



Годишен извештај за работењето  
за деловната 2020 година

Акционерско друштво за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје



## Винер Лайф дел од VIENNA INSURANCE GROUP

### Профил на компанијата

» Нашиот фокус е да им обезбедиме на нашите клиенти во Австралија и Централно Источна Европа производи и услуги прилагодени на нивните потреби. Нашата стратегија е насочена кон долгорочна профитабилност и стабилен раст, што ќе прави сигурен партнери во променливото окружување. «

Vienna Insurance Group (VIG) брои повеќе од 25,000 вработени, во педесетина компании во 30 земји. Ние разиваме решенија за осигурување, во согласност со личните и локалните потреби, што ќе прави едни од лидерите во осигурителната индустрија во Австралија и Централна и Источна Европа (ЦИЕ).

### *Стручност и стабилност*

Vienna Insurance Group е меѓународна осигурителна групација со седиште во престолницата на Австралија. По падот на „Железната завеса“ во 1989 година, VIG брзо се прошири од чисто австриски бизнис во меѓународна групација. VIG е синоним за стабилност и експертиза во обезбедувањето на финансиска заштита од ризици. Потеклото на Групацијата датира од 1824 година. Искуството во комбинација со фокусот на нашата основна надлежност за обезбедување осигурување, претставува цврста и сигурна основа за повеќе од 22 милиони клиенти на Групацијата.

### *Фокус на централна и источна Европа*

Покрај Австралија, VIG става јасен акцент на Централна и Источна Европа како нејзин домашен пазар. Групацијата генерира повеќе од половина од својата полисирана премија во ЦИЕ. Воедно, активностите на VIG се фокусирани на овој регион. Ова првенствено ги одразува предвидувањата за економскиот раст во Централна и Источна Европа, кои предвидуваат истиот да биде двојно повисок од растот во Западна Европа, како и сегашното ниво на концентрација на осигурување, кое сеуште е далеку под просекот на Европската Унија.

### *Присуство на локалниот пазар*

За VIG, заштитата на клиентите од финансиски ризик претставува одговорност. Групацијата следи мулти-бренд стратегија базирана на веќе воспоставени локални пазари, локален менаџмент и групацииски процедури и насоки во работењето. Успехот и близкоста на групацијата кон своите клиенти се сведува на силата на секој поединец, бренд и локално знаење.



### **Силен финансиски и кредиттен рејтинг**

VIG има рејтинг A + со стабилна перспектива од познатата рејтинг агенција Standard & Poor's, што значи дека таа и понатаму останува водечка компанија на индексот на водечки акции на Виенската берза, ATX. Vienna Insurance Group котира во Виена и Прага. Wiener Städtische Versicherungsverein – е стабилен основачки акционер со долгорочен фокус и поседува околу 70% од акциите на VIG. Останатите акции се во слободен промет.

Статус: декември 2020

## Винер лајф во Македонија

### (1) Општото економско опкружување во кое работи друштвото (извор НБРМ)

Како резултат на негативните ефекти предизвикани со појавата на новата вирусна инфекција ковид-19 и прогласувањето на пандемја во првиот квартал во 2020, глобалната економска активност забележа значителен пад почнувајќи од вториот квартал од 2020 година. Преземените рестриктивни мерки за спречување на натамошно ширење на вирусот имаа силен неполоволен ефект врз глобалната економска активност во вториот квартал од 2020 година, како во развиените, така и во земјите во развој. Во еврозоната, како најзначаен трговски партнери за нашата земја, беше забележан реален годишен пад на економската активност од 14,7%. Најновите согледувања за растот на светската економија во наредниот период се под влијание на слабите остварувања во првата половина на годината, но и на посилното закрепнување кај дел од економиите во третиот квартал, кога сè уште постои исклучително висока неизвесност околу натамошниот развој на новата вирусна инфекција и нејзините ефекти врз глобалната економска активност и изразено надолни ризици. Проекциите на ММФ од октомври упатуваат на пад на глобалната економска активност во 2020 година од 4,4%, додека за 2021 година се очекува закрепнување и глобален економски раст од 5,2%.

Здравствената и економска криза предизвикана од пандемијата на ковид-19, се одрази и врз нашата економија, којашто доведе до засилено влошување на деловната активност во вториот квартал од 2020 и влијаеше врз довербата и очекувањата на фирмите и потрошувачите. По минималниот раст на економијата во првиот квартал од само 0,2%, во вториот квартал од 2020 година реалниот БДП се намали за 12,7% на годишна основа. Ефектот од кризата е значителен и дисперзиран врз речиси сите производни сегменти од економијата, а најизразен е во делот на индустријата и дејностите од групата „трговија, транспорт и угостителство“. Тековно расположливите високофреквентни податоци за третиот квартал од 2020 година упатуваат на поумерени негативни ефекти од здравствената криза врз економската активност. Ова е видливо преку забавувањето на годишните стапки на пад кај главните сектори на економијата за периодот јули-август 2020 година. Ваквите движења соодветствуваат и со оценките за деловната состојба на претпријатијата во трговијата на мало, градежништвото, преработувачката индустрија и услужниот сектор, коишто се пополовни во третиот квартал. Исто така, кај раководителите на овие дејности се забележува натамошен оптимизам поврзан со нивните очекувања за наредниот период, коишто се пополовни во однос на третиот квартал.

(1) Општото економско опкружување во кое работи друштвото (извор НБРМ) (продолжува)

Реалниот Бруто Домашен Производ во К-3 2020 во однос на истиот период 2019 година, бележи пад од 11,2%. Анализирано по сектори, кај поголемиот дел од дејностите се забележува реален годишен пад, а притоа најголем негативен придонес имаат индустријата и дејностите од групата „трговија, транспорт и угостителство“. Во однос на индустријата, падот во најголема мера се должи на неповолните остварувања кај преработувачката индустрија, но негативни движења има и кај енергетскиот сектор и рударството. Од друга страна, во вториот квартал реален годишен раст и следствено позитивни придонеси имаат дејностите како земјоделство и „јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување; образование; дејности на здравствена и социјална заштита“. Трговијата забележа висок реален пад на годишна основа и следствено се карактеризира со значителен негативен придонес во вториот квартал од годината. Во однос на транспортот, значителен пад на активноста на годишно ниво во вториот квартал од годината се забележува кај сите видови транспорт, со оглед на регистриите во движењето на населението, како локално, така и во меѓународни рамки. Така, најизразен пад на годишно ниво бележат патничкиот воздухопловен, патничкиот патен, патничкиот железнички, како и товарниот воздухопловен сообраќај, додека нешто помал пад има кај товарниот железнички и товарниот патен сообраќај.

Во вториот квартал од годината дојде до влошување на показателите за пазарот на труд како одраз на неповолното влијание на здравствената и економска криза предизвикана од пандемијата на ковид-19. Така, за првпат по повеќегодишен период на постојан раст, бројот на вработени забележа намалување, иако минимално, додека стапката на невработеност забележа мало зголемување. Имено, бројот на вработени лица во овој квартал се намали за 0,1%, на годишна основа, додека стапката на невработеност достигна 16,7% (16,2% во претходниот квартал). Во споредба со очекувањата за вториот квартал, анкетите за деловните тенденции упатуваат на умерено подобри очекувања кај раководителите на претпријатијата во поглед на вработувањата за третиот квартал, со продолжување на поволните очекувања за вработување и во следниот период.

(1) Општото економско опкружување во кое работи друштвото (извор НБРМ) (продолжува)

Домашните потрошувачки цени во третиот квартал од 2020 забележаа зголемување од 1,5% на годишна основа, што во споредба со годишната стапка од претходниот квартал (0,5%), претставува забрзување на растот. Ова поместување кај инфлацијата се должи на повисоките остварувања кај сите три компоненти од индексот. Највисок позитивен придонес и понатаму имаат цените на храната, додека кај енергетската компонента се забележува намалување на негативниот придонес како резултат на забавувањето на падот на цените на нафтените деривати и зголемувањето на домашната цена на електричната енергија во август. Во однос на идната краткорочна динамика на потрошувачките цени, кај увезената инфлација и производствените цени на домашните производители се забележува умерено забрзување на стапката на раст, во услови на продолжување на двоцифрениот раст кај трошоците по единица труд. Сепак, како и претходно, оцените се дека, при значително намалена домашна побарувачка и негативен производствен јаз овие фактори не би предизвикале значителни нагорни притисоци врз цените на финалните производи. Според Анкетата на Народната банка, економските аналитичари очекуваат дека инфлацијата ќе изнесува 0,6% во 2020 година и умерено ќе забрза достигнувајќи 1,3% во 2021 година и 1,6% во 2022 година.

Во текот на третиот квартал од годината Народната банка не ја промени поставеноста на монетарната политика, при што основната каматна стапка се задржа на нивото од 1,5%, по трите намалувања од почетокот на годината. Досегашното олеснување на монетарната политика придонесе кон поддршка на кредитните текови во економијата и зголемување на ликвидноста во банкарскиот систем. Девизните резерви во третото тримесечје од годината и понатаму се на соодветното ниво и се одржуваат во сигурната зона. Вкупните депозити и вкупните кредити сè уште растат на годишна основа.

Октомвриските макроекономски проекции упатуваат на подлабок пад на домашната економија во 2020 година и поумерено закрепнување во следниот период во споредба со очекувањата во април. Тоа главно е одраз на тековниот развој на вирусната инфекција и променетите претпоставки во поглед на времетраењето на здравственоекономската криза. Појавата на вториот бран од пандемијата и потребата од повторно воведување рестриктивни, но не толку остри мерки е фактор којшто значително делува врз изгледите и на глобалната и на домашната економија. Во априлските проекции беа вградени претпоставки за релативно брзо справување со пандемијата, постепена нормализација уште од втората половина на 2020 година и економско закрепнување во следната година. Новиот циклус проекции претпоставува продолжена здравствена и економска криза до средината на 2021 година, по што ќе следува период на нормализација и постепено економско закрепнување.



(1) Општото економско опкружување во кое работи друштвото (извор НБРМ) (продолжува)

Во согласност со ваквите претпоставки, оцените за надворешното окружување се понеповолни, при надолна ревизија на странската побарувачка во периодот 2020-2021 година, што најверојатно ќе влијае понеповолно врз извозот, готовинските дознаки и странските директни инвестиции. Следствено, за целиот период на проекции се направени надолни ревизии на БДП, односно во 2020 година се очекува пад на БДП од 4,9%, а потоа постепено закрепнување и раст од 3,9% во 2021 и 3,6% во 2022 година (пад од 3,5% во 2020 година и раст од 4,7% и 4% во 2021 и 2022 година, соодветно во априлските проекции). Растот на економијата ќе продолжи и во 2023 година, со стапка од 4%. Притоа, не се направени позначителни промени од аспект на структурата, односно и во овој циклус проекции се очекува дека падот на БДП во 2020 година ќе произлезе од домашната побарувачка и дека нето-извозот ќе има позитивен придонес, а потоа, во наредниот период закрепнувањето на домашната побарувачка ќе биде основниот фактор на економски раст, при негативен придонес на нето-извозот. Кај стапката на инфлација е направена нагорна корекција за 2020 година во однос на априлските проекции, при што сега се очекува раст на цените од 1,1% (0% во април), во услови на повисоки остварувања, пред сè заради домашни фактори и нарушувања на страната на понудата и побарувачката во услови на пандемија и при корекции на увозните цени во различна насока. Со оценки за раст кај увозните цени и умерен позитивен производен јаз во следниот период, се очекува дека стапката на инфлација постепено ќе забрза и ќе изнесува 1,5% во 2021 година и 2% во 2022-2023 година, идентично на очекувањата од априлските проекции. Оцените за движењата во надворешниот сектор укажуваат на умерено проширување на дефицитот кај тековните трансакции во 2020 година на 3,7% од БДП, додека во 2021 година, со постепеното слабеење на негативните ефекти од кризата, се очекува дефицит од 2,6% од БДП. Во периодот 2022-2023 година, се очекува целосно исцрпување на ефектите и стабилизирање на дефицитот во тековната сметка на просечно ниво од 1,6% од БДП. Во целиот период на проекцијата се очекува дека девизните резерви ќе се задржат на соодветно ниво.

Винер лајф и во услови на неповолни економски состојби, успеа да ја задржи довербата кај граѓаните. Тие секогаш биле и ќе бидат примарен фактор во сите наши стратешки определби. Ваквиот пристап ни овозможи во 2020 година значително да го зголемиме бројот на клиенти, кои ни ја укажаа довербата и станаа корисници на некој од нашите производи за животно осигурување.

## (2) Деловната политика и цели на Друштвото

Друштвото ја заснова својата деловна политика врз основа на статутот на Друштвото, Законот за супервизија на осигурување и други законски и подзаконски акти кои ја регулираат осигурителната дејност во Република Македонија. Целта на деловната политика на Друштвото, е да се позиционира на осигурителниот пазар како современа и пазарно ориентирана компанија, која нуди комплетни услуги за животно осигурување со беспрекорни стандарди и содржини.

Темелите на деловната политика се засновани на следниве основни принципи:

- Континуирано следење и примена на законските норми и регулативи;
- Одговорност и исполнување на обврските кон осигурениците;
- Навремено дејствување и решавање на штети;
- Ефикасност, прецизност и подготвеност да се одговори на потребите на клиентот;
- Управување со ризиците;
- Транспарентност во работењето и континуитет во комуникацијата со надлежните органи и институции;
- Почитување на насоките и упатствата и навремено известување на органите на управување и акционерот на Друштвото;
- Актуарско проценување на техничките резерви и нивно издвојување согласно законските прописи и актите на Друштвото;
- Проширување на кадарот со стручни лица, подобрување на професионалната етика и морална одговорност кај вработените;
- Запознавање на јавноста со класите на осигурување преку маркетинг промоции;
- Следење на новите дигитални можности со цел да се оптимизираат услугите на клиентите.

При креирањето на деловната политика и план за наредните години Друштвото секогаш ги има во предвид основните цели од стратегијата за развој:

- раст на премија
- профитабилност (одржливост)
- иновативност
- ефективно управување со трошоците
- конзервативно инвестирање.

**(3) Опис на работењето по одделни класи на осигурување.**

Акционерското друштво за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје работи со подолу дадените осигурителни класи:

- Осигурување од последици на несреќен случај - незгода (класа 01)
- Здравствено осигурување (класа 02)
- Осигурување на живот (освен она наведено во точки 20-23 согласно член 5 став 1 од Законот за супервизија на осигурувањето), што опфаќа осигурување во случај на доживување, осигурување во случај на смрт, мешано осигурување на живот, рентно осигурување и осигурување на живот со поврат на премии (класа 19)
- Осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови (класа 21)

**(4) Главни категории на приходи и расходи на друштвото за деловната година**

**Премија од осигурување**

За периодот од 01 јануари до 31 декември 2020	Бруто полисирана премија	Промена во бруто резерви за преносни премии	Пренесена премија на реосигурители	Промена во резерви за преносна премија на реосигурители	Нето приходи од премија за осигурување
Осигурување живот	136.302	-	(27.594)	-	258.530
Осигурување живот-удели во ИФ	150.942	-	(1.120)	-	-
Дополнително осигурување незгода	18.419	(201)	(616)	(13)	17.589
Вкупно премии	305.663	(201)	(29.330)	(13)	276.119

За периодот од 01 јануари до 31 декември 2019	Бруто полисирана премија	Промена во бруто резерви за преносни премии	Пренесена премија на реосигурители	Промена во резерви за преносна премија на реосигурители	Нето приходи од премија за осигурување
Осигурување живот	140.224	-	(29.287)	-	110.937
Осигурување живот-удели во ИФ	134.307	-	(725)	-	133.582
Дополнително осигурување незгода	17.028	(386)	(597)	(46)	15.999
Вкупно премии	291.559	(386)	(30.609)	(46)	260.518

(4) Главни категории на приходи и расходи на друштвото за деловната година (продолжува)

#### Премија од осигурување (продолжува)

Бруто полисираната премија за 2020 година е за 5% повисока од минатата година, како резултат на зголемена премија од договори за животно осигурување во врска со удели во инвестициски фондови. Од вкупната бруто полисирана премија 49% е премија од договори за животно осигурување во врска со удели во инвестициски фондови.

#### Приходи од вложувања

	2020	2019
Приходи од камати од орочени депозити во банки	5.570	5.713
Приходи од камати од државни записи и државни обврзници	24.057	20.239
Вредносно усогласување (нереализирани добивки, сведување на објективна вредност)	59.604	28.775
Останато	<u>1.875</u>	<u>1.074</u>
<b>Вкупно приходи од вложувања</b>	<b>91.106</b>	<b>55.801</b>

Нереализираната добивка во износ од 59.604 илјади денари е резултат на зголемување на вредноста на вложувањата во инвестициски фондови, признати како финансиски средства за тргување (од нив 59.140 илјади МКД е резултат на зголемување на вредноста на вложувањата во фондови во корист на животно осигурување поврзано со Unit Linked полиси - полиси каде осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик).

#### Промени во математичката резерва, нето од реосигурување

	2020	2019
Математичка резерва за годината	87.512	87.312
Пренесен дел за реосигурителот	<u>(19.948)</u>	<u>(20.038)</u>
	<b>67.564</b>	<b>67.274</b>
Математичка резерва, каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот	<u>79.860</u>	<u>96.646</u>
<b>Вкупно</b>	<b>147.424</b>	<b>163.920</b>

Инвестициите во корист на Unit Linked животно осигурување се целосно покриени со бруто математички резерви коишто на датумот на првично признавање се признаваат во билансот на успех. Последователно, секоја промена во математичките резерви кои се однесуваат на договорите за животно осигурување поврзано со Unit Linked полиси (полиси каде осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик) се признава во билансот на успех како приход или трошок од вредносно усогласување на вложувањата.



(4) Главни категории на приходи и расходи на друштвото за деловната година (продолжува)

**Административни трошоци и трошоци за стекнување**

	2020	2019
Провизија	53.788	62.286
Плати за вработени	34.344	32.878
Амортизација на недвижности и опрема	2.649	2.042
Маркетинг и репрезентација	2.105	2.401
Кирија	1.991	2.379
Телекомуникации	1.933	1.610
Трошоци за ИТ	4.637	2.774
Останати	15.129	11.045
<b>Вкупно</b>	<b>116.576</b>	<b>117.415</b>

Вкупните трошоци се на ниво на минатата година, при што гледано по категории, има намалување во вкупната провизија што резултираше од промена на структурата на портфолиото, помалку еднократна премија во споредба со минатата година, како и помалку нова премија во 2020 спредено со 2019. Дополнително на тоа повисоки се останатите административни трошоци, плати за вработените и ИТ трошоците, согласно планирите резултати и развојот на Друштвото.

**Трошоци за штети**

	2020	2019
Бруто исплатени штети	32.820	35.716
Бруто исплатени штети- дел во реосигур.	(5.028)	(4.408)
Промени во бруто резерви за штети	2.835	(889)
Резерви за штети – дел за реосигурување	(134)	(265)
<b>Нето трошоци за штети</b>	<b>30.493</b>	<b>30.154</b>

**Трошоци од вложувања**

	2020	2019
Трошоци за камати	998	998
Вредносно усогласување (нереализирани загуби, сведување на објективна вредност)	62.665	1.551
Останатин трошоци од вложувања	6.230	956
<b>Вкупно трошоци од вложувања</b>	<b>69.893</b>	<b>3.505</b>



(4) Главни категории на приходи и расходи на друштвото за деловната година (продолжува)

Нереализираната добивка во износ од 62.665 илјади денари е резултат на намалување на вредноста вредноста на вложувањата во инвестициски фондови, признати како финансиски средства за тргувanje (од нив 61.755 илјади МКД е резултат на намалување на вредноста на вложувањата во фондови во корист на животно осигурување поврзано со Unit Linked полиси - полиси каде осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик).

Останатите трошоци од вложувања се значително зголемени во споредба со 2019, и произлегуваат од целосно обезвреднување на депозит во Еуростандард Банка.

**Добивка / загуба пред оданочување**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Добивка пред оданочување	7.229	9.567
Данок од добивка	(1.136)	(1.121)

Добивката оставарена пред оданочување во 2020, е намалена за 24% споредбено со добивката остварена во минатата година, кое намалување е резултат на тршокот за обезвреднување на депозитот во Еуростандард Банка. Винер лајф и во услови на неповољни економски состојби, оствари пораст во Бруто полисирана премија споредено со претходната година и зголемен број на клиенти.

(5) Структурата на средствата и обврските во билансот на состојба по категории на средства односно обврски

#### Нематеријални средства

	Софтвер	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>		
На 1 јануари 2020	34.256	34.256
Зголемување	744	744
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>34.999</b>	<b>34.999</b>
<b>Амортизација</b>		
На 1 јануари 2020	28.792	28.792
Амортизација за годината	1.544	1.544
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>30.336</b>	<b>30.336</b>
<b>Нето сметководствена вредност</b>	<b>5.464</b>	<b>5.464</b>
<b>На 1 јануари 2020</b>	<b>5.464</b>	<b>5.464</b>
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>4.663</b>	<b>4.663</b>

	Софтвер	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>		
На 1 јануари 2019	31.000	31.000
Зголемување	3.256	3.256
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>34.256</b>	<b>34.256</b>
<b>Амортизација</b>		
На 1 јануари 2019	27.811	27.811
Амортизација за годината	981	981
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>28.792</b>	<b>28.792</b>
<b>Нето сметководствена вредност</b>	<b>3.189</b>	<b>3.189</b>
<b>На 1 јануари 2019</b>	<b>3.189</b>	<b>3.189</b>
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>5.464</b>	<b>5.464</b>

Во 2019 година компанијата имплементираше ново софтверско решение за сметководство.

(5) Структурата на средствата и обврските во билансот на состојба по категории на средства односно обврски (продолжува)

**Опрема**

	Опрема и мебел	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>		
На 1 јануари 2020	13.022	13.022
Зголемување	479	479
Намалување	-	-
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>13.501</b>	<b>13.501</b>
<b>Амортизација</b>		
На 1 јануари 2020	10.651	10.651
Амортизација за годината	1.105	1.105
Намалување	-	-
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>11.756</b>	<b>11.756</b>
<b>Неотпишана вредност</b>		
На 1 јануари 2020	2.371	2.371
На 31 декември 2020	1.745	1.745
<b>Набавна вредност</b>		
На 1 јануари 2019	12.680	12.680
Зголемување	1.702	1.702
Намалување	(1.360)	(1.360)
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>13.022</b>	<b>13.022</b>
<b>Амортизација</b>		
На 1 јануари 2019	10.943	10.943
Амортизација за годината	1.060	1.060
Намалување	(1.352)	(1.352)
<b>На 31 декември 2019</b>	<b>10.651</b>	<b>10.651</b>
<b>Неотпишана вредност</b>		
На 1 јануари 2019	1.737	1.737
На 31 декември 2019	2.371	2.371



(5) Структурата на средствата и обврските во билансот на состојба по категории на средства односно обврски (продолжува)

#### Вложувања

##### Должнички хартии од вредност

	2020	2019
Државни записи	-	61.548
Државни обврзници	607.076	496.011
Удели во инвестициски фондови	3.082	292
	<b>610.158</b>	<b>557.851</b>

Со 31 декември 2020 година, вложувањата во државни записи беа достасани и наплатени. Истите претставуваат колатерал за кредит земен од домашна банка, кој беше отплатен со крајот на 2020.

##### Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го презема инвестицискиот ризик

	2020	2019
Вложувања во инвестициски фондови	259.209	179.348
<i>Депозити, земеми и останати пласмани</i>		
Орочени депозити во домашни банки	236.000	253.000
Останати заеми	2.468	1.219
	<b>238.468</b>	<b>254.219</b>

##### Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања

	2020	2019
Побарувања од договори за осигурување	21.599	18.457
Побарувања од финансиски вложувања	17.235	16.751
Останати побарувања	28.851	31.885
	<b>67.685</b>	<b>67.093</b>

Исправка на вредноста на побарувањата по основа на осигурување и останати побарувања	(10.432)	(10.424)
--	----------	----------

Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања намалени за исправка на вредноста	57.253	56.669
---	--------	--------



(5) Структурата на средствата и обврските во билансот на состојба по категории на средства односно обврски (продолжува)

Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања (продолжува)

Старосната структура на побарувања по договори за животно осигурување е прикажана како што следи:

	Бруто вредност	Исправка на вредноста	Сегашна вредност	% на исправка
Недоспеани	-	-	-	-
0-90 денови	10.214	-	10.214	-
91-120 денови	955	95	860	10%
121-180 денови	80	25	55	31%
181-330 денови	70	36	34	51%
331-425 денови	13	9	4	71%
Над 425 денови	113	113	-	100%
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>11.445</b>	<b>278</b>	<b>11.167</b>	<b>2%</b>

Старосната структура на побарувањата по договори за животно осигурување поврзано со Unit Linked полиси е прикажана како што следи:

	Бруто вредност	Исправка на вредноста	Сегашна вредност	% на исправка
Недоспеани	-	-	-	-
0-90 денови	6.682	6.682	-	100%
91-120 денови	2.178	2.178	-	100%
121-180 денови	1.245	1.245	-	100%
181-330 денови	24	24	-	100%
331-425 денови	2	2	-	100%
Над 425 денови	23	23	-	100%
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>10.154</b>	<b>10.154</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

Доспеаните побарувања поврзани со Unit-linked се со 100% исправка поради спецификите на производот, бидејќи бруто полисираната премија се признава со потпишување на договорот за осигурување, а математичките резерви се признаваат кога средствата се наплаќаат и потоа се инвестираат.

(5) Структурата на средствата и обврските во билансот на состојба по категории на средства односно обврски (продолжува)

**Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања (продолжува)**

Останатите побарувања не се доспеани, ниту оштетени:

	Бруто вредност	Исправка на вредноста	Сегашна вредност
Недоспеани	46.086	-	46.086
<b>На 31 декември 2020</b>	<b>46.086</b>	<b>-</b>	<b>46.086</b>

**Парични средства и парични еквиваленти**

	2020	2019
Парични средства во благајна	17	2
Парични средства во домашни банки	52.353	50.751
	<b>52.370</b>	<b>50.753</b>

**Резерви по договори за осигурување и средства од реосигурување**

	2020		2019	
	Бруто	Реосигурување	Бруто	Реосигурување
Математичка резерва	609.708	(87.162)	522.546	522.196
Математичка резерва, каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот	259.209	-	259.209	179.348
Преносна премија	5.727	(324)	5.403	5.527
Резерви за штети	15.159	(548)	14.611	(337)
	<b>889.803</b>	<b>(88.034)</b>	<b>801.769</b>	<b>454.981</b>
			<b>719.394</b>	<b>(67.965)</b>
				<b>651.429</b>

(5) Структурата на средствата и обврските во билансот на состојба по категории на средства односно обврски (продолжува)

**Останати обврски**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Останати обврски од непосредни работи на осигурување	40.998	38.714
Обврски по основ на земени кредити од банки	-	61.500
Останати обврски	9.813	8.163
	<b>50.811</b>	<b>108.377</b>

**Капитал и резерви**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Запишан капитал	356.934	356.934
Ревалоризациона резерва	1.538	1.695
Останата ревалоризациона резерва	-	-
Останата резерва	-	-
Добивка – загуба за тековен период	6.093	8.446
Пренесена добивка - загуба	(116.852)	(125.297)
	<b>247.713</b>	<b>241.778</b>

На 31 декември 2020 година акционерскиот капитал се состои од 5.800 обични акции со номинална вредност од 1.000 еур по акција. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Друштвото за еквивалент од 1 обична акција. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса. Друштвото е во целосна сопственост на Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe.

(6) Управување со ризици

Управувањето на Друштвото со ризикот од осигурување и финансискиот ризик се критични за работењето на Друштвото. За општите договори за осигурување целта е да се одберат средства чиј рок и износ при достасување ќе биде усогласен со очекуваните парични одливи по основ на настанатите штети по тие договори.

Главната осигурителна активност на Друштвото претпоставува ризик од загуба од лица или организации кои што се директно изложени на ризикот. Овие ризици може да се однесуваат на, здравје, незгода или останати ризици што може да произлезат од осигурени настани. Друштвото е изложено на неизвесноста поврзана со времето на настанување, зачестеноста и тежината на штетите што произлегуваат од тие договори. Друштвото исто така е изложено и на пазарен ризик преку осигурителните и инвестиционите активности.

(6) Управување со ризици (продолжува)

**Ризик од осигурување**

Друштвото управува со ризиците од осигурување преку поставување на лимити за осигурување, процедури за одобрување на трансакции со нови производи или со кои се надминуваат поставените лимити, ценовни тарифи, централизирано управување со реосигурувањето и следење на вонредни настани.

**Стратегија за прием во осигурување**

Стратегијата на Друштвото за прием во осигурување е да се постигне дисперзија со што би се обезбедило избалансирано портфолио и кое се базира на големо портфолио со слични ризици во текот на повеќе години, со што се намалува променливоста на резултатот.

**Стратегија за математичка резерва**

Математичката резерва е пресметана поединечно за секој договор врз основа на нето проспективна метода за ризико осигурување и метода на цилимеризација за мешовито осигурување.

**Стратегија за реосигурување**

Друштвото реосигурува дел од ризиците за осигурување за да ја контролира својата изложеност кон загуби и за да ги заштити изворите на капитал. Друштвото склучува пропорционални договори за реосигурување за да ја намали нето изложеноста.

**Коефициент на штети**

Друштвото активно го следи коефициентот на штети.

**Усогласеност на средствата и обврските**

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

**Управување со ризикот**

Управувањето со ризикот од договори за осигурување зависи од веројатноста за настанување на смрт, калкулирана во таблиците за смрт. Осигурените настани се случајни и нивниот број и висина ќе варира во зависност од степенот на воспоставените статистички техники. Поголемото портфолио на слични договори покажува помала варијабилност во настанувањето на ризикот. Клучните ризици поврзани со овие договори се поврзани со осигурувањето, конкуренцијата, искуството со штети и евентуалноста осигурениците да преувеличат или измислат штета.



## (6) Управување со ризици (продолжува)

### **Финансиски ризик**

Друштвото е изложено на финансиски ризик преку финансиските средства, финансиските обврски, средствата од реосигурување и обрските за реосигурување. Поконкретно, главен финансиски ризик е дека приливите по основ на финансиски средства нема да бидат доволни за да се подмират обврските кои произлегуваат од договорите за осигурување. Финансискиот ризик ги опфаќа ризикот од каматни стапки, валутниот ризик, ликвидносниот ризик и кредитниот ризик. Целта на Друштвото е да ги усогласи обврските по основ на договорите за осигурување со средства со ист или сличен ризик. Ова му обезбедува на Друштвото сите достасани обврски редовно да ги исплаќа.

### **Каматен ризик**

Изложеноста на Друштвото на каматен ризик првенствено произлегува од портфолиото на вложувања (орочени депозити и должнички хартии од вредност). Според раководството на Друштвото должничките финансиски средства се изложени на каматен ризик, со оглед на фактот дека најголем дел од нив се со фиксна камата (државни записи и обврзници). Краткорочните обврски за осигурување и реосигурување не се директно осетливи на пазарните каматни стапки бидејќи се недисконтирани и се некаматоносни. Во насока на намалување на каматниот ризик, Друштвото во текот на 2020 година изврши намалување на техничката каматна стапка во сите производи со почеток по 01.06.2020 година.

### **Кредитен ризик**

Кредитниот ризик претставува сметководствена загуба што би била признаена доколку договорната странка не ги исполнi договорените обврски. За да ја контролира изложеноста кон кредитниот ризик, Друштвото редовно врши кредитна проценка на финансиската состојба на овие странки.

### **Валутен ризик**

Друштвото е изложено на валутен ризик преку трансакциите во странска валута и преку средствата и обврските во странска валута. За да го избегне ризикот од негативното влијание на промената на девизните курсеви, Друштвото има средства и обврски во евра. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

## (6) Управување со ризици (продолжува)

### Финансиски ризик (продолжува)

#### **Ризик на ликвидност**

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

#### **Оперативен ризик**

Финансиските вложувања поврзани со Unit-linked полисите, се регулирани со договор помеѓу ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје и Винер Лајф. Друштвото управува со оперативниот ризик преку редовни месечни извештаи, кои се следат и разгледуваат од страна на Друштвото, како и од VIG Asset Management. Овие извештаи на редовна основа ја објавуваат разликата помеѓу претходно договорениот параметар (Dow Jones/Eurostock 50) и актуелната вредност на фондот. Во случај на недоволна ефикасност/нездадоволителни резултати, Друштвото го задржува правото да го прекине издавањето на ваков тип на полиси.

#### **Ценовен ризик**

Друштвото е изложено ценовен ризик најмногу поради вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба. Трансакциите поврзани со вложувањата се авторизирани од раководството на Друштвото и одобрени од VIG Group.

#### **Управување со капиталот**

Друштвото е должно во секое време да располага со соодветен капитал во однос на обемот на работа и класите во рамки на кои врши работи на осигурување, како и ризиците на кои е изложено при вршење на тие работи. Капиталот на друштвото за осигурување во секое време треба да биде барем еднаков на потребното ниво на маргината на солвентност.



(7) Опис на претходниот и идниот развој на друштвото, активностите во делот на истражувањето и развојот

Во Република Македонија, свеста на граѓаните во однос на осигурувањето, а особено во однос на животното осигурување и осигурителното покритие се сеуште ниско развиени. Граѓаните вообичаено користат задолжителни услуги, како што е осигурувањето од автомобилска одговорност, а од доброволните услуги најчесто користат КАСКО осигурување, осигурување од несреќен случај (незгода) и здравствено осигурување при патување кои се дел од неживотното осигурување, додека животното осигурување е присутно во мал број.

Со крајот на 2020 година околу 4,5% од вкупното население во Република Македонија поседува полиса за животно осигурување, што е под просекот во регионалното опкружување и далеку помалку од европскиот просек. Акционерското друштво за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје се стреми да го промени тоа и да ја подигне свеста на граѓаните во однос на животното осигурување преку постојан маркетинг и понуда на поволни, интересни и корисни осигурителни производи.

Со цел да го зголеми своето пазарно учество, ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје во 2020 година се фокусираше на унапредување на сопствена мрежа за продажба и развој на нови производи, како и континуирана соработка со посредниците за осигурување на македонскиот пазар и банките како специфична канал за дистрибуција.

Понатамошно зајакнување на соработката со банкарскиот сектор имаше значително влијание во развојот на компанијата во 2020 година. Ова ќе остане стратешка ориентација на компанијата во иднина и ќе се смета за еден од најважните столбови за идниот развој.

(8) Други податоци релевантни за работењето на друштвото

Целта на Друштвото е воспоставување добар и професионален однос со клиентите, обезбедувајќи им доверба, безбедност и можност за проширување на нивното знаење во областа на осигурувањето, како и да ги задоволи нивните потреби преку своите стручни служби и кадри, кои ќе имаат професионален пристап и однос кон клиентите. Деловната етика ќе се промовира како начин на воспоставување на успешна комуникација со граѓаните и истата ќе придонесува за успешен развој и работење на Друштвото како целина, што ќе овозможи квалитетни услуги, со тоа влијајќи врз порастот на продажбата и финансиското работење како резултат на горенаведеното. Сето ова, како и редовната размена на практични вештини и искуства во рамки на ВИГ Корпоративната Групација, ќе има големо влијание врз развојот на имицот и репутацијата на Друштвото и воспоставување цврсти деловни односи со афирмирани компании во земјата и странство.



(8) Други податоци релевантни за работењето на друштвото (продолжува)

ВИНЕР ЛАЈФ заклучно со 31.12.2020 година брои 18 (осумнаесет) вработени со ВСС:

1. Дарко Дедиќ - Претседател на Управен Одбор
2. Бернд Ацхатз - Член на Управен Одбор
3. Мартин Теов - Член на Управен Одбор
4. Милан Антовски - Менаџер на сектор актуаријат и реосигурување
5. Светлана Димеска - Офицер за спречување на перење пари и финансирање на тероризам
6. Марија Јаневска - Координатор за усогласеност со правни акти
7. Валентина Ончевска Давитковска - Внатрешен ревизор
8. Марко Дамевски - Менаџер за внатрешна продажна мрежа
9. Александра Созовска – Специјалист за финансиско известување и контролинг
10. Кристина Гоговска - Координатор за финансиски извештаи и сметководство
11. Ања Цицимова – Маркетинг Координатор
12. Горан Спировски - Системски и апликативен администратор
13. Дијана Симјановска - Соработник за техника во осигурување
14. Христина Апостолоска – Координатор за штети
15. Мирјана Велеска Фифа – Координатор за грижа не корисници
16. Ана Настевска Попов -- Тим лидер
17. Јасминка Јовановска – Тим лидер
18. Ана Христовски – Тим лидер

ВИНЕР ЛАЈФ заклучно со 31.12.2020 година брои 8 (осум) вработени со ССС:

1. Горан Божиновски - ИТ Менаџер
2. Алојз Роп - Системски Администратор
3. Даниела Димитриевска - Соработник за финансиски работи
4. Горан Додев - Логистика
5. Елена Паповик - Асистент на Менаџер за продажба за развој на надворешна продажна мрежа
6. Силвана Миленковска - Тим лидер
7. Сања Бошковска - Тим лидер
8. Радисав Булатовик - Тим лидер



(9) Правни и економски податоци на друштвото со неговата матична компанија

**Матично и основно матично претпријатие**

Друштвото е во целосна сопственост на Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe кое е матично и основно матично претпријатие.

**Трансакции со матично претпријатие**

Трансакции поврзани со годишни надоместоци за одржување и користење на VIG системи, како и САП софтвер.

Vienna Insurance Group AG	2020	2019
Обврски	4.303	3.270
Трошоци	2.570	230
САП софтвер	-	3.228

**Трансакции со подружници на матичното претпријатие**

На 1 јануари 2015 беше извршен трансфер на портфолио на осигурителното портфолио за животно осигурување од Акционерското друштво за осигурување и реосигурување МАКЕДОНИЈА на Акционерското друштво за осигурување Винер Лайф.

	2020	2019
Побарувања по основ на профитабилност на портфолио	-	-
Обврски по основ на профитабилност на портфолио	-	-
Приход по основ на пренесено портфолио	-	-
Приход по основ на штети	-	-
Трошок по основ на пренесено портфолио	-	-
Трошок по основ на закупнина и други услуги	2.105	2.485

(9) Правни и економски податоци на друштвото со неговата матична компанија (продолжува)

Состојбата на крајот на годината и трансакциите со подружниците на матичното претпријатие по основ на реосигурување во текот на годината биле како што следи:

	2020	2019
<b>Побарувања</b>		
Побарувања по основ на учество во штети од реосигурителите	5.028	4.408
Вкупни побарувања од реосигурителите <sup>1</sup>	28.834	31.820
<b>Обврски</b>		
Обврски по основ на реосигурување	31.244	32.026
Обврски по основ на премија за реосигурување – депозитна премија	86.424	66.660
<b>Резерви</b>		
Резерва за пренесена премија – дел за реосигурителите	324	337
Резерва за бруто математичка резерва – дел за реосигурителите	87.162	67.215
Резерва за штети – дел за реосигурителите	548	413
<b>Приходи и трошоци</b>		
Бруто полисирана премија предадена на реосигурителите	(29.330)	(30.609)
Промена во резерва за пренесена премија – дел за реосигурителите	(13)	(46)
Приходи од провизии и надомести по основ на реосигурување	4.043	7.518
Бруто исплатени штети - дел за реосигурителите	5.028	4.408
Промена во резерва за штети – дел за реосигурителите	134	265
Промена во резерва за бруто математичка резерва – дел за реосигурителите	19.948	20.038
Трошоци за камати по депозитна премија	(1.914)	(1.417)

1) Вклучени се и побарувања по основ на учество во штети од реосигурители



(9) Правни и економски податоци на друштвото со неговата матична компанија (продолжува)

Camelot Informatiak and Consulting GmbH

Трансакции поврзана со услуги обезбедени врз основа на договори за проекти, лиценцирање и одржување на системот на осигурување.

	2020	2019
Обврски по основ на ИТ услуги	20	20
Трошоци по основ на ИТ услуги	900	1.557

*Трансакции со клучниот менаџерски персонал*

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

	2020	2019
Краткорочни користи за вработените	16.375	16.238

(10) Информации за членовите на органот на управување и надзорниот орган на друштвото.

Во Декември 2018 година Надзорниот Одбор ги усвои Одлуките за продолжување на мандатите на Г-дин Дарко Дедиќ, Г-дин Бернд Ацхатз и Г-дин Мартин Теов и одобрување на Концептите за управување со ризик и Програмите за работа на членовите на Управниот одбор. Мандатите на членовите на Управниот одбор ќе започнат од датумот на добивањето на согласност од страна на Агенцијата за супервизија во осигурувањето за вршење функција на член на орган на управување и ќе траат до 16.03.2023 година. Годината беше завршена со следниот состав на членови на Управниот Одбор:

Титула	Име	Презиме	Пол	Дата на раѓање Државјанство	Професија	Мандат до
Претседател на Управен одбор	Дарко	Дедиќ	М	17.06.1971 Република Македонија	Дипломиран економист	16.03.2023
Член на Управен	Бернд/Bernd	Ацхатз/Achatz	М	10.04.1973 Република Австрија	Доктор по економски науки	16.03.2023
Член на Управен	Мартин	Теов	М	24.05.1976 Република Македонија	Дипломиран историчар на уметноста со археологија	16.03.2023



(10) Информации за членовите на органот на управување и надзорниот орган на друштвото (продолжува)

Годината беше завршена со следниот состав на Надзорниот Одбор:

1. Г-дин Габор Лехел - Претседател на Надзорен Одбор; државјанин на Република Унгарија
2. Г-дин Јохан Гиртл – Член на Надзорниот Одбор; државјанин на Република Австрија
3. Г-ѓа Викторија Јовановска – Независен член на Надзорниот Одбор; државјанин на Република Македонија

Во текот на годината беа одржани 4 редовни седници на Надзорниот Одбор и Годишно Собрание на Акционери на 15 Мај 2020 година.

(11) Правен статус и седиште на друштвото за осигурување, име, адреса, датумот на именување на овластен ревизор, листа на класи на осигурување видови договори за осигурување

АД за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ-Виена Иншуранс Груп Скопје ул. 11 Октомври бр. 25 кат 8, Скопје, Основано во 11.01.2011 година е запишано во трговски регистар со решение бр. 30120110001399. Друштвото има добиено дозвола за работа со Решение бр.09-1376/9 од 17.12.2010 издадено од страна на Агенцијата за супервизија на осигурување.

Во истото решение се наведени класите за кои Друштвото има добиено дозвола за работа:

- класа 01 осигурување од незгода
- класа 19 осигурување на живот

Дополнително Друштвото има добиено дозвола за работа и со класите:

- класа 02 здравствено осигурување - 10.04.2013
- класа 21 осигурување на живот во врска со удели во инвестициски фондови - 03.09.2015.

(11) Правен статус и седиште на друштвото за осигурување, име, адреса, датумот на именување на овластен ревизор, листа на класи на осигурување видови договори за осигурување (продолжува)

Во текот на 2020, Друштвото ги склучи следните видови договори за осигурување:

- Детско осигурување - класа 01, 02, 19
- Мешано осигурување со повеќекратно плаќање - класа 01, 02, 19
- Мешано осигурување со еднократно плаќање - класа 01, 02, 19
- ЗД - класа 01, 02, 19
- Ризико еднократна уплата - класа 01, 02, 19
- Ризико повеќекратна уплата - класа 01, 02, 19
- Ризико месечна уплата – потрошувачки кредит - класа 01, 02, 19
- Без ризик еднократна уплата- класа 01, 02, 19
- Unit linked еднократна уплата - класа 01, 02, 21
- Unit linked повеќекратна уплата – 1 генерација - класа 01, 02, 21
- Unit linked повеќекратна уплата – 2 генерација - класа 01, 02, 21

Со Одлука од Собрание на акционери од 2020 година за овластен ревизор е назначено друштвото за надворешна ревизија ПрајсвотерхаусКуперс Ревизија доо Скопје.

Акционерско друштво за осигурување  
ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје

Претседател на Управен Одбор  
Дарко Дедик



Член на Управен Одбор  
Бернд Ацхатз

Член на Управен Одбор  
Мартин Теов