

Годишен
извештај за
работењето

Акционерско друштво за осигурување
ВИНЕР ЛАЈФ-Виена Иншуренс Груп

Бр. 02-367/2
23 04 20 25 год.
СКОПЈЕ

Годишен извештај за работењето за деловната 2024 година

Акционерско друштво за осигурување
ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје

ЧЛЕНКА НА VIENNA INSURANCE GROUP

»» **Продолжуваме да ја зајакнуваме нашата водечка позиција на пазарот во Централна и Источна Европа, фокусирајќи се на тесна соработка и соработка во рамките на Групацијата. Во исто време, ние сме сигурен и издржлив партнер за нашите засегнати страни.** <<

Hartwig Löger, CEO of Vienna Insurance Group

Vienna Insurance Group (VIG), со седиште во Виена, е водечка осигурителна групација низ Централна и Источна Европа (ЦИЕ). Повеќе од 50 осигурителни компании и пензиски фондови во 30 земји формираат групација со долготрајна традиција, силни брендови и блиски односи со клиентите. Околу 30.000 вработени во ВИГ се грижат за секојдневните потреби на околу 32 милиони клиенти.

ОД ПРВИОТ ПРИДВИЖУВАЧ ДО ЛИДЕР НА ПАЗАРОТ ВО ЦИЕ

ВИГ беше една од првите европски осигурителни групи што се прошири на пазарите во регионот на ЦИЕ по падот на Железната завеса во 1989 година. Чекор по чекор, Групацијата се етаблира на нови пазари и стана број 1 во регионот. Виена Иншуренс Груп става акцент на Централна и Источна Европа како свој домашен пазар и спроведува долгорочна деловна стратегија на своите пазари која е фокусирана на одржлива профитабилност и континуиран раст на заработката. Повеќе од половина од вкупниот обем на бизнис и профит се генерирани во овој регион.

СТРУЧНОСТ НАДГРАДЕНА СО ЛОКАЛНА ОДГОВОРНОСТ

Vienna Insurance Group е синоним за стабилност и стручност во обезбедувањето на финансиска заштита од ризици на своите клиенти. Големо значење и се придава на воспоставената политика на регионално етаблирани брендови и локално претприемништво. На крајот, успехот на Групацијата и блискоста со клиентите, се насочени кон создавање на силни брендови и разбирање регион.

ВИГ следи долгорочна деловна стратегија на своите пазари која е фокусирана на одржлива профитабилност и континуиран раст на заработката.

СИЛНИ ФИНАНСИИ И КРЕДИТЕН РЕЈТИНГ

Виена Иншуренс Груп доби оценка A+ со стабилна перспектива од меѓународно признатата рејтинг агенција Standard & Poor's. Акциите на ВИГ котираат на берзите во Виена, Прага и Будимпешта. Wiener Städtische Versicherungsverein – стабилен основен акционер со долгорочен фокус – поседува 72% од акциите на VIG. Останатите акции се во слободен промет.

Содржина

Профил на компанијата	4
Општо економско окружување во кои работи компанијата (извори: НБРМ, Државен завод за статистика, Светска банка)	5
Деловната политика и целите на Друштвото	7
Опис на работењето по одделни класи на осигурување	8
Главни категории приходи и расходи на Друштвото	8
Структура на средствата и обврските во билансот на состојба по категории	12
Управување со ризици	17
Опис на претходниот и идниот развој на компанијата, активности во областа на истражување и развој	22
Други податоци релевантни за работењето на Друштвото	23
Правни и економски податоци на друштвото со неговата матична компанија	23
Информации за членовите на органот на управување, органот на надзор на друштвото и назначување на независен ревизор	26
Правен статус и седиште на друштвото за осигурување и листа на класи на осигурување видови договори за осигурување	27

Профил на компанијата

Ние се залагаме за стабилност и компетентност во областа на заштита од ризик. Го користиме нашето искуство, знаење и разновидност за да се приближиме до нашите клиенти. Сметаме дека е наша одговорност да ги заштитиме вредностите кои се важни за нашите клиенти.

- Им помагаме на нашите клиенти да ја подобрат својата финансиска стабилност и да се заштитат од специфични ризици.
- Различноста ја гледаме како една од нашите силни страни и го споделуваме нашето искуство и знаење во рамките на Групацјата.
- Ја надградуваме нашата водечка позиција со помош на нашата култура водена од перформансите.
- Се фокусираме на локалните барања на клиентите и уникатните регионални карактеристики.
- Се потпираме на локалното раководство за ефикасно да профитираме од можностите на пазарот.
- Ние управуваме со ризиците и ресурсите внимателно и одржливо.
- Ги одржуваме нашите ветувања за доброто на нашите клиенти, акционери и на општеството.

Општото економско опкружување во кое работи друштвото (извори: НБРМ, Државниот завод за статистика, Светска Банка)

Макроекономски предвидувања и идниот раст на Северна Македонија

Северна Македонија, земја во Југоисточна Европа е земја кандидат за членство во Европската Унија и со амбициозна агенда на тековни структурни реформи. Економската перспектива на земјата, иако е позитивна, се соочува со предизвици како што се глобалните несигурности, инфлаторни притисоци и потпирање на странски инвестиции. Сепак, изгледите за раст на Северна Македонија се зајакнати со посветеноста на фискалната дисциплина, зголемувањето на инвестициите во инфраструктурата и напорите за диверзификација на нејзината економија.

На краток до среден рок, Северна Македонија се очекува да доживее умерен раст на БДП, со проекции кои се движат од 3% до 4% годишно и очекувана стапка на инфлација 2% до 3%. Клучните двигатели на растот ќе ги вклучат индустрискиот сектор, земјоделството и услугите. Стратешката локација на земјата, близината до главните пазари на ЕУ и конкурентните трошоци за работна сила би требало да ја прават атрактивна дестинација за странски директни инвестиции. Тековната модернизација на инфраструктурата, вклучувајќи ги енергетските и транспортните мрежи, дополнително ќе го подобри деловното опкружување и ќе придонесе за економска експанзија.

Сепак, земјата се соочува со значителни предизвици, вклучувајќи високи стапки на невработеност (12% до 13%), особено кај младите, и потреба од поцврсти институционални рамки за поддршка на иновациите и претприемништвото. Дополнително, додека глобалното економско опкружување се подобрува, ризиците како што се инфлацијата и геополитичката нестабилност може да влијаат на перформансите на земјата. Способноста на Северна Македонија да се движи кон овие предизвици додека ги капитализира нејзините економски сили ќе биде клучна за одржување на долгорочниот раст.

Осигурителен пазар во Северна Македонија, со фокус на животното осигурување

Пазарот на животно осигурување во Северна Македонија постојано расте, иако останува неразвиен во споредба со западно-европски пазари. Покрај релативно ниската стапка на пенетрација, постои позитивен тренд кај премиите за животно осигурување, поттикнат од зголемувањето на свеста и зголемувањето на расположливите приходи. Економскиот раст, демографските промени и напорите за подобрување на финансиската писменост се клучни двигатели за овој раст. Дополнително, стареењето на населението веројатно ќе ја зголеми побарувачката за производи за животно осигурување фокусирани на долгорочна финансиска сигурност. Производите за животно осигурување, особено тие со инвестициона компонента добија на сила, кај семејствата со среден и средно висок приход кои сакаат да ја обезбедат својата иднина. Осигурувањето на банкарските кредити во случај на смрт на кредитокорисникот исто така има значајно влијание во порастот на бруто поисираната премија, не само во Винер Лајф, туку на целиот осигурителен пазар.

Владата, исто така, спроведе регулаторни измени насочени кон зајакнување на пазарната транспарентност и заштитата на потрошувачите, кои се очекува дополнително да го стимулираат растот во секторот. Сепак, осигурителниот пазар сè уште се соочува со предизвици, како што се ограничена разновидност на производи, релативно ниска стапка на пенетрација и потреба од поголема иновација во производите и услугите. Подемот на дигиталната технологија може да одигра клучна улога во решавањето на овие прашања, нудејќи можности за поприспособени и достапни решенија за осигурување.

Моделите за банкарски гаранции стануваат се попопуларни, помагајќи им на осигурителните компании да допрат до поширока публика. Сепак, пазарот сè уште се соочува со предизвици, како што се ниската свест за животното осигурување, ограничената разновидност на производите и недостатокот на доверба кај потрошувачите. Поголемиот дел од понудените полиси се основни производи за животното осигурување, а пософистицираните понуди како осигурување поврзано со инвестиции или долгорочно осигурување се лимитирани.

И покрај овие предизвици, постојат можности за проширување. Помладите потрошувачи, особено милениумците и генерацијата Z, претставуваат нов пазарен сегмент за достапни и флексибилни производи. Дигиталните платформи исто така нудат начини за зголемување на пристапноста и допирање до публика која знае за технологија. Понатамошните партнерства со финансиските институции би можеле да им помогнат на осигурениците да ја прошират својата база на клиенти.

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 и во 2024 година да го зголемиме бројот на клиенти, кои ни ја укажаа довербата и станаа корисници на нашите производи за животното осигурување.

Винер Лајф со задоволство може да констатира дека бруто полисираната премија на пазарот за животното осигурување во Северна Македонија, во 2024 споредено со 2023 година, порасна за 16.3% во однос на претходната година додека ние, како компанија ја зголемивме полисираната премија за 18.4% и достигнавме учество од 20.2% во вкупната премија за животното осигурување.

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)
- поврат на капиталот (ROE)
- иновативност
- ефективно управување со трошоците
- конзервативно инвестирање.

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)

Главни категории на приходи и расходи на Друштвото

Премија од осигурување

2024	Бруто полисирана премија	Промена во бруто резерви за преносни премии	Пренесена премија на реосигури- телите	Промена во резерви за преносна премија на реосигури- телите	Нето приходи од премија за осигурува- ње
Осигурување живот	559.463	-	(6.172)	-	553.291
Дополнително осигурување	24.492	21	(191)	(423)	23.899
Вкупно премии	583.955	21	(6.363)	(423)	577.190

Премија од осигурување (продолжува)

2023	Бруто полисирана премија	Промена во бруто резерви за преносни премии	Пренесена премија на реосигури- телите	Промена во резерви за преносна премија на реосигури- телите	Нето приходи од премија за осигурува- ње
Осигурување живот	470.864	-	(24.759)	-	446.105
Дополнително осигурување	22.211	(237)	(792)	(57)	21.125
Вкупно премии	493.075	(237)	(25.551)	(57)	467.230

Бруто полисираната премија за 2024 година е за 18.4% повисока во однос на минатата година, пред се како резултат на зголемена премија од договори за животно осигурување во поврзани со удели во инвестициски фондови кои бележат пораст од 26.5%, како и зголемена премија од договори за животно осигурување кај одобрени кредити.

Промени во математичката резерва, нето од реосигурување

	2024	2023
Математичка резерва за годината	9.546	39.715
Пренесен дел за реосигурителот	1.237	(10.695)
	10.783	29.020
Математичка резерва, каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот	275.612	233.690
	286.395	262.710

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, сите промени во математичките резерви кои се однесуваат на договорите за животно осигурување поврзано со Unit Linked полиси (полиси каде осигуреникот го презема инвестицискиот ризик) се признава во Билансот на успех како приход или трошок од вредносно усогласување на вложувањата.

Потврда од овластен актуар, придружена со мислење за тоа дали премиите и техничките резерви се пресметани во согласност со Закон е дополнителен прилог на годишниот извештај на Друштвото.

Приходи од вложувања

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Приходи од камати од орочени депозити во банки	6.384	4.922
Приходи од камати од државни записи и државни обврзници	31.095	30.418
Вредносно усогласување (нереализирани добивки, сведување на објективна вредност)	98.664	89.818
Реализирани добивки од финансиски вложувања	386	546
Останато	2	23
Вкупно приходи од вложувања	<u>136.531</u>	<u>125.727</u>

Административни трошоци и трошоци за стекнување

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Провизија	134.601	130.940
Бруто плати за вработените во внатрешна продажна мрежа	11.123	8.179
Останати трошоци за стекнување	236	1.434
Нето промена во одложените трошоци за стекнување (+/-)	10.693	(24.873)
Вкупно трошоци за стекнување	<u>156.653</u>	<u>115.680</u>
Амортизација на мат. и нематеријални средства	3.126	2.615
Бруто плати и надоместоци	38.344	28.258
Трошоци за услуги на физички лица кои не вршат дејност	3.765	3.660
Трошоци за услуги	17.014	13.732
Материјални трошоци	3.413	2.759
Трошоци за резервирање и други трошоци	5.892	5.195
Вкупно административни трошоци	<u>71.554</u>	<u>56.219</u>
Вкупно	<u>228.207</u>	<u>171.899</u>

Административни трошоци и трошоци за стекнување (продолжува)

Вкупните административни трошоци се зголемени за 32.8% во споредба со претходната година, при што гледано по категории, најголемо е зголемувањето во трошоците за стекнување како резултат на растот на портфолиото. Зголемени износи на продажба се постигнати и преку останатите канали во 2024.

Трошоци за штети

2024	Вкупно исплатени штети и користи	Промени во бруто резервите за штети	Учество на реосигурите- лите во надомест на штети и користи	Учество на реосигурите- лите во резервите за штети	Нето
Осигурување живот	147.673	4.968	(93)	(1.447)	151.101
Дополнително осигурување	8.008	1.960	(1.332)	(33)	8.603
Вкупно	155.681	6.928	(1.425)	(1.480)	159.704

2023	Вкупно исплатени штети и користи	Промени во бруто резервите за штети	Учество на реосигурите- лите во надомест на штети и користи	Учество на реосигурите- лите во резервите за штети	Нето
Осигурување живот	109.168	627	(9.383)	(36)	100.376
Дополнително осигурување	4.664	359	(361)	(240)	4.422
Вкупно	113.832	986	(9.744)	(276)	104.798

Трошоци од вложувања

	2024	2023
Трошоци за камати		
Вредносно усогласување (нереализирани загуби, сведување на објективна вредност)	-	-
Реализирани загуби од финансиски вложувања	273	386
Останато	-	59
Вкупно трошоци од вложувања	273	445

Добивка / загуба пред оданочување

	2024	2023
Добивка пред оданочување	54.051	38.551
Тековен данок на добивка	(5.737)	(3.970)
Нетековен данок на добивка	(377)	-
Данок на добивка за годината	(6.114)	(3.970)
Нето добивка	<u>47.937</u>	<u>34.581</u>

Добивката оставарена пред оданочување во 2024, е значително повисока во однос на добивката остварена во минатата година. Винер Лајф и во услови на неповолни економски состојби, оствари значаен пораст во бруто полисирана премија споредено со претходната година и го зголеми бројот на клиенти.

Имено импакт врз пресметката на данок на добивка има промената во регулативата. Новиот Закон за минимален глобален данок на добивка усвоен на 31.12.2024 и објавен во Службен весник на РСМ, бр. 3 од 03.01.2025 година, важи и за сметководствена 2024 година.

Врз основа на овој закон, Друштвата, членки на мултинационални групации ќе треба да пресметаат дополнителен данок на добивка доколку ефективната даночна стапка во државите кадешто работат е пониска од минималната глобална стапка од 15%. Основно правило е дополнителниот данок да се плаќа во државата кадешто е лоцирана крајната мајка компанија на групацијата. Во Северна Македонија основната стапка на данокот на добивка е 10%.

Како дел од VIG групацијата со седиште во Виена, Европска унија, Винер Лајф ќе треба да плати дополнителен данок кој според пресметките на матичната компанија изнесува 377 илјади денари за 2024.

Во Билансот на успех, како и во табелата погоре истиот е прикажан како нетековен данок бидејќи неговото плаќање, согласно регулативата, доспева во 2026 година.

Структура на средствата и обврските во билансот на состојба по категории

Нематеријални средства

	Софтвер и лиценци	Средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност			
На 1 јануари 2024	39.655	2.542	42.197
Зголемување	1.435	1.356	2.791
Намалување	0	(2.976)	(2.976)
На 31 декември 2024	<u>41.090</u>	<u>922</u>	<u>42.012</u>
Амортизација			
На 1 јануари 2024	35.166	-	35.166
Амортизација за годината	1.956	-	1.956
На 31 декември 2024	<u>37.122</u>	<u>-</u>	<u>37.122</u>
Неотпишана вредност			
На 1 јануари 2024	4.489	2.542	7.031
На 31 декември 2024	<u>3.968</u>	<u>922</u>	<u>4.890</u>

Нематеријални средства (продолжува)

	Софтвер и лиценци	Средства во подготовка	Вкупно
Набавна вредност			
На 1 јануари 2023	37.446	-	37.446
Зголемување	3.115	4.383	7.498
Намалување	(906)	(1.841)	(2.747)
На 31 декември 2023	39.655	2.542	42.197
Амортизација			
На 1 јануари 2023	33.489	-	33.489
Амортизација за годината	1.677	-	1.677
На 31 декември 2023	35.166	-	35.166
Неотпишана вредност			
На 1 јануари 2023	3.957	0	3.957
На 31 декември 2023	4.489	2.542	7.031

Опрема

	Опрема и мебел	Вложување во туѓи основни с-ва	Вкупно
Набавна вредност			
На 1 јануари 2024	16.241	723	16.964
Зголемување	673	-	673
Намалување	(1.846)	-	(1.846)
На 31 декември 2024	15.068	723	15.791
Амортизација			
На 1 јануари 2024	13.497	723	14.220
Амортизација за годината	1.170	-	1.170
Намалување	(1.846)	-	(1.846)
На 31 декември 2024	12.821	723	13.544
Неотпишана вредност			
На 1 јануари 2024	2.744	-	2.744
На 31 декември 2024	2.247	-	2.247

Опрема (продолжува)

	Опрема и мебел	Вложување во туѓи основни с-ва	Вкупно
Набавна вредност			
На 1 јануари 2023	15.211	723	15.934
Зголемување	1.617	-	1617
Намалување	(587)	-	(587)
На 31 декември 2023	16.241	723	16.964
Амортизација			
На 1 јануари 2023	13.146	723	13.869
Амортизација за годината	938	-	938
Намалување	(587)	-	(587)
На 31 декември 2023	13.497	723	14.220
Неотпишана вредност			
На 1 јануари 2023	2.065	-	2.065
На 31 декември 2023	2.744	-	2.744

Вложувања

Должнички хартии од вредност и удели

	2024	2023
Вложувања во инвестициски фондови	9.672	841
Државни обврзници	865.320	850.231
	874.992	851.072

Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го презема инвестицискиот ризик

	2024	2023
Финансиски вложувања кај кои осигуреникот го превзема инвестицискиот ризик (некотирани)	1.020.837	745.211
	1.020.837	745.211

Депозити, зедеми и останати пласмани

	2024	2023
Орочени депозити во домашни банки	250.538	213.500
Останати заеми	2.287	1.517
	<u>252.825</u>	<u>215.017</u>

Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања

	31.12.2024	31.12.2023
Побарувања произлезени од договори за осигурување	30.838	28.858
Побарувања по основ на финансиски вложувања	1.069	842
Побарувања од реосигурување	3.335	12.341
Останати побарувања	2.489	78
	<u>37.731</u>	<u>42.119</u>
Исправка на вредноста на побарувањата по основа на осигурување и останати побарувања	(18.528)	(14.786)
Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања намалени за исправка на вредноста	<u>19.203</u>	<u>27.333</u>

Побарувања по основа на осигурување и останати побарувања (продолжува)

Доспеаните побарувања, на ден 31.12.2024, поврзани со производот со инвестициска компонента, односно Unit-linked, изнесуваат 17.084 ил. МКД за нив компанијата врши 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. Вкупната вредност на исправка на вредноста на побарувањата изнесува 18.528 ил. МКД.

Парични средства и парични еквиваленти

	2024	2023
Парични средства во благајна	2	5
Парични средства во домашни банки	58.117	53.827
	<u>58.119</u>	<u>53.832</u>

Резерви по договори за осигурување и средства од реосигурување

	2024			2023		
	Бруто	Реосигурување	Нето	Бруто	Реосигурување	Нето
Математичка резерва	765.042	-	765.042	755.211	(121.834)	633.377
Математичка резерва – трансфер на портфолио	1.654	-	1.654	1.940	-	1.940
Математичка резерва, каде инвестициониот ризик е на товар на осигуреникот	1.020.837	-	1.020.837	745.224	-	745.224
Преносна премија	6.250	-	6.250	6.271	(423)	5.848
Резерви за штети	28.058	(3.174)	24.884	21.130	(1.928)	19.202
	1.821.841	(3.174)	1.818.667	1.529.776	(124.185)	1.405.591

Останати обврски

	2024	2023
Останати обврски од непосредни работи на осигурување	54.496	48.399
Обврски по основ на земени кредити од банки	-	-
Останати обврски	10.132	10.815
	64.628	59.214

Капитал и резерви

	2024	2023
Залишан капитал	356.934	356.934
Законски резерви	-	-
Ревалоризациона резерва	-	-
Добивка (загуба) за периодот	47.937	34.582
Пренесена добивка (загуба)	(38.212)	(72.794)
	366.659	318.722

На 31 декември 2024 година акционерскиот капитал се состои од 5.800 обични акции со номинална вредност од 1.000 еур по акција. Друштвото е во целосна сопственост на Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe. Со добивката остварена во 2024 година, Друштвото целосно ќе ја покрие пренесената загуба од минати периоди. Остатокот од добивката ќе биде распореден во законски резерви согласно одредбите од Законот за супервизија на осигурувањето.

Управување со ризици

Управувањето со ризиците во ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп АД Скопје има клучно значење во остварувањето како на целите за наредната година, така и на долгорочните цели. Ризиците од вршењето на осигурителната дејност, ликвидносниот ризик, оперативниот ризик и пазарниот ризик се дел од севкупната збирка на ризици во работењето на Друштвото. За сите идентификувани ризици Друштвото воведува и применува политики, процедури и/или техники за управување со тие ризици.

Друштвото носи годишна политика за управување со ризици со која се утврдени методологиите и инструментите преку кои се контролираат, управуваат и ублажуваат ризиците и се промовираат здрави практики за управување со ризиците во Друштвото.

Управниот Одбор на Друштвото има примарна задача да обезбеди друштвото да работи согласно со правилата за управување со ризик согласно Законот за супервизија на осигурување и другите закони кои ја регулираат материјата за управување со ризици, да врши контрола над ризиците од работењето на Друштвото и да презема мерки за управување со ризиците.

Друштвото е изложено на ризици од финансиска природа преку финансиските средства, финансиските обврски, средствата од реосигурување и обврските 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. Финансиските ризици ги опфаќаат пазарните ризици и ликвидносниот 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.

Финансиските вложувања поврзани со Unit-linked полисите, се регулирани со договор помеѓу ВФП Фонд Менаџмент АД Скопје и Винер Лајф како и помеѓу НЛБ Фондови АД Скопје и Винер Лајф. Друштвото управува со поврзаните ризици 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/незадоволителни резултати, Друштвото го задржува правото да го прекине издавањето на ваков тип на полиси.

Ризик од осигурување

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.

Управување со ризикот од осигурување

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.

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. Процедурите за прием во осигурување се дизајнираат на начин кој ќе овозможи мерење на ризикот кај секој поединечен клиент. Според стратегијата за прием во осигурување се одбиваат потенцијалните клиенти кај кои постои зголемена извесност за штетен настан или им се пресметува зголемена премија на клиентите кои можат да се прифатат со зголемен ризик.

Стратегија за математичка резерва

Математичката резерва е пресметана поединечно за секој договор врз основа на нето проспективна метода за ризико осигурување и нето проспективна метода со 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 има пропорционални договори за реосигурување за да ја намали нето изложеноста.

Коефициент на штети

Друштвото активно го следи коефициентот на штети и активно превзема соодветни мерки за намалување на ризиците доколку овој коефициент кај ризико производитите го надмине износот од 50% од осигурителната премија.

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. За договорите 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. 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.

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.

Управување со ризикот на ликвидност

Друштвото работи на начин кој овозможува во секое време да ги намира пристигнатите долгови (ликвидност) и редовно да ги покрива сите свои обврски (солвентност). Земајќи ги во предвид природата, обемот и комплексноста на финансиските активности кои ги врши, како основен метод за управување со ликвидносниот ризик, друштвото го применува методот за управување на активата.

Кредитен ризик

Кредитниот ризик претставува сметководствена загуба што би била признаена доколку договорната странка не ги исполни договорените обврски.

Управување со кредитниот ризик

За да ја контролира изложеноста на кредитниот ризик, Друштвото редовно врши проценка на финансиската состојба на овие странки. Заради потребата за адекватно управување со кредитниот ризик, Друштвото врши класификација на сите активни билансни побарувања степенот на кредитен ризик кој произлегува од истите во категории на ризик на начин и во согласност со критериумите утврдени со регулативата на Агенцијата за супервизија во осигурувањето, односно, со регулативата која се однесува на управувањето со овој вид ризик. Врз основа на класификацијата на сите билансни активни позиции, друштвото врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва во рамките на законски утврдените граници.

Пазарен ризик

Пазарен ризик е веројатноста да се оствари загуба од финансиските инструменти како последица на промена во каматните стапки, валутните курсеви, цените, индексите и/или други пазарни фактори кои влијаат на вредноста на финансиските инструменти. Како највлијателни компоненти на овој вид ризици можат да се издвојат каматниот ризик, валутниот ризик и ценовниот ризик.

Каматен ризик

Каматниот ризик произлегува од средствата и обврските кои се чувствителни на промените во рочната структура на каматните стапки или волатилноста на каматните стапки. Каматниот ризик е веројатноста да се остварат загуби поради промена на каматните стапки. 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 обврзници). Краткорочните обврски за осигурување и реосигурување не се директно осетливи на пазарните каматни стапки бидејќи се недисконтирани и се некаматносни.

Управување со каматниот ризик

Стратегијата за инвестирање ги дефинира условите, барањата, лимитите и процесите за инвестирање во различни класи на средства.

Валутен ризик

Валутниот ризик произлегува од промените во односите на размена или нестабилноста на курсевите на валутите. Валутниот ризик е веројатноста да се остварат загуби кај билансните позиции поради промена на валутните курсеви и/или неусогласеноста на активата, пасивата и вонбилансните ставки во иста валута. Друштвото е изложено на валутен ризик преку трансакциите во странска валута и преку средствата и обврските во странска валута.

Управување со валутниот ризик

За да го избегне ризикот од негативното влијание на промената на девизните курсеви, Друштвото има средства и обврски во евра кои се труди да ги одржува балансирано. Воедно, Друштвото ги следи макроекономските индикатори што би можеле да влијаат на неговата изложеност на странска валута, пред се на еврото. Управувањето со валутниот ризик се остварува преку балансирање на активата и пасивата на Друштвото во различни валути во однос на обемот, рокот и структурата на осигурителните полиси.

Ценовен ризик

Друштвото е изложено ценовен ризик најмногу поради вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба.

Управување со ценовниот ризик

Како основен метод за управување со ценовниот ризик се користи системот на лимити кои друштвото ги применува во согласност со политиката на инвестиции. Трансакциите поврзани со вложувањата се авторизирани од раководството на Друштвото и одобрени од VIG Group.

Оперативен ризик

Оперативен ризик претставува ризик од загуба кој настанува како резултат на неадекватни внатрешни процеси или процеси во кои има пропусти (неефективни и/или неефикасни процеси), од човечки или системски грешки, или како резултат на надворешни настани.

Управување со оперативниот ризик

Пристапот на Друштвото е активно да управува со оперативниот ризик, и тоа преку два главни вида на активности:

- Решавање: сите активности кои имаат за цел да го намалат влијанието, да го спречат случувањето на загуби или активно да управуваат со веројатноста и/или намалување на степенот на претрпени штети кога се случуваат загуби.
- Трансфер: сите активности кои имаат за цел да го пренесат ризикот на трета страна и, за возврат, да го трансферираат финансиското влијание/ загуба. Главен инструмент за трансферирање на поголемите ризици кои не може да се контролираат е преку политики за осигурување и стандардизирани договори (како што е договорот за ниво на услуги).

Друштвото управува со оперативните ризици преку обезбедување на ресурси за справувањето со овие ризици, пропишување на интерни правила и процедури и воспоставување на системи на контроли каде се дефинираат одговорности поврзани со лоцираните ризици кај различни функции во Друштвото и правила и одговорности за постапување на вработените.

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

Во Република Северна Македонија, свеста на граѓаните во однос на осигурувањето, а особено во однос на животното осигурување и осигурителното покритие, иако во постојан пораст, се уште се 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.

Сепак бројот на продадени полиси за животно осигурување расте. Според податоците објавени од Агенцијата за супервизија на осигурувањето, во 2024, се потпишани 96.023 нови договори, (74.751 нови договори 2023).

Најголемо учество во вкупното животно осигурување и понатаму има осигурувањето живот со штедна компонента кое нуди покритие на ризик од смрт, а на истек на договорот осигуреникот си ги враќа вложените пари како да ги штедел. И покрај евидентниот раст, животното осигурување во земјава е под просекот во регионалното опкружување и далеку помалку од европскиот просек. Акционерското друштво за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје и понатаму 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 и во 2024 година се фокусираше на унапредување на сопствената мрежа за продажба и развој на нови производи, одржа обука во организација на сопствениот тренинг центар за практики како да се стане добар продавач со цел да обучи и аквизира потенцијални вработени, како и континуирана соработка со посредниците за осигурување на македонскиот пазар и банките како специфичен канал за дистрибуција. Понатамошното зајакнување на соработката со банкарскиот сектор имаше значително влијание во развојот на компанијата во 2024 година. Ова ќе остане стратешка ориентација на компанијата и во иднина и ќе се смета за еден од најважните столбови за идниот развој.

Друштвото во изминатиот период континуирано вложува во подобрување на неговите информациски системи. Во 2024, особен фокус беше ставен на надградба на софтверот за осигурително работење и другите системи кои го поддржуваат осигурителното работење на Друштвото. Вложувањата во информатичка комуникациска опрема планирано е да продолжат и во наредниот период.

Се поголемата дигитализација на услугите и процесите и зголемувањето на електронската интеракција со надворешни корисници и соработници наметнува потреби од зголемување на одбрамбените способности за справување со ризикот од сајбер закани. Во текот на 2024 година Винер Лајф презема поголем број активности за зајакнување на ИТ безбедноста и заштитата на податоците и работењето. Овие активности беа резултат на заложбите на ВИГ Групацијата за исполнување на барањата на европската регулатива за дигитална отпорност и имплементација на сет од мерки во функција на справување со дигиталните безбедносни закани во Групацијата и во сите друштва членки на Групацијата.

Други податоци релевантни за работењето на Друштвото

Друштвото и понатаму посветено ќе продолжи да работи на воспоставување и одржување коректен 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.

Стручниот тим на Винер Лајф е составен од 36 стручни и обучени професионалци, заклучно со 31 декември 2024 година. Составен е од 3 вработени со звање магистер на науки, 22 вработени со високо образование и 11 вработени со средно образование.

Деловната етика и постојано унапредување на интерните акти ќе придонесат за успешен развој и работење на Друштвото како целина, што ќе овозможи поквалитетни услуги, односно порастот на продажбата.

Како потврда на успешноту работење на Друштвото е неговата реализација на поставените цели и остварување на планираниот финансиски резултат.

Имено, Друштвото ја завршува деловната 2024 година со 16% повисока од планираната бруто полисирана премија или изразена во илјади МКД реализирано за 2023 година 583.955 во однос на планираниот износ од 503.001 илјади МКД.

Добивката остварена во 2024 година е за 61% поголема во однос на планираните износи. Планираната бруто-добивката на Друштвото за 2024 изнесува 33.499 илјади. МКД додека реално остварената изнесува 54.051 илјади. МКД.

Во текот на деловната година друштвото работеше на унапредување на организација на работата и подобрување на интерните контроли. Направени се измени и дополнувања на повеќе интерни акти (политики, процедури, правилници и др.) кои се однесуваат на различни аспекти на работењето на Друштвото.

Позначајни интерни акти на кои се направени измени и дополнувања во 2024 година се Политиката на управување со ризици и Политиката за системот на заштита на лични податоци. Во текот на 2024 год. се ажурирани и следните интерни акти: Правилникот за прием на осигурување, Правилник за прием, обработка и ликвидација на штети како и Процедури во однос на осигурувањето на живот во врска со удел во инвестициски фондови кога осигуреникот го презема инвестициониот ризик. Друштвото работеше на зајакнување на механизмите и процедурите за спречување перење пари и финансирање на тероризам.

Правни и економски податоци на друштвото со неговата матична компанија

Матично претпријатие и краен сопственик на Друштвото

Друштвото е подружница и е во целосна сопственост на Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe.

Трансакции со матично претпријатие

Состојба на крајот на годината и трансакции во текот на годината со VIENNA INSURANCE GRUP AG Wiener Versicherung Gruppe во врска со годишниот трошок за хостирање и одржување за користење на VIG системите, како софтверот SAP New GL. Трансакциите и салда се следниве:

	2024	2023
Обврски	2.500	2.393
Трошоци со ДДВ	6.650	8.426

Трансакции со поврзани страни - подружници на Матичното претпријатие

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

	2024	2023
Побарувања		
Вкупни побарувања од реосигурителите	3.335	12.340
Обврски		
Обврски по основ на реосигурување	6.321	47.876
Обврски по основ на премија за реосигурување – депозитна премија	-	110.288
Резерви		
Резерва за пренесена премија – дел за реосигурителите	-	423
Резерва за бруто математичка резерва – дел за реосигурителите	-	121.833
Резерва за штети – дел за реосигурителите	-	1.928
Приходи и трошоци		
Бруто полисирана премија предадена на реосигурителите	(6.363)	(25.551)
Промена во резерва за пренесена премија – дел за реосигурителите	(423)	(57)
Провизии и надомести по основ на реосигурување	1.910	2.597
Бруто исплатени штети - дел за реосигурителите		9.744
Промена во резерва за штети – дел за реосигурителите	1.481	276
Промена во резерва за бруто математичка резерва – дел за реосигурителите	1237	10.695
Трошоци за камати по депозитна премија	-	(2.886)
Трошоци по основ раскинување на QS- договот	-	(19.477)

Трансакции со поврзани лица (продолжува)

Трансакции со поврзани страни - подружници на Матичното претпријатие (продолжува)

Состојба на крајот на годината и трансакции со подружници на матична компанија поврзани со трансфер на портфолио и изнајмување на простории

	2024	2023
Трошок по основ на закупнина и други услуги	3.368	2.643

Трансакции со поврзани лица (продолжува)

Трансакции со поврзани страни - подружници на Матичното (продолжува)

Состојба на крајот на годината и трансакциите со подружниците на матичното друштво поврзани со услуги што се обезбедени според проектни договори, лиценцирање и одржување на системот на осигурување.

	2024	2023
Обврски по основ на ИТ услуги	1.775	1.108
Трошоци по основ на ИТ услуги	5.828	2.328

Трансакции со клучното раководство

Вкупните надомести на клучното раководство на Друштвото, вклучени во Административни трошоци се како што следува:

	2024	2023
Краткорочни користи за вработените	13.357	10.994

Информации за членовите на органот на управување и надзорниот орган на друштвото и назначување на независен ревизор

Годината беше завршена со следниот состав на членови на Управниот Одбор:

Титула	Име и Презиме	Професија	Мандат до
Претседател	Дарко Дедиќ	Дипломиран Економист	16.03.2027
Член	Елена Јаковска – Петровска	Дипломиран Економист	16.03.2027
Член	Милан Антоvски	Дипломиран инженер по електротехника	16.03.2027

Надзорниот одбор го сочинуваат:

1. Г-дин Кристоф Ратх – Претседател и независен член на Надзорен одбор, државјанин на Република Австрија
2. Г-дин Габор Лехел – Член на Надзорен одбор, државјанин на Република Унгарија
3. Г-ѓа Викторија Јовановска – Член на Надзорен одбор, државјанин на Република С. Македонија

Во текот на годината беа одржани 4 редовни седници на Надзорниот одбор, 3 седници без одржување на состанок (PER ROLLAM), како и 3 вонредни седници одржани преку MS Teams. Редовното Годишно Собрание беше одржано на 18.06.2024 година. На Годишното Собрание беше назначена ревизорската куќа КПМГ Македонија ДОО Скопје за надворешен ревизор на Годишната сметка и финансиските извештаи за 2024 година.

На вонредно Собрание на АД за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ – ВИГ Скопје кое се одржа на 23.07.2024 година, се утврди престанок на мандатот на членовите на Надзорниот одбор Г-дин Јоханес Гиртл и Г-ѓа Катерина Јанковиќ и воедно се избраа Г-дин Кристоф Ратх и Г-ѓа Викторија Јовановска, како нови членови на Надзорниот одбор на Друштвото.

Правен статус и седиште на друштвото за осигурување и листа на класи на осигурување видови договори за осигурување

АД за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ - Виена Иншуренс Груп Скопје ул. 11 Октомври бр. 25 кат 8, Скопје, на 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.

Во текот на 2024, 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 – 2 генерација - класа 01, 02, 21
- Unit linked повеќекратна уплата – 3 генерација - класа 01, 02, 21
- Unit linked повеќекратна уплата – со claw back провизија - класа 01, 02, 21
- Колективно осигурување – класа 19
- Групна полиса за ризико осигурување на кредити – класа 19

Акционерско друштво за осигурување ВИНЕР ЛАЈФ – Виена Иншуренс Груп Скопје

Дарко Дедиќ

Претседател на Управен одбор

Милан Антовски

Член на Управен одбор



Елена Јакимовска - Петровска

Член на Управен одбор