба е Оддел за поддршка на клиенти.

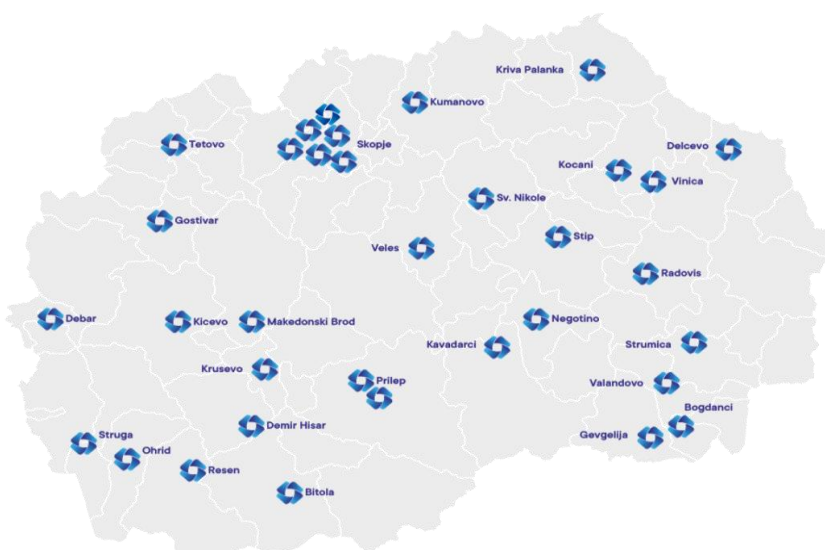
Во рамки на Секторот за осигурување и реосигурување се Оддел за осигурување имот и транспорт и Оддел за осигурување незгода и одговорност.

Во рамки на Секторот за процена и ликвидација на штети се Оддел за процена на имотни штети и Оддел за процена на штети на моторни возила.

Следува органограм на организационата структура на Друштвото.



На 31.12.2024 година Друштвото е регистрирано со 41 деловна единица.



ВРАБОТЕНИ И РАЗВОЈ НА КАДАРОТ

Во текот на 2024 година, согласно со Планот за работа и потребите на Друштвото, континуирано се реализираше кадровско доекипирање на деловните единици на Друштвото.

Бројот на вработените заклучно со 31.12.2024 година изнесува 208 редовно вработени а од аспект на структурата по стручна спрема, 109 вработени се со висока стручна спрема, 1 - доктор на науки, 9- магистри на науки и 84 со средна стручна спрема и 3 со ниско образование.

РЕГРУТАЦИЈА И СЕЛЕКЦИЈА

Се продолжува со комбинирање на интерни ресурси и екстерни канали и платформи во процесот на регрутација на кандидати за работа. Селекцијата се врши во соработка со надлежен претпоставен и Сектор за човечки ресурси.

Конкурсите за работа се дистрибуираат и до вработените во Друштвото за тие да предложат најсоодветни кандидати и предвидена е награда за добра препорака доколку кандидатот се вработи и работи во Еуролинк најмалку 6 месеци.

Секторот за човечки ресурси ги разгледува пристигнатите апликации, креира иницијална листа на кандидати за интервју, и со надлежен директор започнува процесот на селекција.

Процесот на селекција се врши интерно, во неколку чекори:

- Интервју за работа и креирање кратка листа
- Тестирање преку реални работни задачи и ситуации
- Тест за личност за повисоки работни позиции
- Второ интервју со кандидати во најтесен круг
- Одбирање и вработување на кандидатот.

РАЗВОЈНИ АКТИВНОСТИ ЗА НОВИ ВРАБОТЕНИ

СЕКТОР ЗА ПРОДАЖБА - КОНСУЛТАНТИ НА ОБУКА

Во текот на 2024 година започнаа со работа 10 нови консултанти кои добија обука на работното место и менторство од страна на менаџерите според Планот за работа со нови консултанти. Овие консултанти во првите три месеци од работењето поминаат обуки за продукти и се стекнаа со основни познавања за доми комплет, ао и зк, патничко и приватно здравствено осигурување како и со вештини за комуникација со клиенти.

Со новите консултанти на дневна основа се реализираа контролни телефонски јавувања, теренски активности и обуки од страна на менаџерите на подружници како и

поддршка од регионалните координатори и помошникот директор во Секторот за продажба.

АДМИНИСТРАТИВНИ СЕКТОРИ

Во 2024 година Еуролинк се зајакна со нов кадар во административните сектори и тоа со 1 Внатрешен ревизор, 2ца во Сектор за процена и ликвидација на штети, 2ца во Сектор за финансии, 1 во Сектор за сметководство1 во Сектор за човчеки ресурси и 2ца во Центар за поддршка на клиенти “Еуролинк 24”.

ОНЛАЈН ЦЕНТАР ЗА КАРИЕРА

Страната за кариера е активна и сите огласи за вработување во 2024 година се поставени на истата. Паралелно со огласите се постираат и објави на социјални медиуми кои се поврзани со оваа страна. На овој начин, транспарентно се комуницираат процесот на селекција, корпоративните вредности, бенефитите и атмосферата во компанијата со заинтересираните кандидати. да се информираат за

Овозможени се следните содржини:

- Претставување на компанијата и вредностите на тимот
- Видео порака за добредојде
- Перспективи за вработување и активни огласи
- Тестемонијали од вработени и видео изјави
- Можности за контакт и да се закаже информативен состанок
- Совети за успешно креирање ЦВ, подготовка за интервју и сл.

ПЕРСОНАЛИЗИРАН ПРИРАЧНИК ЗА НОВИ ВРАБОТЕНИ

Прирачникот за нови вработени е дел од онбординг процесот и е иницијален чекор за запознавање на новите колеги со правилата, бенефитите и организациската култура во Еуролинк. Прирачникот е поставен на Интранет страната и се дистрибуира до секој нов вработен во Еуролинк на прв ден од вработувањето.

ЕВАЛУАЦИЈА – АЛАТКА ЗА УНАПРЕДУВАЊЕ НА ВРАБОТЕНИТЕ

ЕВАЛУАЦИЈА НА МЕНАѢРИ НА ПОДРУЖНИЦИ

Во 2024 година се отпочна со полугодишна евалуација на менаѢри на подружници. Образецот е ревидиран и се оценуваат 5 клучни компоненти од нивното работење: план за работа, план за имот, обнова, продажба од ЦРМ прилики, профитабилност. Нови клучни индикатори на перформанса се планот за имот како акцентирање на важноста на улогата на менаѢрите во успешно реализирање на Стратегијата за имот во пракса, продажба од ЦРМ прилики преку која се оценува нивниот придонес во мотивирање на тимовите да реализираат продажби од приликите

зададени и лични и профитабилност за да развијат свесност за активностите кои придонесуваат за подобра профитабилност на нивните продажни тимови.

Покрај КПИ во евалуацијата се оценуваат следните компетенции:

- Развој на членовите во тимот
- Менаџирање со продажен тим
- Организациски вештини
- Градење односи со клиенти
- Техники за продажба

Реализирани се 2 полугодишни евалуации.

ЕВАЛУАЦИЈА НА КОНСУЛТАНТИ/ЕКСПЕРТИ

Во 2024 година спроведени се 4 евалуации за експерти и консултанти.

Менаџерите на подружници квартално ги разгледуваат и оценуваат своите вработени за: реализација на план и обнова, нови осигурување и продажни акции, ЦРМ, теренска активност и даваат насоки во планот за развој.

КВАРТАЛНО СЛЕДЕЊЕ НА РАБОТЕЊЕТО НА КОНСУЛТАНТИ/ЕКСПЕРТИ

Секој квартал се праќаат писмени известувања на консултанти – почетници и консултанти во продажба со цел да бидат известени за последиците од подостварување на планот за работа.

Оваа активност има мотивациска компонента за менаџерот и вработениот а воедно потсетува на последиците од подостварување на планот за работа.

ПРОГРАМИ ЗА РАЗВОЈ И НАГРАДУВАЊЕ

ПРОГРАМА ЗА КОНТИНУИРАНО НАГРАДУВАЊЕ НА ВРАБОТЕНИ ВО ПРОДАЖБА

Програмата за континуирано наградување во продажба предвидува активности кои имаат за цел да ги истакнат и наградат најдобрите и да ја мотивираат продажната мрежа за подобри резултати.

Се избираат:

- Консултант и експерт на месецот
- Менаџер на подружница на полугодие
- Консултанти и експерти на годината
- Менаџер на подружница на годината
- Подружница на годината во продажба на имотни осигурувања

Како и секоја година, и оваа спроведовме анкета меѓу сите вработени за да гласаат за најљубезните колеги кои дале најголема поддршка на секторот за продажба во 2023 година. Беа изгласани 8 колеги од сите административни сектори.

Признанијата за најдобрите К/Е и најдобар менаџер и најколега од административните сектори за 2024 година беа доделени на продажната конференција во јануари 2025 година.

ПРОГРАМА ЗА НАТПРЕВАРИ И ПАТУВАЊА

Програмата “Учиме од најдобрите” во фокус ги става новите осигурувања и предвидува два полугодишни натпревари. Во натпреварот влегуваат сите продукти продажба во период од 6 месеци освен осигурување од автодговорност АО и ЗК, патничко осигурување и индивидуално осигурување од незгода на студенти.

Во секој натпревар се бираат најдобрите 9 продавачи и 2 ца вработени од административните сектори.

Во 2024 година се реализираше едно тим билдинг патување во декември во Венеција каде 10 колеги уживаа во убавините на Венеција и околните острови и имаа можност меѓусебно да ги споделат своите продажни практики.

АКТИВНОСТИ ВО ПРОЦЕСОТ НА УПРАВУВАЊЕ СО ПРОДАЖНАТА СИЛА

ПРОДАЖНА КОНФЕРЕНЦИЈА

Првата конференција во годината е посветена на секторот за продажба бидејќи е клучно секој вработен во овој сектор да ги знае новините во новата година:

- Очекувања и стратегија
- Анализа на пазарот за осигурување
- Новини во понудата и во наградувањето во секторот за продажба
- План и бенефити од продажни акции
- Поддршка со ЦРМ прилики
- Продажни планови
- Натпревари и континуирано наградување

На конференцијата на 11.1.2024 присуствуваа сите вработени од секторот за продажба, менаџмент тимот и голем дел од вработените од административните сектори.

КЛУЧНИ ДОКУМЕНТИ

Заради поголема структура и ред во работните активности на вработените во секторот за продажба постоечките алатки се унапредуваат секоја година за поголема организација, продуктивност и отворен дијалог во тимовите. Секторот за продажба работи по насоките дадени во:

- Прирачник за успешни менаџери на подружници
- Прирачник за успешни консултанти/експерти
- План на активности за продажба на имотно осигурување со правни лица

- План на активности за продажба на животно осигурување
- План на активности за работа со правни субјекти
- Агенда за утрински состанок и дневни активности за менаџер на подружници
- Агенда за посета од страна на контролниот тим
- Агенда и извештај од контролна посета за тимот за контрола
- Обрасци за евалуација
- План за контролни посети
- План за комуникација – акции, натпревари, имот.

ТРЕНИНГ И ОБУКА НА ВРАБОТЕНИТЕ

ЕКСТЕРНИ ОБУКИ

ОБУКА ЗА ПОДГОТОВКА ЗА НОВ ПРОДАЖЕН ПРИСТАП

Во јули и септември беа реализирани 2 дена обука за сите вработени во секторот за продажба.

- Дводневна работилница за менаџери на подружници
- Дводневна работилница за консултант и експерти во продажба
-

Содржините од првиот ден обука беа исти за менаџерите и консултантите и експертите. Се работеше на:

- Карактеристики на типови на личност
- Совладување и практична примена на преференците на типот
- Когнитивни функции и работни стилови
- Развој на типот на личност низ годините

На вториот ден обука менаџерите на подружници работеа на подготовка на нов продажен пристап:

- Препознавање и комуникација со различни типови
- Тимови и тимска работа
- Подготовка на модел на нов пристап и мотивациона стратегија на консултантите

На вториот ден обука консултантите и експертите работеа на постигнување мајсторство во продажниот настап:

- Темпераменти и споделени вредности
- Ефективна продажба со распрашување
- Одлучувањето во процесот на продажба
- Усовршување на продажниот настап

Беа спроведени обуки за дел од менаџмент тимот за емоционална интелигенција и интерна работилница за лидерство и self – reflection.

Дел од колегите од администрација присуствуваа на Сорс Академија за осигурување во Белград а дел на летна школа во Охрид како и на стручни обуки организирани од Стопанска Комора.

ИНТЕРНИ ОБУКИ

ВЕБЕКС ОБУКИ

Во 2024 година се одржаа вебекс обуки за продажната мрежа за:

- Вебекс за промени во клучни продукти во 2024 година
- Вебекс за обука за имотно осигурување
- Вебекс за ефикасна комуникација на социјални мрежи
- Вебекс за успешно менаџирање со продажен тим
- Вебекс и квизови на знаење за имотно осигурување
- Вебекс за претставување на корпоративни материјали за клиенти
- Вебекс за новата платформа Еуролинк360
- Вебекс за процесот на обештетување
- Вебекс за процес на обештетување при елементарни непогоди
- Вебекс за најава на неделни продажни активности
- Вебекс за нов образец на евалуација на менаџери на подружници
- Вебекс за продажба – соопштување на новини

РАБОТИЛНИЦИ ЗА МЕНАѢРИ НА ПОДРУЖНИЦИ

Во 2024 година се одржани неколку работилници за менаџери на подружници во рамки на денот за jour – fixe.

- Во април е одржана работилница на тема: Развој на продажба на имотно осигурување, АО, патничко преку ТА, развој на продажба во рурални средини
- Во јули е одржана работилница на тема: Профитабилност на подружници
- Во октомври подобрување на процесот на издавата на понудите, поголема ефикасност, и одговорност и улога на менаџерите во процесот.

ОБУКА ЗА БЕЗБЕДНОСТ НА ИНФОРМАЦИСКИ СИСТЕМИ

Во 2024 година, сите вработени учествуваа и успешно комплетираа обука за заштита на ИТ системи која според Правилникот за минимални стандарди на информациона системи за осигурителни друштва од АСО е задолжителна за сите вработени во осигурителни друштва. Оваа година вработените ја следеа обуката и го пополнија тестот за проверка на знаење на е-платформата за учење на Агенција за електронски комуникации која е со повисоко ниво на знаење од 2023 година и е наменета за менаџерски кадар.

ГОДИШЕН СЕМИНАР

Во мај 2024 година во Негорски Бањи се организираше годишниот семинар за сите вработени во Еуролинк под мотото Различни.Обединети.Силни.

Колегите ги следеа следните теми:

- Актуелни теми, планови и резултати
- Стратегија – Имотот вреди повеќе со Еуролинк – резултати и планови
- Нова онлајн платформа
- Нова коучинг програма
- Нови промотивни видеа
- Типови на личност и тимска кохезија

Беа реализирани тим билдинг активности и забава.

- ТИМ БИЛДИНГ – ДЕН ЗА УЖИВАЊЕ

Во октомври се организираше еднодневен тим билдинг во х. Романтик на Велешко Езеро посветен на здрав животен стил и на поврзување. Се реализираа активности за зголемување на свеста кај вработените за важноста на доброто здравје преку стручно предавање, тимска олимпијата, масажи и вежбање. Денот се заврши со здрав и вкусен ручек и забава со бенд.

ИНТЕРНА И ЕКСТЕРНА КОМУНИКАЦИЈА

МЕСЕЧЕН БРИФ

Во септември 2024 година се отпочна со нова пракса наменета за зголемување на транспарентноста со одржување месечни хибридни состаноци за сите вработени. Централата и скопските подружници во компанијата се присутни во живо додека подружниците надвор од Скопје се приклучуваат преку вебекс врска.

На состаноците се соопштуваат резултатите и плановите на компанијата, новини во индустријата и компанијата, се оддава признание за наградените колегите од продажба, а секој состанок завршува со афтер ворк настан.

Реализирани се 3 состаноци во 2024 година.

ИНТЕРНА КОМУНИКАЦИЈА ЗА ИМОТНО ОСИГУРУВАЊЕ

Во 2024 година се реализираше план за комуникација со акцент на имотно осигурување и Б2Б продажба.

Во рамки на планот се објавени текстови, интервјуа, сведоштва, вебекс обраќања, вебекс обуки и сл.

Сите продуцирани материјали се објавени на Интранет страната.

ИНТЕРНА КОМУНИКАЦИЈА ЗА ПЛАТФОРМАТА ЕУРОЛИНК360

Со лансирање на новата уникатна платформа за осигурување ЕУРОЛИНК360 се воспостави план за интерна комуникација до вработените за начинот на користење, функционалностите и бенефитите за нашите клиенти.

Преку вебeksi и текстови ја подигнавме свеста за важноста на оваа платформа кај клиентите и ги оспособивме вработените да бидат промотери и поддршка на клиентите при користење на истата. Реализирани се вебeksi, текстови и анкета меѓу вработени. Сите материјали се објавени на Интранет страната.

ИНТРАНЕТ СТРАНА

Се продолжува со ажурирање на интранет страната со тековни активности кои ги засегаат вработените, новини, интервјуа, материјали и сл.

ЕУРОЛИНК ИНФОРМАТОР

Дистрибуирани се 12 електронски изданија на Еуролинк Информатор, месечник со кој се информираат сите вработените во Друштвото за новитети, постигнувања и сите актуелности во тековниот месец.

КОМУНИКАЦИЈА НА СОЦИЈАЛНИ МЕДИУМИ

Во 2024 година реализирани се објави - сведоштва за искуствата на нашите јубилејци, вработени со 10 или 20 години искуство во компанијата.

Дополнително се објавувени сите огласи за вработување, споделени информации за настаните за вработени, семинари, тим билдинг, продажна конференција и сл. Истите се споделени во форма на постови на LinkedIn, Facebook, Instagram профилите на Еуролинк.

МАРКЕТИНГ, ОДНОСИ СО ЈАВНОСТ И ОПШТЕСТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

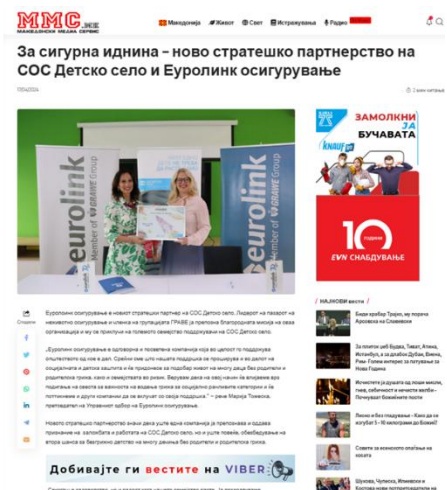
Маркетинг активностите во тек на 2024 г. беа исклучително динамични и насочени пред сè кон развој на комплетна комуникациска стратегија за новата дигитална платформа Еуролинк360, како и кон промоција на продуктите за поддршка на продажбата.

Првиот квартал беше посветен на ажурирање на сите промотивни материјали (флаери, постери, брошури, копоративна презентација) и засилена промоција на патничкото осигурување на социјалните медиуми.

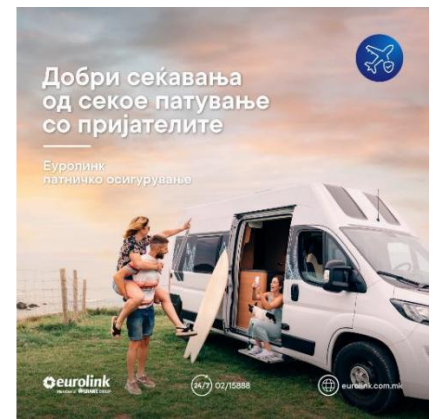
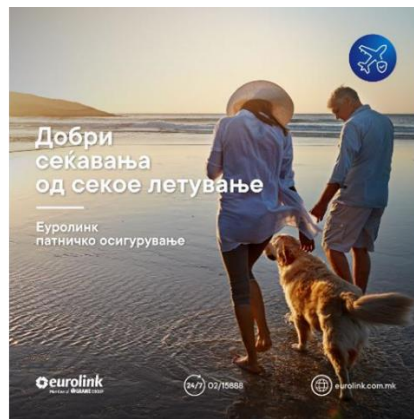
Патничкото осигурување беше комуницирано преку заокружување на кампања која започна претходната година, а чија цел беше да ги истакне малите дилеми поврзани со патувањата. За зимските месеци креативите беа поврзани со типични зимски дилеми, како на пример „Викенд скијање или санкање?“ истакнувајќи ја безгрижноста на нашите осигуреници кои со нашето патничко осигурување се ослободени од сите големи и вистински грижи.

Вториот квартал беше особено активен, со реализација на активности во повеќе полиња. Овие активности вклучуваа:

- Објава на нова соработка со СОС Детското село, комуницирана преку соопштение со новинарите и објави на социјалните медиуми со одличен прием од внатрешната и надворешната јавност



- Нова кампања за патничко осигурување под слоганот „Добри сеќавања од секое патување“, која е во линија со долгорочната комуникациска стратегија за продуктот, осмислена околу креативни и несекојдневни кампањи чија цел е да ги истакнат продобивките од квалитетно осигурување при секое патување.

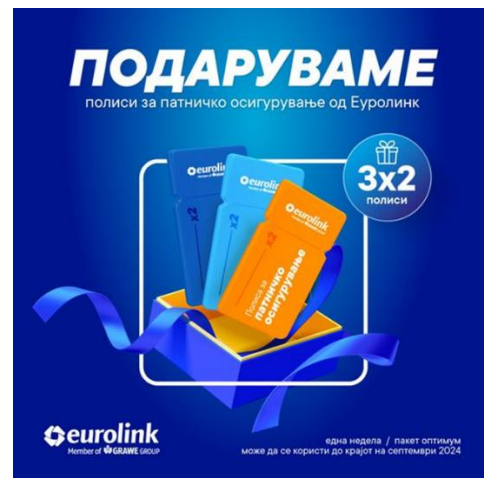


- Финализирање на комуникациската стратегија и креативните елементи што се користеа при лансирање и иницијално комуницирање на новата услуга Еуролинк360 со внатрешната и надворешната јавност. Околу услугата развиваме бренд, со примена на umbrella branding стратегија, и дополнување на корпоративното лого со елемент 360 степени, како симбол на целосно заокружено искуство

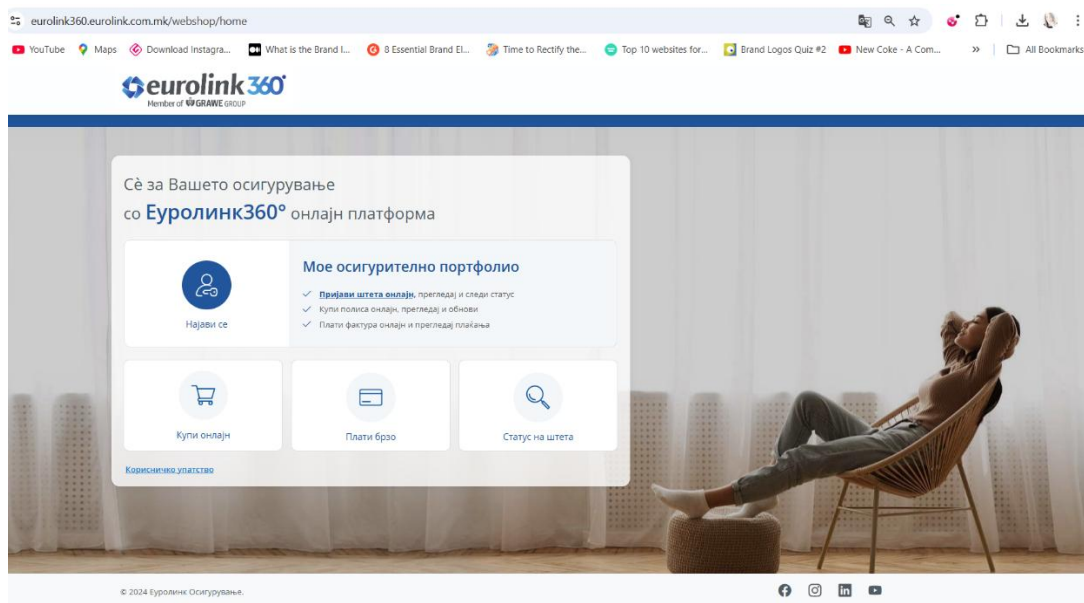
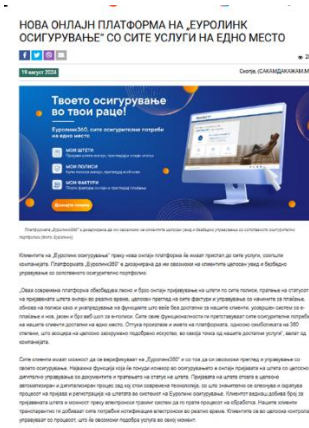
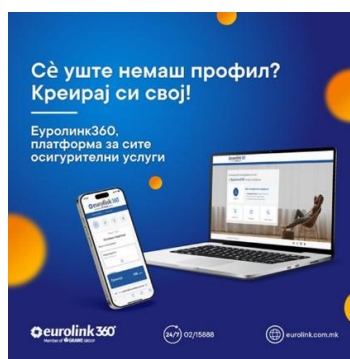


Во **третиот квартал** продолживме со динамична промоција која вклучи:

- Кампања со нови ТВ и радио реклами за сите продукти кои произлегуваат од адаптација на спотови добиени преку GRAWE мрежата
- Промоции за патничко осигурување преку giveaways во соработка со портали и медиуми со широка публика, како и продажна промоција за одбележување на успешна продажба на повеќе од 500.000 патнички полиси



- За прв пат беше остварена и соработка со инфлуенсери за промоција на патничко осигурување кое донесе одлични повратни резултати.
- Лансирање на Еуролинк360 што вклучи кратка тизер кампања, комуникација преку соопштение за јавноста, кампања на дигитални медиуми и веб портали, ажурирање на веб страница и директна комуникација со клиентите.



Четвртиот квартал беше период со засилени активности во промоцијата на Еуролинк360, но и засилени ПР активности, учество на важни настани и сл.

- Кампања за промоција на ЕЛ360 продолжи со континуирано присуство на социјалните медиуми и поставување на еџ банери преку веб портали, како и мега интервју со Претседател на Управен одбор во „Економија и бизнис“ поврзано со Еуролинк360 и деталите околу новата услуга



Другите активности во текот на годината кои вклучуваа присуство на Еуролинк осигурување како поддржувач или спонзор, како и присуство на топ менаџментот во јавноста беа:

- Учество на Претседателот на Управен одбор на експертски панел во рамки на **Конференцијата за недвижности**, прва и единствена од ваков тип кај нас, со фокус на финансирање на проекти и улога на осигурувањето во обезбедување поддршка за истите.
- Учество на Претседателот на Управен одбор во **експертска дебата во организација на Bloomberg Adria**, каде главна тема беше економскиот развој на земјата и каде се истакна клучната улога на квалитетното осигурување во овозможување на одржлив економски развој.



- Спонзорство за **7. Конференција за е-трговија** што се одржа во ноември, најголема од ваков вид во целиот регион.
- Објава на соработка и поддршка за стартап заедницата во Македонија преку **соработка со организацијата Startup Macedonia**



Во текот на годината беше реализирано и учество на Еуролинк тим на повеќе локални и национални спортски настани, поддршка на неколку едукативни локални иницијативи и други активности во рамки на стратегијата за Корпоративна општествена одговорност.

ПОДАТОЦИ ЗА ОВЛАСТЕН НАДВОРЕШЕН РЕВИЗОР

Единствениот акционер на Друштвото, Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft на седницата на Годишно Собрание на акционери донесе одлука со која Друштвото за ревизорски услуги „Grant Thornton“ Скопје го назначи за овластена ревизорска куќа за спроведување на надворешната ревизија на Годишната сметка и Финансиските извештаи на Друштвото за деловната 2024 година.

КЛАСИ НА ОСИГУРУВАЊЕ

Работите на осигурување, согласно Решенија од Министерството за финансии бр. 18-16582/6 од 11.11.2002 година и бр. 18-2491/6 од 30.03.2004 година, Друштвото ги врши во следните класи на осигурување:

1. Осигурувањето од последици на несреќен случај - незгода (вклучувајќи индустриски повреди и професионални заболувања), во случај на смрт или нарушување на здравјето поради повреда;
2. Здравствено осигурување;
3. Осигурување на моторни возила (каско);
4. Осигурување на шински возила (каско);
5. Осигурување на воздухоплови (каско);
6. Осигурување на пловни објекти (каско);
7. Осигурување на стока во превоз (карго);

8. Осигурување на имот од пожар и природни непогоди;
9. Други осигурувања на имот;
10. Осигурување од одговорност од употреба на моторни возила;
11. Осигурување од одговорност од употреба на воздухоплови;
12. Осигурување од одговорност од употреба на пловни објекти;
13. Општо осигурување од одговорност;
14. Осигурување на кредити;
15. Осигурување на гаранции;
16. Осигурување од финансиски загуби;
17. Осигурување на правна заштита;
18. Осигурување на туристичка помош.

ЕКОНОМСКО ОПКРУЖУВАЊЕ

Според проекциите на ММФ од октомври 2024 година растот на глобалната економија се очекува да остане стабилен на ниво од 3,2% во 2024 година и во 2025 година. Глобалната економска активност и светската трговија зајакнаа на крајот на 2023 година, при што трговијата беше поттикната од силниот извоз од Азија, особено во технолошкиот сектор. Растот кај развиените земји се очекува да стагнира на 1.8% во двете години, што се должи на големите развиени земји (Г7) каде се очекува стагнација од 1.7% во двете години. Растот кај земјите во развој се очекува исто да стагнира на 4,2% во двете години. Економската активност во ЕУ во 2024 година се очекува да забележи раст од 0,5%, (во 2023 година била 0,6% да порасне на 1.1% во 2024 година) додека за 2025 година растот е проектиран на 1,6%, а за 2026 година за 1,7%, како резултат на зголемената потрошувачка, која ќе биде поттикната од реалниот раст на платите, како и од повисоките инвестиции во услови на постепено олеснување на монетарната политика во 2024 година. Континуираните слабости во преработувачката индустрија влијаат на растот на Германија, кој е дополнително ограничен и од фискалната консолидација и падот на цените на недвижностите. Оттаму, економската активност во 2024 година се очекува да остане непроменета (раст од 0,0%), додека во 2025 година растот се очекува да закрепне и да изнесува 0,8%.

Во САД, проектираниот раст за 2024 година бил ревидиран нагоре на 2,8 проценти, што е 0,2 проценти повисок од јулската прогноза, поради повисоките резултати во потрошувачката и нестанбена инвестиција. Зголемувањето на потрошувачката во голема мера е резултат на силното зголемување на платите (особено кај домаќинствата со пониски приходи). Се очекува растот да се забави на 2,2 проценти во 2025 година, бидејќи фискалната политика постепено се затегнува, што ќе влијае на пазарот на трудот и ќе ја забавува потрошувачката. Со раст на БДП кој е понизок од потенцијалниот, излезниот јаз се очекува да почне да се затвора во 2025 година.

Кај земјите во развој пак, намалена е проекцијата во услови на нарушувања во производството и дистрибуцијата на примарни производи (пред се нафтата), геополитички конфликти, и неповолни временски услови.

Во Кина, забавувањето се очекува да биде постепено. И покрај постечката слабост во секторот за недвижности и ниската потрошувачка, растот е проектиран да се забави само маргинално на 4,8 проценти во 2024 година, во голема мера благодарение на подобриот од очекуваниот нето извоз.

Во првата половина од 2024 домашната економија бележи раст од 1,8%. За 2024 година се очекува растот да изнесува 2,1%. Притоа, растот се должи на зголемената побарувачка, во услови на зголемени бруто-инвестиции (9,2% реален полугодишен раст) и потрошувачка, додека нето-извозот има негативен придонес кон растот. Главни двигатели на растот во првото полугодие се услужниот и градежниот сектор.

Гледано по сектори, главен двигател на растот во првото полугодие од 2024 беше услужниот сектор, поддржан од градежништвото. Активноста во услужниот сектор се зголеми за 3,8%, при што најголем придонес кон растот имаа дејностите трговија, транспорт и угостителство (раст од 6,3%). Значителен раст е забележан и во дејностите уметност, забава и рекреација од 14,4% и стручни, научни и технички дејности од 8,1%. Градежната активност забележа реален раст од 1,4%. Индустрискиот и земјоделскиот сектор регистрираа пад од 1,7% и 10,7% соодветно. Според високофреквентните податоци, индустриското производство во првите десет месеци од 2024 година е во пад од 3,8%, во услови на пад кај сите компоненти, односно на производството на ел. енергија, рударството, и преработувачката индустрија. Трговијата на мало забележа реален раст од 2,4% во првите девет месеци од 2024 година. Бројот на издадени градежни дозволи, како и вкупната предвидена вредност на градежните работи во периодот јануари-септември 2024 бележат пад споредено со истиот период од претходната година. Стапката на инфлацијата во 2024 година се стабилизира и е проектирана на 3,5% во услови на одржување на стабилно ниво на цени на енергенци и храна на меѓународните пазари, како и понатамошно забавување на базичната инфлација на 2%. Во 2025 година се очекува дополнително стабилизирање на ценовното ниво и стапка на инфлација од 2,2%. Очекувањето за пониска инфлација е поддржано од проектираното стабилизирање на цените на основните прехранбени производи и на енергенсите на меѓународниот пазар, забавувањето на странската ефективна инфлација, како и поумерениот притисок од базичната инфлација.

Согласно податоците на ДЗС продолжува трендот на намалување на невработеноста и пораст на вработеноста. Вкупниот број на невработени лица во второто тримесечје од 2024 година изнесува 98.416 лица, и истиот во споредба со вториот квартал од 2023 година е намален за 5.3% (5472 лица). Стапката на вработеност во категоријата 15-89 во К2 2024 година изнесува 45,6% и во однос на претходниот квартал истата е зголемена за 0,2 п.п.. Притоа, вкупно 691 736 лица на возраст од 15 до 89 години се вработени, што претставува раст од 0,6% (4385 лица) споредено со првиот квартал. Вкупното активно население на возраст од 15 до 89 години изнесува 52,1% од вкупното работоспособно население. Просечната нето-плата во периодот јануари – август 2024 година се зголеми за 14.5% во однос на истиот

период претходната година. Пораст на нето-платата е забележан во сите сектори, при што највисок е растот во јавна управа и одбрана, образование и уметност, забава и рекреација.

Позитивните движења на пазарот на труд се очекува да продолжат, како резултат на зголемените инвестиции и потребата од работна сила, активните мерки и програми за вработување и поддршката на домашните и странските претпријатија за отворање нови работни места. Во 2024 година, при умерен раст на економијата, проектиран е раст на бројот на вработени од 1,0%, додека во периодот 2025-2029 година проектиран е просечен годишен раст на бројот на вработени од 1,8%. Ваквите движења на пазарот на трудот се предвидува да придонесат стапката на невработеност постепено да се намалува и во 2029 година да достигне 7,3%. Истовремено, проектиран е и постепен раст на стапката на вработеност, која во 2029 година ќе достигне 51,6%. Просечната нето-плата во периодот 2025-2029 година се очекува расте со просечна стапка од 5,6% поддржана од растот на продуктивноста.

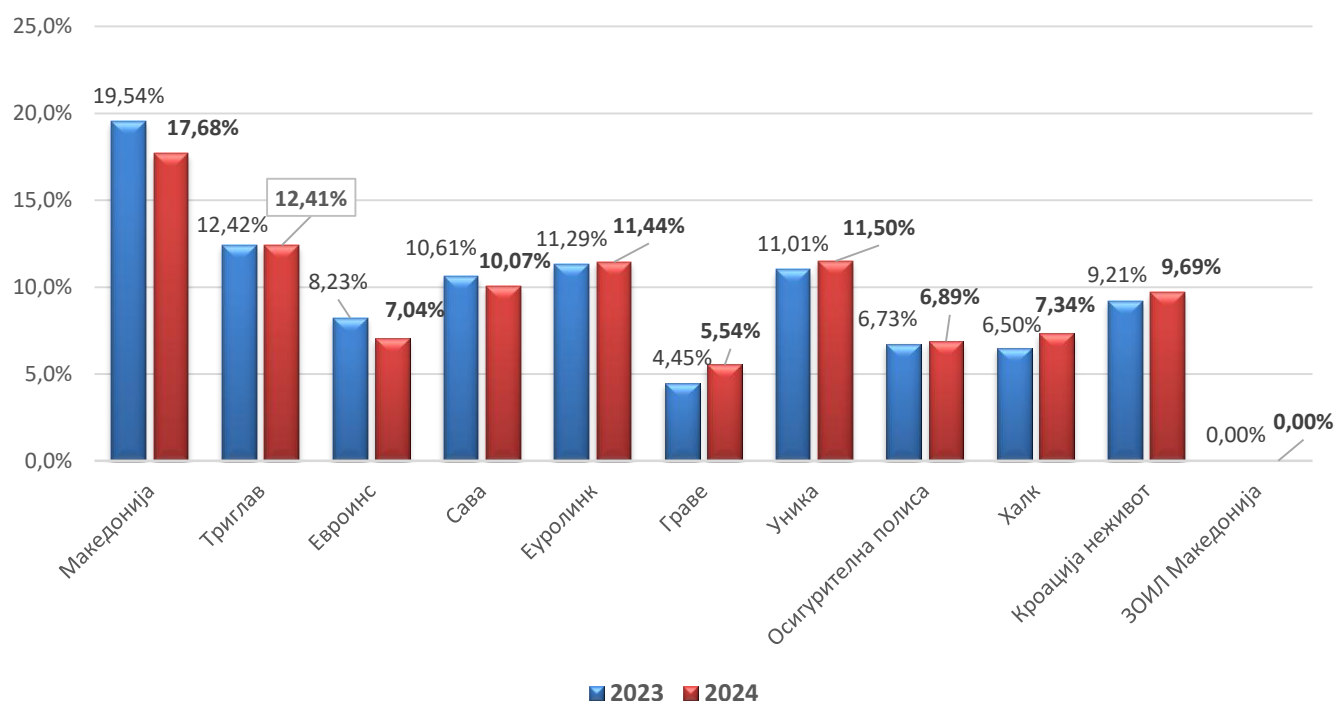
ПАЗАР НА НЕЖИВОТНО ОСИГУРУВАЊЕ

Согласно првично консолидираните податоци за 2024 година, од Агенцијата за супервизија на осигурувањето вкупниот пазар на неживотно осигурување во земјата реализираше премија во износ од ц. 13,04 милијарди денари, со што е остварен пораст од 10% во однос на 2023 година (2023: 11,86 милјарди денари) или во апсолутен износ за 1,19 милијарди денари.

Во 2024 година на пазарот се присутни 11 друштва за неживотно осигурување, при што 5 го надминуваат прагот на учество со над 10% од бруто полисираната премија (Македонија, Триглав, Уника, Еуролинк и Сава). Винер Осигурување се присоедини кон Македонија осигурување и сега има учество од 17.7% на пазарот, додека истите споени во 2023 година имале учество од 19,54%. Најголемо поместување на пазарното учество во однос на 2023 бележи Евроинс со пад од 1,19% или од минатогодишните 8,23% на 7,04%, како и Граве со зголемување на пазарното учество од 1%.

Еуролинк оствари пазарно учество од 11,44% (2023: 11,29%), зголемено за 0,15 п.п. при што се наоѓа на четвртата пазарна позиција на пазарот на осигурување во земјата. Лидер на пазарот од оваа година е Македонија осигурување поради фактот на присоединувањето на двете осигурителни компании.

Пазарно учество во БПП во 2024 и 2023



Од прегледот на целокупниот пазар на неживотно осигурување во однос на 2024 година, може да се истакне дека седум компании бележат пораст во БПП, а најизразен е порастот од 37% кај Граве (со што оствари и поместување за 1% во пазарната позиција), додека кај две друштва е забележан пад, а кој е највисок кај Евроинс (-6%), додека Македонија (кога заради адекватна споредба за 2023 година бројките за БПП се спојат со оние на Винер) завршува речисти на исто ниво, или со само 11 милиони денари пониска премија.

Апсолутно, во рамки на вкупните состојби на ниво на осигурителениот пазар, најголем придонес во растот на БПП има порастот во класата осигурувањето од авто-одговорност каде е забележан пораст на БПП од ц. 319 милиони денари (или 6% раст), додека, релативно, најголем пораст се забележува во класата Кредити со 74% раст, или апсолутен пораст во висина од ц. 45 милиони денари. Потоа, позначајни позитивни движења се присутни и кај следниве класи на осигурување: здравствено осигурување (304 милиони денари или 30 %) моторни возила – каско (158 милиони денари или 13%), останати осигурувања на имот (127 милиони денари или 9%), имот од пожари и др. непогоди (179 милиони денари или 21%).

Додека, негативни движења се присутни само во класата Одговорност воздухоплови во апсолутен износ од 14 милион денари, односно намалени за 48%.

Споредбено, Друштвото во 2024 година во однос на 2023 година, остварува најголем апсолутен пораст во класата имот од пожари и др. непогоди за ц. 63 милиони денари или процентуално за 35% (21% раст на вкупниот пазар), потоа во каско од моторни возила со ц. 30 милиони денари или за 28% (13% раст на вкупниот пазар) и останати осигурувања на имот со ц. 20 милиони денари или за 23% (1% раст на вкупниот пазар).

Пораст забележува и во следниве класи: здравствено осигурување за 7% (30% раст на вкупниот пазар), , општо осигурување од одговорност со 21% (16% раст на вкупниот пазар), одговорност воздухоплови со 35% (48% намалување на вкупниот пазар), како и патничко осигурување со 3% (6% пораст на вкупниот пазар)

Бруто полисирана премија во 2024 и 2023 и % на пораст на ниво на вкупен пазар и Еуролинк (во 000 денари)

Р. бр.	Класа на осигурување	Еуролинк				Вкупно пазар			
		2024	2023	% на промена	апсолутна промена	2024	2023	% на промена	апсолутна промена
1	Незгода	97.531	96.746	1%	785	843.377	758.692	11%	84.685
2	Здравствено осигурување	233.861	217.603	7%	16.258	1.307.699	1.004.049	30%	303.650
3	Моторни возила - каско	136.792	106.495	28%	30.297	1.339.510	1.181.114	13%	158.397
4	Шински возила - каско	0	0		0	91	0		91
5	Воздухоплови - каско	76.326	78.100	-2%	-1.774	98.552	92.253	7%	6.299
6	Пловни објекти - каско	48	118	-59%	-70	2.015	1.762	14%	253
7	Стока во превоз - карго	5.704	7.786	-27%	-2.082	119.595	118.919	1%	676
8	Имот од пожари и други непогоди	240.774	177.708	35%	63.066	1.015.235	835.740	21%	179.495
9	Останати осигурувања на имот	103.678	83.970	23%	19.708	1.520.206	1.498.215	1%	21.991
10	АО (вкупно)	446.750	440.671	1%	6.079	5.914.375	5.595.487	6%	318.888
11	Одговорност воздухоплови	8.720	6.447	35%	2.273	15.091	28.792	-48%	-13.701
12	Одговорност пловни објекти	715	537	33%	178	4.802	4.379	10%	423
13	Општо осигурување од одговорност	92.268	75.984	21%	16.284	366.322	316.420	16%	49.902
14	Осигурување на кредити	0	0		0	104.726	60.331		44.395
15	Осигурување на гаранции	29	7	314%	22	193	397	-52%	-205
16	Осигурување од финансиски загуби	944	484	95%	460	98.197	82.350	19%	15.847
17	Осигурување на правна заштита	0	0		0	3	2		1
18	Осигурување на туристичка помош	47.985	46.429	3%	1.556	293.602	277.561	6%	16.041
	Вкупно	1.492.125	1.339.085	11%	153.040	13.043.592	11.856.463	10%	1.187.130

Во однос на пазарните учества во рамки на различните класи на осигурување Друштвото и натаму го одржува приматот (16-та година по ред), односно прво пазарно учество по обем на полисирана премија по основ на општа одговорност со учество од 25% (пред Македонија со 17%) во вкупно полисираната премија во земјата во оваа класа, како и осигурување со воздухоплови-каска со учество од 77% пред Крoација со остварено учество од 21%. Исто така, во 2024 година Друштвото се искачи и на првата позиција во класата одговорноста за воздухоплови со учество од 58% пред Крoација со 18% и тоа во услови на пад на вкупниот пазар за 48%, како и во имот од пожар и други опасности со 24%, пред Македонија за 23%.

Бруто полисирана премија за период од 01.01.2024 до 31.12.2024

во 000 мкд

Класа на осигурување	неживот											Вкупно
	Македонија	Триглав	Евроинс	Сава	Еуролинк	Граве н.	Уника	Ос.Полиса	Халк	Кроација	ЗОИЛ Македонија	
Незгода	119.383	130.796	51.562	80.923	97.531	30.509	60.758	50.808	70.056	149.331	1.720	843.377
Здравствено осигурување	250.866	220.790	31.630	107.806	233.861	0	122.149	0	118.365	222.232	0	1.307.699
Моторни возила - каско	187.582	177.590	83.844	228.004	136.792	28.807	109.978	125.895	146.353	108.364	6.302	1.339.510
Шински возила - каско	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0	0	91
Воздухоплови - каско	165,57	907	0	0	76.326	0	0	562	0	20592	0	98.552
Пловни објекти - каско	180,952	160,986	0	965,468	48	0	23	449	187,67	0	0	2.015
Стока во превоз - карго	23.015	35.197	22.123	3.618	5.704	0	14.939	3.706	5.536	5.757	0	119.595
Имот од пожари и други непогоди	234.802	107.055	59.170	93.427	240.774	4.306	58.918	65.756	80.467	70.158	401	1.015.235
Останати осигурувања на имот	443.833	251.276	170.333	166.575	103.678	2.084	210.016	32.167	62.722	77.386	136	1.520.206
АО (вкупно)	930.717	482.449	465.814	532.202	446.750	650.490	840.561	562.219	394.258	563.128	45.786	5.914.375
Одговорност воздухоплови	673,976	1.100	0	0	8.720	0	0	1878	0	2720	0	15.091
Одговорност пловни објекти	733,931	364,83	79	1.178	715	0	524	711	356,87	140	0	4.802
Општо осигурување од одговорност	61.092	50.798	18.457	16.618	92.268	599	50.450	28.436	33.694	13.851	58	366.322
Осигурување на кредити	17.927	36.138	2.783	18.973	0	0	0	0	26230,95	2675	0	104.726
Осигурување на гаранции	0	0	0	0	29	0	0	7	156,6	0	0	192,6
Осигурување од финансиски загуби	10.497	62.550	193	9.655	944	0	9.655	0	3.913	790	0	98.197
Осигурување на правна заштита	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0	3
Осигурување на туристичка помош	24.511	60.938	12.011	53.127	47.985	5.619	21.884	25.609	15.139	26.765	14	293.602
Вкупно	2.305.980	1.618.108	917.999	1.313.163	1.492.125	722.414	1.499.855	898.203	957.436	1.263.892	54.417	13.043.592

% по друштво за неживотно осигурување	17,68%	12,41%	7,04%	10,07%	11,44%	5,54%	11,50%	6,89%	7,34%	9,69%	0,42%	100%
---------------------------------------	--------	--------	-------	--------	--------	-------	--------	-------	-------	-------	-------	------

Извор: Агенција на супервизија на осигурувањето на Република Северна Македонија

Структура (пазарно учество) на бруто полисираната премијата, поединечно по класи во 2024 година, по осигурителни друштва

Ред. бр.	Класа на осигурување	Неживот										
		Македонија	Триглав	Евроинс	Сава	Еуролинк	Граве н.	Уника	Ос.Полиса	Халк	Кроација	ЗОИЛ Македонија
1	Незгода	14%	16%	6%	10%	12%	4%	7%	6%	8%	18%	0%
2	Здравствено осигурување	19%	17%	2%	8%	18%	0%	9%	0%	9%	17%	0%
3	Моторни возила - каско	14%	13%	6%	17%	10%	2%	8%	9%	11%	8%	0%
4	Шински возила - каско	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Воздухоплови - каско	0%	1%	0%	0%	77%	0%	0%	1%	0%	21%	0%
6	Пловни објекти - каско	9%	8%	0%	48%	2%	0%	1%	22%	9%	0%	0%
7	Стока во превоз - карго	19%	29%	18%	3%	5%	0%	12%	3%	5%	5%	0%
8	Имот од пожари и други непогоди	23%	11%	6%	9%	24%	0%	6%	6%	8%	7%	0%
9	Останати осигурувања на имот	29%	17%	11%	11%	7%	0%	14%	2%	4%	5%	0%
10	АО (вкупно)	16%	8%	8%	9%	8%	11%	14%	10%	7%	10%	1%
11	Одговорност воздухоплови	4%	7%	0%	0%	58%	0%	0%	12%	0%	18%	0%
12	Одговорност пловни објекти	15%	8%	2%	25%	15%	0%	11%	15%	7%	3%	0%
13	Општо осигурување од одговорност	17%	14%	5%	5%	25%	0%	14%	8%	9%	4%	0%
14	Осигурување на кредити	17%	35%	3%	18%	0%	0%	0%	0%	25%	3%	0%
15	Осигурување на гаранции	0%	0%	0%	0%	15%	0%	0%	4%	81%	0%	0%
16	Осигурување од финансиски загуби	11%	64%	0%	10%	1%	0%	10%	0%	4%	1%	0%
17	Осигурување на правна заштита	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%
18	Осигурување на туристичка помош	8%	21%	4%	18%	16%	2%	7%	9%	5%	9%	0%
	Вкупно	18%	12%	7%	10%	11%	6%	11%	7%	7%	10%	0%

Во 2024 година Друштвото се соочи со следниве конкретни предизвици:

- Немоžност да се зголеми премијата за АО и покрај рапидното зголемување на трошоците за штети и огромната инфлација кај резервните делови и автомобилите
- Растечката моќ на брокерите базирана на техничките прегледи, кои бараат провизија над утврдениот праг на компанијата
- Зголемување на трошоците за медицински услуги од приватните здравствени установи, со што е предизвикан раст на трошоците за штети кои произлегуваат од полисите за приватно здравствено осигурување
- Зголемена активност на банките во процесот на продажба на имотно осигурување за физички лица и условување на клиентите за избор на осигурителни продукти од нивните партнерски осигурителни компании
- Зголемување на фреквенцијата на временските непогоди
- Нереализирање на планираните странски инвестиции и големите инфраструктурни проекти
- Недостиг на човечки ресурси и намалување на расположливата работна сила за нови вработувања
- Недостиг на раст на економската моќ на физичките лица и сериозни ликвидносни нарушувања кај правните лица, а како резултат на тоа и значително намалена наплата на побарувањата

ДЕЛОВНА ПОЛИТИКА

Деловната политика и во 2024 година е утврдена врз основа на Стратегијата и деловните акти на Друштвото, Законот за супервизија на осигурувањето и останатата законска и подзаконска регулатива која ја уредува проблематиката на осигурување во земјата.

Деловната политика се темели на определбите, да Друштвото екипирано со високо стручен кадар применува деловна филозофија и професионалност во извршувањето на дејноста и креира препознатлив имиџ на вистински партнер во полето на осигурувањето во Република Македонија.

Деловната политика на Друштвото има за цел натамошна афирмација на Друштвото, градење на доверба и поттикнување интерес на граѓаните и правните лица во осигурителниот систем во земјата.

Деловната политика за 2024 година ги инкорпорира следните вредности врз кои се темели делувањето на Друштвото:

- професионален однос и комуникација со сите засегнати страни;
- стручно проценување на ризиците и договарање на соодветно покритие;
- навремено и ефикасно решавање на настанатите штети;
- стручност во управување со ризиците од работењето на Друштвото;
- транспарентност во работењето и известувањето на органите на управување, акционерот на Друштвото и законски надлежните органи;
- актуарско проценување на техничките резерви и нивно издвојување согласно законските прописи, подзаконските акти и актите на Друштвото;
- промоција на Друштвото, генерално, како и на производите од осигурување кои ги нуди на пазарот;
- развој на неразвиените класи и намалување на заштитниот (осигурителниот) јаз
- тимска работа и поддршка;
- развој на кадарот, унапредување на знаењето
- ефикасност на трошоците и
- градење на деловни врски со професионалните афилијации во земјата и странство.

АНАЛИЗА НА РАБОТЕЊЕТО НА ДРУШТВОТО

Активности на Друштвото

Активностите на Друштвото во 2024 година, беа во насока на подобрување на резултатите на Друштвото, задоволството на вработените и зајакнување на пазарната позиција. Сето ова беше спроведено со главна цел да се заштити интересот на клиентите и на сите останати засегнати страни на долг рок.

Друштвото вложи обемни напори во одржувањето и проширувањето на осигурителното портфолио, како и во навременото подмирување и плаќање на штети. Како поддршка на овие активности и како инвестиција во иднината, Друштвото направи целосна дигитализација на сите процеси кои му се потребни на клиентот (издавање

нова полиса, обновување на постојна полиса, плаќање на фактури, како и пријавување и следење на штети), со воведување на целосно дигитален портал за корисници - Еуролинк360. Со оваа трансформација Друштвото постави нов стандард за очекувањата на клиентите во рамки на севкупниот осигурителен пазар.

Во известителниот период, освен во одржувањето на тековното портфолио, Друштвото се фокусираше на проширување на имотното портфолио, главно преку аквизиција на нови помали имотни осигурувања. Приоритет беше и пристапувањето до клучните клиенти, преку активна продажна иницијатива спроведена на лице место од страна на менаџментот и во однос на сите класи на осигурување. Друга клучна област со која Друштвото продолжи да се занимава е осигурувањето на брзорастечките капацитети за обновливи извори на енергија. Друштвото го задржа приматот во оваа област и се профилираше како прва и единствена осигурителна компанија која обезбедува ефикасна осигурителна заштита на ветерните паркови. Сите овие координирани напори се правеа со цел Друштвото да ја задржи добро дистрибуираната/диверзифицирана структура на портфолиото - што е поставено како стратешка цел на Друштвото, а која се постигна и во 2024 година. Дополнително, Друштвото продолжи со активностите поврзани со одржувањето на долгорочна профитабилност на ниво на класите на осигурување. Ова значеше ревидирање на ценовната политика на Друштвото, со цел прилагодување кон новите трендови во трошоците за сервисирање на оштетните побарувања. Притоа, беа потребни и беа спроведени адаптации на тарифите за здравствено, каско, имотно и патничко осигурување, а сето ова поттикнато од брзорастечките трошоци за штети во овие класи на осигурување.

Друштвото во 2024 година се помести за една пазарна позиција, од третата на четвртата пазарна позиција, мерена според учеството во бруто полисираната премија на ниво на целокупен пазар за неживотно осигурување (со пазарно учество од 11,44%, 2023: 11,3), со остварен значителен пораст од 11% на вкупната бруто полисирана премија, додека порастот на вкупната бруто полисирана премија на пазарот е 10%.

Притоа, посебен придонес на ниво на пазарот Друштвото забележува во класата каска осигурување за воздухоплови, каде ја задржува лидерската позиција стекната во 2022 година, со пазарно учество од 77% (2023: 85%) во рамки на класата. Исто така, Друштвото веќе шеснаесета година по ред го има апсолутниот примат во класата општо осигурување од одговорност со пазарно учество од 25% (2023: 24%), со реализиран пораст од 21%. Исто така, во 2024 година Друштвото се искачи и на првата пазарна позиција во класата одговорноста за воздухоплови со учество од 58%, како и во имот од пожар и други опасности со 24%. Учеството на здравствено

осигурување изнесува 18%, што го става Друштвото на втората пазарна позиција за оваа класа.

Продажба

Во 2024 година Друштвото оствари бруто полисирана премија од 1.492.125 илјади денари што е за 153.040 илјади денари повисок обем од остварениот во 2023 година (2023: 1.339.085 илјади денари) односно за 11%. Притоа, согласно првично консолидираните податоци за 2024 година од Агенцијата на супервизија на осигурување, Друштвото се наоѓа на четвртата пазарна позиција на пазарот на неживотно осигурување со учество од ц. 11,44%, при што забележа и зголемување на пазарното учество за 0,15 процентни поени во однос на минатата година кога учеството беше 11,29% и Друштвото беше на втората пазарна позиција (што сега би се сметало за трета пазарна позиција кога би ги консолидирале податоците за Винер и Македонија и за 2023, заради споредба со 2024 година).

Во структурата на бруто полисирана премија, најзастапено е осигурувањето на моторни возила од автоодговорност со 30% (33% во 2023 година). Притоа, треба да се напомене дека на ниво на пазар, процентуалното учество на оваа класа на осигурување во структурата на портфолиото на Друштвото е значително пониско од пазарот (кое во 2024 година изнесува 45%, 2023: 47%).

Потоа, осигурувањето од пожар и други имотни осигурувања со 23% (19% во 2023 година); здравствено осигурување со 16% (16% во 2023 година); осигурувањето од незгода со 7% (7% во 2023 година); каско осигурувањето на моторни возила со 9% (8% во 2023 година), општа одговорност со 6% (6% во 2023 година), каско-авиони со 5% (6% во 2023 година), а потоа и туристичка помош со 3% (3% во 2023 година).

Бруто полисирана премија по класи, реализација во 2024 и 2023 год.

	2024 реализација	2023 реализација	Промена во % 2024/2023	Структура 2024	Структура 2023
1 Незгода	97.531	96.746	1%	7%	7%
2 Здравствено осигурување	233.861	217.603	7%	16%	16%
3 Каско - Моторни возила	136.792	106.495	28%	9%	8%
5 Каско – Авиони	76.326	78.100	-2%	5%	6%
6 Каско - пловни објекти	48	118	-59%	0%	0%
7 Карго	5.704	7.786	-27%	0%	1%
8 Пожар	240.774	177.708	35%	16%	13%
9 Други имотни	103.678	83.970	23%	7%	6%

10	A/O - Моторни возила	446.750	440.671	1%	30%	33%
11	A/O – авиони	8.720	6.447	35%	1%	0%
12	A/O - пловни објекти	715	537	33%	0%	0%
13	Општа одговорност	92.268	75.984	21%	6%	6%
15	Гаранции	29	7	314%	0%	0%
16	Финансиски загуби	944	484	95%	0%	0%
18	Туристичка помош	47.985	46.429	3%	3%	3%
Вкупно полисирана премија		1.492.125	1.339.085	11%	100%	100%

Од вкупната продажба, продажбата преку Секторот за осигурување и реосигурување учествува со 52% во реализираната бруто полисирана премија во известителниот период (2023: 50%), а истата е за 18% над нивото од минатата година.

Додека пак, продажбата преку Секторот за продажба учествува со 48% во бруто полисираната премија во периодот (2023: 50%) и е за 5% повисока во однос на истиот период од минатата година.

Притоа, во секторот продажба акцентот беше, во најголем дел, ставен на враќањето на продажбата на каско (со забележан пораст на вкупната класа од 22%), имотот - во класа 8 со раст од 17%, како, пораст во осигурувањето на општа одговорност од 17% и здравственото осигурување (со пораст од 8%).

Активностите на Секторот за осигурување и реосигурување, и во текот на 2024 беа насочени кон најзначајните проекти кои се реализираат во нашата држава. Притоа, фокусот секако е на инфраструктурните проекти за изградба на авто-патишта, како и на проекти поврзани со обновливи извори на енергија.

Како на пример, започна реализацијата на најголемиот градежен проект кој започна со реализација во 2023 година, а ќе продолжи и во текот на наредните години. Се работи за изградба на авто-патишта на неколку коридори на територијата на Северна Македонија, а главен изведувач е конзорциумот Бехтел и Енка.

Континуираниот притисок од растечката медицинската инфлација и се по интензивното користење на производите за здравствено осигурување придонесе Друштвото и во 2024 да ја задржи политиката на зголемување на цените за приватно здравствено осигурување. Таквите мерки се минимални со цел друштвото да може да ја создаде услови за одржливост на овие продукти на долг рок.

Продолжи и успешната соработка со нашите најголеми клиенти, а тоа се следниве:

- ✓ Здравствено осигурување на вработените во Амбасадата на САД;
- ✓ Осигурување на имотот и одговорноста на ТАВ Македонија;

- ✓ Објекти во градба за Синохидро корпорација;
- ✓ Имот и одговорност на Македонски Телеком;
- ✓ Имот, здравствено и незгода на Цементарница УСЈЕ;
- ✓ Имот, незгода и моторни возила на Ван Хоол Македонија и др.
- ✓ Осигурувањето на хеликоптерите на МВР.
- ✓ Здравствено осигурување на вработените во Сеавус.
- ✓ Ветерен Парк - Калтун Енерџи

Бруто полисирана премија по квартали, реализација во 2024 и 2023 год., по сектори

(во илјади денари)

Квартал	2023	2023 кумул.	2024	2024 кумул	2024 план	2024 план кумул	% 2024/2023	2024 кумул/ 2023 кумул
Q1	440.332	440.332	448.552	448.552	1.194.309	1.194.309	2%	2%
Q2	371.852	812.184	369.212	817.764	370.005	1.564.314	-1%	1%
Q3	257.333	1.069.517	369.810	1.187.574	262.346	1.826.660	44%	11%
Q4	269.567	1.339.085	304.551	1.492.125	241.718	2.068.379	13%	11%
	1.339.085		1.492.125		2.068.379		11%	
			100%					

Сектор за осигурување и реосигурување

Квартал	2023	2023 кумул.	2024	2024 кумул	2024 план	2024 план кумул	% 2024/2023	2024 кумул/ 2023 кумул
Q1	267.634	267.634	268.114	268.114	1.014.950	1.014.950	0%	0%
Q2	189.651	457.285	184.298	452.411	181.021	1.195.971	-3%	-1%
Q3	86.871	544.156	185.673	638.084	86.275	1.282.246	114%	17%
Q4	118.838	662.994	145.037	783.121	102.785	1.385.031	22%	18%
	662.994		783.121		1.385.031		18%	
			52%					

Сектор за продажба

Квартал	2023	2023 кумул.	2024	2024 кумул	2024 план	2024 план кумул	% 2024/2023	2024 кумул/ 2023 кумул
Q1	172.698	172.698	180.439	180.439	179.359	179.359	4%	4%
Q2	182.201	354.899	184.914	365.353	188.984	368.343	1%	3%
Q3	170.463	525.361	184.138	549.490	176.071	544.414	8%	5%
Q4	150.730	676.091	159.514	709.004	138.933	683.348	6%	5%
	676.091		709.004		683.348		5%	
			48%					

Гледано по различни дистрибутивни канали, во 2024 година од вкупната премија, 76,9% е остварена преку директна продажба, што е за 0,2 п.п. над нивото од минатата година (2023: 76,7%), 19% е преку осигурителните брокерски друштва, за 1,1 п.п. повисоко од минатата година (2023: 18%), а останатата структура од други дистрибутивни канали (туристички агенции, застапници и останати) е застапена со 3,9%, за 1,4 п.п. пониска од минатата година (2023: 5,3%).

во 000 денари			% на промена	Структура на премија	
Дистрибутивни канали	2024	2023		2024	2023
	1	2	3=1/2	4	5
Директна продажба	1.147.024	1.026.368	12%	76,87%	76,65%
Осиг. брокерски друштва	286.180	241.161	19%	19,18%	18,01%
Туристички агенции	13.104	13.059	0%	0,88%	0,98%
Банки	0	0	0%	0,00%	0,00%
Застапници во осигурување	45.150	56.136	-20%	3,03%	4,19%
Останати дист.канали (Телеком и сл.)	667	2.361	-72%	0,04%	0,18%
Вкупно	1.492.125	1.339.085	11%	100,00%	100,00%

Наплата на побарувања

Процесот на следење на наплатата е во целост имплементиран во CRM софтверот, и тоа и за активностите за доброволна и за активностите за присилна наплата. Софтверот во овој дел на службите им овозможува, на редовна основа, користење на сите алатки за наплата: автоматизирано испраќање на СМС и e-mail пораки за рани долгови, како и писмени опомени (известувања за долг за рани долгови, како и последни опомени, за постари долгови пред присилна наплата). Во делот на присилната наплата преку софтверот се добиваат нотификации за следење на роковите за постапување, како и за наплата на утужените долгови.

Дел од овој процес, за клиентите физички лица, е следново:

- автоматизирано испраќање на „персонализирана“ смс-порака за информирање на клиентите за моменталниот долг (ИНФО-смс, пандан на месечна сметка), на месечна основа, а која клиентите ја добиваат на секој 7-ми ден во месецот за состојбата на нивниот долг кон Друштвото на крајот на претходниот месец.
- Потоа, доколку долгот е постар од 15 дена, секој клиент на 20-ти во месецот добива „ескалирачка“ смс-порака со „ОПОМЕНА/ПОВТОРНА ОПОМЕНА“ или „ПОСЛЕДНА ОПОМЕНА“, во зависност од староста на долгот (над 15, над 31 или над 61 ден, соодветно), со повик за плаќање во рок.

- Дополнително, доколку долгот после ПОСЛЕДНАТА ОПОМЕНА, во рок од 15 дена, сеуште не е измирен, се одвива процес на автоматизирано испраќање на смс-порака на клиентот со известување за утужување на неговиот долг, односно покренување на постапка за присилна наплата.

Па така, Службите за наплата се раководат и постапуваат во контекст на овој процес, Службата за наплата (во делот на иницирање на поведување на постапка за утужување на долг) и Секторот за правни работи и усогласување со закони (во делот на поведување и водење на постапка за присилна наплата).

Новини во процесот кои се воведоа во 2024 година, беа скратување на рокот за „ескалација“ на долгот од над 120 дена на над 90 дена за клиентите физички лица, односно ПОСЛЕДНИТЕ опомени на клиентите физички лица се испраќаат за долгови постари од 61 дена, а со тоа и постапките за присилна наплата на долгот започнуваат по 30 дена од последната опомена. Тоа би значело дека, процесот за присилна наплата започнува за долгови постари од 91 ден.

Дополнително, во текот на 2024, овој процес се автоматизира во ОСИС, со воведување на панел – Листа на клиенти кои се ЗА ТУЖЕЊЕ (односно на ред за поведување на присилна наплата на долгот), според кои Секторот за правни работи постапува, а кој автоматизирано „се полни“ по испраќањето на смс-пораките на клиентите со „Ивестување за присилна наплата“.

Истиот панел, се користи и автоматизирано „се полни“ со предлозите за покренување на постапка за присилна наплата за клиентите правни лица, но иницирана од Секторот за финансии-Службата за наплата на побарувања како предлог кон Секторот за правни работи и усогласување со закони.

Побарувања по основ на премија

Вкупните побарувања по основ ненаплатена премија со состојба на 31.12.2024 година изнесуваат 491.168 илјади денари. Истите се за 18% повисоки од остварените на 31.12.2023 година (2023: 415.101 илјади денари). Додека, нивната сегашна вредност (коригирана за состојбата на исправката на вредност на побарувањата) е во висина од 368.165 илјади денари, што претставува за 21% раст во однос на сегашната вредност на побарувањата на крајот на 2023 година (2023: 303.285 илјади денари). Споредбено со 2023, најголеми промени се однесуваат кај сегашната вредност на недоспеаните побарувања односно истите се зголемени за 32%, додека кај сегашната вредност на доспеаните побарувања намалувањето е 2%. Гледано по старосна структура, се забележува поместување на побарувањата од категориите „до 30 дена“ и „од 31-60“

(намалување за 18% и зголемување за 13%, соодветно) кон категориите „од 61-120“ (зголемување за 32%) и категоријата „од 121 до 270“ (намалување за 11%).

Во рамки на вкупните побарувања по основ на премија, побарувања во износ од 272.224 илјади денари, односно 55% се недоспеани (2023: 207.580 илјади денари, или 50%), додека 218.943 илјади денари, односно 45% се доспеани побарувања (2023: 207.521 илјади денари, или 50%).

Доспеаните побарувања по основ на премија се за 11,4 милиони денари повисоки во однос на остварените на 31.12.2023 година, што претставува зголемување за 5,5%. Додека, недоспеаните побарувања се повисоки за 64,6 милиони денари, што претставува зголемување за 31%.

Состојбата на исправката на вредност на 31.12.2024 година (после отписите на дел од побарувањата во висина од 1.499 илјади денари, 2023: 3.479 илјади денари) на побарувањата по основ на премија изнесува 123.002 илјади денари, која е за 10% повисока во однос на состојбата на исправката на вредност на побарувањата искажана на 31.12.2023 година во висина од 111.815 илјади денари.

Исправката на недоспеаните побарувања (во висина од 100% од износот на побарувањето за сите валути (доспевање), односно договорени датуми на плаќање после датумот на истек на скаденцата од договорот за осигурување) во 2024 година изнесува 713 илјади денари и е пониска од искажаната исправка на вредност за овие побарувања во 2023 година (1.744 илјади денари).

Побарувања по основ на премија

2024				2023			
старосна структура	Побарувања	Состојба на исправка на вредност	Сегашна вредност на побарување	Побарувања	Состојба на исправка на вредност	Сегашна вредност на побарување	% промена на сегашна вредност на побарувања 2024/2023
до 30 дена	31.937.650	0	31.937.650	39.166.238	0	39.166.238	-18%
од 31-60	21.402.010	-2.140.201	19.261.809	18.987.456	-1.897.878	17.089.578	13%
од 61-120	33.511.473	-10.388.556	23.122.917	25.437.279	-7.884.938	17.552.341	32%
од 121-270	36.924.676	-18.831.584	18.093.092	41.678.365	-21.255.861	20.422.504	-11%
од 271-365	12.156.421	-8.631.059	3.525.362	11.099.504	-7.880.643	3.218.861	10%
над 365 дена	83.010.864	-83.010.864	0	71.152.304	-71.152.304	0	-
Доспеани побарувања	218.943.094	-122.288.957	96.654.137	207.521.146	-110.071.624	97.449.522	-1%
Недоспеани побарувања	272.224.492	-713.307	271.511.185	207.579.504	-1.743.632	205.835.872	32%
	491.167.586	-123.002.264	368.165.322	415.100.650	-111.815.256	303.285.394	21%

Во 2024 година регистрирани се нови 2.091 предмети за присилна наплата, што е за 54 предмети повеќе во однос на 2023 година кога се изработени 2.034 предмети.

Регистрираните 2.091 предмети за присилна наплата се со вкупна вредност од 25.740.752 денари.

Од горенаведените предмети завршена е постапката за присилна наплата за 1.237 предмети со вкупна вредност од 12.124 илјади денари, а останати се 772 активни предмети со вкупна вредност од 13.012 илјади денари, како и 82 предмети во вкупен износ од 605 илјади денари кои се архивирани со „причина за архивирање“: СПОРНО (спорно-повлечена тужба, спорно-погрешно заведен, спорно-починат итн.).

година	Вкупно		Активни		Архивирани	
	Бр.	МКД	Бр.	МКД	Бр.	МКД
2023	2.034	30.793.411	974	17.780.869	1.060	13.012.542
2024	2.091	25.740.752	772	13.011.731	1.237	12.124.365

Статистички гледано, во 2024 година се изработени повеќе предмети за присилна наплата од 2023 година, но, процентуално во 2024 година се регистрирани помалку предмети за правни лица со долг по премија над 100 илјади денари за разлика од 2023 година.

Заклучно со 2024 година, Друштвото има покрената постапка за присилна наплата за 16.684 случаи на побарувања по основ на премија, во вкупна вредност од 302.499 илјади денари, од кои 3.710 се активни предмети во вкупна вредност од 55.913 илјади денари, а 12.974 предмети се архивирани предмети, во вкупна вредност од 246.586 илјади денари.

година	Вкупно		Архивирани		Активни	
	Бр.	мкд	Бр.	мкд	Бр.	мкд
2004-2024	16.684	302.499.080	12.974	246.586.439	3.710	55.912.641

Треба да се напомене дека вредноста на побарувањата по „активните“ предмети, за кои е во тек формална постапка, било пред нотар, суд или извршител, е објективно пониска од прикажаната во табелата, односно делумно е наплатена.

Во табелата износите на побарувањата се евидентирани според износот на премијата за која постапката е поведена.

Исто така, во 2024 година регистрирани се 5 активни предмети – побарувања по основ на премија, со поднесена „Пријава на побарување на стечајна маса“ со вкупна вредност 950 илјади денари и 1 активен предмет - побарувања по основ на премија со понесена „Пријава на побарување во ликвидација“ со вкупна вредност од 7 илјади денари.

Побарувања по основ на регреси за штети

Вкупните ненаплатени побарувања по основ на регреси за штети на 31.12.2024 година изнесуваа 26.111 илјади денари и истите се за 3% пониски од остварените во 2023 година (26.948 илјади денари).

Намалување на побарувањата е евидентирано кај регресите за штети по основ на автоодговорност (-3%), регресите по основ кредити (-2%), а најмногу кај регресите од автоодговорност од непознат сторител/возило (-46%).

Во структурата и натаму најзастапени се побарувањата од регреси по авто одговорност (69%) кои се на исто ниво во однос на 2023 година.

Побарувања од регреси за штети

(во 000 денари)

				Структура во %	
	2024	2023	% на промена	2024	2023
регреси-незгода	0	0	0%	0%	0%
регреси-каско	6.721	6.721	0%	26%	25%
регреси-авто одговорност	18.034	18.502	-3%	69%	69%
регреси-кредити	948	965	-2%	4%	4%
регреси- НН возила	408	760	-46%	2%	3%
Вкупно	26.111	26.948	-3%	100%	100%

За овие побарувања, согласно регулативата, Друштвото изврши исправка на вредност/резервација во вкупен износ од 25.698 илјади денари, од кои 25.697 илјади денари се исправка на побарувања од ненаплатени регреси доспеани заклучно со 31.12.2023 година, односно во доцнење од над 365 дена со исправка на вредност во висина од 100%.

Старосна структура	Вкупно доспеани регреси		Исправка на вредност	
	износ	% на учество	износ	% на учество
во 000 денари				
Недоспеани регреси	0	0%	0	0%
до 30 дена	4	3%	0	0%
од 31 до 60 дена	0	0%	0	0%
од 61 до 120 дена	3	0%	0.9	0%
од 121 до 270 дена	0	0%	0	0%
од 271 до 365 дена	0	0%	0	0%
над 366 дена	25.697	100%	25.697	100%
Вкупно	25.704	100%	25.698	100%

Во известителната година, согласно регулативата, Друштвото изврши исправка на вредноста /резервација на побарувања по основ провизија за реосигурувања, цесии и останати побарувања.

На крајот на 2024 година, по овие основи, евидентирани се ненаплатени побарувања во вкупен износ од 13.374 илјади денари, што е за 21% помалку од 2023 година. Друштвото изврши резервација на доспеаните побарувања по овие основи во износ од 9.127 илјади денари, што е за 955 илјади денари пониска од минатата година.

	2024		2023		% промена побарувања	Структура на побарувања во %	
	вкупно побарувања	исправка на вредност	вкупно побарувања	исправка на вредност		2024	2023
Останати побарувања (во 000 денари)							
Провизии од реосигурување	0	0	414	294	-100%	0%	0%
- пожар	0	0	0	0		0%	0%
- каско воздухоплови	0	0	414	294	-100%	0%	0%
- општа одговорност	0	0	0	0	0%	0%	0%
Услужни штети	3.897	1.397	5.306	610	-27%	29%	15%
Цесии	4.216	4.083	4.217	3.998	0%	32%	45%
Останато	5.261	3.647	6.639	2.976	-21%	39%	40%
Вкупно	13.374	9.127	16.990	8.172	-21%	100%	100%

Во текот на третиот квартал од 2020 беше покрената стечајна постапка врз Еуростандард банка поради што Друштвото пријави побарувања во стечајната маса во висина од 12.390 илјади денари. Истовремено, согласно регулативата евидентираше 100% исправка на овие побарувања.

Заклучно со 31.12.2021 година состојбата на овие побарувања беше непроменета. Во текот на 2022 година беа наплатени побарувања во висина од 4.319

илјади денари, во 2023 година беа наплатени побарувања во висина од 2.926 илјади денари, додека во 2024 година дополнително се наплатени побарувања во висина од 1.550 илјади денари.

	2024		2023	
	вкупно побарувања	исправка на вредност	вкупно побарувања	исправка на вредност
Депозит	3.582	3.582	5.132	5.132
Парични средства и парични еквиваленти	0	0	0	0
Побарувања по основ на камата од депозит	0	0	0	0
Вкупно	3.582	3.582	5.132	5.132

Состојбата на овие побарувања заклучно со 31.12.2024 е намалена на 3.582 илјади денари, односно наплатени се 71% од побарувањата на Друштвото пријавени во стечајната маса на банката.

Реосигурување

Друштвото во 2024 години продолжи со политиката на обезбедување квалитетно реосигурително покритее. Согласно својата политика за реосигурување и донесената програма за реосигурување, друштвото во текот на годината ги продолжи клучните доворорите за реосигурување на основните класи: имотно осигурување, автоодговорност и зелена карта, каско, незгода и патничко осигурување со реномирани водечки реосигурувачи.

Исто така, со цел Друштвото да може да превземе ризици кои го надминуваат максималниот самопридржај и максималното покритее и да обезбеди стабилност на осигурителното портфолио, Друштвото продолжи да склучува и факултативни договори за реосигурување за одделни ризици.

Во текот на 2024 Друштвото исто така ги усвои новите документи кои произлегуваат од Правилникот за соодветноста на реосигурителното покритее, методот за пресметка на износот на максимално покритее на друштвото за осигурување во табелата за максимално покритее и методот за пресметување на максимална можна штета.

Имено, друштвото со дел усогласување со донесениот правилник ги усвои следните нови документи:

- Стратегија за реосигурување

- Процедура за воспоставување на систем на интерни контроли во реосигурувањето

Пазарите за реосигурување во 2024 година се стабилизираа, но сепак имаше минимално зголемување на премијата за реосигурување скоро кај сите класи на реосигурување. И покрај зголемувањето на трошоците на реосигурување, Друштвото продолжи да го реосигурува вишокот на ризик односно делот од преземените ризици кои го надминуваат максималниот самопридржај на Друштвото со соодветни договори за реосигурување.

Штети

Пораст на бројот на пријавени и ликвидирани штети во однос на претходната година изнесува 5%, (969 повеќе пријавени штети), односно 9% (или 1.700 повеќе ликвидации). Порастот очекувано, во апсолутни бројки, најмногу е изразен во класа 02 - здравствено осигурување, и тоа пораст од 4% на пријавени штети (или 618 пријави повеќе), како и зголемување за 10% на бројот на ликвидирани штети (или за 1.238 повеќе ликвидирани штети). Притоа, учеството на одбиени штети во 2024 е 9%, за разлика од 2023 година кога е 11%.

- Дигиталното управување со штетите доведе до зголемена динамика на решавање на штети, но воедно и контрола на сите процеси со воспоставување на информациски панели за известување, пратење на рокови и генерирање на алерти.
- Дигиталното извршување на процесите во штети овозможи повеќе простор за следење на новите трендови во екосистемот на штети. Ова особено влијаеше на подобрена репутација на компанијата, како и на задржување и зголемување на бројот на клиенти.
- Дигиталниот напредок влијае и ги „олеснува“ и оперативните трошоци. Техничкото подобрување даде можност за зголемено користење на аналитиката на податоци за идентификација и анализа на инфлациските трендови во барањата за надомест на штети.
- Тимовите за контрола, како и обуките на вработените во Секторот за процена и ликвидација на штети беа успешно спроведени и истите придонесоа за дополнителна ефикасност во самиот процес.

Динамиката на пријава и решавање штети по одделни класи на осигурување во текот на 2024 година е како што следи:

период 01.01.2024-31.12.2024		Број на ликвидирани штети	Број на одбиени штети	Број на резервирани штети на 31.12.2023	Број на пријавени штети	Динамика на решавање на штети во %
		1	2	3	4	5=(1+2)/(3+4)*100
незгода	1	1.224	166	193	1.428	86%
здравствено	2	13.968	888	945	14.669	95%
каска моторни возила	3	766	142	375	900	71%
каска шински возила	4	0	0	0	0	
каска воздухоплови	5	0	0	0	0	
каска пловни објекти	6	0	0	0	0	
карга	7	1	0	0	1	100%
имот од пожар и др.опасн.	8	463	50	66	535	85%
имот останато	9	182	30	44	220	80%
АО (вкупно)	10	2.419	497	1.505	2.901	66%
одговорност воздухоплови	11	0	0	0	0	
одговорност пловни објекти	12	0	0	0	0	
општа одговорност	13	46	38	25	88	74%
кредити	14	0	0	0	0	
гаранции	15	0	0	0	0	
финансиски загуби	16	1	0	1	0	100%
правна заштита	17	0	0	0	0	
туристичка помош	18	825	171	264	883	87%
Вкупно		19.895	1.982	3.418	21.625	87%

* Во табелата се искажани податоци за движењето на штети само во оние класи на осигурување каде што имало постапки на пријава, резервација и решавање на штети.

Од прикажаните износи може да се заклучи дека Друштвото има адекватни процедури за обработка на пријавените штети и одлични резултати во имплементацијата на истите, а кои се потврдуваат со резултатот од 87% динамика на решавање на штети во текот на 2024 година, која е зголемена за 1 п.п. во однос на динамиката во 2023 (86%) и покрај зголемениот број на пријавени штети (и тоа за 969 или 9%).

Споредено со 2023 година, бројот на ликвидирани штети во известителната година е повисок за 9%, што во најголем дел се должи на порастот во класата на здравствено осигурување (за 10% или за 1.238 ликвидации), што е видно и од структурата на вкупно ликвидирани штети, каде во 2024 година штетите по основ на здравствено осигурување учествуваат со 70% од вкупно ликвидираните штети (идентично со минатата година, 2023: 70%).

По класи на осигурување даден е приказ во последователната табела:

	2024	2023	% на промена	Структура во %	
				2024	2023
Незгода	1.224	1.176	4%	6%	6%
Здравствено	13.968	12.730	10%	70%	70%
Каско моторни возила	766	627	22%	4%	3%
Карго	1	2	-50%	0%	0%
Имот од пожар и др.опасн.	463	432	7%	2%	2%
Имот останато	182	338	-46%	1%	2%
АО (вкупно)	2.419	2.194	10%	12%	12%
Општа одговорност	46	38	21%	0%	0%
Финансиски загуби	1	0	0%	0%	0%
Туристичка помош	825	658	25%	4%	4%
Вкупен број на ликвидирани штети	19.895	18.195	9%	100%	100%

И понатаму, ефикасноста во решавањето на штетите е проследена и со нивна навремена исплата, овозможена со високата ликвидносна позиција на Друштвото, како и поради интерните рокови за исплата на штетите, кои се максимални 7 дена (од законски дозволените 14 дена од ликвидација). Додека, за штетите од класата здравствено и имотно осигурување интериот рок е од 1 до 3 дена од ликвидација, со што Друштвото е препознатливо на пазарот - кај клиентите, по брзината и ефикасноста во нивното решавање.

Информатичка надградба

Онлајн сервиси за клиентите

Во изминатата година стартуваше и новата дигитална платформа **Еуролинк360**, која што ги обединува сите онлајн сервиси за клиентите физички лица. Оваа платформа ги обединува сите досега овозможени онлајн сервиси за клиентите на едно место и нивно дополнување со можноста за следење на статусот на пријавената штета, но и можноста самостојно да се пријави штета. Унифицираност на овие сервиси на една платформа е поттикнато и од потребата за технолошко унапредување и подигнување на нивото на безбедност и заштита на податоците на клиентите и нивната поголема доверба во користењето на онлајн услугите.

Проширувања и унапредувања на информациониот систем

Во 2024 година беше извршената теренска супервизија од страна на АСО за усогласеност на Друштвото со правилникот за минималните стандарди на информациските системи на друштвата за осигурување, и тоа член 9 и член 10 од овој Правилник, како и усогласеност со Правилникот за минимални барања за прием, обработка, резервација и исплата на барања за надомест на штета.

Согласно наодите и препораките од теренската супервизија Друштвото направи унапредување на информациониот систем во следните делови:

- Изработка и имплементација на кориснички Модул за евиденција и приказ на логови кој овозможува приказ на лог на активности на вработените кои направиле одредена акција во системот.
- Потесна интеграција со апликацијата ОСИС и електронската архива на документите за штети со тоа што сите излезни документи автоматски се зачувуваат во електронската архива за соодветната штета и добиваат излезен архивски број, како и
- Овозможување на линк од апликацијата ОСИС кон електронската архива со што се олеснува користењето на архивата и пристапот до документацијата поврзана со штети.
- Генерирање на целиот комплетен сет на извештаи кој се доставува на порталот на АСО и експорт во xml формат

Други позначајни унапредувања во централниот информациски систем ОСИС во тек на 2024 година се поврзувањето со платформата **Еуролинк360** со цел интеграција на овие два система и овозможување на размена на информации во реално време.

Усогласување со групациските стандарди и интеграција

Во тек на изминатата година се изведуваа повеќе активности во рамки на проектот за интеграција на ИС на Друштвото со информацискиот систем на Grawe концернот и усогласување со групациските стандарди и тоа: миграција на сите виртуелни сервери од старата опрема на новонабавениот сервер, набавка на 65 персонални компјутери заради замена на стари компјутери на кои неможе да биде направен upgrade на оперативниот систем, вклучување на корисниците (вработените) од Еуролинк во централната евиденција на вработени (IDM), поставување на тест сервер со Informix база на новата инфраструктура и тестирање на функционирањето на сите апликации на таа база.

АНАЛИЗА НА ФИНАНСИСКИОТ РЕЗУЛТАТ

Нето приходи од премија

Во 2024 година Друштвото оствари бруто полисирана премија од 1.492.125 илјади денари, што е за 153.040 илјади денари повисок обем од остварениот во 2023 година (2023: 1.339.085 илјади денари), со што реализираше пораст од 11%.

Во услови на обем на предадена премија во реосигурување во висина од 429.522 илјади денари (зголемен обем за 84.676 илјади денари во однос на 2023 година, раст од 25%), како и намалување на приходите по основ на промена во резервите за преносни премии во нето износ од 138.928 илјади денари (промена на резервата по основ на преносна премија од 90.296 илјади денари и во делот за реосигурување од 48.631 илјади денари), заработена е нето премија во износ од 1.020.938 илјади денари што е за 7% над остварената во 2023 година (951.936 илјади денари).

(во 000 денари)	2024	2023	% на пораст
Бруто полисирана премија	1.489.752	1.339.085	11%
Бруто полисирана премија предадена во соосигурување	2.373	0	
Промена во резерва за преносна премија од осигурување	90.296	-15.787	
Пренесена премија на реосигурителите	429.522	344.846	25%
Промена во резерва на преносна премија за реосигурување	48.631	-26.516	-283%
Нето приходи од премија	1.020.938	951.936	7%

Приходи од вложувања

Во известителната година Друштвото реализираше приходи по основ на вложувања во износ од 82.093 илјади денари, кои се за 62% над остварените во 2023 година (2023: 50.561 илјади денари). Во истиот период реализирани се вкупни трошоци од вложувањата во висина од 10.897 илјади денари (2023: 14.161 илјади денари). Со тоа, нето приходите од вложувањата изнесуваат 71.196 илјади денари, што е за 96% повисоко остварување од минатата година кога изнесуваа 36.400 илјади денари.

Во рамки на инвестициското портфолио повисоки приходи во однос на минатата година се остварени во делот на камати од државни записи и државни обврзници (во висина од 31.042 илјади денари или за 82% повисоки од 2023: 17.044 илјади денари),

додека приходите од камати од орочени депозити во банки се остварени на ниво од 9.911 илјади во 2024 година, што е приближно исто со 2023: 9.950 илјади денари. Ова, пред сè, се должи на промената во структурата на инвестициското портфолио во насока на зголемување на вложувањата во државни обврзници и записи, а како резултат на потребата од остварување на повисоки приноси од инвестициите имајќи го предвид поповолниот принос од истите во однос на банкарските депозити.

Пондерираната каматна стапка на примени денарски депозити без валутна клаузула (која воедно се користи и за одредување на НРКС – Националната референтна каматна стапка), од нивото од 1,96% забележано во декември 2018 година (крај на 2022: 1,06%), заклучно со декември 2024 година е на ниво од 2,70%. Истовремено, каматната стапка на благајничките записи од нивото во висина од 2,5% на годишна основа, забележано во декември 2018 година, до крајот на 2021 година НБРМ ја одреди на ниво од 1,25%, или за 1,25 п.п. пониско, со три последователни надолни корекции. Потоа, од април 2022 година, имајќи го предвид силниот инфлаторен притисок, НБРСМ започна со зголемување на каматната стапка на благајничките записи во повеќе наврати со што на крајот на 2023 стапката изнесуваше 6,3%, додека потоа повторно се намали на 5.55 %. Фискалните власти го следеа овој импулс и во втората половина на 2023 година започна трендот на зголемување на каматните стапки кај државните хартии од вредност, додека кај банките, како и секогаш, нагорните корекции се одвиваа многу побавно. Во текот на 2024 година фискалните власти започнаа со благо и бавно намалување на каматните стапки кај државните хартии од вредност.

Па така, во линија на овие движења, просечната пондерирана каматна стапка по која средствата на Друштвото беа пласирани во банкарски депозити, која на крајот на 2014 година изнесуваше 4,85%, постепено се намалуваше (крај на 2015 година 3,34%; крај на 2016 година 3,15%; крај на 2017 година 2,77%; крај на 2018 година 2,74%, крај на 2019 година 2,68%, крај на 2020 година 2,56%, крај на 2021 година 1,76%) за да кон крајот на 2022 година го започне трендот на благо и постепено зголемување, во линија на макроекономските движења. На крајот на 2022 година изнесуваше 1,97%, на крајот од 2023 година изнесуваше 1,89%, додека на крајот на 2024 се зголеми на 3,15%. Зголемувањето на пондерираната каматна стапка, се должи на фактот на нагорните движења кај каматните стапки на банкарските депозити, поради што Друштвото одлучи да ги репласира сите средства од депозитите кои доспеваа во текот на 2024 година во нови депозити, и тоа исклучиво со фиксна каматна стапка, а имајќи предвид дека се очекува период на намалување на каматните стапки кај банкарските депозити.

Приходи од вложувања	% на промена		
(во 000 денари)	2024	2023	2024/2023
Приходи од камати од државни записи и државни обврзници	31.042	17.044	82%
Приходи од камати од орочени депозити во банки	9.911	9.950	0%
Приходи од камати од гарантен фонд и по видување	616	334	84%
Приходи од дивиденди	3.835	1.170	228%
Приходи од амортизација на дисконт на државни обврзници		726	-100%
Нето ефект од курсни разлики	1.523	-707	-315%
<i>Приходи од курсни разлики на харти од вредност чувани до достасаност</i>	3.678	2.861	29%
<i>Расходи од курсни разлики на харти од вредност чувани до достасаност</i>	-2.155	-3.568	-40%
Нето ефект од сведување на објективна вредност на ХВ (чувани за тргување)	6.410	5.096	26%
<i>Нереализирани добивки од сведување на објективна вредност на ХВ</i>	15.152	14.590	4%
<i>Нереализирани загуби од сведување на објективна вредност на ХВ</i>	-8.742	-9.494	-8%
Нето ефект од реализирани добивки од продажба на ХВ	17.859	3.886	360%
<i>Реализирани добивки од продажба на вложувања (инвестициски фондови) и останати приходи</i>	17.859	3.886	360%
<i>Реализирани загуби од продажба на финансиски имот - капитална загуба</i>	0	0	
Останати трошоци од вложувања (трошоци за камати и сл)	0	-1.099	-100%
Вкупни приходи од вложувања	82.093	50.561	62%
Вкупни трошоци од вложувања	-10.897	-14.161	-23%
Вкупни нето приходи од вложувања	71.196	36.400	96%

Во известителниот период, нето приходите кои се реализираат како резултат на сведување на објективна вредност на хартиите од вредност од портфолиото кое е чувано за тргување, искажано преку билансот на успех, се во висина од 6.410 илјади денари, или за 26% повисоки од претходната година (2023: 5.096 илјади денари). Имено, почнувајќи од 2020 година, како резултат на здравствената криза, ова портфолио покажа најголема волатилност на приносите, поради осцилациите и падот на глобалните берзи во периодите на пикот на кризата, од крајот на март па некаде до почетокот на јуни, кога започна постепената стабилизацијата на берзите, но сè до повторниот шок предизвикан од војната во Украина и енергетската криза, кога финансиските пазари повторно претрпеа значителни загуби и во текот на 2022 година. Во 2023 со стабилизирањето на пазарите и нагорното ценовно движење на берзанските индекси портфолиото оствари нето добивка, која остана нереализирана нето добивка, со оглед на фактот што Друштвото не тргуваше со ова портфолио, туку

одлучи да ги „чува позициите“ до враќање на инвестициите близу до нивната куповна вредност (од 2019 година).

Истовремено, од портфолиото на вложувања, расположливи за продажба, се реализираа нето добивки од продажба на хартии од вредност во висина од 17.859 илјади денари, што е за 360% повисоко од реализираните во текот на 2023 година (2023: 3.886 илјади денари), како резултат од продажба на удели во домашни инвестициски фондови.

Останати осигурително технички приходи

Во 2024 година, остварен е обем на провизии и надомести од 68.802 илјади денари, кој е за 23% над остварениот обем на приходи во 2023 година (56.059 илјади денари).

Зголемувањето на обемот на останати осигурително технички приходи, во најголем дел се должи на зголемените провизии за реосигурување (раст 24%, односно за 11.634 илјади денари). Приходите од реализирани регресни побарувања од Гарантниот Фонд се повисоки за 10% во однос на претходната година (зголемени за 310 илјади денари), додека надоместокот од ГФ за обработка на штети е е намален за 65 илјади денари.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Провизии од реосигурување	61.022	49.388	24%
Надомест од ГФ за обработка на штети	360	295	22%
Приходи од ГФ од реализирани регресни побарувања	3.338	3.028	10%
Приходи за обработка на штети- услужни штети	1.659	1.779	-7%
Останато	2.423	1.570	54%
Нето приходи од надомести и провизии	68.802	56.059	23%

Останати приходи

Во 2024 година останатите приходи на Друштвото изнесуваат 10.628 илјади денари и се за -18% под остварените во 2023 година. Во овие рамки, приходите од камати и судски трошоци (со раст од 21%, односно промена за 689 илјади денари), што се должи, пред сè, на зголемениот обем утужени побарувања во текот на 2023 и 2024. Додека, приходите од позитивни курсни разлики, приходи од минати години и сл. се пониски за 8% во однос на минатата година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Приходи од камати и судски трошоци од наплатени побарувања по судски пат	3.994	3.305	21%
Останати приходи-поз. курсни разлики. приходи од минати години и слично	6634	7.234	-8%
Вкупно останати приходи	10.628	12.993	-18%

Штети

Во 2024 година ликвидирани се штети во износ од 524.600 илјади денари што е за 19% над остварените во претходната година (2023: 441.935 илјади денари). Во исто време, учеството на истите во бруто полисираната премија изнесува ц. 35%, што е за 2% повисоко споредено со оствареното учество во 2023 година (33%).

Друштвото искажа намалени трошоци по основ на бруто резервации на штети во износ од 40.569 илјади денари (2023: 50.533 илјади денари), од кои за настанати непријавени штети – IBNR, Друштвото ја зголеми резервацијата за 39.196 илјади денари, додека за настанатите пријавени штети - RBNS, резервацијата ја зголеми за 1.374 илјади денари.

Што се однесува до приходите по основ на регреси за штети во 2024 година, истите се остварени во износ од 3.347 илјади денари, намалени за 2% од остварените во 2023 година кога беа реализирани 3.296 илјади денари.

Имајќи го во предвид учеството на реосигурувачот во ликвидираниите и резервираните штети, нето настанатите штети изнесуваат 555.034 илјади денари и се за 16% над реализираните во 2023 година (479.718 илјади денари).

По сите основи, нето настанатите штети во 2024 година учествуваат со 37% во бруто полисираната премија од осигурување (2023: 36%), додека во нето заработената премија учествуваат со 54% (2023: 50%).

Настанати штети и користи

(во 000 денари)

	Бруто			Учество на реосигурувачи			Нето		
	2024	2023	% на промена	2024	2023	% на промена	2024	2023	% на промена
Настанати, исплатени штети во тековната година	524.600	441.935	19%	15.284	416	3574%	509.317	441.519	15%
Промени во резервите за пријавени,	1.374	41.592	-97%	-8.709	9.039	-196%	10.082	32.552	-69%

неисплатени штети -RBNS									
Промени во резервите за настанати, непријавени штети - IBNR	39.196	8.941	338%	214	-2	-10.800%	38.982	8.943	336%
Приходи од регресни побарувања	-3.347	-3.296	-2%				-3.347	-3.296	2%
Вкупно	561.823	489.172	15%	6.789	9.453	-28%	555.034	479.718	16%

Трошоци за бонуси и попусти

Вкупните трошоци за бонуси и попусти во извештајниот период изнесуваат 24.299 илјади денари и се за 2.592 илјади денари повисоки во однос на реализираните во истиот период од 2023 година или за 12%.

Притоа, трошоците за бонуси се 5 пати повисоки од минатата година, додека трошоците за попусти се за 10% повисоки во однос на минатата година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Трошоци за бонуси	509	89	572%
Трошоци за попусти	23.790	21.618	10%
- незгода	973	1.255	-22%
- здравствено осигурување	6.486	656	989%
- каско	8.850	7.371	20%
- имотни осигурувања	3.676	8.797	-58%
- општа одговорност	3.618	3.382	7%
- останато	187	157	19%
Трошоци за бонуси и попусти	24.299	21.707	12%

Трошоци за спроведување на осигурувањето

Вкупните трошоци за спроведување на осигурувањето на Друштвото во 2024 година изнесуваат 438.448 илјади денари и се за 11% повисоки од остварените во претходната година (2023: 393.991 илјади денари).

(во 000 денари)	2024	% структура	2023	% на промена
Трошоци за стекнување	217.784	50%	199.545	9%
Административни трошоци	220.664	50%	194.446	13%
Нето трошоци за спроведување на осигурување	438.448		393.991	11%

Околу 50% од нето трошоците за спроведување на осигурувањето во 2024 година во износ од 220.664 илјади денари се однесуваат на административните трошоци на Друштвото (2023: 194.446 илјади денари, или 49% од нето трошоците за спроведување на осигурувањето). Истовремено, истите се за 13% повисоки од минатата година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Трошоци за вработените	72.828	64.604	13%
- плати администрација	63.450	57.506	10%
- останати трошоци за вработени	9.378	7.097	32%
Закупнина	18.862	18.749	1%
Закупнина за средства за работа	1.911	1.223	56%
Трошоци за надоместоци на членови на органи на управување	0	0	0%
Трошоци за телекомуникациски и транспортни услуги	7.541	7.126	6%
Спонзорства и репрезентација (Маркетинг)	23.696	21.061	13%
Амортизација на материјални средства	5.668	4.828	17%
Трошоци за услуги од физички лица	21.151	19.587	8%
Надомест за користење на сопствено возило	9.333	8.858	5%
Комунални услуги	3.506	4.420	-21%
Банкарски услуги	5.745	4.989	15%
Канцелариски материјали	1.346	1.541	-13%
Трошоци за резервирања за отпремнини и јубилејни награди	1.698	633	168%
Резервации за минимален глобален данок на добивка*	7.801	0	
Останати административни трошоци	39.578	36.827	7%
Административни трошоци	220.664	194.446	13%

*Со состојба на 31 декември 2024 година, Друштвото евидентираше Резервација за минимален глобален данок на добивка во износ од 7.801 илјади денари, која се однесува на дополнителен данок на добивка утврден со примена на даночна стапка од 15%. Овој данок е пресметан согласно Законот за минимален глобален данок за добивка објавен во Службен весник на РСМ бр. 3 од 03.01.2025 година, со кој се обезбедува глобално минимално ниво на оданочување за групи на мултинационални компании и големи домашни групи. Овој данок ќе се пријави до Управата за јавни приходи најдоцна 15 месеци по истекот на последниот ден од фискалната година.

Додека, трошоците за стекнување се повисоки за 9% во однос на остварените во 2023 година и изнесуваат 217.784 илјади денари (2023: 199.545 илјади денари).

Во рамки на истите, трошоците за провизија за надворешните дистрибутивни канали учествуваат со 42% во вкупните трошоци за стекнување (2023: 40%), односно 21% во нето трошоците за спроведување на осигурувањето и изнесуваат 90.443 илјади денари (2023: 79.995 илјади денари), со што е реализиран пораст од 13% во однос на 2023 година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена	структура 2024	структура 2023
Провизија	90.443	79.995	13%	42%	40%
Бруто плати за вработените во внатрешната продажна мрежа	130.766	123.905	6%	60%	62%
Останати трошоци за стекнување	3.188	2.619	22%	1%	1%
Промена во одложените трошоци за стекнување	-6.615	-6.974	-5%	-3%	-3%
	217.782	199.544	9%	100%	100%

Останати трошоци за стекнување (плати на продажната мрежа и трошоци за печатење на полиси) на нето основа, изнесуваат 130.766 илјади денари (2023: 123.905 илјади денари) и бележат раст од 6% во однос на претходната година.

Што се однесува до промената на одложените трошоци за стекнување, Друштвото во 2024 година евидентираше приход од 6.615 илјади денари (2023: 6.974 илјади денари).

Трошоци за органите на управување

Во рамки на административните трошоци, Друштвото во 2024 година искажа трошоци за органите за управување во вкупен износ од 27.767 илјади денари (2023: 23.669 илјади денари). Притоа, и во 2024 година Друштвото не искажа трошоци за членовите на Надзорен одбор, односно искажаните трошоци се само за Управниот одбор на Друштвото. Истите по видови на трошоци се прикажани во следната табела:

	(износ во денари)	
	2024	2023
Трошоци за членови на Надзорен одбор	0	0
- надоместок за работа на НО	0	0
- останати надоместоци	0	0
здравствено осигурување	0	0
животно осигурување	0	0

менаџерско осигурување	0	0
- останати трошоци (вкл. репрезентација)	0	0
Трошоци за членови на Управен одбор	27.767.255	23.669.115
- плати и надоместоци од плати	20.687.640	17.562.924
- останати надоместоци	6.112.270	5.072.728
здравствено осигурување	463.174	427.711
животно осигурување	273.555	273.778
менаџерско осигурување	5.375.541	4.371.239
- останати трошоци (вкл. репрезентација)	967.345	1.033.463
Вкупно трошоци за органи за управување	27.767.255	23.669.115

Останати осигурително технички трошоци

Во 2024 година, за останати осигурителни технички трошоци Друштвото издвои износ од 28.544 илјади денари, што претставува пад од 1.594 илјади денари, односно -5% во однос на минатата година. Намалувањето во најголем дел се должи на трошоците за исплата на штети од Гарантниот фонд по НН возила во висина од 6.298 илјади денари, или за -23% пад во однос на остварените во минатата година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Трошоци за исплата штети од ГФ по НН возила	6.298	8.195	-23%
Противпожарен придонес	4.951	4.749	4%
Надомест за здравствено осигурување	4.376	4.304	2%
Надомест за Агенција за супревизија на осигурување	9.003	8.994	0%
Трошоци за Национално биро за осигурување	3.150	2.986	5%
Судски трошоци за регресни постапки од НБО	586	785	-25%
Останати трошоци	181	125	45%
	28.544	30.138	-5%

Вредносно усогласување на побарувања од премија

Вкупното вредносно усогласување на побарувања од премија во 2024 година изнесува трошок од 12.643 илјади денари или за 36% понизок од минатата година (2023: трошок од 19.691 илјади денари).

Вредносно усогласување на побарувања по основ на премија

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Исправка на вредноста на побарувања од осигуреници	11.187	16.236	-31%

Наплатено отпишано побарување	-43	-25	72%
Траен отпис на побарувања од осигуреници	1.499	3.479	-57%
	12.643	19.691	-36%

На крајот на деловната година, извршен е траен отпис за сите побарувања во вкупен износ од 1.554 илјади денари (2023: 3.494 илјади денари). Најголем дел (1.499 илјади денари) од вкупниот отпис се однесуваа за ненаплатена премија од осигурување на субјекти - правни лица со затворена стечајна постапка, како и избришани и неактивни субјекти во Централниот регистер на Македонија.

Останати расходи вклучувајќи и вредносно усогласување

Во рамки на категоријата останати расходи, вклучувајќи и вредносни усогласувања, износ од -656 илјади денари (2023: -3.341 илјади денари) се однесува на ослободување на исправка на вредноста на останати побарувања од непосредни работи, додека за останати финансиски расходи се искажани трошоци во износ од 3.061 илјади денари (2023: 2.391 илјади денари). Траен отпис по овие побарувања за 2023 година е 54 илјади денари (2023: 15 илјади денари).

Останати расходи, вклучувајќи и вредносни усогласувања

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Исправка на вредноста на останати побарувања од непосредни работи	-656	-3.341	-80%
- од кои исправка на вредноста на депозити и пари и парични еквиваленти*	-1.550	-2.926	
Траен отпис на останати побарувања на побарувања од непосредни работи	54	15	260%
Останати финансиски расходи	3.061	2.391	28%
	2.459	-9	-363%

* Наплатени побарувања од стечајна маса на Еуростандард банка

Добивка

Јасно дефинираните стратешки цели на Друштвото, континуираното следење и анализа на состојбите на пазарот и соодветно реагирање на настанатите промени преку адаптирање на понудата и воспоставените процедури за работа, стручноста при управување со ризиците од работењето и инвестициите, резултираа со добивка пред одданочување на Друштвото за 2024 година во износ од 113.404 илјади денари (2023: 110.179 илјади денари), односно 97.801 илјади денари по одданочување на истата (2023: 96.165 илјади денари).

Сеопфатната добивка на Друштвото која произлегува со додавање/намалување на добивката од повторното мерење на финансиските средства расположливи за продажба во износ од -2.180 илјади денари (2023: 11.374 илјади денари) за 2024 година изнесува 95.621 илјади денари (2023: 107.538 илјади денари).

АНАЛИЗА НА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА

Вкупната актива на Друштвото на 31.12.2024 година изнесува 2.297.316 илјади денари и забележува пораст од ц. 14% во однос на претходната година (2023: 2.018.170 илјади денари) (Прилог 2).

Вложувања

Вкупните вложувања на Друштвото на 31.12.2024 година изнесуваат 1.575.975 илјади денари што е за 12% над нивото од 2023 година кога изнесуваа 1.407.918 илјади денари. Од тоа, 14.283 илјади денари (2023: 14.645 илјади денари) претставуваат средства вложени во Гарантниот фонд на Националното Биро, додека останатите финансиски вложувања изнесуваат 1.561.692 илјади денари (2023: 1.393.273 илјади денари). Од вкупните вложувања на Друштвото, средства во висина од 1.483.561 илјада се вложувања на средства за покривање на нето техничките резерви, кои на 31.12.2024 година изнесуваат 1.118.992 илјади денари, со што Друштвото има реализиран вишок на вложувања над нивото на нето техничките резерви во висина од 364.560 илјади денари (Прилог 5).

Во 2024 година Друштвото го зголеми инвестициското портфолио за 12% или во апсолутен износ за 168.419 илјади денари, што во најголем дел, е резултат на посветеноста на Друштвото за зголемување на наплатата на премија, намалување на доспеаните, ненаплатени побарувања по сите основи и ефикасната инвестициона политика.

Во рамки на инвестициското портфолио, средства во износ 435.366 илјади денари се пласирани во банкарски депозити (за 0,2% пониски во однос на 2023, 2023: 436.245 илјади денари), 773.319 илјади денари во должнички хартии од вредност над една година чувани до доспевање (47% пораст во однос на 2023, 2023: 525.841 илјади денари), 79.168 илјади денари во должнички хартии од вредност до една година (2023:

138.861 илјади денари) и 203.106 илјади денари финансиски вложувања расположливи за продажба (12% пониски во однос на 2023, 2023: 229.529 илјади денари), како и 70.733 илјади денари финансиски вложувања чувани за тргување (за 13% повисоки во однос на 2023, 2023: 62.797 илјади денари).

во 000 денари				структура во %	
	2024	2023	% на промена	2024	2023
Финасиски вложувања кои се чуваат до доспевање	852.487	664.703	28%	55%	48%
- должнички хартии од вредност со рок на доспевање до една година	79.168	138.861	-43%		
- должнички хартии од вредност со рок на доспевање над една година	773.319	525.841	47%		
Финансиски вложувања расположливи за продажба	203.106	229.529	-12%	13%	16%
- акции, удели и останати сопственички инструменти	0	0			
- акции и удели во инвестициски фондови	203.106	229.529	-12%		
Финансиски вложувања за тргување	70.733	62.797	13%	5%	5%
Депозити, заеми и останати пласмани	435.366	436.245	-0.2%	28%	31%
	1.561.692	1.393.273	12%	100%	100%

На крајот на 2024 година, 95% од структурата на инвестициско портфолио се вложувања во инструменти во Република Северна Македонија, наспроти 5% вложувања во странство (во земји од ЕУ и ОЕЦД), со што се задржи структурата на инвестиции споредено со 2023. Во структурата на странското портфолио претежно учествуваат уделите купени во индексни фондови (и тоа 7 различни ETF-и), кои заедно со уделите од еден отворен инвестициски фонд изнесуваат 55.315 илјади денари што претставува 3,5% од вкупното инвестициско портфолио, а 1% е вложен и во акции на деловни субјекти од овие земји во висина од 15.418 илјади денари. Иако целото странско портфолио е класифицирано како расположливо за тргување, во текот на 2024 година не беа реализирани продажби, ниту нови купувања. Ова, пред сè, поради фактот што од почетокот на пандемијата наваму глобалните берзи доживеаја голем пад, по кој следеше бавно и постепено опоравување, при што Друштвото уште во 2021 и до крајот на 2023 година одлучи да задржи дел од стекнатите позиции со цел враќање на вредностите близу до набавните. Во 2024 странското портфолио е солидно над набавната цена.

Додека, во домашното инвестициско портфолио, инвестиционата политика на Друштвото беше насочена кон зголемување на вложувањата во ДХВ (реализиран

пораст за 28% односно 7 п.п. во структурата). Притоа, рочната структура на ДХВ се промени во полза на долгорочните инструменти поради поповолните каматни стапки во однос на намалените каматни стапки на краткорочните инструменти, како и поради располагањето со доволно ликвидни средства, одржувајќи соодветно избалансирано домашно портфолио во однос на приносот, ризикот и ликвидноста.

Банкарските депозити во најголем дел беа репласирани, одржувајќи поволни услови на подолг рок (фиксни каматни стапки) и каматна стапка која е близу до краткорочните каматни стпки на ДХВ.

Додека, во рамки на инвестициското портфолио на удели од домашни отворени инвестициски фондови, Друштвото го намали учеството во паричните инвестиски фондови (за 70%), додека пак, растот кај непаричните инвестициски фондови (претежно акциски и/или обврзнички) е како резултат на купување на дополнителни удели во еден од фондовите - Граве Флекс Бонд ЕУР во висина од 22 милиони денари), како и поради растот на цената на уделите кај овие фондови.

Состојбата на инвестициското портфолио на Друштвото на 31.12.2024 година, споредена со состојбата на истото на 31.12.2023 година е следнава:

(во 000 денари)	Дозволен % од ВТР	состојба на 31.12.2023	% структура	состојба на 31.12.2024	% структура	апсолутна разлика 2024-2023	% разлика 2024/2023
Вкупно инвестициско портфолио (PCM)		1.330.477	95%	1.490.960	95%	168.483	-12%
Депозити во банки кои имаат дозвола издадена од НБРМ	60%	436.245	31%	435.366	28%	-879	0%
Обврзници и други должнички хартии од вредност издадени или за кои гарантира Република Македонија на домашниот пазар	80%	664.703	48%	852.487	55%	187.784	28%
Акции со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РМ	25%	0	0%	0	0%	0	0%
Удели и акции на инвестициски фондови кои се регистрирани во РМ	20%	229.529	17%	203.106	13%	-26.423	-12%
Удели во непарични ИФ		163.500	12%	183.084	12%	19.584	12%
Удели во парични ИФ		66.029	5%	20.022	1%	-46.007	-70%
Видови инвестициско портфолио (ЕУ+ОЕЦД)		62.797	5%	70.733	5%	7.936	13%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД		0	0%	0	0%	0	0%
Акции чиј издавач е странско акционерско друштво со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земјите членки на ЕУ или земјите членки на ОЕЦД	20%	14.067	1%	15.418	1%	1351	10%
Удели на инвестициски фондови со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД		48.730	4%	55.315	4%	6.585	14%
ВКУПНО ИНВЕСТИЦИСКО ПОРТФОЛИО (PCM+странство (ЕУ+ОЕЦД))		1.393.274	100%	1.561.692	100%	168.418	12%

Инвестиционата политика, а во тие рамки и изборот на пласманите по видови и обем, е целосно усогласна со законските одредби за видовите на вложувањата кои ги покриваат средствата за технички резерви и ограничувањата по однос на истите. Воедно, инвестициското портфолио обезбедува заштита од изложеност на валутен и каматен ризик, а пак распореденоста по рочност, максимална можна заштита од ликвидносен ризик.

Бруто технички резерви по основ на реосигурување

На 31.12.2024 година, уделот на реосигурувањето во бруто техничките резерви изнесува 159.038 илјади денари, што е за 34% над нивото од претходната година. Од тие, 113.147 илјади денари се по основ бруто резерва на преносна премија од реосигурување (2023: 64.516 илјади денари), а 45.892 илјади денари се по основ учество на реосигурувачите во бруто резерви за штети (2023: 54.386 илјади денари).

Удел на реосигурување во бруто технички резерви

<i>(во 000 денари)</i>	2024	2023	% на промена
Бруто резерви за преносна премија			
Состојба на 01 јануари	64.516	91.032	-29%
Движење во тековна година	48.631	-26.516	
Состојба на 31 декември	113.147	64.516	75%
Бруто резерви за штети			
Состојба на 01 јануари	54.386	45.349	20%
Движење во тековна година	-8498	9.037	
Состојба на 31 декември	45.892	54.386	-16%
Дел за реосигурување во бруто технички резерви	159.038	118.902	34%

Побарувања

Вкупните побарувања на Друштвото на 31.12.2024 година изнесуваат 396.110 илјади денари и се за 71.408 илјади денари над остварените во 2023 година или за 22% повисоки. Од нив, 93% се побарувања од осигуреници и истите изнесуваат 368.165 илјади денари, кои се за 21% над остварените во 2023 година. Побарувањата од непосредни работи на осигурување се пониски за 3.979 илјади денари односно за 38%, додека кај побарувањата за финансиски вложувања, зголемувањето изнесува 10.059 илјади денари односно 108% во однос на минатата година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена	% структура	
				2024	2023
Побарувања од осигуреници	491.168	415.101	18%	124%	128%
Исправка на вредност на побарувања од осигуреници	-123.003	-111.815	10%	-31%	-34%
	368.165	303.285	21%	93%	93%
Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	39.755	42.929	-7%	10%	13%
Исправка на вредност на останати побарувања од непосредни работи на осигурување	-33.220	-32.416	2%	-8%	-10%
	6.535	10.513	-38%	2%	3%
Побарувања за финансиски вложувања	19.346	9.287	108%	5%	3%
Останати побарувања	3.782	3.245	17%	1%	1%
Исправка на вредност на останати побарувања	-1.718	-1.629	5%	0%	-1%
	21.410	10.903	96%	5%	3%
Вкупни побарувања	396.110	324.701	22%	100%	100%

Останати средства

На 31.12.2024 година Друштвото располага со 29.765 илјади денари останати средства, што е за 42% помалку во однос на 2023 година. Од тие, 15.677 илјади денари се материјални средства, а 14.088 илјади денари се парични средства и останати парични еквиваленти.

Од материјалните средства, износ од 14.841 илјади денари, односно 95% е опрема, додека 5% или 836 илјади денари останати материјални средства .

Паричните средства во банка на крајот на извештелната година изнесуваат 13.897 илјади денари и се за 23.193 илјади денари пониски во однос на состојбата на 31.12.2023 година.

Парични средства и парични еквиваленти		
(во 000 денари)	2024	2023
Парични средства во банка	13.897	37.090
Благајна	190	360
Останати парични средства	0	0
Состојба на 31 декември	14.088	37.451

Активни временски разграничувања

Состојбата на АВР на 31.12.2023 година изнесува 129.137 илјади денари што е за 19% над нивото од претходната година.

Во вкупните АВР најголемо учество (71%) имаат *одложените трошоци за стекнување* во износ од 92.232 илјади денари. Истите се 8% над нивото од претходната година, односно состојбата на истите е зголемена за 6.615 илјади денари.

Состојба на одложени трошоци за стекнување				
(во 000 денари)	2024	2023	промена	% на промена
Одложени трошоци за аквизиција	49.225	50.562	-1.337	-3%
Одложени трошоци – брокери	43.008	35.056	7.952	23%
Состојба на 31 декември	92.232	85.618	6.614	8%

Останатите пресметани приходи и одложени трошоци се во износ од 36.904 илјади денари (29% во вкупните АВР) и бележат пораст од 60% во однос на 2023 година, во најголем дел поради растот на останати пресметани приходи (102%).

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Пресметани приходи за провизија од реосигурување	10.009	9.712	3%
Останати пресметани приходи	26.895	13.295	102%
Останати пресметани приходи и одложени трошоци	36.904	23.007	60%

Капитал и резерви

Во 2024 година Друштвото ја одржа вредноста на запишаниот капитал во износ од 195.326 илјади денари и искажа законски резерви во износ од 283.108 илјади денари, додека нераспределената нето добивка на 31.12.2024 година изнесува 219.192 илјади денари, што е за 18% повисок износ од остварениот во 2023 година (185.083 илјади денари).

Во текот на годината извршена е корекција на вредноста на финансиските средства расположиви за продажба (акции и удели во инвестициони фондови), односно искажан е нето ефект од промените на објективната вредност на истите, по кој основ е искажана ревалоризациона резерва во износ од -805 илјади денари, односно за 2.181 илјади денари под реализираната во 2023 година (2023: 1.376 илјади

денари), што во најголем дел се должи на остварувањето на добивките на домашните непарични инвестициски фондови и повторното пласирање на истите во 2024.

Друштвото искажа нето добивка по оданочување за 2024 година во износ од 97.801 илјади денари (2023: 96.165 илјади денари).

Вкупната капитална позиција на Друштвото на 31.12.2024 година е на ниво од 794.623 илјади денари и истата е за 65.621 илјади денари, односно за 9% над остварената во 2023 година кога изнесувала 729.002 илјади денари.

Бруто технички резерви

Заклучно со 31.12.2024 година, Друштвото реализираше технички резерви во бруто износ од 1.278.030 илјади денари, што е за 11% над нивото во 2023 година (2023: 1.150.435 илјади денари).

Во рамки на вкупните, бруто резервите за преносни премии изнесуваат 645.186 илјади денари (2023: 554.889 илјади денари) и се за 16% повисоки во однос на 2023 година.

Бруто резервите на штети, вклучително и резервите на директните и индиректните штети, изнесуваат 623.780 илјади денари и се за 7% повисоки од 2023 година (2023: 583.210 илјади денари).

Резервите за бонуси и попусти и останати технички резерви изнесуваат 9.065 илјади денари и се за 27% пониски од остварените во 2023 година (2023: 12.350 илјади денари).

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Бруто резерви за преносни премии	645.186	554.889	16%
Бруто резерви за штети	623.780	583.210	7%
Бруто резерви за бонуси и попусти и останати ТР	9.065	12.335	-27%
Бруто технички резерви	1.278.030	1.150.435	11%

Вклучувајќи го учеството на реосигурувачите во вкупните технички резерви на Друштвото во износ од 159.038 илјади денари (113.147 илјади денари по основ на преносна премија и 45.892 илјади денари по основ на вкупните резерви на штети), нето техничките резерви на 31.12.2024 година изнесуваат 1.118.992 илјади денари (2023: 1.031.533 илјади денари). Ликвидираните, а неисплатените штети се пресметуваат како дел од техничките резерви (RBNS), наместо трошоци, почнувајќи од 1.1.2024

согласно изменетиот Правилник за штети од АСО и истите изнесуваат 2.047 илјади денари во 2024.

Бруто технички резерви (во 000 денари)	2024			2023		
	Бруто	Реосигу- рување	Нето	Бруто	Реосигу- рување	Нето
RBNS	352.758	-38.289	314.469	351.765	-46.998	304.767
Резерва на директни трошоци	0	0	0	0	0	0
Резерва на индиректни трошоци	6.005	0	6.005	5.625	0	5.625
IBNR - бруто резерви за настанати, а непријавени штети	265.016	-7.603	257.414	225.821	-7.389	218.432
Резерви за бонуси и попусти	9.065	0	9.065	3.735	0	3.735
Бруто останати технички резерви	0	0	0	8.600	0	8.600
Резерви за преносна премија	645.186	-113.147	532.039	554.889	-64.515	490.374
Состојба на 31 декември	1.278.030	-159.039	1.118.992	1.150.435	-118.902	1.031.533

Одложени и тековни даночни обврски

На 31.12.2024 година Друштвото има вкупни даночни обврски на износ од 3.739 илјади денари (2023: 5.251 илјади денари), од кои одложени даночни обврски во висина од 556 илјади денари и тековни даночни обврски во износ од 3.183 илјади денари.

(во 000 денари)	2024	2023
Одложени даночни обврски	556	2.769
Тековни даночни обврски	3.183	2.482
	3.739	5.251

Обврски

Вкупните обврски на Друштвото изнесуваат 29.596 илјади денари, кои се за 36% под нивото на остварените во претходната година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Обврски од непосредни работи на осигурување	0	220	-100%
Обврски од работи од реосигурување	4.978	11.955	-58%
Останати обврски	24.618	34.162	-28%
Вкупни обврски	29.596	46.338	-36%

Вкупните обврски од непосредните работи на осигурување во 2024 беа подмирени. Во рамки на истите, обврските кон осигуреници изнесуваа 162 илјади денари во 2023 година.

Обврските од работи на соосигурување и реосигурување изнесуваат 4.978 илјади денари и се за 58% пониски во однос на минатата година, а кои согласно договорите за реосигурување имаат утврдена рочност, односно во најголем дел се недоспеани.

Обврски од непосредни работи на осигурување (во 000 денари)	2023	2023	% на промена
Обврски кон осигуреници	0	162	-100%
Останати обврски од непосредни работи во осигурување	0	57	-100%
Состојба на 31 декември	220	220	-89%

Останатите обврски изнесуваат 24.618 илјади денари, а кај истите е реализиран пад од 28% во однос на претходната година.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Обврски кон добавувачите	7.060	8.355	-15%
Обврски кон вработените	6.323	15.439	-59%
Останато	11.236	10.368	8%
Состојба на 31 декември	24.618	34.162	-28%

Пасивни временски разграничувања

Друштвото на 31.12.2024 има однапред пресметани трошоци во износ од 176.935 илјади денари кои припаѓаат на периодот, кои во најголем дел се однесуваат на пресметани трошоци за реосигурување (или 78% од вкупните ПВР, 2023: 66%; со што е реализиран пораст од 157%), а за кои до заклучувањето на финансискиот извештај за деловната година, нема добиено задолжение по основ на истите.

(во 000 денари)	2024	2023	% на промена
Однапред пресметани трошоци за реосигурување	138.543	47828.	157%
Однапред пресметани трошоци за брокери	32.477	22.945	42%
Останати однапред пресметани трошоци	5.915	11.597	9%
	176.935	82.370	115%

УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

Друштвото во континуитет преземаше активности за доследно управување и контрола на осигурителните ризици, притоа обезбедувајќи соодветен капитал за покривање на техничките резерви кои произлегуваат од осигурителното портфолио и маргината на солвентност на Друштвото.

Управување со капиталот и маргина на солвентност

Агенцијата за супервизија на осигурувањето е главен регулатор кој ја следи адекватноста на капиталот на Друштвото во целина. Друштвото е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Политика на Раководството на Друштвото е да одржи стабилност на капиталот на Друштвото со цел одржување на довербата на инвеститорите и пазарот, во насока на поддршка на идниот развој на бизнисот. Раководството на Друштвото го следи повратот на капиталот, преку добивката од редовното работење. Друштвото исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

Пресметката на потребно ниво на маргина на солвентност согласно со член 75 од Законот за супервизија на осигурувањето укажува на потребното ниво на маргина на солвентност во 2024 година во износ од 243.499.156 денари по метод на стапка на премија, односно 115.039.555 денари по метод на стапка на штета (Прилог 3).

Имајќи ја во вид одредбата од Законот, според која повисокиот резултат (износ) се утврдува како потребно ниво на маргина на солвентност, во 2024 година истата изнесува 243.499.156 денари. Вака утврденото ниво на маргината на солвентност, обезбедува и запазување на одредбата на Законот согласно со која „капиталот на Друштвото во секое време треба да биде барем еднаков на потребното ниво на маргината на солвентност на Друштвото”.

Друштвото, на крајот на известителниот период, располага со вишок на капитал во однос на потребното ниво на маргина на солвентност во износ од 451.052.632 денари (Прилог 4).

Резерви на Друштвото

Заради трајно обезбедување на извршувањето на обврските по договорите за осигурување, Друштвото формира технички и други резерви според осигурително-техничките начела и сметководствените стандарди.

Овие резерви се издвојувани на начин и во обем кој обезбедува сигурност во работењето, ликвидност и профитабилност на Друштвото.

Согласно со законските одредби, како и деловните акти на Друштвото, по основ на договорите за осигурување и преземените осигурителни ризици, се формираат следниве технички резерви:

1. резерви за преносни премии;
2. резерви за неистечени ризици;
3. резерви за пријавени, а неликвидирани штети;
4. резерви за настанати, но сè уште непријавени штети
5. резерви за индиректни трошоци на штети и
6. резерви за бонуси и попусти.

Техничките резерви на Друштвото на 31.12.2024 се пресметани во износ од 1.118.992.073 илјади денари (Прилог 5).

Вложување на средствата кои ги покриваат техничките резерви

Друштвото, на 31.12.2024 обезбеди средства за покривање на техничките резерви во вкупен износ од 1.483.551.895 денари, со што искажа вишок на вложувања над средствата потребни за покривање на техничките резерви во висина од 364.559.822 денари. (Прилог 5).

При изборот на видот на вложување на средствата што ги покриваат техничките резерви, Друштвото ги зема предвид класите во рамки на кои врши работи на осигурување, на начин што ќе обезбеди сигурност, профитабилност и ликвидност на вложувањата.

Средствата што ги покриваат техничките резерви во 2024 година беа диверзифицирани, при што не беше присутно значително потпирање врз една категорија на средства, пазар или инвестиција.

Друштвото вршеше приспособување на вложувањата на средствата што ги покриваат техничките резерви, а коишто беа изложени на ризик од потенцијални загуби поради промена на каматните стапки, флуктуации на девизниот курс, кредитен ризик и други пазарни ризици, со обврските што произлегуваат од договорите за осигурување врз коишто влијаат овие промени.

При вложување на средствата што ги покриваат техничките резерви, Друштвото ја земаше предвид пристигнатоста на своите обврски што произлегуваат од договорите за осигурување.

При инвестирањето на средствата од технички резерви, Друштвото ги имаше во вид ограничувањата дефинирани во Законот за супервизија на осигурувањето и Правилникот за видовите и карактеристиките на средствата кои ги покриваат техничките резерви и средствата кои ја покриваат математичката резерва, како и за детално пласирање и ограничување на тие вложувања и нивно вреднување (Прилог 5).

Управување со ризикот од осигурување и финансиски ризик

Цели на управување со ризикот и политики за намалување на ризикот од осигурување

Управувањето на Друштвото со ризикот од осигурување и финансискиот ризик се клучни за работењето на Друштвото. Целта е да се одберат средства чии рокови и износи на доспевање ќе бидат усогласени со очекуваните парични одливи по основ на настанатите штети по договорите за осигурување.

Осигурителната активност на Друштвото претставува покривање на штети на лица или правни субјекти – осигуреници на Друштвото, што произлегуваат од осигурени настани. Друштвото е изложено на неизвесноста поврзана со времето на настанување, зачестеноста и обемот на штетите што произлегуваат од договорите за осигурување.

Друштвото управува со ризиците од осигурување преку поставување на лимити на суми на осигурување, процедури за одобрување при прием на ризици во осигурување, ценовни тарифи, стриктни процедури за пријава, процена и решавање на штети и централизирано управување со реосигурувањето.

Политика на превземање ризик

Политиката на Друштвото при склучување договори за осигурување е постигнување дисперзија на ризикот, со што би се обезбедило избалансирано портфолио кое се базира на широко портфолио со исти или слични ризици во текот на повеќегодишен период, со што се изедначува резултатот, односно се ублажува променливоста на истиот.

Политиката на Друштвото за склучување на договори за осигурување е презентирана во годишниот план за работа, во кој се утврдени класите за осигурување,

како и економските сектори во кои Друштвото е подготвено да превзема ризици. Сите договори за осигурување се по природа годишни и Друштвото има право да одбие обнова или продолжување на истите, а воедно има право на промена на условите на договорот при негово продолжување.

Политика на реосигурување

Друштвото реосигурува дел од договорите за осигурување со цел контрола на изложеноста кон штетни настани и со цел заштита на изворите на капитал.

Друштвото склучува комбинација од пропорционални и непропорционални договори за реосигурување за да ја намали нето изложеноста. Иста така Друштвото обезбедува и факултативно реосигурување за одредени специфични осигурени ризици. Факултативните договори задолжително претходно засебно се одобруваат и трошоците по истите се следат на редовна основа.

Друштвото редовно ја следи финансиската состојба на реосигурувачите и периодично ги проверува договорите за реосигурување. Раководството на Друштвото ги определува минималните безбедносни критериуми за прифатливо реосигурување и следи дали при склучување на договорите за реосигурување истите се запазени. Исто така, раководството на Друштвото редовно ја следи успешноста на Програмата за реосигурување. Друштвото склучува договори за реосигурување со неповрзани реосигурувачи со цел контрола на изложеноста од загуби како резултат на настанување на еден штетен настан.

Финансиски ризик

Друштвото е изложено на финансиски ризик преку финансиските средства, финансиските обврски, средствата од реосигурување, обврските за осигурување и реосигурување. Поконкретно, главен финансиски ризик е дека приливите по основ на финансиски средства нема да бидат доволни за да се подмират обврските кои произлегуваат од договорите за осигурување. Финансискиот ризик ги опфаќа ризикот од каматни стапки, валутниот ризик, ликвидносниот ризик и кредитниот ризик.

Цел на Друштвото е да ги усогласи обврските по основ на договорите за осигурување и реосигурување со средства со ист или сличен ризик. Ова му обезбедува на Друштвото сите доспеани обврски редовно да ги исплаќа.

Каматен ризик

Изложеноста на Друштвото на каматен ризик првенствено произлегува од портфолиото на вложувања.

Обврските од договорите за осигурување се краткорочни и каматниот ризик се намалува преку вложување во должнички инструменти, кои во најголем дел се со фиксна камата (државни записи и обврзници).

Краткорочните обврски за осигурување и реосигурување не се директно чувствителни на пазарните каматни стапки бидејќи се недисконтирани и се некаматносни.

Ризик на ликвидност

Најголем ризик на ликвидност со кој се соочува Друштвото се дневните потреби од расположиви парични средства во однос на обврските за штети од договорите за осигурување.

Друштвото располага со пари и парични средства и други високо ликвидни средства во секој момент, за да се заштити од непотребна концентрација на ризикот и за да биде во можност да ги покрие доспеаните обврските за плаќање како и потенцијалните обврски за плаќање како што допеваат.

Валутен ризик

Друштвото е изложено на валутен ризик преку трансакциите во странска валута и преку средствата и обврските во странска валута.

За да се избегне ризикот од негативното влијание на промената на девизните курсеви, Друштвото вложува средства во евра со цел покривање на обврските во странски валути. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Кредитен ризик

Кредитниот ризик претставува сметководствена загуба што би била признаена доколку договорната страна не ги исполни договорените обврски. За да ја контролира изложеноста кон кредитниот ризик, Друштвото редовно врши кредитна проценка на финансиската состојба на овие страни.

- Побарувања по основ на осигурување

Друштвото е изложено на кредитен ризик во случај осигурениците да не ги исполнат своите финансиски обврски што произлегуваат од договорите за осигурување. Изложеноста на Друштвото изнесува максимално до износот на сметководствената вредност на побарувањата по основ на премија. Побарувањата по

основ на премии се од голем број на клиенти и се на стандардна комерцијална основа, со што концентрацијата на кредитен ризик е минимална. Друштвото редовно ги следи побарувањата по основ премии, со што изложеноста кон лоши побарувања е контролирана.

- *Средства од реосигурување*

Друштвото е изложено на кредитен ризик и преку средствата од реосигурување. Друштвото склучува договори за реосигурување со првокласни реосигурители, а раководството на Друштвото редовно прави оценка на кредитоспособноста на реосигурителите за да може да ја ажурира стратегијата за реосигурување.

- *Финансиски инструменти*

Друштвото е изложено на кредитен ризик кај финансиските инструменти во однос на можната ненаплатливост од издавачите. Сепак земјаќи во предвид дека Друштвото вложува во државни записи, државни обврзници и орочени депозити во домашни банки, не се очекува овие вложувања да не се надоместат.

Оперативен ризик

Друштвото е изложено на оперативен ризик поврзан со сите значајни продукти, активности, процеси и системи на работа. Изворите на оперативниот ризик се присутни на сите нивоа на одлучување и извршување во деловните процеси, кај секој извршител и во секој сегмент на деловните операции. Оперативните ризици не можат целосно да се избегнат, но редовните внатрешни контроли можат да го запрат нивниот раст. Од оваа причина, Друштвото придава големо значење на системот за внатрешна контрола, како и на соодветното образование на вработените. Доброто управување со деловниот континуитет го намалува нивото на оперативни ризици, односно го одржува нивното влијание на најниски можни нивоа.

Управување со ризик на информатички систем

Оценката на ризикот за информативната сигурност опфаќа идентификација на средствата на информативниот систем и нивна класификација, потоа анализа на веројатноста за појава на закани и слабости на информациониот систем и следење на нови слабости во системот.

Управување со правен ризик

Друштвото е изложено на правен ризик поврзано со ризик од загуба предизвикан од постоење на неусогласеност, односно непочитување на законската

регулатива, правилата, пропишаните практики или етичките стандарди или погрешно толкување на правни документи.

Стратегиски и репутациски ризик

Друштвото ги идентификува сите можни извори на стратегиски ризик. Друштвото ја намалува изложеноста на стратегиски ризик преку воспоставување на соодветни долгорочни цели, избор на вработени со соодветна стручност и знаење и нивна постојана обука, ефикасен систем на управување со ризици, соодветен пристап до информации, правилна апликација на етичките принципи и принципите за добро корпоративно управување. Исто така, Друштвото е изложено на ризикот од неповолна репутација. Друштвото воспостави стриктни и јасни процедури за добро корпоративно управување и континуирано го следи задоволството кај клиентите и спроведува анализа на осигурителниот пазар и неговите трендови.

Управување со капиталот

Агенцијата за супервизија на осигурувањето е главен регулатор кој ја следи адекватноста на капиталот на Друштвото во целина. Друштвото е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Политика на Раководството на Друштвото е да го зајакнува капиталот на Друштвото од сопствени извори, секако со недвосмислена поддршка на акционерите, кои континуирано одлучуваат најголемиот дел од тековните добивки на Друштвото да се распределат во зголемување на резервите на Друштвото, односно останат во билансите како нераспределена добивка за зајакнување на капиталот). Ова, сè со цел одржување на довербата на инвеститорите и на пазарот, а во насока на поддршка на идниот развој на бизнисот.

Раководството на Друштвото и во 2024 продолжи да го следи повратот на капиталот, преку добивката од редовното работење. Друштвото, исто така, го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите, како и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

Во текот на годината немаше материјални промени во пристапот на Друштвото кон управување со капиталот.

Подготвиле:

Елена Пееска

Михаел Јошуа Влаисављевиќ

Дарко Јовановски

Одобриле:

м-р Марија Томеска

Херман Зип

д-р Маја Богдановска-Стојаноска

Ирена Велкоска-Спировска

м-р Цветко Делев

ПРИЛОЗИ

Прилог 1. БУ: Биланс на успех
на ден 31.12.2024

во денари

Опис на позиција	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
А. ПРИХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (201+210+223а+224+225)	200	1.182.461.394	1.069.099.186
I. ЗАРАБОТЕНА ПРЕМИЈА (НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА (202+203+204-205-206-207+208+209))	201	1.020.937.817	951.935.950
1. Бруто полисирана премија за осигурување	202	1.489.752.423	1.339.084.743
2. Бруто полисирана премија за соосигурување	203	2.372.697	0
3. Бруто полисирана премија за реосигурување/ретроцесија	204		0
4. Бруто полисирана премија предадена во соосигурување	205		0
5. Бруто полисирана премија предадена во реосигурување/ ретроцесија	206	429.522.241	344.845.558
6. Промена во бруто резервата за преносна премија	207	90.296.459	15.786.909
7. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за соосигурување	208		0
8. Промена во бруто резервата за преносна премија - дел за реосигурување	209	48.631.397	-26.516.326
II. ПРИХОДИ ОД ВЛОЖУВАЊА (211+212+216+217+218+219+223)	210	82.093.321	50.561.391
1. Приходи од подружници, придружени друштва и заеднички контролирани ентитети	211		0
2. Приходи од вложувања во земјиште и градежни објекти (213+214+215)	212	0	0
2.1 Приходи од наемнини	213		0
2.2 Приходи од зголемување на вредноста на земјиште и градежни објекти	214		0
2.3 Приходи од продажба на земјиште и градежни објекти	215		0
3. Приходи од камати	216	41.569.607	27.328.415
4. Позитивни курсни разлики	217	3.677.993	2.860.862
5. Вредносно усогласување (нереализирани добивки, сведување на објективна вредност)	218	15.152.035	14.590.000
6. Реализирани добивки од продажба на финансиски имот - капитална добивка (220+221+222)	219	17.859.072	3.886.391
6.1 Финансиски вложувања расположливи за продажба	220	17.859.072	3.886.391
6.2 Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	221	0	0
6.3 Останати финансиски вложувања	222		0

Опис на позиција	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
7. Останати приходи од вложувања	223	3.834.614	1.895.723
III. ПРИХОДИ ПО ОСНОВ НА ПРОВИЗИИ ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ	223a	61.022.050	49.387.565
IV. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ПРИХОДИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	224	7.780.375	6.671.894
V. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ	225	10.627.831	10.542.386
Б. РАСХОДИ ОД РАБОТЕЊЕТО (227+235+245+248+251+261+271+274+275)	226	1.069.057.767	958.920.604
I. НАСТАНАТИ ШТЕТИ (НЕТО ТРОШОЦИ ЗА ШТЕТИ) (228-229-230-231+232-233-234)	227	555.033.697	479.718.071
1. Бруто исплатени штети	228	524.600.375	441.935.025
2. Намалување за приходот од бруто реализирани регресни побарувања	229	3.347.014	3.296.211
3. Бруто исплатени штети – дел за соосигурување	230		0
4. Бруто исплатени штети – дел за реосигурување/ретроцесија	231	15.283.533	416.261
5. Промени во бруто резервите за штети	232	40.569.339	50.532.845
6. Промени во бруто резервите за штети – дел за соосигурување	233		0
7. Промени во бруто резервите за штети – дел за реосигурување	234	-8.494.530	9.037.327
II. ПРОМЕНИ ВО ОСТАНАТИТЕ ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (236+239+242)	235	-3.270.344	449.472
1. Промени во математичката резерва, нето од реосигурување (237-238)	236	0	0
1.1 Промени во бруто математичката резерва	237		0
1.2 Промени во бруто математичката резерва - дел за соосигурување/реосигурување	238		0
2. Промени во еквализационата резерва, нето од реосигурување (240-241)	239	0	0
2.1. Промени во бруто еквализационата резерва	240		0
2.2 Промени во бруто еквализационата резерва - дел за соосигурување/реосигурување	241		0
3. Промени во останатите технички резерви, нето од реосигурување (243-244)	242	-3.270.344	449.472
3.1 Промени во останатите бруто технички резерви	243	-3.270.344	449.472
3.2 Промени во останатите бруто технички резерви – дел за соосигурување и реосигурување	244		0
III. ПРОМЕНИ ВО БРУТО МАТЕМАТИЧКАТА РЕЗЕРВА ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ КАДЕ ИНВЕСТИЦИОНИОТ РИЗИК Е НА ТОВАР НА ОСИГУРЕНИКОТ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (246-247)	245	0	0

Опис на позиција	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
1. Промени во бруто математичката резерва за осигурување на живот каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот	246		0
2. Промени во бруто математичката резерва за осигурување на живот каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот – дел за соосигурување и реосигурување	247		0
IV. ТРОШОЦИ ЗА БОНУСИ И ПОПУСТИ, НЕТО ОД РЕОСИГУРУВАЊЕ (249+250)	248	24.298.785	21.706.972
1. Трошоци за бонуси (кои зависат од резултатот)	249	508.722	89.213
2. Трошоци за попусти (кои не зависат од резултатот)	250	23.790.063	21.617.759
V. НЕТО ТРОШОЦИ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОСИГУРУВАЊЕТО (252+256)	251	438.447.715	393.990.752
1. Трошоци за стекнување (253+253а+254+255)	252	217.783.705	199.544.441
1.1 Провизија	253	90.443.487	79.995.059
1.2 Бруто плати за вработените во внатрешната продажна мрежа	253а	130.766.361	123.904.776
1.3 Останати трошоци за стекнување	254	3.188.452	2.618.986
1.4 Промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	255	-6.614.595	-6.974.380
2. Административни трошоци (257+258+259+260)	256	220.664.010	194.446.311
2.1 Амортизација на материјални средства кои служат за вршење на дејноста	257	5.668.471	4.828.338
2.2 Трошоци за вработените (258а+258б+258в+258г+258д)	258	72.827.717	64.603.627
2.2.1 Плати и надоместоци	258а	41.776.282	37.864.193
2.2.2 Трошоци за даноци на плати и надоместоци на плата	258б	3.907.559	3.540.349
2.2.3 Придонеси од задолжително социјално осигурување	258в	17.766.005	16.101.831
2.2.4 Трошоци за дополнително пензиско осигурување за вработени	258г		0
2.2.5 Останати трошоци за вработени	258д	9.377.871	7.097.254
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	21.150.948	19.586.921
2.4 Останати административни трошоци (260а+260б+260в)	260	121.016.874	105.427.425
2.4.1 Трошоци за услуги	260а	90.216.828	82.126.287
2.4.2 Материјални трошоци	260б	5.909.591	7.503.883
2.4.3 Трошоци за резервирање и останати трошоци од работењето	260в	24.890.455	15.797.255
VI. ТРОШОЦИ ОД ВЛОЖУВАЊА (262+263+264+265+266+270)	261	10.901.410	14.160.785

Опис на позиција	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
1. Амортизација и вредносно усогласување на материјални средства кои не служат за вршење на дејноста	262		0
2. Трошоци за камати	263	4.290	16.553
3. Негативни курсни разлики	264	2.154.691	3.568.374
4. Вредносно усогласување (нереализирани загуби, сведување на објективна вредност)	265	8.742.429	9.493.461
5. Реализирани загуби од продажба на финансиски имот - капитална загуба (267+268+269)	266	0	0
5.1 Финансиски вложувања расположливи за продажба	267	0	0
5.2 Финансиски вложувања за тргување (по објективна вредност)	268	0	0
5.3 Останати финансиски вложувања	269		0
6. Останати трошоци од вложувања	270	0	1.082.397
VII. ОСТАНАТИ ОСИГУРИТЕЛНО ТЕХНИЧКИ ТРОШОЦИ, НАМАЛЕНИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ (272+273)	271	28.544.165	30.138.244
1. Трошоци за превентива	272		0
2. Останати осигурително технички трошоци, намалени за реосигурување	273	28.544.165	30.138.244
VIII. ВРЕДНОСНО УСОГЛАСУВАЊЕ НА ПОБАРУВАЊАТА ПО ОСНОВ НА ПРЕМИЈА	274	12.643.028	19.690.868
IX. ОСТАНАТИ РАСХОДИ, ВКУЧУВАЈЌИ И ВРЕДНОСНИ УСОГЛАСУВАЊА	275	2.459.311	-934.560
X. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (200-226)	276	113.403.627	110.178.582
XI. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПРЕД ОДДАНОЧУВАЊЕ (226-200)	277	0	0
XII. ДАНОК НА ДОБИВКА ОДНОСНО ЗАГУБА	278	15.602.337	14.013.888
XIII. ОДЛОЖЕН ДАНОК	279		0
XIV. ДОБИВКА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДДАНОЧУВАЊЕ (276-278-279)	280	97.801.290	96.164.694
XV. ЗАГУБА ЗА ДЕЛОВНАТА ГОДИНА ПО ОДДАНОЧУВАЊЕ (277-278-279)	281	0	0
XVI. ОСТАНАТА СЕОПФАТНА ДОБИВКА/(ЗАГУБА)		97.801.290	96.164.694
Добивка/(загуба) од повторно мерење на финансиски средства расположливи за продажба		(2.180.508)	11.373.731
Данок на добивка на компоненти на останата сеопфатна добивка			-
ДОБИВКА/(ЗАГУБА) КОЈА ИМ ПРИПАЌА НА АКЦИОНЕРИТЕ		99.981.798	107.538.425

Прилог 2. БС: Биланс на состојба
на ден 31.12.2024

во денари

Опис на позицијата	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
АКТИВА			
А. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (002+003)	001	6.739.480	4.737.456
1. Гудвил	002		
2. Останати нематеријални средства	003	6.739.480	4.737.456
Б. ВЛОЖУВАЊА (005+013+021+041)	004	1.575.975.344	1.407.918.072
І. ЗЕМЈИШТЕ, ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ И ОСТАНАТИ МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (006+009)	005	0	0
1. Земјиште и градежни објекти кои служат за вршење на дејноста (007+008)	006	0	0
1.1 Земјиште	007		
1.2 Градежни објекти	008		
2. Земјиште, градежни објекти и останати средства кои не служат за вршење на дејноста (010+011+012)	009	0	0
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	14.283.117	14.644.777
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	14.283.117	14.644.777
ІІІ. ОСТАНАТИ ФИНАНСИСКИ ВЛОЖУВАЊА (022+025+030+035+040)	021	1.561.692.227	1.393.273.295
1. Финансиски вложувања кои се чуваат до достасување (023+024)	022	852.487.292	664.702.702
1.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	023	79.168.199	138.861.282
1.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	024	773.319.093	525.841.420
2. Финансиски вложувања расположливи за продажба (026+027+028+029)	025	203.106.101	229.528.888
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	0	0
2.4 Акции и удели во инвестициски фондови	029	203.106.101	229.528.888
3. Финансиски вложувања за тргување (031+032+033+034)	030	70.732.698	62.797.162
3.1 Должнички хартии од вредност со рок на достасување до една година	031		

Опис на позицијата	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
3.2 Должнички хартии од вредност со рок на достасување над една година	032		
3.3 Акции, удели и останати сопственички инструменти	033	56.364.756	50.278.297
3.4 Акции и удели во инвестициски фондови	034	14.367.942	12.518.865
4. Депозити, заеми и останати пласмани (036+037+038+039)	035	435.366.136	436.244.543
4.1 Дадени депозити	036	435.366.136	436.244.543
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	159.038.419	118.901.552
1. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервата за преносна премија	043	113.146.895	64.515.498
2. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто математичката резерва	044	0	0
3. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за штети	045	45.891.524	54.386.054
4. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто резервите за бонуси и попусти	046		
5. Дел за соосигурување и реосигурување во бруто еквилизационата 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	432.010	2.191.353
1. Одложени даночни средства	052	428.107,00	2.187.716
2. Тековни даночни средства	053	3.903	3.637
Ѓ. ПОБАРУВАЊА (055+059+063+067)	054	396.109.694	324.701.277
I. ПОБАРУВАЊА ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (056+057+058)	055	368.165.323	303.285.394
1. Побарувања од осигуреници	056	368.165.323	303.285.394
2. Побарувања од посредници	057		
3. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	058		
II. ПОБАРУВАЊА ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (060+061+062)	059	0	0
1. Побарувања по основ на премија за соосигурување и реосигурување	060		
2. Побарувања по основ на учество во надомест на штети од соосигурување и реосигурување	061		
3. Останати побарувања од работи на соосигурување и реосигурување	062		
III. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (064+065+066)	063	27.944.371	21.415.883
1. Останати побарувања од непосредни работи на осигурување	064	6.534.557	10.513.158
2. Побарувања по основ на финансиски вложувања	065	19.346.335	9.286.950
3. Останати побарувања	066	2.063.479	1.615.775
IV. ПОБАРУВАЊА ПО ОСНОВ НА ЗАПИШАН А НЕУПЛАТЕН КАПИТАЛ	067		0
Е. ОСТАНАТИ СРЕДСТВА (069+072+077)	068	29.764.763	51.095.694

Опис на позицијата	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
I. МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА КОИ СЛУЖАТ ЗА ВРШЕЊЕ НА ДЕЈНОСТА (ОСВЕН ЗЕМЈИШТЕ И ГРАДЕЖНИ ОБЈЕКТИ) (070+071)	069	15.677.116	13.644.967
1. Опрема	070	14.840.753	12.808.604
2. Останати материјални средства	071	836.363	836.363
II. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ОСТАНАТИ ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (073+074+075+076)	072	14.087.647	37.450.727
1. Парични средства во банка	073	13.897.202	37.090.453
2. Парични средства во благајна	074	190.445	360.274
3. Издвоени парични средства за покривање на математичката резерва	075		0
4. Останати парични средства и парични еквиваленти	076		0
III. ЗАЛИХИ И СИТЕН ИНВЕНТАР	077		0
Ж. АКТИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАЗГРАНИЧУВАЊА (079+080+081)	078	129.136.741	108.624.263
1. Претходно пресметани приходи по основ на камати и наемнини	079		0
2. Одложени трошоци на стекнување	080	92.232.330	85.617.735
3. Останати пресметани приходи и одложени трошоци	081	36.904.411	23.006.528
З. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТО РАБОТЕЊЕ	082		0
С. ВКУПНА АКТИВА (А+Б+В+Г+Д+Ѓ+Е+Ж+З)	083	2.297.196.451	2.018.169.667
И. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - АКТИВА	084	411.575.339	369.798.491
ПАСИВА			
А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (086+090+091+095+101-102+103-104)	085	794.623.198	729.002.416
I. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (087+088+089)	086	195.326.080	195.326.080
1. Запишан капитал од обични акции	087	195.326.080	195.326.080
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	-804.509	1.375.999
1. Материјални средства	092		
2. Финансиски вложувања	093	-804.509	1.375.999
3. Останати ревалоризациони резерви	094		
IV. РЕЗЕРВИ (096+097+098-099+100)	095	283.108.001	251.053.103
1. Законски резерви	096	283.108.001	251.053.103
2. Статутарни резерви	097		0
3. Резерви за сопствени акции	098		0
4. Откупени сопствени акции	099		0
5 Останати резерви	100		0
V. НЕРАСПРЕДЕЛЕНА НЕТО ДОБИВКА	101	219.192.336	185.082.540
VI. ПРЕНЕСЕНА ЗАГУБА	102		0
VII. ДОБИВКА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	103	97.801.290	96.164.694
VIII. ЗАГУБА ЗА ТЕКОВНИОТ ПРЕСМЕТКОВЕН ПЕРИОД	104		0
Б. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ	105		0
В. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ (107+108+109+110+111+112)	106	1.278.030.491	1.150.435.038
I. Бруто резерви за преносни премии	107	645.185.684	554.889.224
II. Бруто математичка резерва	108		0
III. Бруто резерви за штети	109	623.779.707	583.210.369
IV. Бруто резерви за бонуси и попусти	110	9.065.101	3.735.445

Опис на позицијата	Број на позиција	Износ	
		Тековна деловна година	Претходна деловна година
1	2	4	5
V. Бруто еквализациона резерва	111		0
VI. Бруто останати технички резерви	112	0	8.600.000
Г. БРУТО ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ ВО ОДНОС НА ДОГОВОРИ КАЈ КОИ ОСИГУРЕНИКОТ ГО ПРЕВЗЕМА ИНВЕСТИЦИСКИОТ РИЗИК	113		0
Д. ОСТАНАТИ РЕЗЕРВИ (115+116)	114	14.273.194	4.773.701
1. Резерви за вработени	115	6.472.025	4.773.701
2. Останати резерви	116	7.801.169	
Ѓ. ОДЛОЖЕНИ И ТЕКОВНИ ДАНОЧНИ ОБВРСКИ (118+119)	117	3.738.893	5.251.054
1. Одложени даночни обврски	118	555.793	2.769.040
2. Тековни даночни обврски	119	3.183.100	2.482.014
Е. ОБВРСКИ КОИ ПРОИЗЛЕГУВААТ ОД ДЕПОЗИТИ НА ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ КАЈ ЦЕДЕНТИ, ПО ОСНОВ НА ДОГОВОРИ ЗА РЕОСИГУРУВАЊЕ	120		0
Ж. ОБВРСКИ (122+126+130)	121	29.595.903	46.337.538
I. ОБВРСКИ ОД НЕПОСРЕДНИ РАБОТИ НА ОСИГУРУВАЊЕ (123+124+125)	122	0	219.765
1. Обврски спрема осигуреници	123	0	162.429
2. Обврски спрема застапници и посредници	124		0
3. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	125	0	57.336
II. ОБВРСКИ ОД РАБОТИ НА СООСИГУРУВАЊЕ И РЕОСИГУРУВАЊЕ (127+128+129)	126	4.977.660	11.955.391
1. Обврски по основ на премија за соосигурување и реосигурување	127	4.977.660	11.955.391
2. Обврски по основ на учество во надомест на штети	128		
3. Останати обврски од работи на соосигурување и реосигурување	129		
III. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ (131+132+133)	130	24.618.243	34.162.382
1. Останати обврски од непосредни работи на осигурување	131	7.059.530	8.355.285
2. Обврски по основ на финансиски вложувања	132	0	0
3. Останати обврски	133	17.558.713	25.807.097
З. ПАСИВНИ ВРЕМЕНСКИ РАГРАНИЧУВАЊА	134	176.934.772	82.369.920
С. НЕТЕКОВНИ ОБВРСКИ ВО ВРСКА СО НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ПРЕКИНАТИ РАБОТЕЊА	135		0
И. ВКУПНА ПАСИВА А+Б+В+Г+Д+Ѓ+Е+Ж+З+С	136	2.297.196.451	2.018.169.667
Ј. ВОН-БИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА - ПАСИВА	137	411.575.339	369.798.491

Прилог 3. Потребно ниво на маргина на солвентност

		Неживотно осигурување освен здравствено осигурување на кое се применуваат одредбите од член 75 став 6 од Законот		Здравствено осигурување на кое се применуваат одредбите од чл. 75 став 6 од Законот		Неживотно осигурување освен здравствено осигурување на кое се применуваат одредбите од член 75 став 6 од Законот	
		Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година
Бруто полисирана премија	1	1.490.669.100	1.335.630.347				
Бруто полисирана премија < 10 милиони евра x 0.18	2	110.691.000	110.691.000				
Бруто полисирана премија > 10 милиони евра x 0.16	3	140.115.056	115.308.856				
Бруто полисирана премија < 10 милиони евра x 18/300	4			0	0		
Бруто полисирана премија > 10 милиони евра x 16/300	5			0	0		
Вкупен износ од Бруто полисирана премија ([6]=[2] + [3] или [6]=[4] + [5])	6	250.806.056	225.999.856	0	0		
Бруто исплатени штети	7	524.600.375	441.935.025			524.600.375	441.935.025
Нето исплатени штети	8	509.316.842	441.518.764			509.316.842	441.518.764
Коефициент ([9]=[8]/[7] или 0.50, доколку е помал)	9	0,97	1,00	0,00	0,00	0,97	1,00
Маргина на солвентност - метод стапка на премија ([10]=[6]*[9])	10	243.499.156	225.786.985	0	0		
Референтен период (во години)	11	3	3			7	7
Бруто исплатени штети во референтниот период	12	1.339.801.460	1.177.248.906			0	0
Бруто резерви за штети на крајот на референтниот период	13	632.844.808	595.545.814			0	0
Бруто резерви за штети на почетокот на референтниот период	14	595.545.814	510.490.101				0
Бруто настанати штети ([15]=[12] + [13] - [14])/[11])	15	459.033.485	420.768.206	0	0	0	0
Бруто настанати штети < 7 милиони евра x 0,26	16	111.920.900	109.399.734			0	0
Бруто настанати штети > 7 милиони евра x 0,23	17	6.570.751	0			0	0
Бруто настанати штети < 7 милиони евра x 26/300	18			0	0		
Бруто настанати штети > 7 милиони евра x 23/300	19			0	0		
Вкупен износ од Бруто настанати штети ([20]=[16] + [17] или [20]=[18] + [19])	20	118.491.651	109.399.734	0	0	0	0
Маргина на солвентност - метод стапка на штети ([21]=[20]*[9])	21	115.039.555	109.296.689	0	0	0	0
Потребно ниво на маргина на солвентност ([22]=max([10],[21]))	22	243.499.156	225.786.985	0	0		

МС_2 (н.о.): Конечна пресметка на потребното ниво на маргината на солвентност

		Тековна година	Претходна година
Конечна пресметка на потребното ниво на маргината на солвентност	1	243.499.156	225.786.985

Прилог 4. Пресметка на капиталот

	Ознака	Износ
		100
Основен капитал, чл. 69 (I1+I2+I3+I4+I5-I6-I7-I8-I9-I10-I11-I12-I13)	I	694.234.129
Уплатен акционерски капитал со исклучок на уплатениот акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции	I1	195.326.080
Премии од емитирани обични акции	I2	0
Законски и статутарни резерви	I3	283.108.001
Пренесена нераспределена добивка	I4	219.192.336
Нераспределена добивка од тековната година	I5	0
Сопствени акции кои ги поседува друштвото за осигурување	I6	0
Долгорочни нематеријални средства	I7	2.101.315
Пренесена непокриена загуба и загуба од тековната година	I8	0
Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба мерени по објективна вредност	I9	1.290.973
Нереализирана загуба од вреднување на финансиските средства расположливи за продажба	I10	0
Нето негативни ревалоризациски резерви и останатите разлики од вреднување коишто произлегуваат од вложувања во придружени друштва или заеднички вложувања коишто се вреднуваат со користење на методот на главнина	I11	0
Останати одбивни ставки поради непочитување на ограничувањата при вложување на средствата од капиталот, предвидени во членот 73 од ЗСО	I12	0
Дополнителен капитал, чл. 71 (II1+II2+II3+II4+II5+II6), доколку не е поголем од 50% од основниот капитал	II	317.659
Уплатен акционерски капитал од кумулативни приоритетни акции	II1	0
Премии од емитирани кумулативни приоритетни акции	II2	0
Субординирани должнички инструменти	II3	0
Хартии од вредност со неопределен рок на доспевање	II4	0
Нереализирана добивка од ревалоризацијата на сопственичките инструменти коишто се расположливи за продажба и мерени по објективна вредност	II5	317.659
Нереализирана добивка од ревалоризацијата на должничките инструменти расположливи за продажба, мерени по објективна вредност	II6	0
Вкупно основен и дополнителен капитал I.+II.	III	694.551.788
Одбивни ставки, чл. 72 (IV1+IV2)	IV	0
Вложувања во акции во правни лица од членот 72 од Законот	IV1	0
Вложувања во субординирани должнички инструменти и други вложувања во правни лица од членот 72 од ЗСО	IV2	0
КАПИТАЛ I + II - IV	V	694.551.788

Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за неживотно осигурување)	VI1	243.499.156
Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за осигурување на живот)	VI2	0
Капитал	VI3	694.551.788
Гарантен фонд	VI4	184.485.000
Вишок/недостаток на Капитал во однос на Гарантен фонд (VI5 = VI3 -VI4)	VI5	510.066.788
Вишок/недостаток на Капитал (за неживотно осигурување) во однос на Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за неживотно осигурување) (VI6 = VI3 - VI1)	VI6	451.052.632
Вишок/недостаток на Капитал (за осигурување на живот) во однос на Потребно ниво на маргина на солвентност (за друштва за осигурување на живот) (VI7 = VI3 - VI2)	VI7	0

Прилог 5. Вложувања на средствата кои ги покриваат техничките резерви

МКД

	Број	Дозволен %	Остварен износ	Остварен %
		1	2	3
Видови дозволени вложувања	I			
Парични средства во благајна и средства на банкарските сметки	I1	3%	14.087.647	0,9%
Депозити во банки ко имаат дозвола издадена од НБРМ	I2	60%	408.000.000	27,5%
Хартии од вредност издадени до Р.М или НБРМ	I3	80%		0,0%
Обврзници и други должнички хартии за кои гарантира РМ	I4	80%	787.625.449	53,1%
Обврзници и други должнички хартии од вредност кои ги издаваат или за кои гарантираат единиците на локалната самоуправа на РМ	I5	10%		0,0%
Обврзници и други должнички хартии со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РМ	I6	35%		0,0%
Обврзници и други должнички хартии со кои не се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РМ, ако нивен издавач е правно лице со седиште во РМ	I7	5%		0,0%
Акции со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РМ	I8	25%	0	0,0%
Акции со кои не се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во РМ, ако нивен издавач е правно лице со седиште во РМ	I9	5%		0,0%
Удели во трговски друштва во РМ	I10	5%		0,0%
Удели и акции на инвестициски фондови кои се регистрирани во РМ	I11	20%	203.106.101	13,7%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I12	20%		0,0%
Долгорочни обврзници и други долгорочни хартии од вредност чиј издавач е странски правен субјект од земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I13			0,0%
Акции чиј издавач е странско акционерско друштво со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земјите членки на ЕУ или земјите членки на ОЕЦД	I14		15.417.629	1,0%
Удели на инвестициски фондови со кои се тргува на регулиран пазар на хартии од вредност во земја членка на ЕУ или земја членка на ОЕЦД	I15		55.315.069	3,7%
Друг вид на вложување согласно правилата на АСО, под услов тоа да не е во спротивност со став (2) од член 89 од ЗСО	I16	10% од рез. прен прем.	0	0,0%
Вложувања кои не се предвидени со Правилникот	II			0,0%

4,8%

од рез. прен прем.

НАПОМЕНА: Вложувањата од точка 5 и точка 8 од оваа табела не смеат да надминат 5 % кај ист издавач и вложувањата од точка 7 и точка 9 од оваа табела не смеат да надминат 1 % кај ист издавач.

Ставка	Број	Износ
Вкупно доволени вложувања на средства	III	1.483.551.895
Вкупно нето технички резерви	IV	1.118.992.073
Резерви за преносни премии	IV1	532.038.789
Резерви за бонуси и попусти	IV2	9.065.101
Резерви за штети	IV3	577.888.183
Други технички резерви	IV4	
Еквизациона резерва	IV5	
Разлика (III-IV)	V	364.559.822