

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

2014



КРОАЦИЈА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ
АД за осигурување на Живот



СОДРЖИНА

I Годишен извештај за работењето на Кроациа осигурување АД Друштво за осигурување на живот за 2014 година	6
1. Општо економско окружување	6
2. Податоци за осигурителната група	9
3. Основни податоци за Друштвото	10
4. Систематизација и организација	11
5. Деловна политика на Друштвото	12
6. Капитал и резерви	14
7. Маргина на солвентност	16
8. Спечување на перење пари и финансирање на тероризам	16
9. Управување со ризик	17
10. Анализа на премии и штети	20
11. Ликвидност во работењето	25
12. Принципи на реосигурување	25
13. Осигурително работење во 2014 година	26
14. Резултати од работењето во 2014 година	29
15. Показатели на работењето на Друштвото	32
II Финансиски показатели	34
1. Биланс на успех со состојба на ден 31.12.2014 година	34
2. Политика на вложување на капиталот и резервите	36
III Развојни проекти во 2014 година	37
IV Регионални подружници	41
V Едукација на вработените во 2014 година	41
VI Маркетиншки активности во 2014 година	42
VII Работа на органите на управување	43



ВОВЕДНО ОБРАЌАЊЕ

Почитувани акционери,

Изминатата година беше уште една успешна година за Друштвото, со што го задржуваме континуитетот од 9 успешни години во осигурителниот сектор во Република Македонија. Во услови на неизвесен макроекономски амбиент и засилена конкуренција на пазарот, Друштвото ги оствари планираните цели за 2014 година истовремено прилагодувајќи го своето работење кон новите пазарни предизвици кои не очекуваат во 2015 година.

Во текот на овој 9-годишен период од посвоението на Кроациа осигурување – Живо, Друштвото најредува со голема брзина, трансформирајќи се во лидер на пазарот за живоино осигурување и секојдневно целејќи повисоко кон посакваните резултати.

Кроациа осигурување – Живо и во изминатата 2014 година ги ојрава очекувањата на својот Акционер, реализирајќи ги сите поставени параметри, а благодарение на посветеното работење, како и квалитетните човечки ресурси успеавме да ја задржиме лидерската позиција.

2014 година ја заокруживме со раст на добивката од 15%, пазарен удел од 43,4% согласно остварената бруто полисирани премии и над 51% од вкупниот број на прогачени полиси за живоино осигурување во Р. Македонија. Во услови на економска стагнација и зголемена пазарна конкуренција успеавме да ја задржиме лидерската позиција на пазарот за живоино осигурување со раст еквивалентен на динамиката на растот на пазарот, остварувајќи двоцифрен раст на добивката веќе третата година по ред.

Сепак ваквото ојкружување не остави трага во осигурителниот сектор. Иако бавен, сепак е забележан раст на вкупниот осигурителен сектор во Р. М. како во неживоиното така и во живоиното осигурување. Растот на вкупната осигурителна премии говори дека Македонија има голем неискористен потенцијал во доменот на осигурувањето, особено за живоиното осигурување. Така и во 2014 година се забележани двоцифрени стапки на пораст, над 21%, што го чини македонскиот пазар за живоино осигурување атрактивна локација за нови инвестиции во овој домен. На ваквиот пораст најголемо влијание имаше токму нашата Компанија која како пазарен лидер во полисирани премии и според бројот на нови договори оствари пораст од 21,57% во однос на премията остварена во 2013 година.

Очекувањата се дека живоиното осигурување во следните години ќе ја заземе својата улога на попорен столб на целиот осигурителен пазар. На големината и учеството на премията за живоино осигурување во националното стопанство најголемо влијание има стабилноста на макроекономските показатели, пред сè стапката на раст на бруто домашниот производ, доходот по жител, стапката на вработеност и даночната политика. Имајќи во предвид дека нашата земја е една од рејките во регионот која покажува стабилност и раст токму на овие показатели, очекувањата се дека трендот за развој на овој сегмент од пазарот ќе продолжи и во иднина.

Се очекува делот на живоиното осигурување во вкупната осигурителна премии на крајот на 2014 година да биде околу 10% што укажува на јасна конструкција за континуиран стабилен пораст веќе неколку години по ред. Дојднотиелно се бележат низа позитивни фактори за кои очекувам дека ќе придонесат за задржување на двоцифрениот раст на премията и во следните две години: трендот на влегување на странски капитал во осигурителниот сектор придонесува за јакнење на конкуренцијата, воведување нови производи, унапредување на знаењето во делот на управување со ризици, навремена и редовна ликвидација на оштетени барања и водење ефикасна политика на управување со средствата и изворите на средства.

Гледано од ијерсијективна на развојот на Друштвојто, можам со задоволство да констатирам дека 2014 година ја одбележавме како успешна деловна година, мерено според клучните показатели на работењето, остварениот поставен план на работата и финансискиот резултат. Остварениот резултат од 11.000,00евра добивка по вработен зборува за фактот дека Друштвојто поставило и ги реализирало високите цели за продуктивноста во работењето.

Она што за нас е исклучително значајно и за што вложивме голем труд изминатите години е заземање лидерска позиција на пазарот во однос на полициранија премија и бројот на склучени полиси за осигурување на животој која ја задржавме и во текот на целата 2014 година.

Значаен предуслов за постигнување резултатите и поддршката на визијата за развој на Друштвојто од нашиот акционер, но и нашите инвестиции во развојот на сопствената продажна мрежа како долгорочна стратешка цел на Друштвојто што полека почнува да ги дава првите резултати.

Друштвојто континуирано вложува напори во подобрување на ефикасноста во управувањето со внатрешните процеси применувајќи ги стандардите од сертификацијата за квалитет ISO 9001:2008 и понајаму издвојувајќи се како единствена осигуриривна компанија во Р. Македонија која е ISO сертифицирана.

Долгорочно нашата визија е да ја задржиме позицијата на лидер на македонскиот пазар со најактивна понуда на животно осигурување и транспарентен и правичен систем на исплати на штеѓи на нашите осигуреници.

Следната 2015 година Друштвојто ќе бележи 10 години од своето работење на македонскиот осигуриривен пазар. За нас тоа е посебна година од аспект на први исплати на осигурени суми кон осигурениците кои пред 10 години ни ја дадоа својата доверба. Очекуваме токму овие исплати на суми за доживување кон нашите први осигуреници да допринесат за зголемена доверба во осигурувањето на животој, но и зголемена продажба.

Приоритетите за 2015 година се пред сè одржување на висока ликвидност и адекватност на капиталот на Друштвојто, јакнење на техничките резерви на Друштвојто, задржување на лидерската позиција на пазарот, намалување на оперативните и финансиски ризици во работењето, подобрување на ефикасноста во сите сегменти на работењето како и хармонизација со осигуриривната групација на Croatia osiguranje d.d. Zagreb.

Очекувам следната 2015 година да биде навистина револуционерна година за нашата Компанија во која ќе успееме да го оствариме поставениот план за двоцифрен пораст на премијата од осигурување, да ја зголемиме капиталната вредност на Друштвојто како и да ги реализираме првите доживувања на нашите осигуреници.

Најоритет за успешно работење на Друштвојто нема да зајрајат. Продолжуваме понајаму со уште поголем ентузијазам за нови успеси, сè со цел задоволство на нашите постојани, но и идни осигуреници.

Ви се благодарам на Вашата доверба и поддршка која е од нејпоценлива вредност за градење и продолжување на успешен развој на Друштвојто.

Со почит,

Вилма Учетија Дузлевска
Главен извршен директор
КРОАЦИЈА осигурување – Живој



I. ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО НА КРОАЦИА ОСИГУРУВАЊЕ АД – ДРУШТВО ЗА ОСИГУРУВАЊЕ НА ЖИВОТ ЗА 2014 ГОДИНА

1. Општо економско окружување

Македонската економија во 2014 година забележа значително закрепнување, при реален раст на БДП од 4%. Растот беше главно предизвикан од нето-извозот и зајакнатата лична потрошувачка, во услови на натамошно постепено и бавно намалување на невработеноста во економијата. Ваквите економски остварувања, во услови на бавно подобрување на надворешното економско окружување, се објаснуваат со фактори што во тој период и беа својствени на македонската економија. Имено, присуството на новите производствени капацитети од технолошко-индустриските развојни зони и постојаното зголемување на нивната искористеност создава позитивни преносни ефекти врз извозниот сектор и индустријата.

Во 2015 година очекуваме умерено забрзување на растот на домашната економија, главно предизвикано од домашната побарувачка. Проекциите за 2015 година се дека ќе дојде до забрзување на темпото на раст на БДП од 4,4%.

Инфлација

Годишната стапка на инфлација во Декември 2014 година, измерена според Индексот на трошоците на животот, изнесува -0,5%. Просечната стапка на инфлација во периодот јануари - Декември 2014 година изнесува -0,3%. Инфлацијата во четвртиот квартал порасна за 0,1% во однос на третиот квартал од 2014 година. Годишната и просечната промена на цените и натаму беше негативна и главно беше предизвикана од падот на цените кај прехранбената компонента. Надолното отстапување кај инфлацијата во септември во однос на проекцијата е комбиниран ефект од сите три компоненти на инфлацијата (енергетската компонента, базичната инфлација и храната). Притоа, во септември, за првпат по подолг период базичната инфлација на годишна основа беше негативна.

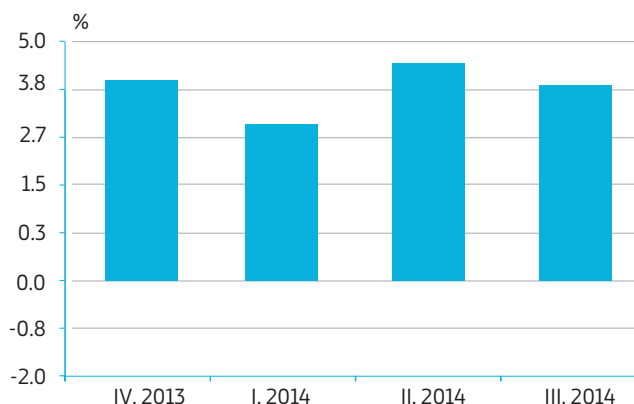
Бруто домашен производ

Според последните податоци објавени од Народна банка на Р. Македонија, а преземени од Државниот завод за статистика, Р.

Инфлација



Стапка на раст на БДП



Македонија во 2014 година остварила раст на БДП. Сигналите што новите високофреквентни показатели за економската активност ги даваат за третото тримесечје се поволни и се во согласност со досегашните оценки. Тие укажуваат на задржување на позитивните трендови од претходниот квартал, кога беше остварен реален раст на БДП од 4,1%. На ваква динамика упатува забавениот раст на активноста во индустријата и трговијата, како и задржувањето на вредноста на извршените градежни работи во јули во зоната на негативни годишни промени.

Монетарни агрегати

Првичните податоци за октомври укажуваат на натамошни поволни трендови кај кредитната активност, чијшто годишен раст забрза и достигна 9,7 проценти. Во ноември, раст остварија и депозитите, иако поумерен, и на годишна основа се зголемија за 8,7 отсто. Движењата кај монетарните и кредитните агрегати се подобрени во однос на очекувањата во априлската проекција. Поместувањата на кредитниот пазар даваат сигнал за постабилни очекувања и преносни ефекти на досегашното монетарно олабавување врз кредитната активност. Сепак, со оглед на неизвесните економски случувања, и натаму постојат надолни ризици поврзани со кредитирањето на приватниот сектор во следниот период.

Монетарна политика

И во текот на четвртиот квартал на 2014 година, НБРМ ја задржа основната каматна стапка на нивото од 3,25%. Ваквата одлука беше заснована на најновите макроекономски проекции од април и последните остварувања кај клучните макроекономски и финансиски показатели. Анализите покажаа дека во услови на движење на резервите во согласност со очекувањата и нивно задржување на соодветно ниво, присутна денаризација на економијата, намалени инфлациски притисоци и зајакната кредитна поддршка од страна на банкарскиот сектор, веќе се создадени предуслови за одржливо закрепнување на приватниот сектор и без дополнителен монетарен стимул.

Пазар на труд

Во третото тримесечје на 2014 година, бројот на вработени продолжи да расте на годишна основа (раст од 1,3%), со што девет квартали во континуитет овој показател се одржува во зоната на позитивни годишни промени. Сепак, со оглед на динамичниот раст на вработеноста во изминатиот период, од почетокот на 2014 година, темпото на раст на бројот на вработени лица забавува. Поволните поместувања на пазарот на труд се во согласност со остварувањата во реалниот сектор, коишто упатуваат на продолжување на трендот на раст на економската активност

	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	IQ 2014	IIQ 2014	III Q 2014
Стапка на инфлација	-0,8%	1,6%	3,9%	3,3%	2,8%	0,2%	-0,2%	-0,3%
Стапка на раст на БДП	-0,9%	2,9%	2,8%	-0,4%	3,1%	3,9%	4,3%	4,1%
Стапка на невработеност	33,2%	32,0%	31,4%	31,0%	29,0%	28,4%	28,2%	27,9%
Камата на благајнички записи УЕ	9,00%	4,11%	4,00%	3,71%	3,25%	3,5%	3,25%	3,25%
Курс МКД за 1 евро	61,17	61,51	61,51	61,50	61,51	61,65	61,54	61,65

Во текот на 2015 година и 2016 година се очекува понатамошно забрзување на економскиот раст на 4,1% и 4,5%, соодветно. Растот за 2015 година е нешто послаб од очекуваниот (4,4%), како последица на новите оценки за побавното закрепнување на странската побарувачка. Во рамки на овој циклус проекции нема поголеми промени во оцените за главните фактори што ќе ги поддржат солидните стапки на раст на домашната економија. Поголемото искористување на капацитетите на постојните странски инвеститори, влезот на новите инвеститори и фискалниот импулс, којшто според среднорочниот фискален план се очекува и во следниот период, и понатаму ќе делуваат стимулативно врз извозот и инвестициите. Овие фактори поволно се одразуваат и врз пазарот на труд и врз очекувањата на потрошувачите, со што се очекува личната потрошувачка да продолжи да расте и да има солиден позитивен придонес кон растот и во следните две години. Постепеното закрепнување на странската побарувачка ќе претставува дополнителен позитивен импулс за растот.

Овие индикатори покажуваат дека очекувањата се поголеми за проширување на осигурителниот сектор.

Во 2014 година на пазарот на осигурување во Република Македонија активно работат вкупно 15 друштва за осигурување од кои 11 друштва вршат работи во доменот на неживотното осигурување, а 4 од нив работат на полето на животното осигурување. Кон крајот на 2013 и на почетокот на 2014 година зголемен е бројот на брокерски друштва за 2 нови (С.Т.М Брокер Плус и АМ брокер АД) на вкупно 26 друштва, додека пак бројот на друштва за застапување на осигурување во текот на првото полугодие на 2014 година се зголеми за 2 друштва (ГЛС Осигурување АД Скопје и ЛАЈФ ВИЗИОН АД Скопје) и вкупно се 11 друштва.

Осигурителниот сектор во Р. Македонија во 2014 година бележи напредок и на добар пат е да ги оствари поставените цели. Во континуитет се зголемува обемот на производи што се нудат како и интересот на граѓаните, особено во делот на животното осигурување. Она што пред неколку години скоро и го немаше, во последните години имаме значителни стапки на раст и воедно се подобрува и стабилноста и транспарентноста на работењето на осигурителните друштва, што секако е резултат на доброто работење на Агенцијата за супервизија на осигурителните друштва која врши теренска и вонтеренска контрола и која со процедурите, прописите и регулативата овозможи осигурителниот сектор во Македонија да работи во согласност со сите европски стандарди.

Осигурувањето на живот бележи раст во вкупно полисираната премија споредено со 2013 година од 2.574.907 евра, односно раст од **21,70%**. Во 2014 година БПП за животното осигурување на пазарот во Р. Македонија изнесува 14.439.539,96 евра од кои 6.257.240,44 евра претставуваат БПП на друштвото со доминантен удел - Кроацيا Осигурување Живот. Сè ова покажува дека осигурителната индустрија во Македонија бележи динамичен развој. Имаме силно присуство на странски инвестиции и од 15 друштва за осигурување, 14 друштва се дел на европски осигурителни групации и тоа укажува дека странските инвеститори гледаат голем потенцијал во осигурителната индустрија во Република Македонија.

Во делот на животното осигурување, очекувањата во иднина се дека со заздравувањето на макроекономските показатели животните осигурувања ќе ја преземат водечката позиција во вкупната премија од осигурувањето. Со брзиот развој на пазарното општество, се развива и свеста за потребата за планирано штедење. Поголеми инвестиции во развојот на секторот за осигурување, особено на животното осигурување како придвижувач на целиот пазар, може да придонесе за значителен економски развој на една земја.

2. Податоци за осигурителната група

Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје е дел од осигурителната групација на Croatia Osiguranje d.d. која поседува 95% од акциите во Друштвото.

Во далечната 1884 година Croatia Osiguranje d.d е основана како осигурителна задруга, додека во 1990 година прераснува во акционерско Друштво, каде доминантен акционер е државата, Р. Хрватска.

Управниот одбор на Друштвото е во состав:

- Санел Волариќ – Претседател на Управниот одбор (од 10 мај 2014 година)
- Андреј Коштомај – член на Управниот одбор
- Никола Мишетиќ – член на Управниот одбор.

Највисоко тело на управување е Надзорниот Одбор на Друштвото, во состав:

- м-р Анте Влаховиќ – Претседател
- Младен Блажевиќ – Заменик претседател
- проф. д-р Јосип Тица – член
- Плинио Цуцурин – член
- Бранко Зеќ – член
- Роберто Шкопац – член
- Мирослав Храшчанец – член.

Осигурителната група ја сочинуваат 13 фирми ќерки:

- Croatia Lloyd;
- Croatia zdravstveno osiguranje d.d.;
- PBZ Croatia osiguranje d.d.;
- Croatia Osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.;
- Croatia Tehnički Pregledi d.o.o.;
- Slavonija Trans Tehnički pregledi d.o.o.;
- HERZ d.d.;
- Croatia Osiguranje d.d. Ljubuški;
- Croatia Osiguranje – Život Skopje;
- Croatia Osiguranje – Neživot Skopje;
- Milenium Osiguranje a.d.o. Beograd;
- Croatia Sigurimi s.a. Priština
- ADRIS grupa dd – Rovinj.

3. Основни податоци за друштвото

Друштвото Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот Скопје е основано на 10.08.2004 година со Решение за издавање на дозвола за вршење на работи на осигурување бр.18-3209/6 издадено од Министерството за Финансии на Р. Македонија, додека со работа започнува во април 2005 година.

Согласно Решението на Министерот за финансии и Статутот на Друштвото бр. 02-2201/2 од 20.10.2008 година Друштвото врши работи на осигурување на живот со приоритетна дејност 65.11-Осигурување на живот:

- Класа 19 - Осигурување на живот;
- Класа 1 - Осигурување од последица на несреќен случај во случај на смрт или нарушување на здравјето поради повреда.
- Класа 2 – Здравствено осигурување (од групата на неживотно осигурување)

Друштвото е запишано во Трговскиот регистар при Централниот регистар на РМ под ЕМБС 5920922 и ЕДБ 4030004526504.

Друштвото работи и учествува во платниот промет под називот:

КРОАџА ОСИГУРУВАЊЕ АД – Друштво за осигурување на живот

Скратениот назив ќе гласи:

КРОАџА ОСИГУРУВАЊЕ - ЖИВОТ

Во правниот промет со странство називот на Друштвото е на англиски јазик и се пишува со латинично писмо:

CROATIA INSURANCE – LIFE

Седиштето на Друштвото е во Скопје, ул. Св. Кирил и Методиј бр. 20, спрат 2, општина Центар, Република Македонија.

Дополнително Друштвото има две регионални подружници во градовите Куманово и Кавадарци.

Основачкиот капитал изнесува: 3.000.000,00 евра

Број на издадени акции: 30.000

Номинална вредност на акција: 100,00 евра

Број на акции во сопственост на Кроаџа Осигурување АД Загреб: 28.500

Број на акции во сопственост на Кроаџа Осигурување - Живот: 1.500

Во 2008 година, Друштвото го промени начинот на управување од двостепен во едностепен систем на управување.

Одборот на директори на Друштвото брои 5 члена и на ден 31.12.2014 година е во состав:

1. Жељко Јукиќ, Претседател, Неизвршен член
2. Андреј Коштомај, Неизвршен член
3. Роберт Вучковиќ, Неизвршен член
4. Вилма Учета Дузлевска, Извршен член, Главен извршен директор
5. Огнен Блажевски - Независен неизвршен член

Ваквата организациска поставеност на Одборот на директори е во согласност со одредбите од членот 367 од Законот за трговски друштва и Статутарните одредби на Друштвото.

Овластено лице на Друштвото со неограничени овластувања во внатрешниот и надворешниот промет е Вилма Учета Дузлевска, Извршен член на Одборот на директори - Главен извршен директор без ограничувања.

4. Систематизација и организација

Друштвото и во текот на 2014 година продолжи да работи со усвоената систематизација која се применува од 01.01.2013 година. Со цел зголемување на продуктивноста на вработените како и подобрување на успешноста во работењето, а во насока на операционализација на трошоците на 16.12.2014 година Друштвото усвои нова систематизација и организација која се применува од 01.01.2015 година.

Работењето на Друштвото во 2014 година според постоечката систематизација е организирано во 3 организациски делови:

- Кабинет на Главниот Извршен Директор, со одговорно лице Христина Џамбазовска Анастасов;
 - Сектор за планирање, развој и продажба на животни осигурувања, со одговорно лице Зорица Поповска;
 - Сектор финансии и сметководство, со одговорно лице Катерина Поповска;
- Овластен Актуар на Друштвото е Гордана Пецељ.
Овластен Ревизор на Друштвото е Мико Кацарски.

Внатрешниот ревизор на Друштвото во својата работа е независен од организациските делови и за своето работење е директно одговорен пред Одборот на Директори.

На ден 31.12.2014 година бројот на вработени во Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје е 35 во редовен работен однос со полно работно време. Во вкупниот број на вработени има 26 жени и 9 мажи.

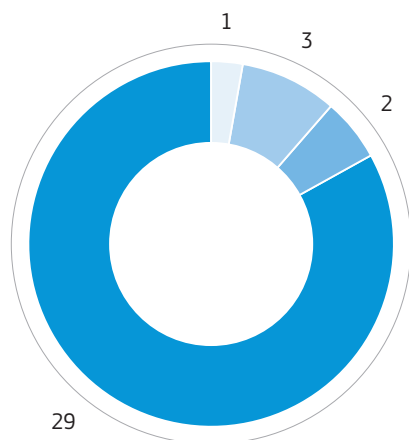
Стручна подготовка на вработените на ден 31.12.2014 година

Вкупен број на вработени	Магистер	Висока стручна подготовка	Средна стручна подготовка
35	3	26	6

Во Друштвото има 1 вработен во извршниот менаџмент, 3 вработени во високиот менаџмент, 2 вработени во средниот менаџмент и уште 29 вработени.

Друштвото има развиена надворешна продажна мрежа, од 128 застапници и 1480 соработници во продажба.

Организациска структура на Друштвото на ден 31.12.2014 година



- 1 Извршен менаџмент
- 3 Висок менаџмент
- 2 Среден менаџмент
- 29 Вработени

5. Деловна политика во 2014 година

Во деловната 2014 година Друштвото ја продлабочи својата активност во областа на осигурување на живот што му овозможи зацврстување на угледот и афирмација во финансискиот и економскиот амбиент на Република Македонија.

Друштвото во текот на 2014 година успеа да ја зголеми вкупната осигурителна премија и постигна значителен пораст на бројот на нови осигуреници. Менаџментот на Друштвото презема бројни мерки за остварување на планираните деловни политики и стратешки цели насочени кон континуирано јакнење на продажните канали преку:

- зголемување на бројот на надворешни застапници и јакнење на надворешната продажна мрежа преку систем на редовни контакти, воведни и корективни обуки и семинари;
- етаблирање на позицијата надворешен застапник - водител како поддршка за развој на надворешната мрежа на застапници и соработници;
- јакнење на човечките ресурси во Секторот за планирање, развој и продажба на животни осигурувања преку континуиран систем на едукации и обуки;
- зголемена контрола на работните процеси, активностите и редовно следење на постигнатите продажни резултати;
- оптимизирана наградна програма, а со цел намалување на трошоците и намалување на флукуацијата во овој канал;
- имплементирана дополнителна стимулативна програма преку доделување на наградни патувања за претставниците на надворешната продажна мрежа за реализација во 09.2014 година;
- продолжување на соработката со постојните брокерски куќи и агенции за застапување во осигурувањето;
- маркетиншки активности како поддршка на продажбата и со цел зголемување на продажните резултати;
- започнување на меѓуинституционални соработки со цел зголемување на продажбата;
- следење на трендот на осигурувањето, истражување и креирање дополнителни клиентски ориентирани сервиси и услуги;
- анализа на пазарот и пласирање на производи поблиски до преференциите и потребите на осигурениците;

Продолжија напорите со посебно внимание на развојната стратегија на Друштвото околу процесот на градење сопствена продажна мрежа како предуслов за соодветен одговор на промените на осигурителниот пазар и потребата за намалување на трошковната структура на Друштвото, но и зајакнување на сопствениот потенцијал преку:

- продолжување на стратегијата - Развој на продажната мрежа, градење активни структури по принципот на мрежен маркетинг;
- задржување на постојните и придобивање нови застапници кои воедно ќе бидат и иматели на полиси за

животно осигурување во Кроациа осигурување – Живот и кои се продажно ориентирани и активни во градење на сопствена продажна мрежа;

- спроведување на програмата за лиценцирање на надворешни соработници во насока на јакнење на нивниот статус во „застапници“. Во согласност со усвоената програма за лиценцирање за 2014 година во тек е постапка за лиценцирање на 70 активни соработници на Друштвото;
- ефективен систем за наградување на надворешните застапници, а согласно постигнатите деловни резултати;
- континуиран процес на едукација и менторство на надворешните застапници, а под директен ангажман и надзор на интерни регионални координатори;
- во согласност со потребите на пазарот, финансиската состојба и стратегијата за развој на компанијата, Друштвото регионално управува со подружниците во два поголеми града во Р. Македонија, а во другите градови соработува со подружниците на Друштвото за неживотно осигурување, Скопје.

Во деловната 2014 година Друштвото примени конзервативна политика на вложување на средствата од капиталот и техничките резерви, што како стратегија даде задоволителни резултати и квалитетен приход од работењето во изминатата година.

Квалитетно решавање на штетите, одржување на постојана солвентност и ликвидност и вложување на средствата во согласност со законските прописи и актите на Друштвото беа цели на Друштвото утврдени со деловната политика за 2014 година.

Посебен акцент во деловната политика на Друштвото во 2014 година е процесот на примена на имплементираниот сертификат согласно ISO 9001:2008 стандардот. Паралелно со останатите активности, Друштвото документираше и воведо систем за управување со квалитетот, за кој од страна на највисокото раководство на Друштвото е преземен ангажман за негова поддршка и континуирано подобрување на неговата функционалност. Во јуни 2013 година Друштвото официјално се здоби со сертификат за воспоставен систем за управување согласно стандардот за квалитет ISO 9001:2008, одобрен од страна на Lloyd's Register Quality Assurance.

Имплементацијата на ISO стандардот претставува конкурентна предност на Друштвото Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје, бидејќи со овој процес Друштвото се стекна со приматот **прва осигурителна компанија која поседува Сертификат за квалитет ISO 9001:2008 на македонскиот осигурителен пазар.**

Во првата половина на 2014 година во Друштвото се реализираше првата контрола од Lloyd's Register, а од добиениот извештај од сертифицикаторот се докажува дека Друштвото е во согласност со стандардот за квалитет ISO 9001:2008.

6. Капитал и резерви

Вкупниот обем на капитал на Друштвото заклучно со 31.12.2014 година изнесува 261.708.339 денари (4.261.789,52 евра*)

Вкупен обем на капитал на ден 31.12.2014 година

Запишан капитал - редовни акции	3.000.000,00 евра
Законски резерви	495.656,17 евра
Откупени сопствени акции	- 158.844,30 евра
Задржана - нераспределена добивка од минати години	602.296,95 евра
Нето добивка од тековниот период	322.680,70 евра
Вкупно капитал	4.261.789,52 евра

*по среден курс на Народна банка на Р. Македонија на ден 31.12.2014 година

Со измените и дополнувањата на Законот за супервизија на осигурувањето, од 12.06.2007 година, цензусот на основачкиот капитал е зголемен е на 3.000.000 евра, така што тој изнесува 184.131.750,00 денари (3.000.000 евра на денот на уплата на средствата) и е поделен на 30.000 обични акции по номинална вредност од 100 ЕУР. Сите акции се уплатени во целост, издадени во нематеријален облик, слободно се преносливи и се водат во Централниот Депозитар за хартии од вредност на РМ.

Во прилог е презентирана сопственичката структура на Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје на ден 31.12.2014 година:

Акционерски капитал на ден 31.12.2014 година

	Број на акции	% учество
Croatia Osiguranje d.d. Zagreb	28.500	95,00%
Кроациа Осигурување Живот АД Скопје	1.500	5,00%
ВКУПНО	30.000	100%

Технички резерви

Вкупните технички резерви на Друштвото со состојба 31.12.2014 година изнесуваат:

- **брuto резерви за преносни премии во износ од 7.881.113,00 ден. (128.186,95 евра)**
- **брuto резерви за штети во износ од 4.553.327,00 ден. (74.060,24 евра)**
- **брuto математичка резерва во износ од 842.591.447,00 ден. (13.704.818,18 евра):**

математичка резерва за мешано осигурување	719.192.341ден	(11.697.722евра)
математичка резерва за детско осигурување	93.314.988,00ден	(1.517.775,78 евра)
математичка резерва за ТБС	5.244.242,30 ден	(85.298,03 евра)
математичка резерва за колективно осигурување	7.941.649,00 ден	(129.172,00 евра)
математичка резерва за ризико осигурување	5.262,19 ден	(85,59 евра)
математичка резерва за додатно осигурена сума	16.892.965,00ден	(274.766,00 евра)

Друштвото во извештајниот период изврши вложувања на дел од средствата кои ги покриваат техничките резерви, законски утврдени со член 88 од Законот за супервизија на осигурувањето, почитувајќи ги ограничувањата за одделни вложувања содржани во член 89 од Законот.

6.1. Видови вложувања и локализација на средствата кои ги покриваат техничките резерви

1. Парични средства на издвоени сметки за технички резерви	53.113,00ден	(863,89 евра)
2. Краткорочни депозити во деловни банки од средства на технички резерви		
- Халк Банка АД Скопје	7.500.000,00ден	(121.988,11 евра)
3. Хартии од вредност што ги издава или за кои гарантира Република Македонија - државни обврзници	6.378.404,00ден	(103.745,26 евра)

6.2. Видови вложувања и локализација на средствата кои ја покриваат математичката резерва

1. Парични средства на издвоени сметки за математичка резерва	2.180.352,00ден	(35.463,60 евра)
2. Краткорочни депозити во деловни банки	166.758.390,00 ден	(2.712.338,85 евра)

Стопанска Банка АД Скопје	41.000.000,00 ден	(666.868,35 евра)
Халк Банка АД Скопје	125.758.390,00 ден	(2.045.470,50 евра)

3. Хартии од вредност што ги издава или за кои гарантира Република Македонија - државни обврзници	669.964.813,00 ден	(10.897.032,48 евра)
4. Заеми	4.482.039,00ден	(72.900,73 евра)

6.3. Видови вложувања и локализација на капиталот

1. Парични средства на издвоени сметки за капитал	4.142.851,00ден	(67.383,81 евра)
2. Краткорочни депозити во банки кои имаат дозвола од Народна Банка на Република Македонија	99.200.000,00ден	(1.613.496,11 евра)

Стопанска Банка А.Д. Скопје	30.000.000,00 ден	(487.952,45 евра)
Халк Банка АД Скопје	29.000.000,00 ден	(471.687,37 евра)
Societe Generale	20.000.000,00 ден	(325.301,64 евра)
Стопанска Банка А.Д. Битола	20.200.000,00 ден	(328.554,65 евра)

3. Хартии од вредност што ги издава или за кои гарантира Република Македонија - државни обврзници	136.173.328,00 ден	(2.214.870,33 евра)
4. Удели		
- Вложувања во cash фондови	3.393.865 ден	(55.201,49 евра)

7. Маргина на солвентност

Пресметаната маргина на солвентност за деловната 2014 година е во износ кој во целост ги задоволува законските барања, а капиталот на Друштвото го надминува потребното ниво.

Маргината на солвентност со состојба 31.12.2014 година пресметана од страна на овластен актуар изнесува 58.530.420,00 денари (952.002,00 евра).

Пресметката е извршена во согласност со член 76 од Законот за супервизија на осигурувањето на РМ (Службен Весник на РМ бр. 28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 47/10, 24/11, 166/12, 70/2013, 119/2013, 120/2013).



8. Спречување на перење пари и финансирање на тероризам

Друштвото има изработено Програма за спречување на перење пари и финансирање на тероризам за 2014 година усвоена со Одлука бр. 02-1846/2 од 13.12.2013 година донесена од Одборот на директори. Согласно програмата е назначено одговорно лице во Друштвото за спречување на перење пари и финансирање на тероризам кое на редовна основа соработува со Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам и ја известува за сите трансакции на клиенти кои согласно Законот се водат како сомнителни. Заклучно со 31.12.2014 година во Управата за спречување на перење пари и финансирање на тероризам се пријавени вкупно 4 лица.

9. Управување со ризик

Во согласност со деловната стратегија Одборот за ризик на Друштвото редовно врши идентификација на можниот ризик, негова процена, оцена на алтернативите и избор на средства за регулирање и донесување и во исто време применување на одлуките.

Во однос на постапката за подготвување и изработка на консолидираните финансиски извештаи, Друштвото поднесува финансиски извештаи кои реално ја отсликуваат финансиската состојба, финансиското работење и паричниот тек. Сметководствената политика на Друштвото е усогласена со меѓународните сметководствени стандарди.

Друштвото управува со ризикот на осигурување преку лимити на прибавување, процедури на одобрување трансакции кои вклучуваат нови производи или кои ги надминуваат зададените лимити, тарифирање, дизајн на производите и управување со реосигурувањето. За избегнување на ризикот на осигурување се применуваат следните методи:

- одбивање на прием во осигурување на понудите кои не ги исполнуваат условите за прием;
- превентивно избегнување на можни ризици;
- преземање ризик само во случај на процена на мал можен ризик;
- пренос на ризикот во реосигурување;
- управување со ризикот преку поделба и намалување на ризикот;

Друштвото пренесува дел од ризикот во реосигурување за да ја контролира изложеноста на загуби и да ја заштити капиталната основа.

Извештајот за адекватноста на резервите, премиите за осигурување како и самопридржајот ги изработува овластен актуар на Друштвото и тие се во согласност со законски пропишаните лимити.

Усогласеноста на средствата за покривање на математичката резерва со регулаторните лимити, односно нивната искористеност на 31.12.2014 година е прикажана во табелата во продолжение. Од приложеното се гледа дека Друштвото е усогласено со пропишаните регулаторни лимити:

Вид средства за покривање на математичката резерва	Регулаторен лимит	Изложеност на 31.12.2014 МКД	Изложеност на 31.12.2014 EUR	Реализација на лимитот
Средства на деловна сметка	3%	2.180.352,00	35.463,60	0,3%
Депозити кај кредитни институции (банки)	60%	166.758.390,00	2.712.338,85	19,8%
Вложувања во државни обврзници	80%	669.964.813,00	10.897.032,48	79,4%
Заеми	20%	4.482.039,00	72.900,73	0,5%
Вкупно вложувања		843.385.594,00	13.717.735,67	100,00%
Барано покривање на математичката резерва		842.591.447,00	13.704.818,81	
Покриеност на математичката резерва		+794.147	+12.916,87	100,09%

Усогласеноста на средствата за покривање на капиталот со регулаторните лимити, односно нивната искористеност на 31.12.2014 година е прикажана во табелата во продолжение. Од приложеното се гледа дека Друштвото е усогласено со пропишаните регулаторни лимити:

Вид средства за покривање на капиталот	Регулаторен лимит	Изложеност на 31.12.2014 МКД	Изложеност на 31.12.2014 EUR	Реализација на лимитот
Средства на деловна сметка	100%	4.142.851,00	67.383,81	1,71%
Депозити кај кредитни институции (банки)	100%	99.200.000,00	1.613.496,11	40,84%
Вложувања во cash инвестициски фондови	100%	3.393.865,00	55.201,49	1,39%
Вложувања во државни обврзници	100%	136.173.329,00	2.214.870,33	56,06%
Вкупно вложувања		242.910.045,00	3.950.951,75	100%
Основен капитал		239.949.708,00	3.902.801,631	
Минимална основна главнина		184.444.200,00	3.000.000,00	
Повеќе-помалку капитал во однос на минималната основна главнина		55.505.508,00	902.801,63	130,09%
Маргина на солвентност		58.530.420,00	952.002,07	
Повеќе-помалку капитал во однос на нивото на маргината на солвентност		181.419.288,00	2.950.799,56	

Пазарниот ризик се однесува на ризикот кој резултира директно или индиректно од флукуацијата и/или волатилноста на пазарната цена на хартиите од вредност, а го вклучува валутниот ризик и каматниот ризик. Друштвото е изложено на пазарен ризик по основ на вложувања, односно изложеност на финансиски инструменти, удели во инвестициски фондови како и вложувања во должнички хартии од вредност изложени на каматен ризик. Друштвото ја проценува односно ја мери и контролира изложеноста на пазарниот ризик преку следење на изложеноста на вложувањата, воспоставување лимити и овластувања за вложувања како и преку анализа на статистички и останати квантитативни мерки на ризик. Согласно процената на ризикот документирана во Каталогот на ризици за 2014 година, процената на ризичноста за предметното портфолио е низок ризик.

Оперативниот ризик е ризик на загуби заради несоодветни или погрешни внатрешни работни процеси односно настани предизвикани од грешки на вработените, грешки на системот или настап на неповолни надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, ризикот на информатичкиот систем како и ризикот на загуба поради неусогласеност со прописите и тесно е поврзан со останатите ризици на кои Друштвото е изложено. Оперативниот ризик корелира со големината на деловниот субјект и е присутен во сите фази на работните процеси. Управувањето, контролата и следењето на оперативните ризици се заснова на воспоставени ефикасни контролни механизми односно на интерни прописи, правилници и процедури за работа со кои јасно се регулираат процесите и деловните активности. Друштвото посветува посебно внимание

на управувањето со оперативните ризици во доменот на ИТ како и во процесите за штети. Друштвото континуирано работи на унапредување на системот на управување со оперативни ризици, а чија основа во прв ред е подигнување на нивото на култура на управување со истите кај сите вработени во Друштвото како и понатамошна работа на унапредување на системот на внатрешни контроли.

Екстерни фактори на ризик – ризик на окружувањето на кој Друштвото е изложено подразбира согледување на следните фактори на ризик: политички, макроекономски, социјален, технолошки, правен (законодавни промени) и еколошки ризик. Друштвото изврши анализа на набројаните екстерни фактори на ризик во согледувањето на вкупниот профил на ризичност на екстерните фактори на ризик и се утврди дека тие имаат мало влијание на одделните ризици на Друштвото односно како двигатели на одделните ризици на Друштвото.

Ризикот на ликвидност е дефиниран како ризик од неможности за трансформација на одделни облици на имот во пари или ризик на неможности за урамнотежување на платежните можности од една страна и обврските од друга страна. Друштвото активно управува со ризикот на ликвидност преку дневно следење на показателите на ликвидност согласно прописите на ХАНФА.



Основна цел при управувањето со финансиските, осигурителните, оперативните и другите ризици е одржување на ниво на капитал и технички резерви адекватни на обемот и видовите на работи на осигурување кои Друштвото ги врши како и со оглед на ризиците на кои е изложено. Друштвото активно управува со средствата користејќи пристап кој ги става во рамнотежа квалитетот, диверсификацијата, усогласувањето на средствата и обврските, ликвидноста и приносот од вложувања. Друштвото ги прегледува и одобрува целните портфолија, утврдува насоки за вложување, лимити и го надгледува процесот на управување со активата и пасивата. Должно внимание се посветува и на усогласеноста со правилата кои се поставени со Законот за супервизија на осигурувањето. Друштвото активно управува и со своите обврски преку редовно утврдување на истите на начин пропишан со правилата на структурата и Законот за супервизија на осигурувањето.

Ризикот на концентрација се однесува на ризикот кој произлегува од концентрацијата на изложеност на Друштвото во однос на одделни луѓе или групи поврзани лица како и од вкупната изложеност која ги поврзува заедничките фактори на ризикот, како што е јавниот сектор, односно географското подрачје, сродни дејности, а кои имаат значаен потенцијал за настанок на штета или загуба. Друштвото изврши анализа и се утврди дека Друштвото работи со низок ризик на концентрација.

Друштвото изготви акти со кои ќе ја развие организациската култура за ризиците со кои треба да управува во секојдневното работење. Наведеното ќе му овозможи на Друштвото процена и воспоставување систем на управување со ризици според квантитетот, квалитетот и начинот на управување со ризици.

10. Анализа на премии и штети

10.1 Класи на осигурување

Согласно резултатите од спроведената анализа бруто полисираната премија од нови склучени договори во 2014 година изнесува вкупно 2.132.005,24 евра и бележи раст од 10% во однос на 2013 година.

Вкупна БПП од нови склучени договори во 2014 година прикажана по класи - компаративен преглед 2014/2013:

Класи	2013			2014			Индекс 2014/2013
	број на договори	премија во Евра	премија во МКД	број на договори	премија во Евра	премија во МКД	
БПП за живот	4572	1.823.956,34 €	112.193.925,62 ден.	4772	2.019.461,78 €	124.159.337,48 ден.	104,4%
БПП за незгода	4135	82.416,84 €	5.069.566,97 ден.	3992	80.097,42 €	4.924.501,52 ден.	97%
БПП за ТБС	1642	32.683,61 €	2.010.411,34 ден.	1598	31.735,13 €	1.951.120,22 ден.	97%
БПП за Ризико	4	267,98 €	16.483,80 ден.	8	710,91 €	43.707,74 ден.	265%
ВКУПНО	4576	1.939.324,77 €	119.290.388 ден.	4780	2.132.005,24 €	131.078.666,96 ден.	110%



10.2 Видови на осигурување

Преглед на нови склучени договори за осигурување на живот според тарифи – компаративен преглед 2014/2013:

Тарифа	Назив	2013			2014			Индекс 2014/ 2013
		број на договори	премија за живот во Евра	премија за живот во МКД	број на договори	премија за живот во Евра	премија за живот во МКД	
0101 I 1101	Мешовито осигурување во случај на смрт и доживување со дополнително осигурување од незгода за еден живот	3.741	1408.256,25 €	86.623.672,67 ден.	3.491	1.321.836,78 €	81.268.375,81 ден.	94%
0102 I 1102	Мешовито осигурување во случај на смрт и доживување со дополнително осигурување од незгода за два живота	8	2.800,00 €	172.231,64 ден.	23	6.460,43 €	397.196,28 ден.	231%
0301 I 1301	Мешовито осигурување во случај на смрт и доживување со дополнително осигурување од незгода за еден живот со еднакратна уплата	26	134.750,00 €	8.288.647,68 ден.	44	203.947,11 €	12.538.953,85 ден.	151%
0302 I 1302	Мешовито осигурување во случај на смрт и доживување со дополнително осигурување од незгода за два живота со еднакратна уплата	1	6.000,00 €	369.067,80 ден.	3	20.130,00 €	1.237.620,58 ден.	335%
1001 i 2001	Детско штедно осигурување	774	224.760,09 €	13.825.285,32 ден.	1173	357.252,25 €	21.964.368,48 ден.	159%
1002 i 2002	Детско штедно осигурување со еднакратна уплата	11	36.457,00 €	2.242.517,46 ден.	36	107.489,21 €	6.608.587,12 ден.	295%
3001	Ризико плус осигурување	4	267,98 €	16.483,80 ден.	8	710,91 €	43.707,74 ден.	265%
0803	Колективно осигурување на живот	11	10.933,00 €	672.503,04 ден.	2	2.346,00 €	144.235,36 ден.	21%
ВКУПНО		4.576	1.824.224,32 €	112.210.409,41 ден.	4.780	2.020.172,69 €	124.203.045,22 ден.	110%

10.3 Премии по канали на продажба

Преглед на склучени договори за осигурување на живот според канали на продажба - компаративен преглед 2014/2013:

Продажен канал	2013		2014		Индекс 2014/2013
	премија во евра	премија за живот во МКД	премија во евра	премија за живот во МКД	
Интерна продажба	837.077,93 €	51.489.751,68 ден.	880.353,19 €	54.125.346,62 ден.	105%
Брокери и агенции	1.102.246,84 €	67.800.636,05 ден.	1.251.652,05 €	76.953.320,35 ден.	113%
ВКУПНО	1.939.324,77 €	119.290.387,72 ден.	2.132.005,24 €	131.078.666,96 ден.	110%

10.4 Анализа на штети во 2014 година

Друштвото во 2014 година продолжи да применува политика на транспарентен систем на исплата на штетите пријавени од нашите осигуреници. Исто така Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје во текот на 2014 година интензивно пристапи кон намалување на периодот за решавање и ликвидација на штетите по сите основи, со цел зголемување на задоволството на осигурениците. Во делот на статистиката на штетите, бројот на вкупно пријавени случаи по категории е прикажан во табелата подолу.

Вкупно пријавени штети во 2014 година:

	Вкупно пријавени штети во 2014	Ликвидирани штети	Одбиени штети	Штети во резервација
Вкупно	312	196	92	24
Незгода	276	178	78	20
Смрт	17	9	7	1
ТБС	19	9	7	3

Во текот на 2014 година се исплатени 9 штети за пријава на смрт од болест и вкупниот износ за исплата изнесува 1.485.383,00 денари (24.153 евра), за ТБС се исплатени 9 пријави и износот за исплата изнесува 1.288.963,00 денари (20.959 евра) и за штети од незгода се исплатени 178 во вкупен износ од 4.036.972,00 денари (65.642,00 евра).

Друштвото има воспоставена пракса која на осигурениците им овозможува брзо решавање и брза исплата на штетите. Периодот во кој се решава штетата е краток и во последниот квартал изнесува 18,5 календарски дена што споредено со претходниот квартал значи намалување од 8 дена, а споредено со последниот квартал од минатата година намалување за повеќе од 30 дена.

Преглед на ефикасно решавање на штети по класи на осигурување во 2014 година:

Интерна поделба на класи на осигурување	Вкупно пријавени штети во 2014 г.	Позитивно решени штети	Одбиени штети	Вкупно решени штети	Штети во резервација	Ефикасно решавање на штети 5:2
1	2	3	4	5	6	7
Живот	17	9	7	16	1	94,12
Несреќен случај	276	178	78	256	20	92,75
ТБС	19	9	7	16	3	84,21

Преглед на ефикасноста во решавањето на штети:

Ред.број	Опис	01.01.2013 -31.12.2013	01.01.2014 -31.12.2014	Индекс 4:3
1	2	3	4	5
1	Вкупно пријавени штети во тековниот период	229	312	136,24%
2	Позитивно ликвидирани штети	146	196	134,25%
3	Одбиени штети	62	92	148,39%
4	Вкупно решени штети	208	288	138,46%
5	Вкупно штети во резервација	21	24	114,29%
6	Процент на решени штети во тековната година (4:1)	90,83%	92,31%	99,13%

Во 2014 година вкупниот број на пријавени претставки изнесува 67.

По основ на настаната смрт од болест се поднесени 6 претставки од кои 4 се позитивно решени и исплатени и 2 претставки се одбиени. По основ на отштетни побарувања од настаната незгода примени се вкупно 58 претставки од кои 33 претставки се одбиени, додека 23 се позитивно решени и исплатени и 2 претставки се во резервација. По основ Тешко болни состојби во 2014 година примени се 3 претставки од кои 1 е позитивно решена и исплатена додека 2 претставки се одбиени.

Друштвото во 2014 година води 4 судски процеси од кои 3 се решени позитивно во текот на 2014 година, односно постапките се повлечени од страна на осигурениците, а 1 процес е сè уште во процедура и изнесува 190.711,00 денари (3.095,95 евра).

10.5 Резерви за настанати и пријавени штети

Резервите за настанати и пријавени штети се проценети во согласност со интерните правила на друштвото за осигурување во врска со штетите, Правилникот за минималните стандарди за пресметка на

техничките резерви и Правилникот за минималната содржина на евиденцијата и начинот на пријава, резервација и ликвидација на штети од страна на друштвата за осигурување. Тие на 31.12.2014 год. изнесуваат 2.181.391,14 денари (35.480,51 евра).



10.6 Резерви за настанати но непријавени штети (IBNR)

При пресметката на резервите за настанати, но непријавени штети од незгода почнувајќи од 01.04.2014 година се користи методот на триангулација на штети.

При анализирање на периодот од 01.01.2008 година до 31.12.2014 година, донесен е заклучок дека бројот на штетите постепено расте соодветно на порастот на склучените договори за осигурување.

Просечниот износ на исплатена штета за незгода не бележи поголеми отстапувања во последните три години и се движи меѓу 20.000MKD (325 евра) и 25.000MKD (407 евра).

Во 2014 година бројот на настанати штети и просечниот износ на штета бележат тренд на намалување. Имено трендот на намалување на просечниот износ на штетата забележан во првиот квартал продолжи и во вториот, а во третиот остана на ниво на претходниот просек.

Просечно исплатена штета во 2014 година е 17.185MKD (279 евра), а просечно исплатена штета во 4Q 2014 година е 19.078MKD (310 евра).

При пресметката на резервите за настанати, но непријавени штети за незгода користени се тежински коефициенти и со нив е направена проекција на идните вредности на ИБНР.

Во текот на 2014 година Друштвото просечно ги решава штетите во 25 дена, а периодот од решавањето на штетата до исплатата во 2014 година изнесува 10 дена).

На ден 31.12.2014 година вкупен износ на ИБНР-от изнесува 2.371.930,71 ден (38.579,65 евра).

11. Ликвидност во работењето

Друштвото го следи ризикот на ликвидноста на дневна основа преку пресметка на коефициентот на ликвидност согласно прописите на ХАНФА и тој коефициент во 2014 год. во ниту еден момент не бил понизок од минимално пропишаниот – 1. Друштвото во текот на целата година работи со висок коефициент на ликвидност кој на 31.12.2014 година изнесува високи **28,67%**.

12. Принципи на реосигурување

Со Одлука донесена на V/2013 состанок на Одборот на Директори на Друштвото на 13.12.2013 година максималниот самопридржај за 2014 година изнесува до 60.000 евра.

Сите склучени осигурувања со осигурена сума над 60.000 евра, по основ на ризик смрт од болест или смрт од несреќен случај Друштвото ги склучило по проценка на ризик и потврдено со Одлука на Одборот на Директори. Што се однесува до реосигурување на овие договори, тие ќе бидат предмет на факултативно реосигурување.

Од 01.01.2014 година Друштвото има склучено Договор за реосигурување на вишокот ризик за случај на смрт од болест и Договор за реосигурување на вишокот ризик за случај на смрт поради несреќен случај со реосигурителот Croatia Lloyd. Договорот ги опфаќа сите активни полиси на Друштвото кои се однесуваат на портфолиото ОЖДС.

Согласно Договорот за реосигурување на вишокот ризик за случај на смрт од болест, лимитот на покритието изнесува 20.000 EUR конечна нето штета од еден настан над 7.000 EUR конечна нето штета. Годишниот агрегатен лимит е 40.000 EUR.

Согласно Договорот за реосигурување на вишокот ризик за случај на смрт поради несреќен случај, лимитот на покритието изнесува 25.000 EUR конечна нето штета од еден настан над 35.000 EUR конечна нето штета. Годишниот агрегатен лимит е 70.000 EUR.

Согласно договорот реосигурителот ги следи условите на Друштвото.
Посебни услови на Договорот се:

- Клаузула за конечна нето штета;
- Клаузула за исклучување на војна и граѓанска војна;
- Клаузула за исклучување на тероризам NMA 2921

Дополнително согласно Одлуката за максимален самопридржај на Друштвото, во 2014 година се склучени 4 факултативни договори за осигурување на живот во случај на смрт од болест со осигурена сума над 60.000,00 евра.

13. Осигурително работење во 2014 година

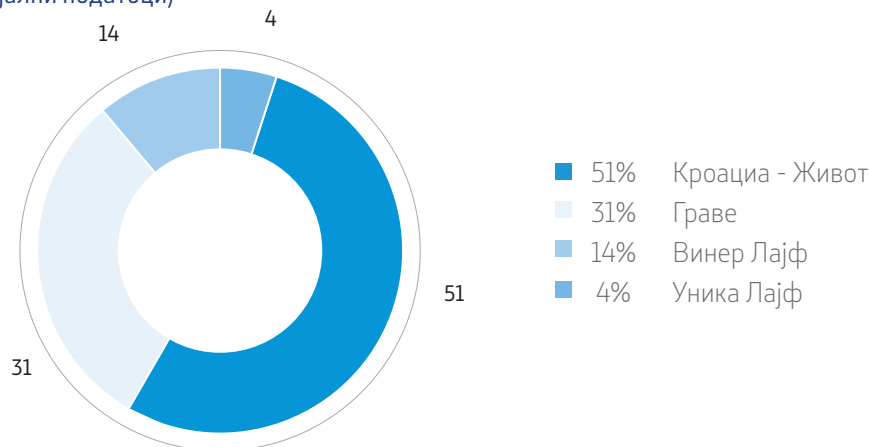
Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје во 2014 година го реализираше своето деловно работење во согласност со:

- Законот за супервизија на осигурувањето,
- Статутот на Друштвото и останатата важечка законска регулатива во Р. Македонија,
- Усвоената деловна и развојна политика согласно Планот за 2014 година,
- Условите и состојбите на пазарот на осигурителната дејност во Р. Македонија.

Удел на пазарот на животно осигурување според бројот на ново склучени полиси на 31.12.2014.
(*последни објавени официјални податоци)

Кроациа - Живот	Граве	Винер Лајф	Уника Лајф
4780	2854	1260	366

Удел на пазарот на животно осигурување според бруто полисираната премија на 30.09.2014.
(*последни објавени официјални податоци)



Бруто полисирана премија на ден 31.12.2014 година

Назив на Друштвото	2014		2013		Индекс 2014/2013	Апсолутен раст на премијата	% на Апсолутниот раст
	БПП во евра	Пазарен удел 2014	БПП во евра	Пазарен удел 2013			
Кроациа Осигурување Живот	6,257,240.44 €	43.40%	5,146,970.32 €	43.40%	121.57	1,110,270.11 €	43.1
Граве	6,043,321.93 €	41.80%	5,104,648.86 €	43%	118.39	938,673.07 €	36.5
Winner Life	1,349,993.01 €	9.30%	864,158.17 €	7.30%	156.22	485,834.83 €	18.9
Uniqua Life	760,244.38 €	5.30%	670,653.75 €	5.70%	113.36	89,590.63 €	3.5
Осигурување Македонија	28,740.21 €	0.20%	78,202.00 €	0.60%	36.75	-49,461.79 €	
ВКУПНО	14,439,539.97 €	100.00%	11,864,633.10 €	100.00%	121.7	2,574,906.85 €	

Назив на Друштвото	2014		Кроациа Осигурување - Живот АД, Скопје ја задржа лидерската позиција на пазарот во 2014 година по пресметана бруто полисирана премија и бројот на нови склучени полиси;
	Број на нови склучени договори	Пазарен удел 2014	
Кроациа Осигурување Живот	4,775.00	51.60%	И покрај агресивниот пристап на конкуренцијата, Кроациа Осигурување - Живот успеа да оствари раст на премијата адекватен на динамиката на раст на пазарот, додека најголемиот конкурент Граве оствари помал раст од растот на пазарот.
Граве	2,854.00	30.80%	
Winner Life	1,260.00	13.60%	Растот на пазарниот удел на Winner Life не влијаел со намалување на пазарниот удел на Кроациа Осигурување - Живот АД, Скопје
Uniqua Life	366.00	4.00%	
Осигурување Македонија	0.00	0.00%	Во апсолутен износ Кроациа Осигурување - Живот АД, Скопје оствари 1.1 милион евра раст на премијата (43%), додека најголемиот конкурент Граве бележи раст од 939 илјади евра (36%) во однос на 2013 година.
ВКУПНО	9,255.00	100.00%	

Кроациа Осигурување - Живот АД, Скопје е апсолутен лидер во 2014 година по бројот на нови склучени полиси, со пазарен удел од 51.6%.

Во деловната 2014 година Друштвото се фокусираше на исполнување на планираните резултати од работењето согласно Планот за работа за 2014 година и на доближување на својата стратегија на работење до потенцијалните осигуреници. При тоа, доследно се спроведуваа основните принципи на осигурителното работење и се почитуваа законските норми во доменот на осигурувањето и известувањето на надзорните државни осигурителни органи.

Продажната развојна стратегија на Друштвото во 2014 година во целост беше насочена кон промоција на осигурувањето на живот, преку константно одржување на едукативни семинари и презентации пред потенцијални осигуреници.

Успешната деловна 2014 година Друштвото ја одбележи со зголемување на вкупната осигурителна премија и значителен пораст на бројот на нови осигуреници, но и квалитетен приход од вложувања на средствата од капиталот, резервите и техничката премија. Минимизирање на влијанието на економската криза врз работењето на Друштвото беше главна задача на менаџментот и вработените во Друштвото во 2014 година, а таа задача ќе остане приоритет и во 2015 година. Како одговор на рецесивната состојба менаџментот презема бројни мерки за амортизирање на негативните влијанија:

- Континуиран систем на наплата и редовно следење на должната премија по секоја полиса;
- Интензивна стратегија за развој на интерна продажна мрежа која опфати одржување на неделни едукативни семинари за регрутирање на нови застапници во осигурувањето, дополнителна едукација и постојана поддршка насочена кон постојните застапници;
- Иновативен награден програм за надворешни застапници, креиран да ги задоволи потребите на застапниците со натпреварувачки дух, да ја зајакне лојалноста на истите и да го намали ризикот од зголемена флукуација и одлив на кадри во конкурентски надворешни мрежи;
- Продолжување проекти во доменот на продажбата насочени кон зголемување на продажниот резултат: „Call Центар“, „Најдобар Застапник за 2014 година“, „Најдобар плаќач за 2014 година“, „КОКО Ве води во Дизниленд“, „Дарувајте му на Вашето дете сигурна иднина“;
- Понатамошен развој на тековниот проект „Кај нас Вашата лојалност вреди повеќе“, можност за добивање на привилегирани попусти на мрежата продажни места кои имаат склучени договори за соработка во оваа насока со Кроациа Осигурување Живот – кампања која ја потврдува нашата клиентска ориентираност и која создава дополнителни вредности на постојното портфолио;
- Можност за Online плаќање на премија – софтверско решение интегрирано со web страницата;
- „My Cro Account“ – веб базирано решение креирано за да овозможи постојан увид на осигурениците во статусот на нивните полиси од удобноста на своите домови. Во рамките на истата апликација постои интегрирано решение за следење на бодовната состојба на сметките на надворешните застапници;
- Континуитет на мерките на штедење, рационализирање на работните места и операционализирање на вкупните трошоци од работењето.

Нашиот успех во работењето е резултат на добрата деловна стратегија и посветеноста на работењето насочено кон квалитет на услугата, иновација и развој на сопствена продажна мрежа.

Воведувањето на нови осигурителни производи прилагодени на специфичните пазарни услови како и создавањето дополнителни вредности кои се клиентски ориентирани се начините за обезбедување на одлична позиционираност на пазарот на животно осигурување во Р. Македонија и задоволство на нашите клиенти.

Во 2014 година нашите напори беа насочени кон осигурениците, како постоечките така и идните. Создадовме услови за ценовно прифатливи производи со цел задоволување на потребите на нашите корисници.

Иновацијата, развојот на интерната продажна мрежа и будното следење на потребите на пазарот се клучни елементи во нашата деловна стратегија која не следеше во деловната 2014 година, со јасна определба за нејзино продолжување и во идниот развоен период на Компанијата.

Комерцијално име на склучените договори за осигурување во 2014 година во рамки на класата на осигурување

Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје на осигурителниот пазар на Република Македонија и во 2014 година ги нуди следните производи на осигурување:

- Осигурување на живот во случај на смрт и доживување со дополнително осигурување за случај на смрт поради несреќен случај и тешко болна состојба;
- Осигурување на живот за случај на смрт и доживување;
- Осигурување на живот за случај на смрт и доживување со еднократна уплата на премија;
- Дополнително осигурување од последици на несреќен случај со осигурување на живот;
- Дополнително осигурување од тешко болна состојба со осигурување на живот;
- Детско штедно осигурување;
- Колективно животно осигурување;
- Ризико Плус Осигурување.

Како резултат на истражувањето на потребите на пазарот и напорите кои Друштвото ги направи во 2014 година во насока на имплементацијата на банкоосигурување во Р. Македонија според прелиминарните разговори кои се водат со неколку банки се очекува дека во 2015 година Друштвото на пазарот ќе понуди свој канал за продажба - банкоосигурување.

Останатите класи на осигурување на живот од точка 20 до 23 на член 5 од Законот за супервизија на осигурувањето ќе се воведуваат sukcesивно за време на работењето на Друштвото во наредниот период, во согласност со пазарните услови и проценетите пазарни потреби.

Спроведени ревизии во Друштвото во текот на 2014 година:

Во текот на 2014 година во Друштвото се спроведоа вкупно 3 ревизии од страна на надворешни институции:

- Спроведена е теренска ревизија од Државниот инспекторат за труд во подружницата во Кавадарци
- Спроведена е теренска ревизија од ревизорската куќа PricewaterhouseCoopers
- Спроведена е теренска ревизија од Агенција за супервизија на осигурувањето на Р. Македонија;

Во месец април во 2014 година Државниот инспекторат за труд изврши инспекциски надзор врз целокупната кадровска документација на Друштвото за подружницата во Кавадарци. По разгледување на целосната документација, доставен е Записник до Кроациа Осигурување - Живот АД, Скопје со наод на целосна регулирана утврдена фактичка состојба и максимално почитување на Законот за работни односи.

Во месец Јуни е спроведена целосна ревизија на работењето и на Билансот на состојба и Билансот на успех на Друштвото, заклучно со ден 30.04.2014 година. Ревизијата е спроведена од страна на ревизорската куќа PricewaterhouseCoopers, а на барање на доминантниот акционер Croatia Osiguranje d.d., Загреб. По спроведената ревизија Друштвото доби позитивно мислење за работењето, Билансот на успех и Билансот на состојба и податоците кои се доставуваат до матичната куќа.

Во месец ноември е спроведена целосна теренска ревизија на работењето од страна на Агенцијата за супервизија на осигурувањето. Во текот на ревизијата констатирано е дека Друштвото нема големи оперативни ризици во работењето.

14. Резултати од работењето во 2014 година

Во 2014 година Кроаџа Осигурување – Живот АД, Скопје оствари бруто добивка износ од **23.606.746,00 денари (383.965,60 евра)** што претставува **раст од 4,4%** во однос на истиот период минатата година. Според прелиминарните објавени статистички податоци од страна на Агенција за супервизија на осигурувањето Друштвото заклучно со 31.12.2014 година има 43,40% пазарно учество, мерено во однос на уште три осигурителни компании кои се занимаваат со осигурување на живот (Граве Осигурување, Уника Осигурување и Винер Осигурување) и сервисирање на портфолио склучено до 2007 година кое се уште е активно (Кјуби осигурување).

14.1. Остварени приходи во 2014 година

Во 2014 година Кроаџа Осигурување - Живот АД, Скопје оствари вкупни приходи во износ од **437.212.090,00 денари (7.111.290,41 евра)** кои се за **22,32% поголеми во однос на вкупните приходи остварени во 2013 година, а кои изнесуваа 357.594.909,00 денари (5.813.483,20 евра).**

Бруто профитната маржа на Кроаџа Осигурување АД – Друштво за осигурување на живот во Q4.2014 година изнесува 5,40 индекси.

Споредбени податоци за приходните ставки и бруто добивката по години (EUR)

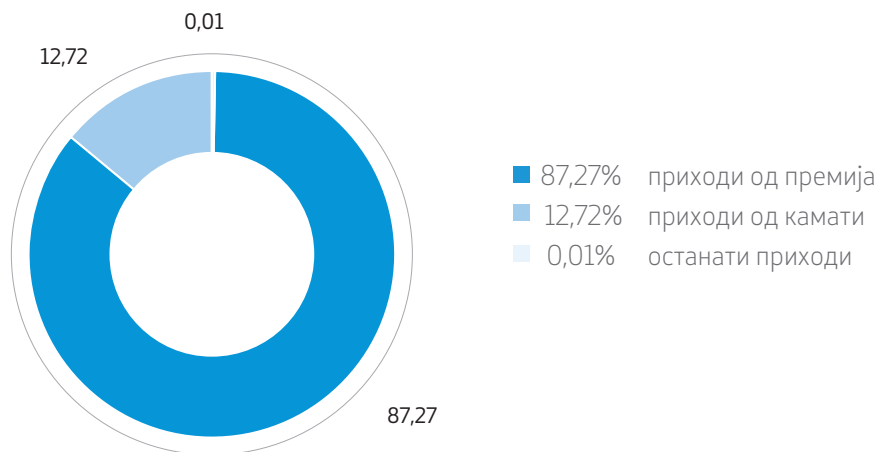
Период (од/до)	Приходи од продажба (во евра)	Приходи од вложувања (во евра)	Бруто добивка (во евра)	Издатоци за осиг. случаи (штети+откупи)	Издаток за математичка резерва
01.01.2010. - 31.12.2010	2.283.396,78	478.106,33	232.517,76	186,114,23	1.205.064,86
01.01.2011. - 31.12.2011	3.244.075,07	584.967,50	239.458,76	284,486,68	1.695.702,66
01.01.2012. - 31.12.2012	3.943.719,82	626.206,93	351.745,22	370,352,81	1.999.226,98
01.01.2013. - 31.12.2013	5.107.006,21	663.910,99	367.775,53	623.542,39	2.559.568,53
01.01.2014. - 31.12.2014	6.205.860,05	904.349,79	383.965,60	753.509,84	3.422.744,21

Приходите од премии изнесуваат **381.544.964,00 денари (6.205.860,05 евра)** што претставува **раст од 21,52%** во однос претходната година. Приходите од продажба на животно осигурување учествуваат со **87,27%** во вкупните приходи на Друштвото остварени со состојба 31.12.2014 година. Бројот на нови Осигуреници заклучно со 31.12.2014 година изнесува 1760.

Приходите од менаџирање со средствата од капиталот и техничките резерви забележуваат зголемување во износ од **36,22%** во однос на истиот период минатата година. Вкупниот износ на остварените приходи од менаџирање со средствата од капиталот и техничките резерви изнесува **55.600.691,00 денари (904.349,79 евра)**. Приходите од вложување на средствата од капиталот и техничките резерви учествуваат со **12,72%** во вкупно остварените приходи на Друштвото со состојба на 31.12.2014 година.

Во Q4.2014 година Кроацيا Осигурување - Живот АД, Скопје оствари и други приходи по разни горенеспоменати основи во износ од **66.435,00 денари (1.080,57 евра)**.

Структура на приходи во 2014 година



Бруто добивката на Друштвото за 2014 година изнесува **23.606.746,00 денари (383.965,60 евра)** и означува зголемување од **4,4%** во однос на бруто добивката реализирана минатата година во износ од **22.622.351,00 денари (366.769,65 евра)**.

14.2. Реализирани трошоци во 2014 година

Во 2014 година Кроацيا Осигурување - Живот АД, Скопје реализираше трошоци во вкупен износ од **413.605.344,00 денари (6.727.324,80 евра)** кои се за **23,47% поголеми** во однос на вкупните трошоци остварени во 2013 година, а кои изнесувале **334.972.558,00 денари (5.445.708,67 евра)**.

Опис на трошоците во 2014 година

Опис на трошок	Q4.2014 (EUR)	% на учество во вкупни расходи за Q4.2014 година	Q4.2013 (EUR)	% на учество во вкупни расходи за Q4.2013 година	% раст 2014/2013
Трошоци за осигурани случаи	753.509,84	11,22	623.542,39	11,45	120,84
Промени во математичката резерва	3.422.744,22	50,88	2.559.568,53	47,00	133,72
Трошоци за осигурување	1.605.734,47	23,87	1.394.429,30	25,61	115,15
Општи административни трошоци	872.694,95	12,97	824.076,21	15,13	105,90
Исправка на вредноста на побарувањата	-12.383,84	0,37	7.441,73	0,14	-166,41
Трошоци за вложувања	85.025,15	1,26	36.649,47	0,67	232,00
Вкупно	6.727.324,80	100,00	5.445.707,67	100,00	123,53

Издатоците за **исплата на штети, доживување, откуп по полисите за животна осигурување како и трошоците за промена на резервите за штети** се во висина од **46.326.840,00 денари (753.509,84 евра)**,

односно учествуваат со **11,20%** во вкупните расходи остварени за извештајниот период.

Вкупниот износ на резервации на штети со состојба на 31.12.2014 година е 4.553.327,00 денари (74.060,24 евра). Резервиран е и износ за настанати, а непријавени штети во висина од 2.371.931,00 денари (38.579,65 евра). Со состојба на 31.12.2014 година издвоени се и резерви за индиректни трошоци за обработка на штети по основ незгода во вкупен износ од 47.421,00 денари (771,31 евра) и резерви за директни трошоци за обработка на штети по основ живот во износ од 46.568,00 денари (757,43 евра).

Во структурата на вкупните расходи **промената во математичката резерва**, со состојба на 31.12.2014 год., изнесува **210.435.106,00 денари (3.422.744,21 евра)** или **50,88%** во вкупните расходи.

Трошоците за осигурување изнесуваат **98.722.802,00 денари (1.605.734,47 евра)**. Структурата на поединечните учества е следна:

Провизии	82.302.006,00 денари (1.338.648,87 евра)
Маркетинг	5.009.190,00 денари (81.474,89 евра)
Останати трошоци за осигурување	11.411.606,00 денари (185.610,71 евра)

Во вкупните трошоци остварени со состојба на 31.12.2014 година трошоците за осигурување учествуваат со **23,87%**.

Општите и административни трошоци изнесуваат **53.654.507,00 денари (872.694,95 евра)**, што претставува учество од **12,97%** во вкупните расходи. Поединечното учество на трошоците во оваа група е:

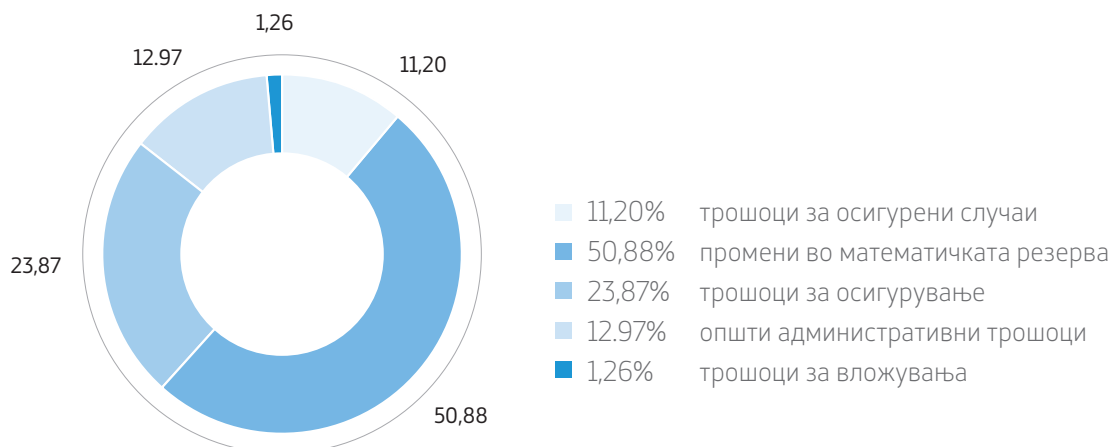
Амортизација	2.864.551,00 денари (46.592,16 евра)
Бруто плати и стимулации за вработените	26.164.025,00 денари (425.560,01 евра)
Закупнина за деловниот простор	3.913.667,00 денари (63.656,11 евра)
Останати трошоци *	20.712.264,00 денари (336.886,67 евра)

*(струја, вода, парно греење, телефони, банкарски услуги, репрезентација, канцелариски материјал, надомест за членови на ОД, одржување на програми и др.)

Трошоците за вложувања изнесуваат **5.227.465,00 денари (85.025,15 евра)** што изнесува **1,26%** од вкупните расходи на Друштвото со состојба на 31.12.2014 година. Структурата на поединечните учества е следна:

Негативни курсни разлики	4.956.276,00 денари (80.614,24 евра)
Банкарски провизии за вложувања	66.458,00 денари (1.080,94 евра)
Камати за лизинг	204.731 денари (3.329,97 евра)

Структура на расходи во 2014 година



15. Показатели на работењето на друштвото

Компанијата веќе 9 години успешно работи и главна стратешка цел и определба и понатаму останува да биде задржување на трендот на раст, односно освојување на поголемиот дел од пазарот и висок удел во целокупната премија за животна осигурување на македонскиот пазар.

Показатели на работењето на Друштвото – 31.12.2014 година

Показатели на работењето на Друштвото Кроациа Осигурување – Живот 31.12.2014	
Бруто добивка	383.965,60 евра
Број на вработени	35
Продуктивност на работењето (добивка по вработен)	10.970,45 евра
Економичност на работењето	1,06
Рентабилност на работењето	0,05
Показатели на профитабилноста 31.12.2014	
ROA (рентабилност на средствата %) (нето добивка/актива)	1,71
ROE (рентабилност на сопствениот капитал %) (нето добивка/капитал и резерви)	7,58
Бруто профитна маржа (%) (бруто добивка/вкупен приход)	5,40

Податоците содржани во табелата покажуваат високо ниво на добивка по вработен (продуктивност).

Успешноста на работењето на Друштвото се следи преку вредноста на показателите на профитабилност и економичност кои на последниот ден од извештајниот период покажуваат задоволителни вредности.

Сите показатели на профитабилност бележат раст во однос на истиот период од претходната година како последица на стабилното работење и поголемата добивка.

Показатели на работењето на Друштвото – 31.12.2014 година во евра

Опис	01.01.- 31.12.2014	01.01.- 31.02.2013	индекс
Извештај за сеопфатната добивка - податоци			
Вкупни приходи	7.111.290,41	5.813.483,20	122,32
Бруто полисирана премија со премија за реосигурување	6.205.860,05	5.107.006,21	121,52
Вкупни расходи (без данок на добивка)	6.727.324,80	5.445.707,67	123,53
Ликвидирани штети, бруто	753.509,84	623.542,39	120,84
Бруто добивка	383.965,60	367.775,53	104,40
Нето добивка	322.680,70	356.341,58	90,55

Извештај за финансиската состојба - податоци			
Вкупно актива	18.836.228,70	14.937.521,27	126,10
Капитал и резерви	4.256.707,54	3.933.519,89	108,22
Технички резерви	13.907.065,99	10.413.537,81	133,55
Вложувања	17.791.573,39	14.150.454,88	125,73
Показатели на профитабилноста			
Показатели на економичноста			
Економичност на вкупниот капитал (вкупно приходи/вкупно расходи %)	105,71	106,75	99,02
Останати показатели			
Број на вработени	35	35	100,00
Вкупен приход по вработен	203.179,73	166.099,52	122,32
Вкупно актива по вработен	538.177,96	426.786,32	126,10
Полисирана премија по вработен	177.310,29	145.893,84	121,53
Добивка (пред оданочување) по вработен	10.970,45	10.507,87	104,40



II. ФИНАНСИСКИ ПОКАЗАТЕЛИ

1. Биланс на успех со состојба на 31.12.2014 година

а) Компаративни показатели за позициите од билансот на успех за 31.12.2014/31.12.2013 година

Реализација на планот за 2014 и споредбени податоци 2014:2013

	Реализирано 31.12.2014 ЕУР	План за реализација 2014 ЕУР	Индекс на реализација на планот 31.12.2014	Реализирано 31.12.2013 ЕУР	Индекс 2014/2013
Приходи од премии	6.205.860,05	5.438.018,00	114,12	5.107.006,21	121,52
Приходи од осигурување	6.257.281,15	5.434.041,00	115,15	5.144.495,78	121,63
Реосигурување	-30.262,40	-29.860,00	101,35	-17.992,17	168,20
Промена во бруто резерви за преносни премии	-21.158,69	33.837,00	-62,53	-19.497,39	108,52
Приходи од вложувања	904.349,79	814.188,00	111,07	663.910,99	136,22
Приходи од камати и останати приходи од вложувања	725.494,70	673.902,00	107,66	580.890,70	124,89
Нереализирани добивки од вложувања по фер вредност преку Извештајот за сеопфатна добивка	225,52	0,00	0,00	0,00	0,00
Приходи од капитална добивка	109.832,96	112.436,00	97,68	61.950,21	177,29
Позитивни курсни разлики	68.796,61	27.850,00	247,03	21.070,08	326,51
Други приходи	1.080,57	1.350,00	80,04	42.566,00	2,54
Вкупни приходи	7.111.290,41	6.253.556,00	113,72	5.813.483,20	122,32
Трошоци за осигурени случаи	753.509,84	767.119,00	98,23	623.542,39	120,84
Штети	156.630,51	206.864,00	75,72	122.434,85	127,93
Откупи	496.530,41	404.725,00	122,68	457.675,01	108,49
Доживувања	54.408,50	111.837,00	48,65	45.310,06	120,08
Резерви за штети	45.940,41	43.693,00	105,14	-1.877,54	-2.446,84
Промени во математичка резерва	3.422.744,21	2.850.338,00	120,08	2.559.568,53	133,72
Трошоци за осигурување	1.605.734,45	1.351.816,00	118,78	1.394.429,30	115,15
Провизии	1.338.648,86	1.140.113,00	117,41	1.183.175,50	113,14
Маркетинг	81.474,89	94.000,00	86,68	87.417,30	93,20
Надоместок за детско	45.338,79	26.680,00	169,94	27.568,30	164,46
Останати трошоци за осигурување	140.271,92	91.023,00	154,11	96.268,20	145,71
Општи административни трошоци	945.336,26	880.858,00	99,07	868.167,44	108,89
Бруто плати и стимулации	425.560,01	436.100,00	97,58	422.324,61	100,77
Останати административни трошоци	519.776,25	444.758,00	100,53	445.842,83	116,58
Вкупни расходи	6.727.324,80	5.873.413,00	114,54	5.445.707,67	123,53
Бруто добивка	383.965,60	380.143,00	101,01	367.775,53	104,40

Со оваа компаративна анализа е опфатена реализацијата на годишниот План за 2014 година. Врз основа на резултатите приложени во претходната табела може да се констатира дека Друштвото го има исполнето и надминато предвидениот план за 2014 година во сите билансни позиции. Поконкретно:

- За периодот 01.01.2014 - 31.12.2014 година Друштвото остварило бруто **добивка** што е за **1,01% поголема** во однос на предвидената со планот за 2014 година;
- Реализираните **приходи од премии** се поголеми од планираните за 2014 година во износ од **14,12%**;
- **Приходите од вложувања** на средствата од техничките резерви, капиталот и останатите средства остварени во 2014 година се **поголеми за 11,07%** во однос на планираните со Годишниот План за 2014 година;
- **Издатоците за осигурени случаи** се помали од планираните за 2014 година и се 98,23% реализација во однос на предвидените трошоци со планот за 2014 година.
- **Трошоците за промени во математичката резерва** која е доиздвоена со состојба 31.12.2014 година бележат зголемување во износ од **20,08%** во однос на планираните трошоци со годишниот план за 2014 година;
- **Трошоците за осигурување** го надминуваат планираниот износ на овие трошоци за 2014 година за **18,78%**;
- **Останатите административни трошоци** се помали од планираните за 2014 година и се 99,07% реализација во однос на предвидените трошоци со планот за 2014 година.
- **Трошоците за вложување** го надминуваат планираниот износ на овие трошоци за 2014 година за **265,20%** поради промените во девизниот курс и евидентираните негативни курсни разлики во износ од 80.614,24 евра.

Споменатите заклучоци упатуваат на констатација дека Друштвото остварило значителни резултати во 2014 година споредбено со Планот за 2014 година. Како резултат на зголемениот обем на продажба на полиси за животна осигурување Друштвото бележи зголемен обем на целокупното работење. Зголемувањето на портфолиото на полиси за осигурување на живот доведува и до поголеми износи на издвоени средства за математичка резерва, зголемени трошоци за исплата на штети и откупи како и зголемени општи трошоци за работење.

Како резултат на споменатото, остварена е значително висока добивка за 2014 година.

Исто така во табелата бр. 16 се опфатени приходите и расходите на Друштвото во анализираниот период, 01.01.2014 - 31.12.2014 и 01.01.2013 - 31.12.2013 година.

Врз основа на резултатите се донесени следниве заклучоци:

- За периодот 01.01.2014 - 31.12.2014 година Друштвото остварило бруто **добивка** од **383.965,65 евра**, што е за **4,40% поголема** во однос на истиот период 2013 година.
- **Приходите од премии** во извештајниот период во однос на 2013 година забележуваат **пораст од 21,85%**.
- **Приходите од вложувања** покажуваат **зголемување од 36,59%** во однос на истиот период минатата година. Друштвото применува конзервативна политика на вложувања со цел долгорочно стабилно и профитабилно работење.
- **Издатоците за осигурени случаи** се зголемени за **21,17%** во однос на истиот период од претходната година.
- **Трошоците за промени во математичката резерва**, иако математичката резерва е пресметана по Цилмер методата, на портфолиото од 2011 година, препорачано од актуарите од Croatia Osiguranje d.d. Загреб како резултат на повисоката продукција забележува пораст во споредба со истиот период минатата година од **34,09%**. Значајно е да се спомене дека во вкупниот износ на математичка резерва од 13.408.226,16 евра, покрај редовно издвоената математичка резерва по полисите за осигурување

на живот, одвоени се износи и за припис на идни добивки по полиси за осигурување на живот. Со ваквата политика се превзема модел на дефинирање на трошок на математичка резервација по принципи на пресметка во матичната куќа, Croatia Osiguranje d.d. Загреб.

- **Трошоците за осигурување се зголемени за 15,47%** како резултат на зголемената продукција на нови осигурувања. Во прилог на резултатите е континуираниот интензивен развој на сопствената продажна мрежа, за која се очекува вистинските резултати да ги даде во наредните две - три години. Динамиката на трошење е во согласност со развојната стратегија на компанијата во делот на имплементирање на нови проекти и програми и континуирано ширење на продажната мрежа.
- **Останатите административни трошоци во 2014 година се за 6,19% поголеми** во однос на минатогодишниот период, што е адекватно на целокупното работење во тековната година и значителниот пораст на приходните ставки во споредба со минатата година.
- **Трошоците за вложувања се зголемени за 132,63%** во однос на минатата година. Ова пред сè се должи на евидентираните негативни курсни разлики поради промена на курсот на денарот во однос на еврото, износи на кои Друштвото не може да влијае.

Со измените на Законот за данок на добивка објавени во Службен весник на РМ број 112/2014 од 25.07.2014 година се воведоа новини кои се од битно значење за пресметување и плаќање на данокот на добивка за целата 2014 година. Согласно измените основата за пресметување на данокот од добивка се утврдува како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи на даночниот обврзник во износи утврдени согласно со прописите за сметководството и сметководствените стандарди зголемена за непризнаените расходи за даночни цели. За разлика од 2014 година, основата за пресметување на данокот на добивка во 2013 година беа само непризнаените расходи за даночни цели.

2. Политика на вложување на средствата од капиталот и техничките резерви

Вложувањата на осигурителните друштва стриктно ги регулира Законот за супервизија на осигурувањето на Р. Македонија. Имајќи ги предвид сите значајни одредници за управување со вложувањата, Друштвото има усвоено стратегија и модел на вложувања кои водат до остварување на планираните приходи од вложувања и воедно до долгорочно, стабилно, солвентно и профитабилно работење.

И покрај сите дозволени можности за вложување на средствата од капиталот и резервите, Друштвото применува конзервативна стратегија на вложување. Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје ги презема сите потребни превентивни мерки за смалување на евентуалните негативни ефекти на глобалната економска криза. Од вкупно вложените средства 64,98% се со валутна (ЕУР) клаузула.

Инвестициското портфолио на Друштвото, на ден 31.12.2014 година опфаќа.

• Државни обврзници	73,85%
• Депозити	24,85%
• Заеми на Осигуреници	0,41%
• Средства на жиро сметки	0,58%
• Cash инвестициски фондови	0,31%

Друштвото будно ја следи состојбата на домашниот и странскиот пазар на капитал и работи на постојано прилагодување на вложувањата кои се изложени на потенцијални загуби поради промени во каматните стапки, флукуација на девизниот курс и останати промени на пазарните услови.

III. РАЗВОЈНИ ПРОЕКТИ ВО 2014 ГОДИНА

Во 2014 година Друштвото продолжи со реализација на проектите кои го следеа работењето на Друштвото во 2013 година и кои согласно остварените резултати се покажаа како високо профитабилни од аспект на враќање на инвестицијата и зголемување на продажбата. Како позначајни се издвојуваат:

- **„НАЈРЕДОВЕН ПЛАЌАЧ ЗА 2014 ГОДИНА“**

Со цел зголемување на наплатата и продолжување на добрата традиција при грижата за корисниците на животна осигурување, на крајот на 2014 година повторно ќе го наградиме најредовниот плаќач на премијата за животна осигурување;

- **„КАЈ НАС ВАШАТА ЛОЈАЛНОСТ ВРЕДИ ПОВЕЌЕ“**

Во насока на нудење на дополнителни поволности и бенефиции за нашите клиенти во 2011 година започнавме проект преку кој на нашите клиенти им овозможивме попуст на бројни продажни и услужни места користејќи Кроациа картичка за лојалност. Овој проект претставува уште еден начин да ја подобриме грижата за нашите корисници. Поради атрактивноста на проектот и заинтересираноста на трговците за ваков вид соработка во 2014 година значително го зголемивме бројот на соработници. Планираме проектот да продолжи да се развива и во наредниот период.

- **„2,5% ОД ОСИГУРЕНАТА СУМА ЗА СЕКОЈА ИДНА МАЈКА ЗА НЕЈЗИНОТО НОВОРОДЕНЧЕ“**

За идните мајки кои имаат склучено полиса за осигурување минимум шест месеци пред породувањето, доделуваме подарок - исплата на 2,5% од осигурената сума за секое новороденче.

- **НАГРАДНА ИГРА „КОКО ВЕ ВОДИ ВО ДИЗНИЛЕНД“**

Во насока на зголемување на продажбата на детското штедно осигурување и подобрување на грижата за корисниците го воведовме проектот „Коко Ве води во Дизниленд“. Сите деца кои во текот на годината ќе станат наши осигуреници, стануваат учесници во наградната игра „Најсреќно дете“ и потенцијални добитници на наградно патување во Дизниленд. Најсреќното од нив по случаен избор го избираме на крајот од годината.

- **ПЛАТИ ON LINE**

Во 2012 година Друштвото на своите осигуреници им овозможи услуга која наиде на одлични реакции кај постоечките и потенцијалните осигуреници. Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје за сега е единствената осигурителна компанија на пазарот која нуди можност за online плаќање на премијата.

- **MY CRO ACCOUNT апликација**

Во насока на постојана надградба на грижата за корисници воведовме апликација која претставува веб интегрирано решение, кое на нашите осигуреници им овозможува “on line” следење на состојбата на полисите за осигурување на живот, додека пак на нашите застапници им овозможува следење на нивните активности. Во првиот квартал од 2014 година апликацијата се надгради со нови функционалности во делот на застапници/соработници со цел поголема мотивираност на надворешната мрежа преку прикажување на рејтинг на реализација. Исто така се овозможи регионалните координатори да ги следат податоците објавени на апликацијата.

• **ВИЕ ПРЕПОРАЧУВАТЕ – НИЕ НАГРАДУВАМЕ**

Кон крајот на 2012 година, Друштвото воведо проект кој дополнително ја наградува лојалноста и довербата на осигурениците изразени преку нивните препораки за брендот Кроациа. Проектот има за цел да ги стимулира и поттикне постојните осигуреници во рамките на кругот на најблиските да ги препорачаат беневитите кои ги препознале во животното осигурување и довербата која ја стекнале во Друштвото, а за тоа да бидат наградени. Проектот продолжи со реализација и во 2014 година.

• **УЧЕСТВО НА САЕМИ**

Со цел директно приближување до својата целна група, Друштвото преку свој информативен пулт и оваа година ја промовираше својата програма на производи за осигурување на живот на еден од најпосетуваните саеми - САЕМ ЗА МЕБЕЛ.

• **ПРОДАЖНИ ПРОМОЦИИ**

Изминатите години продажните промоции се покажаа како ефикасен и економичен канал на продажба, па затоа во 2014 година Друштвото продолжи со нивна реализација. Заклучно со 31.12.2014 год. одржани се вкупно 129 продажни промоции, наспроти одржаните 97 минатата година. Во овој период беа организирани:

- Промоции во основни училишта;
- Промоции во детски градинки;
- Промоции за време на детски фестивали и останати манифестации во Универзална сала;
- Промоции во Универзална сала за време на фестивали и концерти;
- Промоции во најголемиот трговски центар во Р. М. - Skopje City Mall;
- Промоција за време на хуманитарен велеслалом во Маврово;
- Промоции во игротеките за деца;
- Промоција на забавен настан за деца во хотел Континентал;
- Промоција во Театар Комедија;
- Промоции на семинари во соработка со Здружението на физиотерапевти;
- Промоции за време на детски фестивали регионално (Распеано рибарче – Охрид, Тра Ла Ла - Битола
- спортски клубови за деца;
- Промоции „Лето со Кроациа“ на атрактивни летни локации:
 - Охрид – плоштад и плажа Градиште
 - Пробиштип – Аква парк
 - Неготино – базен Хавана
 - Прилеп – плоштад
 - Кавадарци – плоштад
- Новогодишни промоции во организација на Град Скопје „Новогодишен волшебен парк“;
- Промоции за време на саем проектот „Купи куќа - купи стан“ во организација на Министерството за финансии;

• **СИГУРНОСТ КАКО МАЈЧИНСКАТА ПРЕГРАТКА**

Во насока на поголема афирмација на производот и брендот Кроациа Осигурување во 2013 година беа започнати соработки со првата приватна болница во Р. Македонија „Ремедика“ – Скопје како и со

најголемата гинеколошко – акушерска болница во централниот дел на Р. Македонија „Плодност“-Битола. Меѓуинституционалните соработки планираме да ги етаблираме како алтернативен канал на продажба во насока на остварување на непосреден контакт со клиентот (иден потенцијален осигуреник). Крајните очекувања се позитивно влијание на продажните резултати на Друштвото.

- **КРОАЦИА ПРИЈАТЕЛ НА ЗООЛОШКАТА ГРАДИНА**

Зоолошка градина Скопје и Кроацيا Осигурување – Живот АД. Скопје како значајни субјекти во општеството, имаат за цел едукација на децата и други целни групи со цел подобрување на едукативно-воспитниот и културен живот. Во насока на поголема афирмација на брендот Кроацيا Осигурување како и афирмација на производот Коко детско штедно осигурување во првиот квартал од 2014 година Друштвото потпиша меморандум за соработка со Зоолошката градина Скопје. Оваа соработка претставува уште еден начин да се оствари непосреден контакт со потенцијалната целна група во насока на зголемување на продажбата.

- **ГЛОБАЛНА НЕДЕЛА НА ПАРИТЕ**

Кроацيا Осигурување – Живот оваа година се вклучи во одбележувањето на глобалната недела на пари (од 10 до 17 март). Преку информативни пултови поставени во неколку основни училишта на територијата на град Скопје допринесовме за поголема финансиска едуцираност на најмладите и менување на културолошкиот пристап на граѓаните кон штедењето.

- **ПОДАРЕТЕ СИГУРНОСТ**

Во насока на подобрување на понудата на услуги кон клиентите и подобрување на продажбата, Друштвото на двапати спроведе едномесечни кампањи под мотото „ПОДАРЕТЕ СИГУРНОСТ“. Кампањите беа спроведени во месеците март и мај, а во рамките на истите Друштвото подари гратис неживотно осигурување од незгода во траење од една година. Во месец март, а по повод празникот на жената, гратис полиса од незгода им следуваше на сите осигуренички кои во текот на месец март склучија индивидуално осигурување на живот. Во месец мај, а по повод меѓународниот ден на семејството, гратис полиса од незгода му следуваше на секој осигуреник кој во текот на месец мај склучил индивидуално осигурување на живот.

- **ПРОМЕНА НА НАГРАДНАТА ЛОЈАЛТИ ПРОГРАМА**

Со цел намалување на трошоците по основ на награди, но истовремено и задржување на наградниот програм како дополнителна стимулација, мотивација и задржување на постојните застапници од надворешната продажна мрежа, како и привлекување на нови потенцијални застапници, Друштвото во 2014 година продолжува со изменета Лојалти наградна програма.

Беа превземени следните измени:

- Промена на наградно решение за ментори (изоставено ограничување на еднаквост за развој на гранки и можност да се вкалкулира личната реализација);
- Продолжува наградувањето по основ Најдобар застапник за 2014 година;
- Продолжува наградувањето - Летна акција за најдобар застапник (најдобар застапник за период јули, август и септември);

- Укинат е третиот модул (наградување на реализација за премин по нивоа во рамки на кариерниот план, без временско ограничување);
- Презентирање на програмата пред застапниците/соработниците;

• ЛЕТЕН БРАН КРОАЦИА ИЗНЕНАДУВАЊА

Со цел подобрување на продажбата и задржување на лидерската позиција, од 01.06.2014 до 31.08.2014 година Друштвото спроведува летна промотивна кампања во чии рамки вклучува два промотивни пакети. Промотивниот пакет „ПАТУВАМЕ ЗАЕДНО“ овозможува гратис годишно патничко осигурување за секоја склучена полиса во периодот од 01.06.2014 до 31.08.2014 година каде годишната премија е над 350 евра. Додека пак, пакетот „ДУБАИ НА ДЛАНКА“ за секоја склучена полиса во периодот од 01.06.2014 до 31.08.2014 година каде годишната премија е над 350 евра, а се применува годишен или полугодишен начин на плаќање, овозможува гратис годишно патничко осигурување и ваучер за учество во наградно извлекување „ДУБАИ НА ДЛАНКА“ кое ќе се одржи во септември.

• ФУДБАЛОДРОМ

Во насока на градење на синергија со Друштвото за неживотно осигурување, Друштвата пристапија кон заедничко промотивно учество на фудбалскиот настан „Фудбалодром“. Фудбалодром е забавен настан организиран по повод светското фудбалско првенство, кој Друштвата ќе го искористат за поголема афирмација на брендот Кроациа и зголемување на продажбата.

• НОВИ УСЛОВИ НА КОКО ДЕТСКО ШТЕДНО ОСИГУРУВАЊЕ

Со цел подобрување на актуелната понуда и задоволување на преференциите на клиентите, Друштвото од 1-ви мај 2014 година воведо нови бенефиции на производот Коко детско штедно осигурување. Друштвото изврши промена на Условите за Коко детското штедно осигурување со цел подобрување на постојниот производ. Станува збор за уникатни услови кои досега не се застапени на македонскиот пазар за животно осигурување, односно можности кои ниедна друга компанија не им ги овозможува на своите осигуреници.

• СОРАБОТКА СО ДИЈЕРС КЛУБ МАКЕДОНИЈА

Согласно стратегијата на Друштвото за развој на продажната мрежа, јакнење на продажниот резултат и промовирање на брендот Кроациа, Друштвото склучи Договор за соработка со Дајнерс Клуб Македонија за плаќање со Дајнерс Клуб кредитна картица. Соработката ќе продолжи во насока на потпишување на посебен кобрендинг Договор помеѓу двете страни и креирање на заедничка кобрендинг Дајнерс - Кроациа кредитна картица. Примарен таргет се постојното и потенцијалното ново членство на Дајнерс Клуб во Македонија. Членството актуелно брои 15.000 членови. Дајнерс Клуб ќе врши трансфер на паричните средства по основ на годишна премија за животно осигурување секој последен работен ден во месецот, додека осигурениците ќе имаат можност за плаќање на месечни рати кон Дајнерс со 1% месечна камата.

Во 2014 година Друштвото ги продолжи своите заложби пред државните органи за иницирање на даночно ослободување во животно осигурување и добивање на еднаков даночен и законски третман со третиот доброволен пензиски столб, каде што има даночно ослободување кај персоналниот данок на доход.

IV. РЕГИОНАЛНИ ПОДРУЖНИЦИ

Согласно потребите за регионално присуство Друштвото во 2014 година е присутно со две регионални подружници во градовите Куманово и Кавадарци. Анализите што беа направени минатата година покажаа дека резултатите ја оправдаа оваа инвестиција и ги потврдија нашите очекувања.

Друштвото во 2014 година е насочено кон градење синергија со Друштвото за неживотно осигурување – Неживот АД, Скопје. Друштвото се стреми кон интензивирање на регионалното присуство преку присуство и дејствување на своите лиценцирани застапници во регионалните подружници на Друштвото за неживотно осигурување.

Друштвото во 2014 година започна со работно ангажирање на надворешни водители/ментори и се очекува тие да придонесат за продажбата и развојот на продажната мрежа преку регрутирање, водење и обучување на нови соработници/застапници.

Примарно одговорни за координација со подружниците се регионалните координатори од Одделот за развој на мрежа. Тие се грижат за навремена испорака на обуки и информации, за поддршка и координација во работата со соработниците.

Одделот за развој на мрежа ја поддржува одлуката за регионален развој. Имено, Одделот за развој заклучно со 31.12.2014 година бележи раст од 49% БПП во споредба со истиот период минатата година.

V. ЕДУКАЦИЈА НА ВРАБОТЕНИТЕ ВО 2014 ГОДИНА

Со цел следење на стратегијата Друштвото во 2014 година вложува во континуирано учење и надградба на вработените преку систем на внатрешни обуки за сите вработени. Инвестирањето во обуки за своите вработени ја зголемува стапката на задржување на вработените, обезбедува задоволни клиенти, придонесува за привлекување нови клиенти, ја зголемува моќта на креативниот процес кај вработените во насока на предлагање идеи за нови производи и услуги итн. Позитивното влијание на ефективните обуки се гледа во фактот што кај обучените вработени може значително да се забележи заштеда на трудот, односно дека квалитетни и соодветно насочени обуки за вработените создаваат подобри и поефикасни вработени.

Во 2014 година во Друштвото се спроведени повеќе обуки и тоа на следните теми:

- Градење продажна мрежа за животно осигурување;
- Решавање конфликти, постапување со тешки клиенти и управување со стрес;
- Обезбедување сигурност во ИТ системот;
- Водење сметководствена администрација;
- Управување со ризици и промени;
- Национална процена на ризик од перење на пари и финансирање на тероризам;
- Унапредување на сметководството и сметководствената администрација;
- Решавање конфликти со емоционална интелигенција;
- Управување со перформансите на продажната сила;
- Континуирано стручно усовршување на овластениот ревизор на Друштвото;
- Градење маркетиншка и ПР стратегија;
- Обука за продажба, развој на продажна мрежа и воведување новитети;
- Обука за IT security system;
- Обука за Права и обврски од работен однос;
- Развој на менаџерски способности.

VI. МАРКЕТИНШКИ АКТИВНОСТИ ВО 2014 ГОДИНА

Главните маркетиншки цели на Друштвото во 2014 година беа насочени кон задржување и зголемување на пазарниот удел во сите сегменти на работењето како и остварување на поставените финансиски и деловни цели на компанијата.

Согласно одобриениот план за 2014 година, фокусот беше ставен на BTL и ATL активности, сè со цел јакнење на свеста за брендот, развој на нови дополнителни сервиси, услуги и поволности, зголемување на базата на осигуреници, застапници, раст и развој на продажната мрежа (развој и задржување).

Маркетиншките активности во континуитет го поддржаа позитивниот тренд на раст и развој на Друштвото, а дополнително придонесоа и за брза имплементација и развој на нови производи како и задоволување на потребите на клиентите.

Насоки на маркетингот кои се применуваа во 2013 година:

- Задржување на постојните осигуреници и застапници;
- Зголемување на бруто полисираната, но и наплатената премија;
- Привлекување на нови потенцијални осигуреници и застапници;
- Фокус на оспособување на ментори/водители во надворешна мрежа;

Активности за постигнување на целите:

- Маркетиншки акции – Организирање на проекти за директен контакт со потенцијални осигуреници
- Иновации во Loyalty наградната програма за надворешни застапници – грижа за застапниците;
- Поголемо промовирање на постојните производи, додадени поволности и сервис (можности за заработка);
- Иновации во едукативниот тренинг центар.

Превземени маркетиншки активности:

- Мегабилборди на Градскиот плоштад;
- Мегабилборди на целата територија на Скопје;
- Поставување банер во центарот на Скопје;
- Продажни промоции и акции;
- Радио реклама;
- Масовна принт кампања на флаери;
- Рекламирање во дневни весници, списанија и магазини;
- Организирање посебни настани за клиенти од промотивен карактер;
- Ребрендирање на градски автобуси;
- Награди;
- On line news letters
- Поставување на 10 панели пред City Mall (најголем трговски центар во Скопје)
- ТВ реклама
- ПР написи во дневните весници;
- Рекламирање на најголемиот бизнис веб портал во Р. Македонија – faktor.mk
- Рекламирање на најчитаниот веб портал – mkd.mk;
- Поставување постери со логото на Друштвото во 40 станбени и деловни згради

Маркетингот во 2014 година беше целосно насочен во функција на зголемување на продажбата и јакнење на свесноста за брендот и квалитетот пред зголемената конкуренција на пазарот.

Друштвото планира поголем дел од маркетингот оваа година да го насочи кон ATL активности, со цел развивање на свеста на луѓето за потребата за животна осигурување.

VII. РАБОТА НА ОРГАНИТЕ НА УПРАВУВАЊЕ

Одборот на Директори на Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје во периодот 01.01.2014 - 30.06.2014 година работеше во состав:

- г. Жељко Јукиќ, Претседател на Одборот на Директори
- г. Крешимир Старчевиќ, Неизвршен член на Одборот на Директори
- г-ѓа Дарија Ивандиќ Видовиќ, Неизвршен член на Одборот на Директори
- г-ѓа Вилма Учета Дузлевска, Извршен член на Одборот на Директори
- г. Огнен Блажевски, Неизвршен независен член на Одборот на Директори

Одборот на Директори на Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје во деловната 2014 година активно работеше и одржа 5 (пет) состаноци и донесе вкупно 41 одлука со кои се регулираше работењето на Друштвото и се создадоа неопходни услови на поефикасно работење и извршување на планираните активности.

Собранието на акционери одржа 3 (три) седници од кои 1 (една) редовна седница на 07.03.2014 година и 2 (две) вонредни од кои првата на 30.06.2014 година и другата на 24.07.2014 година.

На XVII вонредна седница на акционерите е усвоена Одлука со која се разрешува неизвршниот член на Одборот на директори г. Крешимир Старчевиќ, а се именува нов неизвршен член г. Андреј Коштомај.

На XVIII вонредна седница на акционерите е усвоена Одлука за промена на уште еден неизвршен член на Одборот на директори. Неизвршниот член г-ѓа Дарија Ивандиќ Видовиќ е разрешена и на нејзино место е именуван г. Роберт Вучковиќ како неизвршен член.

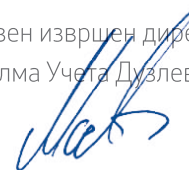
Одборот на Директори на Кроациа Осигурување – Живот АД, Скопје во периодот 24.07.2014 - 31.12.2014 година работеше во состав:

- г. Жељко Јукиќ, Претседател на Одборот на Директори
- г. Андреј Коштомај, Неизвршен член на Одборот на Директори
- г. Роберт Вучковиќ, Неизвршен член на Одборот на Директори
- г-ѓа Вилма Учета Дузлевска, Извршен член на Одборот на Директори
- г. Огнен Блажевски, Неизвршен независен член на Одборот на Директори

Составот на Одборот на Директори одржа еден состанок и донесе вкупно 26 одлуки. Донесените одлуки од Одборот на Директори овозможува зголемување на ефикасното работење согласно стратешки поставените цели како и воведување иновации со цел задоволување на потребите на пазарот и потребите на осигурениците. Дополнително, членовите на Одборот на Директори овозможува преку поддршка на целокупното работење максимална посветеност на резултати и финансиска стабилност како и остварување на плановите во тешки економски услови на работа.

Скопје, 30.01.2015 година

Главен извршен директор
Вилма Учета Дузлевска



ПРИЛОГ 1

Биланс на состојбата на ден 31.12.2014 година и реализација на планот за Q4/2014

Опис на позицијата	Реализација Q4.2014 EUR	ПЛАН 2014 (EUR)	ИНДЕКС
НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА	31.225,17	13.263,00	235,43
Други нематеријални средства	31.225,17	13.263,00	235,43
МАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА	76.649,96	54.581,00	140,43
Опрема	76.649,96	54.581,00	140,43
ВЛОЖУВАЊА	17.791.573,39	17.420.529,00	102,13
Вложувања во државни обврзници	13.215.648,08	12.825.872,83	103,04
Вложувања во cash фондови	55.201,49	0,00	0,00
Депозити кај кредитни институции (банки)	4.447.823,08	3.416.015,00	130,21
Заеми	72.900,73	77.110,00	94,54
УДЕЛ НА РЕОСИГУРУВАЊЕ ВО ТЕХНИЧКИТЕ РЕЗЕРВИ	688,16	11.606,00	5,93
Преносни премии, удел на реосигурување	688,16	11.606,00	5,93
ПОБАРУВАЊА	777.860,17	187.022,00	415,92
Други побарувања	777.860,17	187.022,00	415,92
Побарувања на осигуреници	400.292,84	0,00	0,00
Побарувања за приноси на вложувања	374.367,11	181.308,00	206,48
Други побарувања	3.200,22	5.714,00	56,01
ОСТАНАТИ СРЕДСТВА	103.711,30	78.571,00	132,00
Пари во банка и благајна	103.711,30	78.571,00	132,00
Средства на деловна сметка	68.067,16	60.390,00	112,71
Средства на сметка на имот за покривање на математичка резерва	35.463,60	18.019,00	196,81
Парични средства во благајна	180,54	162,00	111,45
ПЛАТЕНИ ТРОШОЦИ ЗА ИДНИОТ ПЕРИОД И НЕДОСПЕАНА НАПЛАТА НА ПРИХОДИ	54.520,55	37.290,00	146,21
Други платени трошоци за идниот период и недоспеана наплата на приходи	54.520,55	37.290,00	146,21
ВКУПНО АКТИВА	18.836.228,70	17.802.862,00	105,80

Опис на позицијата	Реализација Q4.2014 EUR	ПЛАН 2014 (EUR)	ИНДЕКС
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	4.256.707,54	4.406.458,38	96,60
Запишан капитал	2.994.917,98	2.989.152,00	100,19
Уплатен капитал – обични акции	2.994.917,98	2.989.152,00	100,19
Резерви	336.811,87	336.163,00	100,19
Законски резерви	495.656,17	494.701,00	100,19
Други резерви	-158.844,30	-158.538,00	100,19
Пренесена (задржана) добивка или загуба	602.296,95	709.194,00	84,93
Задржана добивка	602.296,95	709.194,00	84,93
Добивка или загуба на тековниот пресметковен период	322.680,75	370.544,00	87,08
Добивка на тековниот пресметковен период	322.680,70	370.544,00	87,08
ТЕХНИЧКИ РЕЗЕРВИ	13.907.065,99	12.998.968,00	106,99
Преносни премии, бруто износ	128.186,95	86.364,00	148,43
Математичка резерва за животни осигурувања, бруто износ	13.704.818,81	12.840.916,00	106,73
Резерва за штети, бруто износ	74.060,24	71.688,00	103,31
ОСТАНАТИ РЕЗЕРВИ	1.633,01	1.630,00	100,18
Резерви за пензија и слични обврски	1.633,01	1.630,00	100,18
ОДЛОЖЕНИ И ТЕКОВНИ ДАНОЧНИ ОБВРСКИ	52.418,00	11.039,00	474,84
Тековни даночни обврски	52.418,00	11.039,00	474,84
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ	38.941,27	17.004,00	229,01
Други финансиски обврски	38.941,27	17.004,00	229,01
ОСТАНАТИ ОБВРСКИ	579.462,88	367.763,00	157,56
Обврски што произлегуваат од непосредни работи на осигурување	558.016,08	331.507,00	168,33
Други обврски	21.446,80	36.256,00	59,15
ВКУПНО ПАСИВА	18.836.228,70	17.802.862,00	105,80

ПРИЛОГ 2

Приказ на уделот и движењето на трошоците за осигурување во вкупната полисирана премија на ден 31.12.2014, 31.12.2013 и реализација на планот за 2014 година:

ВАЛУТА: EUR	Реализација 31.12.2014	Реализација 31.12.2013	Планирана реализација 31.12.2014
ТРОШОЦИ ЗА ОСИГУРУВАЊЕ	1.478.920,78	1.278.680,48	1.231.136,00
Провизија	1.338.648,86	1.183.175,50	1.140.113,00
Други трошоци за осигурување	140.271,92	95.504,98	91.023,00
ПРИХОДИ ОД ПРЕМИЈА	6.205.860,05	5.107.006,21	5.438.018,00
% удел на трошоци за осигурување во вкупната полисирана премија	23,83	25,04	22,64
% удел на провизии во вкупната полисирана премија	21,57	23,17	20,97

ПРИЛОГ 3

Приказ на уделот и движењето на општите административни трошоци во вкупните приходи на ден 31.12.2014, 31.12.2013 и реализација на планот за 2014 година;

ВАЛУТА: EUR	Реализација 31.12.2014	Реализација 31.12.2013	Планирана реализација 31.12.2014
ОПШТИ АДМИНИСТРАТИВНИ ТРОШОЦИ	945.336,26	868.167,44	880.858,00
Бруто плати и стимулации	425.560,01	422.324,61	436.100,00
Други административни трошоци	519.776,25	445.842,83	444.758,00
ВКУПНО ПРИХОДИ	7.111.290,41	5.813.483,20	6.253.556,00
% удел на општи административни трошоци во вкупните приходи	13,29	14,93	14,09

ПРИЛОГ 4

Приказ на уделот и движењето на делот на компонентите на техничка премија на осигурување – математичка резерва и откупи во вкупната полисирана премија на ден 31.12.2014, 31.12.2013 и реализација на планот за 2014 година:

ВАЛУТА: EUR	Реализација 31.12.2014	Реализација 31.12.2013	Планирана реализација 31.12.2014
МАТЕМАТИЧКА РЕЗЕРВА И ОТКУПИ	3.919.274,62	3.017.243,54	3.255.063,00
Промени во математичката резерва	3.422.744,21	2.559.568,53	2.850.338,00
Откупи	496.530,41	457.675,01	404.725,00
ПОЛИСИРАНА ПРЕМИЈА	6.205.860,05	5.107.006,21	5.438.018,00
% удел на математичката резерва и откупите во вкупната полисирана премија	63,15	59,08	59,86



КРОАЦИЈА ОСИГУРУВАЊЕ® - ЖИВОТ
АД за осигурување на Живот